**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по анализу состояния конкуренции на рынке автострахования**

**в границах Республики Казахстан**

**Общие положения**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025г.**

Департаментом финансовых рынков *(далее – Департамент),* в соответствии  с Планом работы Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан на 2025 год, проведен анализ состояния конкуренции на рынке автострахования в границах Республики Казахстан **за период с 2021 по 2024 годы.**

При проведении анализа Департамент руководствовался Предпринимательским кодексом Республики Казахстан *(далее – Кодекс)*, Методикой по проведению анализа состояния конкуренции на рынках финансовых услуг, утвержденной приказом Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 29 апреля 2022 года № 12 (*далее – Методика)*.

Целью проведения анализа рынка автострахования является определение уровня конкуренции, выявление субъектов рынка, занимающих доминирующее или монопольное положение, разработки комплекса мер, направленных на защиту и развитие конкуренции, предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности.

В ходе проведения анализа использованы сведения, предоставленные Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка *(далее – АРРФР)*, Национальным банком Республики Казахстан *(далее – НБ)*, страховыми компаниями осуществляющих услуги автострахования, также использовалась информация, находящаяся в открытом доступе в сети Интернет.

**1. Определение финансовой услуги и взаимозаменяемости финансовых услуг**

Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией.

В соответствии с пп. 1) пункта 1 статьи 805 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК), формами страхования являются по степени обязательности - добровольное и обязательное.

Вместе с тем, согласно пункту 1 статьи 806 ГК, обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу требований законодательных актов, виды, условия и порядок которого устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, за исключением общественных отношений в сфере обязательного социального страхования.

Порядок осуществления обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСГПО ВТС) регламентируется Законом РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон).

Кроме того, согласно пункту 6 статьи 806 ГК, добровольное страхование – это страхование, осуществляемое в силу волеизъявления сторон. Виды, условия и порядок добровольного страхования определяются соглашением сторон.

В соответствии с пунктом 9 Методики, определение взаимозаменяемых финансовых услуг основывается на фактической замене услуг потребителем или готовности потребителя заменить одни финансовые услуги другими в процессе потребления, учитывая их функциональное назначение, применение, качественные характеристики, цену и параметры.

Согласно пункту 2 статьи 5 Закона, заключение договора добровольного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств не освобождает владельца транспортного средства от обязанности по заключению договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

С учетом изложенного, услуги по предоставлению добровольного автострахования и ОСГПО ВТС не являются взаимозаменяемыми и рассматриваются в настоящем анализе отдельно.

**2. Определение границ рынка финансовых услуг**

Согласно пункту 12 Методики границы рынка финансовых услуг определяют территорию, на которой потребители приобретают финансовую услугу или взаимозаменяемую услугу, если ее приобретение нецелесообразно за пределами данной территории по экономическим, технологическим и другим причинам.

Согласно пункту 13 Методики при проведении Анализа границами рынка определяется территория Республики Казахстан.

В соответствии с пп. 2) пункта 14 Методики проводится анализ рынка финансовых услуг, предоставляемых страховыми организациями.

С 1 января 2019 года автовладельцы имеют возможность купить автостраховку в онлайн-режиме без посещения офиса страховой организации.

С начала 2024 года по обязательным классам страхования граждане вправе обратиться за страховой выплатой онлайн, что является следующим уровнем развития цифровизации отрасли.

Цифровые сервисы, созданные страховыми организациями, позволяют потребителю дистанционно получить страховую выплату на указанный им банковский счет при минимальном пакете документов, не тратя время на посещение офиса страховой организации. Основные данные, необходимые для оформления страхового полиса, заполняются автоматически благодаря интеграции Единой страховой базы данных с различными государственными базами данных.

Потребитель также может узнать статус своей заявки посредством цифровых сервисов страховщиков не посещая офис либо, не связываясь с сотрудниками страховых организаций в режиме онлайн. Клиентам страховых организаций доступен полный цикл страховых услуг от заключения договора обязательного автострахования до получения страховой выплаты.

Таким образом, с учетом доступности рассматриваемой услуги посредством интернет-сети границами данного рынка услуг определена **территория Республики Казахстан**.

**3. Определение временного интервала исследования рынка финансовых услуг**

Согласно пункту 15 Методики, временной интервал исследования рынка финансовых услуг определяется в зависимости от цели исследования, особенностей рынка и доступности информации.

Временным интервалом исследования автострахования определен период с 2021 по 2024 годы.

**4. Определение состава субъектов рынка финансовых услуг**

Согласно сведениям, предоставленных АРРФР, по состоянию на 1 января 2025 года сектор автострахования в Республике Казахстан представлен 15 страховыми организациями, из них добровольное страхование осуществляются 14 страховыми организациями (КАСКО) и ОСГПО ВТС также 14 страховыми организациями.

На основании сведений АРРФР, а также информации, полученной от субъектов рынка, был определен состав субъектов рынка, действующих на указанном финансовом рынке.

В таблице 1 представлены сведения по субъектам рынка.

*Таблица 1*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование субъекта рынка** | **БИН** | **Адрес и контакты** | **Добровольное страхование ТС** | **Обязательное страхование ГПО ВТС** |
|  | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | 090640006849 | г. Алматы, пр-т. Желтоксан 115, БЦ «Кайсар плаза» 2 этаж | Да | Да |
|  | АО «Jýsan Garant» | 080740012607 | г. Алматы, пр-т Н.Назарбаева, 187 Б БЦ «Star» | Да | Да |
|  | АО «СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» | 071240007099 | г. Алматы, ул. Карасай батыра, 34/95 | Да | Нет |
|  | АО «СК «ТрансОйл» | 940840000211 | г. Алматы, ул. М.Озтюрка, 7-а | Да | Да |
|  | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | 991240000451 | г. Алматы, ул. Мынбаева, д. 151, БЦ «Verum» | Да | Да |
|  | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | 040140001147 | г. Алматы, ул. Толе би, 101, БЦ «Толе би» 4 этаж | Да | Да |
|  | АО «Нефтяная страховая компания» | 960440000716 | г. Алматы, мкр. Алмагуль, д. 15А | Да | Да |
|  | АО «СК «Казахмыс» | 010140000143 | г. Алматы, ул. Зенкова, 71 | Да | Да |
|  | АО «ДО НБК «СК «Халык» | 981040001082 | г. Алматы, пр. Абая, 109 "В", н.п. 9а. | Да | Да |
|  | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | 920440000719 | г. Алматы, пр-т Н.Назарбаева, 269 | Нет | Да |
|  | АО «СК «Евразия» | 950540000024 | г. Алматы, пр-т. Желтоксан, 59 | Да | Да |
|  | АО «СК «Виктория» | 930640000193 | г. Алматы, пр-т. Сейфуллина, 521 | Да | Да |
|  | АО «СК «АСКО» | 991040000284 | г. Караганда, пр. Бухар-жырау, 15 | Да | Да |
|  | АО «СК «Amanat» | 000940001446 | г. Алматы, пр-т Достык, дом 232 | Да | Да |
|  | АО СК «Basel» | 940440000910 | г. Алматы, пр-т. Назарбаева, 244 А | Да | Да |

5. Расчет объема рынка финансовых услуг и долей

**субъектов рынка финансовых услуг**

В соответствии **с пунктом 26 Методики**, доля финансовой организации на рассматриваемом рынке финансовых услуг определяется как процентное соотношение оказанных ею *финансовых услуг определенного вида* к общей емкости рынка определенного вида услуг за определенный период.

Согласно пункту 29 Методики, при расчете объема основных видов, предоставляемых страховыми организациями страховых услуг принимаются следующие условия:

1) показатель цены – страховые тарифы (соотношение суммы страховой премии к страховой сумме), показатель объема оказанных услуг (Vi) – объем страховых премий;

2) страховые продукты, совмещающие несколько классов страхования, учитываются на рынках финансовых услуг по каждому классу страхования.

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 Закона «О страховой деятельности» отрасль «общее страхование» включает классы в добровольной форме страхования, в том числе страхование автомобильного транспорта и страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта.

Согласно пункту 6 статьи 6 Закона «О страховой деятельности», каждый вид обязательного страхования, содержание и условия которого определяются законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, **является отдельным классом страхования**.

В этой связи, так как порядок осуществления ОСГПО ВТС регламентируется Законом, расчет обьема обязательного (ОСГПО ВТС) и добровольного (КАСКО) автострахования и долей субъектов рынка финансовых услуг расчитываются как отдельные классы страхования.

Для расчета объема рынка страхования транспортных средств и доли субъектов рынка использовались сведения с официального сайта НБ и представленные информации субъектов рынка.

Доли доминирования на рынке автострахования (в разрезе ОСГПО и КАСКО) в границах Республики Казахстан сложились следующим образом:

**І. Объем оказанных услуг по ОСГПО**

*Таблица 2*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2021 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (количество договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 4,53 | 20,55 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 9,87 | 97,37 |
| 3. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,56 | 0,32 |
| 4. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 1,99 | 3,95 |
| 5. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 8,06 | 64,95 |
| 6. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 5,48 | 30,05 |
| 7. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,22 | 0,05 |
| 8. | **АО «ДО НБК «СК «Халык»** | X | X | **23,45** | **550,12** |
| 9. | **АО «СК «Евразия»** | X | X | **29,11** | **847,23** |
| 10. | АО «СК «Виктория» | X | X | 0,62 | 0,38 |
| 11. | АО «СК «АСКО» | X | X | 6,10 | 37,20 |
| 12. | АО «СК «Amanat» | X | X | 4,32 | 18,67 |
| 13. | АО СК «Basel» | X | X | 1,50 | 2,25 |
| 14. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 0,46 | 0,21 |
| 15. | АО "Коммеск-Өмір" | X | X | 3,73 | 13,92 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**62,4%**  HHI **1494,7** |

*Таблица 3*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2022 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 4,40 | 19,32 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 15,21 | 231,27 |
| 3. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,43 | 0,19 |
| 4. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 3,01 | 9,04 |
| 5. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 7,67 | 58,78 |
| 6. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 5,04 | 25,41 |
| 7. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,23 | 0,05 |
| 8. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 13,11 | 171,84 |
| 9. | АО «СК «Евразия» | X | X | 31,17 | 971,67 |
| 10. | АО «СК «Виктория» | X | X | 0,55 | 0,30 |
| 11. | АО «СК «АСКО» | X | X | 6,84 | 46,78 |
| 12. | АО «СК «Amanat» | X | X | 4,41 | 19,42 |
| 13. | АО СК «Basel» | X | X | 4,00 | 15,99 |
| 14. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 1,50 | 2,26 |
| 15. | АО "Коммеск-Өмір" | X | X | 2,44 | 5,94 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**59,5%**  HHI **1374,8** |

*Таблица 4*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2023 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 3,06 | 9,36 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 18,58 | 345,12 |
| 3. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 1,51 | 2,28 |
| 4. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 3,83 | 14,70 |
| 5. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 10,50 | 110,23 |
| 6. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 5,80 | 33,59 |
| 7. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,25 | 0,06 |
| 8. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 11,01 | 121,20 |
| 9. | АО «СК «Евразия» | X | X | 28,76 | 827,34 |
| 10. | АО «СК «Виктория» | X | X | 0,76 | 0,58 |
| 11. | АО «СК «АСКО» | X | X | 6,44 | 41,49 |
| 12. | АО «СК «Amanat» | X | X | 5,27 | 27,83 |
| 13. | АО СК «Basel» | X | X | 1,47 | 2,16 |
| 14. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 2,75 |  |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**58,4%**  HHI **1293,6** |

*Таблица 5*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2024 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 9,00 | 81,01 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 18,55 | 344,1 |
| 3. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,32 | 0,10 |
| 4. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 6,94 | 48,10 |
| 5. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 16,14 | 260,5 |
| 6. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 6,53 | 42,67 |
| 7. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,42 | 0,17 |
| 8. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 15,09 | 227,56 |
| 9. | АО «СК «Евразия» | X | X | 15,11 | 228,3 |
| 10. | АО «СК «Виктория» | X | X | 0,99 | 0,97 |
| 11. | АО «СК «АСКО» | X | X | 8,98 | 80,60 |
| 12. | АО «СК «Amanat» | X | X | 1,42 | 2,02 |
| 13. | АО СК «Basel» | X | X | 0,53 | 0,28 |
| 14. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 0,00 | 0,00 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**49,8%**  HHI **832,9** |

**IIІ. Объем оказанных услуг по добровольному автострахованию (КАСКО)**

*Таблица 6*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2021 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 0,93 | 0,86 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 5,64 | 31,83 |
| 3. | АО «СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» | X | X | 0,38 | 0,15 |
| 4. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 5. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 4,05 | 16,39 |
| 6. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 8,33 | 69,36 |
| 7. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 6,79 | 46,13 |
| 8. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,46 | 0,22 |
| 9. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 21,42 | 458,74 |
| 10. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 11. | АО «СК «Евразия» | X | X | 20,76 | 430,81 |
| 12. | АО «СК «Виктория» | X | X | 0,59 | 0,35 |
| 13. | АО «СК «АСКО» | X | X | 0,30 | 0,09 |
| 14. | АО «СК «Amanat» | X | X | 6,62 | 43,76 |
| 15. | АО СК «Basel» | X | X | 4,10 | 16,81 |
| 16. | АО "Коммеск-Өмір" | X | X | 19,63 | 385,3 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**61,8%**  HHI **1274,9** |

*Таблица 7*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2022 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 3,55 | 12,61 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 2,44 | 5,94 |
| 3. | АО «СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» | X | X | 2,49 | 6,20 |
| 4. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 5. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 7,52 | 56,60 |
| 6. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 16,34 | 267,13 |
| 7. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 5,43 | 29,45 |
| 8. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,31 | 0,10 |
| 9. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 19,58 | 383,20 |
| 10. | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 11. | АО «СК «Евразия» | X | X | 18,67 | 348,43 |
| 12. | АО «СК «Виктория» | X | X | 10,05 | 101,02 |
| 13. | АО «СК «АСКО» | X | X | 0,31 | 0,10 |
| 14. | АО «СК «Amanat» | X | X | 7,69 | 59,20 |
| 15. | АО СК «Basel» | X | X | 1,90 | 3,62 |
| 16. | АО "Коммеск-Өмір" | X | X | 3,72 | 13,84 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**54,6%**  HHI **998,8** |

*Таблица 8*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2023 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 8,11 | 65,84 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 1,42 | 2,02 |
| 3. | АО «СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» | X | X | 13,18 | 173,69 |
| 4. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 5. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 3,48 | 12,11 |
| 6. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 7,75 | 60,08 |
| 7. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 4,03 | 16,22 |
| 8. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,15 | 0,02 |
| 9. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 13,12 | 172,02 |
| 10. | АО «СК «Евразия» | X | X | 20,85 | 434,79 |
| 11. | АО «СК «Виктория» | X | X | 22,03 | 485,26 |
| 12. | АО «СК «АСКО» | X | X | 0,13 | 0,02 |
| 13. | АО «СК «Amanat» | X | X | 3,27 | 10,71 |
| 14. | АО СК «Basel» | X | X | 2,48 | 6,16 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**56%**  HHI **1093,7** |

*Таблица 9*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **2024 год** | | | |
| **В стоимостном выражении (тенге)** | **В натуральном выражении (кол-во договоров)** | **Доля % (из расчета стоимостного выражения)** | **Квадрат долей** |
| 1. | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | X | X | 3,56 | 12,66 |
| 2. | АО «Jýsan Garant» | X | X | 2,26 | 5,10 |
| 3. | АО «СК «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» | X | X | 20,40 | 416,14 |
| 4. | АО «СК «ТрансОйл» | X | X | 0,00 | 0,00 |
| 5. | АО «СК «Сентрас Иншуранс» | X | X | 4,73 | 22,37 |
| 6. | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | X | X | 8,45 | 71,34 |
| 7. | АО «Нефтяная страховая компания» | X | X | 6,73 | 45,29 |
| 8. | АО «СК «Казахмыс» | X | X | 0,36 | 0,13 |
| 9. | АО «ДО НБК «СК «Халык» | X | X | 16,29 | 265,27 |
| 10. | АО «СК «Евразия» | X | X | 24,55 | 602,68 |
| 11. | АО «СК «Виктория» | X | X | 6,40 | 40,99 |
| 12. | АО «СК «АСКО» | X | X | 0,14 | 0,02 |
| 13. | АО «СК «Amanat» | X | X | 3,97 | 15,78 |
| 14. | АО СК «Basel» | X | X | 2,17 | 4,71 |
|  |  | X | X | 100 | CR-3-**61,2%**  HHI **1284,1** |

В соответствии с пунктом 5 статьи 172 Кодекса доминирующим признается положение финансовых организаций, если:

1) совокупная доля **не более чем двух финансовых организаций**, которым принадлежат наибольшие доли на соответствующем рынке финансовых услуг, **составляет пятьдесят и более процентов**;

2) совокупная доля **не более чем трех финансовых организаций**, которым принадлежат наибольшие доли на соответствующем рынке финансовых услуг, **составляет семьдесят и более процентов**.

При этом, согласно пункту 6 статьи 172 Кодекса, **доминирующим** в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 172 Кодекса **не может быть признано** положение субъекта рынка, **доля которого** на соответствующем товарном рынке, в том числе и на рынке финансовых услуг, **не превышает пятнадцати процентов**.

Таким образом, в соответствии с подпунктом 1) пункта 5 статьи 172 Кодекса, доминирующее положение на рынке ОСГПО ВТС **в 2021 году** занимают следующие субъекты рынка:

АО «ДО НБК «СК «Халык» (доля на рынке 23,45%);

АО «СК «Евразия» (доля на рынке 29,11%).

При этом, в период с 2022 – 2024 годы, субъекты рынка, занимающие доминирующее положение на рынке ОСГПО ВТС не выявлены.

По добровольному автострахованию (КАСКО) с 2021-2024 годы, субъекты рынка, занимающие доминирующее положение также не выявлены.

**6. Состояние конкуренции на рынке финансовых услуг**

Для определения уровня концентрации рынка применён расчёт индекса рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана с использованием уровня концентрации.

Показатели рыночной концентрации дают сделать предварительную оценку степени монополизации рынка, равномерности (или неравномерности) присутствия на нем субъектов рынка финансовых услуг. Чем больше поставщиков с разномасштабным оказанием услуг действует на соответствующем рынке, тем меньшее значение имеют перечисленные показатели.

В соответствии с различными значениями коэффициентов концентрации *(далее – СР)* и индексов Герфиндаля – Гиршмана *(далее – ННI)* выделяются три типа рынка:

*Таблица 10*

|  |  |
| --- | --- |
| Высококонцентрированные рынки (далее – ВК) | При 70% <СР-3 < 100%  2 000<ННI< 10 000 |
| Умеренноконцентрированные рынки (далее – УК) | При 45% <СР-3 < 70%  1 000< ННI< 2 000 |
| Низкоконцентрированные рынки (далее – НК) | При СР-3 < 45%  ННI< 1 000 |

Из приведенной выше таблиц (таблицы 2-9) видны, что рынок автострахования в границах Республики Казахстан за период 2021-2024 годы большинством *относится к умеренно концентрированному рынку,* только в 2024 году рынок автострахования ОСГПО ВТС относится к низкоконцентрированному рынку (таблица 11).

*Таблица 11*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Годы** | **ОСГПО ВТС** | | Уровень концентрации | **КАСКО** | | Уровень концентрации |
| СR-3 | HHI | СR-3 | HHI |
| **2021** | 62.4% | 1494,7 | УК | 61,8% | 1274,9 | УК |
| **2022** | 59,5% | 1374,8 | УК | 54,6% | 998,8 | УК |
| **2023** | 58,4% | 1293,6 | УК | 56% | 1093,7 | УК |
| **2024** | 49,8% | 832,9 | НК | 61,2% | 1284,1 | УК |

Основываясь на показателях уровня концентрации на рынке автострахования в географических границах Республики Казахстан можно сделать вывод о том, что на рынке присутствует конкуренция, но она недостаточно развита, имеет место неравномерности присутствия на нем субъектов рынка финансовых услуг.

**7. Определение обстоятельств или признаков, свидетельствующих о наличии препятствий, затруднений либо иных ограничений деятельности субъектов рынка финансовых услуг, влияющих на развитие конкуренции,   
в том числе определение барьеров входа на рынок финансовых услуг**

Процедура определения обстоятельств или действий, препятствующих или затрудняющих и ограничивающих субъектам рынка финансовых услуг начало деятельности на рынке финансовых услуг включает:

1) выявление наличия (или отсутствия) барьеров входа на рассматриваемый рынок услуг;

2) определение преодолимости выявленных барьеров входа на рассматриваемый рынок услуг.

К барьерам входа на рынок финансовых услуг относятся качественные показатели, не связанные с обеспечением финансовой стабильности Республики Казахстан и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Страховая организация является финансовой организацией. Порядок ее создания (включая процедуры лицензирования) регулируется следующими законодательными актами и нормативными правовыми актами, принятыми в их реализацию.

– Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

– Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности»;

– отраслевыми законами по обязательному классу страхования, предусмотренными в соответствии с пунктом 1 статьи 806 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в том числе Законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

– Постановлением Правления НБ № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия» (далее – Постановление №67);

– Постановлением Правления АРРФР № 24 «Об утверждении Правил и условий выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требований к содержанию документов, Правил выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требований к содержанию бизнес-плана, Правил лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требований к содержанию документов, Правил добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности» (далее – Постановление №24);

– Постановлением Правления АРРФР № 43 «Об утверждении Правил выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документов, необходимых для получения согласия» (далее – Постановление №43);

– Постановлением Правления НБ года № 304 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» (далее – Постановление №304).

Для создания страховой организации необходимы следующие процедуры:

**1. Получение разрешения на создание:** Для получения разрешения Заявитель должен соответствовать требованиям, установленным законодательством, включая требования к учредителям, уставному капиталу, системе управления, бизнес-плану и другим (с предоставлением в АРРФР заявление на получение разрешения, документы, свидетельствующие о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации и т.д.).

В случае получения разрешения, страхования организация подлежит государственной регистрации в установленном порядке.

**2. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации** осуществляется в Государственной корпорацией «Правительство для граждан».

**3.** После государственной регистрации, страхования организация должна **получить лицензию** на осуществление страховой деятельности по соответствующим классам страхования.

В соответствии с пунктом 1 статьи 11-1 Закона РК «О страховой деятельности» страховая (перестраховочная) организация вправе **осуществлять страховую деятельность только при наличии лицензии** на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

Согласно пункту 1-2 статьи 37 Закона РК «О страховой деятельности», Заявитель до обращения в уполномоченный орган с заявлением на получение лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности обязан:

1) выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета;

2) обеспечить наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита;

3) выполнить требования по согласованию руководящих работников;

4) обеспечить наличие внутренних правил осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

5) иметь в штате актуария, имеющего действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

6) заключить договор участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законами Республики Казахстан;

7) заключить договор участия с организацией по формированию и ведению базы данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан.

**Для получения лицензии** на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;

2) документы, подтверждающие выполнение требований, указанных в пункте 1-2 статьи 37;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

4) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала.

В соответствии со статьей 46 Закона РК «О страховой деятельности» контроль и надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производятся посредством контроля и надзора за исполнением или соблюдением установленных уполномоченным органом **пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов**.

Пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:

минимальный размер уставного капитала;

норматив достаточности маржи платежеспособности;

норматив достаточности высоколиквидных активов;

нормативы диверсификации активов.

Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности.

Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов, утвержден Постановлением №304.

**Минимальный размер уставного капитала** страховой (перестраховочной) организации по отрасли «общее страхование» 1 500 000 тг., по отрасли «общее страхование» и по перестрахованию 2 100 000 тг.

В Казахстане у каждого автовладельца должен быть договор обязательного автострахования ОГПО ВТС. Это требование закона. Если договора нет – садиться за руль запрещено. **ОГПО ВТС** – это обязательный вид страхования, условия которого одинаковы во всех страховых организациях и регулируются законом.

По данным АРРФР, средняя страховая премия по стране составляет 15 тысяч тенге в 2024 году, тогда как размер выплаты составляет до 2 215 200 тенге в 2024 году (600 МРП). Размеры страховой премии и страховой выплаты установлены законодательно и определены в МРП. В связи с ежегодным изменением МРП оплачиваемые и получаемые суммы индексируются каждый год. Увеличение лимитов по выплате возможно при увеличении размера страховых премий.

Согласно пункту 1 статьи 19 Закона, для расчета годовой страховой премии, подлежащей уплате при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, используется **базовая страховая премия**, к которой в зависимости от места регистрации транспортного средства, типа транспортного средства, возраста и стажа вождения страхователя (застрахованного), срока эксплуатации транспортного средства и наличия или отсутствия страховых случаев по вине лиц, гражданско-правовая ответственность которых застрахована (система "бонус-малус"), применяются коэффициенты, установленные пунктами 3-10 статьи 19 Закона.

**Базовая страховая премия** равна 1,9 МРП, то есть **7 470,8 тенге** в 2025 году. По сравнению с прошлым годом она, как и МРП, выросла на 6,5%.

**Коэффициенты по территории регистрации транспортного средства**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование области, города республиканского значения, столицы** | **Размер коэффициента по территории регистрации транспортного средства (для столицы, городов республиканского и областного значения)** |
| Алматинская область | 1,78 |
| Туркестанская область | 1,01 |
| Восточно-Казахстанская область | 1,96 |
| Костанайская область | 1,95 |
| Карагандинская область | 1,39 |
| Северо-Казахстанская область | 1,33 |
| Акмолинская область | 1,32 |
| Павлодарская область | 1,63 |
| Жамбылская область | 1,00 |
| Актюбинская область | 1,35 |
| Западно-Казахстанская область | 1,17 |
| Кызылординская область | 1,09 |
| Атырауская область | 2,69 |
| Мангистауская область | 1,15 |
| Алматы | 2,96 |
| Астана | 2,2 |
| Шымкент | 1,01 |
| *В соответствии с Законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»* | |

С 1 января 2024 года для расчета страховой премии дополнительно используются поправочные коэффициенты, которые ежегодно пересматриваются в зависимости от аварийности того или иного региона.  
В 2025 году в некоторых регионах они выросли, например в Астане. А в других – уменьшились, как в Алматы.  Поэтому стоимость обязательной автостраховки в каждом из них изменится по-разному.

**Размеры поправочных коэффициентов по территории регистрации ТС**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Регион** | **2025 год** | **2024 год** | **Разница** |
| Алматинская область | **1,37** | 1,06 | 0,31 |
| Жетісу | **1,16** | 1,06 | 0,1 |
| Туркестанская область | **1,57** | 1,08 | 0,49 |
| Восточно-Казахстанская область | **0,72** | 0,82 | -0,1 |
| Абайская область | **0,78** | 0,82 | -0,04 |
| Костанайская область | **1,07** | 0,95 | 0,12 |
| Карагандинская область | **1,12** | 1 | 0,12 |
| Ұлытау | **0,96** | 1 | -0,04 |
| Северо-Казахстанская область | **0,67** | 0,8 | -0,13 |
| Акмолинская область | **1,03** | 0,92 | 0,11 |
| Павлодарская область | **0,81** | 0,88 | -0,07 |
| Жамбылская область | **1,62** | 1,16 | 0,46 |
| Актюбинская область | **0,97** | 0,88 | 0,09 |
| Западно-Казахстанская область | **1,14** | 0,96 | 0,18 |
| Кызылординская область | **1,66** | 1,11 | 0,55 |
| Атырауская область | **0,49** | 0,71 | -0,22 |
| Мангистауская область | **0,79** | 0,88 | -0,09 |
| Алматы | **0,71** | 0,82 | -0,11 |
| Астана | **1,36** | 1,05 | 0,31 |
| Шымкент | **1,49** | 1,09 | 0,4 |
| *Согласно постановлению правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 октября 2024 года № 82*  *Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 октября 2023 года № 79.* | | | |

Для иных городов и населенных пунктов в областях, для расчета годовой страховой премии дополнительно используется коэффициент корректировки в размере 0,8.

В случае временного въезда транспортного средства на территорию Республики Казахстан применяется коэффициент по территории регистрации в размере 4,4.

Страховщик вправе увеличить или уменьшить поправочные коэффициенты не более чем на десять процентов от значений, определенном нормативным правовым актом АРРФР.

**Размер коэффициента по типу транспортного средства**

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип транспортного средства** | **Коэффициент** |
| Легковые | **2,09** |
| Автобусы до 16 пассажирских мест включительно | **3,26** |
| Автобусы свыше 16 пассажирских мест | **3,45** |
| Грузовые | **3,98** |
| Троллейбусы, трамваи | **2,33** |
| Мототранспорт | **1** |
| Прицепы (полуприцепы) | **1** |
| *В соответствии с Законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»* | |

**Коэффициенты возраста и стажа вождения страхователя (застрахованного)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Возраст и стаж вождения** | **Коэффициент** |
| Менее 25 лет/стаж вождения менее 2 лет | **1,10** |
| Менее 25 лет/стаж вождения более 2 лет | **1,05** |
| 25 лет и старше/стаж вождения менее 2 лет | **1,05** |
| 25 лет и старше/стаж вождения более 2 лет | **1,00** |
| *В соответствии с Законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»* | |

**Коэффициенты в зависимости от срока эксплуатации ТС**

До семи лет включительно, размер коэффициента - 1,00;

Свыше 7 лет, размер коэффициента -1,10.

**Коэффициенты по системе "бонус-малус" с присвоением соответствующего класса при заключении договора ОГПО в 2025 году**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Класс на начало срока страхования** | **Коэффициент** | **Класс по окончании срока страхования с учетом количества страховых случаев по вине застрахованного** | | | | |
| **0 ДТП** | **1 ДТП** | **2 ДТП** | **3 ДТП** | **4 ДТП и более** |
| Класс М2 | **3,50** | М1 | М2 | М2 | М2 | М2 |
| Класс М1 | **3,00** | М | М2 | М2 | М2 | М2 |
| Класс М | **2,45** | 0 | М2 | М2 | М2 | М2 |
| Класс 0 | **2,30** | 1 | М2 | М2 | М2 | М2 |
| Класс А | **1,80** | 3 | М1 | М2 | М2 | М2 |
| Класс 1 | **1,55** | 2 | М | М1 | М2 | М2 |
| Класс 2 | **1,4** | 3 | 1 | М | М1 | М2 |
| Класс 3 | **1** | 4 | 1 | М | М1 | М2 |
| Класс 4 | **0,95** | 5 | 2 | 0 | М1 | М2 |
| Класс 5 | **0,9** | 6 | 3 | 0 | М | М2 |
| Класс 6 | **0,85** | 7 | 4 | 1 | М | М2 |
| Класс 7 | **0,8** | 8 | 4 | 1 | М | М2 |
| Класс 8 | **0,75** | 9 | 5 | 2 | М | М2 |
| Класс 9 | **0,7** | 10 | 5 | 2 | 0 | М2 |
| Класс 10 | **0,65** | 11 | 6 | 3 | 0 | М2 |
| Класс 11 | **0,6** | 12 | 6 | 3 | 0 | М2 |
| Класс 12 | **0,55** | 13 | 6 | 3 | 0 | М2 |
| Класс 13 | **0,5** | 13 | 7 | 3 | 0 | М2 |
| *Правила расчета и применения коэффициента по системе "бонус-малус" для расчета страховой премии по ОСГПО ВТС (внесены изменения постановлением Правления АРРФР от 27.12. 2024 года № 87)* | | | | | | |

Общая сумма страховых премий и выплат выглядит следующим образом.

*тыс. тенге*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ОСГПО | |  | КАСКО | |  |
|  | Страховая премия | Страховая выплата |  | Страховая премия | Страховая выплата |  |
| 2021 | 100 762 976 | 37 852 645 | 62 910 331 (62.4%) | 36 741 316 | 10 325 516 | 26 415 800 (71.9%) |
| 2022 | 112 028 852 | 49 158 256 | 62 870 596 (56.1%) | 56 548 456 | 15 472 208 | 41 076 248 (72.6%) |
| 2023 | 115 900 232 | 61 051 412 | 54 848 820 (47.3%) | 120 128 133 | 22 521 623 | 97 606 510 (81.3%) |
| 2024 | 116 630 351 | 80 014 560 | 36 615 791 (31.4 %) | 106 027 958 | 28 573 424 | 77 454 534 (73%) |

Объем страховых премий по ОСГПО с 2021 - 2024 годы увеличивается незначительно *(в 2022 году - на 12%, 2023 году - на 2,68%, 2024 году - на 0,87%)*.

При этом, за 2024 год объём страховых выплат по ОСГПО достиг 80 млрд тг, что является рекордным показателем. По сравнению с 2023 годом объём выплат увеличился на 23,75%. Крупнейшими плательщиками страховых выплат являются страховые компании СК Halyk (13,2 млрд тг), СК «Евразия» (19,2 млрд тг) и АО "CК "Jusan Garant" (17,8 млрд тг).

Объем премий по страхованию КАСКО увеличился с 2021 по 2023 год *(в 2022 году – на 55%, в 2023 году – на 114%)*, а в 2024 году снизился на 11,6% по сравнению с 2023 годом.

Также объем страховых выплат по КАСКО вырос на 26,87% по сравнению с 2023 годом.

Стоимость обязательной автостраховки по сравнению с другими странами невысокая. Для сравнения средняя сумма страховой премии в России составляет – 7 300 рублей (36 500 тенге), в странах Западной Европы – 500 евро (262 500 тенге), в США – 500 долларов (243 500 тенге).

Страховкой ОГПО ВТС покрывается гражданско-правовая ответственность автовладельца, которая возникла при дорожно-транспортном происшествии (ДТП) по его вине. Страховые выплаты осуществляются в пользу пострадавшего лица, она не покроет повреждения машины виновного лица.

В соответствии с пунктом 1 статьи 24 Закона, предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю (страховая сумма) составляет (**в месячных расчетных показателях**):

1) за вред, причиненный жизни или здоровью каждого потерпевшего и повлекший:

гибель – 2000;

установление инвалидности:

первой группы – 1600;

второй группы – 1200;

третьей группы – 500;

ребенок с инвалидностью – 1 000;

увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности, – в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, но не более 300;

2) за вред, причиненный имуществу одного потерпевшего, - в размере причиненного вреда, но не более 600;

3) за вред, причиненный одновременно имуществу двух и более потерпевших, - в размере причиненного вреда, но не более 600 каждому потерпевшему. **При этом общий размер страховых выплат всем потерпевшим не может превышать 2000 МРП**. В случае превышения размера вреда над предельным объемом ответственности страховщика страховая выплата каждому потерпевшему осуществляется соразмерно степени вреда, причиненного его имуществу.

В случае, если ущерб, нанесенный автомобилю, превышает 600 МРП, разницу между фактическим ущербом и страховой выплатой возмещает сам виновник ДТП.

*В этой связи, предлагаем АРРФР рассмотреть отмену фиксированных размеров коэффициентов для расчета годовой страховой премии или установить предельный размер коэффициентов и рассмотреть отмену предельной суммы выплат по страховому случаю.*

В свою очередь, страхование вреда, причиненного имуществу граждан, включая принадлежащий им автотранспорт, осуществляется в рамках **добровольных классов страхования**. Условия страхования и порядок получения страховых выплат по добровольным классам страхования определяются договорами страхования по соглашению сторон договора.

Автовладелец помимо обязательной страховки вправе приобрести добровольную страховку своей автомашины от таких рисков, как, например, угон, хищение, пожара, взрыва, затопления, повреждение автомобиля на стоянке, отскочившим предметом, наездом на препятствия, в результате противоправных действий третьих лиц или стихийных бедствий. Наличие такой страховки позволит получить компенсацию, когда наступит страховой случай, предусмотренный договором. При этом, данный вид автострахования является добровольной.

По добровольному страхованию атомобильного транспорта в основном страхуются в следующих случаях:

1. добровольно, когда страхователь понимает, что приобретение страховой защиты, это необходимость, которая поможет ему снизить возможные расходы в будущем;
2. при оформлении займа для приобретения транспортного средства **по требованию Банка** как залогодержателя, который за счет страховки снижает риски потери или повреждения залогового имущества.

Таким образом, при оформлении займа Банки обязательно требует страховать залог (приобретаемого автомобиля) добровольным видом страхования (КАСКО) для снижения риски потери залогового имущества.

При этом, при оформлении займа для приобретения транспортного средства, заемщики Банка вправе и могут заключить договор страхования автомобильного транспорта (КАСКО) за счет собственных средств с любой страховой организацией по своему выбору.

Наряду с этим, если страхование транспортного средства оформляется за счет средств Банка, выбор и утверждение страховой компании осуществляет Банк.

Банки являются большим каналом продаж финансовых услуг, в том числе страхования и страховые компании, не входящие в финансовый холдинг, априори имеют невыгодное положение по сравнению со страховыми компаниями аффилированным банкам, так как придя в такой банк со своими коммерческими предложениями, получают ответ о том, что у них есть своя страховая компания. Таким образом, клиенты банка выбирают страховую организацию, предложенную банком (аффилированной с банком) что несет риски ограничения конкуренции при выборе страховой компании.

Необходимо усилить меры по выбору страховой организации с наилучшими условиями при оформлении займа финансовым потребителем.

Кроме того, к административным барьерам по данным страховых организаций относятся следующие барьеры:

- законодательные требования регламентирующие услуги автострахования *(а именно, стоимость услуги автострахования, страховщик вправе увеличить поправочные коэффициенты не более чем на десять процентов, при этом расходов на ведение дела могут быть более 10%)*;

- требование подпункта 1) пункта 1 статьи 18-2 Закона РК «О страховой деятельности», согласно которому в своей деятельности страховой агент вправе осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование".

**8. Выводы по результатам проведенного Анализа**

1. **Временной интервал исследования.**

Согласно пункту 15 Методики, временной интервал исследования рынка финансовых услуг определяется в зависимости от цели исследования, особенностей рынка и доступности информации.

Временным интервалом исследования автострахования определен период с 2021 по 2024 годы.

1. **Опеределение финансовой услуги и взаимозаменяемости услуги.**

В соответствии с пунктом 9 Методики, определение взаимозаменяемых финансовых услуг основывается на фактической замене услуг потребителем или готовности потребителя заменить одни финансовые услуги другими в процессе потребления, учитывая их функциональное назначение, применение, качественные характеристики, цену и параметры.

Согласно пункту 2 статьи 5 Закона, заключение договора **добровольного страхования** гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств **не освобождает** владельца транспортного средства от обязанности по заключению договора **обязательного страхования** ответственности владельцев транспортных средств.

С учетом изложенного, услуги по предоставлению добровольного автострахования и ОСГПО ВТС не являются взаимозаменяемыми.

1. **Границы рынка.**

Согласно пункту 12 Методики границы рынка финансовых услуг определяют территорию, на которой потребители приобретают финансовую услугу или взаимозаменяемую услугу, если ее приобретение нецелесообразно за пределами данной территории по экономическим, технологическим и другим причинам.

С учетом доступности рассматриваемой услуги посредством интернет-сети границами данного рынка услуг определена территория Республики Казахстан.

1. **Состав субъектов рынка финансовых услуг, действующих на рассматриваемом рынке.**

Согласно сведениям, предоставленных АРРФР, по состоянию на 1 января 2025 года сектор автострахования в Республике Казахстан представлен 15 страховыми организациями, из них добровольное страхование осуществляются 14 страховыми организациями (КАСКО) и ОСГПО ВТС также 14 страховыми организациями.

**5. Объем рынка и доли субъектов рынка финансовых услуг.**

В соответствии с подпунктом 1) пункта 5 статьи 172 Кодекса, доминирующее положение на рынке ОСГПО ВТС **в 2021 году** занимают следующие субъекты рынка:

АО «ДО НБК «СК «Халык» (долы на рынке 24,42%);

АО «СК «Евразия» (доля на рынке 30,30%).

При этом, в период с 2022 – 2024 годы, субъекты рынка, занимающие доминирующее положение на рынке ОСГПО ВТС не выявлены.

По добровольному автострахованию (КАСКО) с 2021-2024 годы, субъекты рынка, занимающие доминирующее положение также не выявлены.

**6. Уровень концентрации рынка.**

Рынок автострахования в границах Республики Казахстан за период 2021-2024 годы большинством *относится к умеренно концентрированному рынку,* только в 2024 году рынок автострахования ОСГПО ВТС относится к низкоконцентрированному рынку.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Годы** | **ОСГПО ВТС** | | Уровень концентрации | **КАСКО** | | Уровень концентрации |
| СR-3 | HHI | СR-3 | HHI |
| **2021** | 62.4% | 1494,7 | УК | 61,8% | 1274,9 | УК |
| **2022** | 59,5% | 1374,8 | УК | 54,6% | 998,8 | УК |
| **2023** | 58,4% | 1293,6 | УК | 56% | 1093,7 | УК |
| **2024** | 49,8% | 832,9 | НК | 61,2% | 1284,1 | УК |

**7. Барьеры входа на рынок.**

Банки являются большим каналом продаж финансовых услуг, в том числе страхования и страховые компании, не входящие в финансовый холдинг, априори имеют невыгодное положение по сравнению со страховыми компаниями аффилированным банкам, так как придя в такой банк со своими коммерческими предложениями, получают ответ о том, что у них есть своя страховая компания. Таким образом, клиенты банка выбирают страховую организацию, предложенную банком (аффилированной с банком) что несет риски ограничения конкуренции при выборе страховой компании.

Кроме того, к административным барьерам по данным страховых организаций относятся следующие барьеры:

- законодательные требования регламентирующие услуги обязательного автострахования (премии и выплаты);

- требование подпункта 1) пункта 1 статьи 18-2 Закона РК «О страховой деятельности», согласно которому в своей деятельности страховой агент вправе осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование".

**8. Состояние конкуренции на рынке финансовых услуг.**

Основываясь на показателях уровня концентрации на рынке автострахования в географических границах Республики Казахстан можно сделать вывод о том, что на рынке присутствует конкуренция, но она недостаточно развита, имеет место неравномерности присутствия на нем субъектов рынка финансовых услуг.

**Автострахование в других странах**

В других странах также используется два вида автострахования: обязательное и добровольное.

В Россиской Федерации и в Армении существует виды автомобильного страхования: ОСАГО и добровольное КАСКО.

Под ОСАГО понимают обязательное страхование автогражданской ответственности – ответственности автомобилиста за риск, который он может нести, если станет виновником ДТП, находясь за рулем машины. То есть, обязательная страховка компенсирует тот ущерб, который владелец застрахованной машины нанес чужим автомобилям, другому имуществу, людям.

КАСКО – это страхование автомобиля от всевозможных рисков. КАСКО может распространяться на все, кроме того, что уже покрывает ОСАГО. Такой полис защищает водителя от ущерба его машине, жизни и здоровью. Покрытие полиса может отличатся в зависимости от предложений страховой и самого автомобилиста.

В Польше, Германии и Англии автостраховка (OC) также является обязательным документом для всех водителей, что обеспечивает возмещение в случае нанесения ущерба третьим лицам. Также в каждой из стран доступно КАСКО, которое покрывает дополнительные риски, как кража или повреждение собственного автомобиля.

Автостраховка и КАСКО в ЕС и в Англии функционируют по системе классов. При первом оформлении страхового полиса водитель автоматически включается в нее. Главное преимущество заключается в возможности ежегодного повышения класса при безаварийном пользовании автомобилем, работающим по принципу бонус-малус. Каждый год без ДТП позволяет получить пониженный коэффициент страховых взносов, тем самым постепенно снижая стоимость полиса.

Несмотря на то, что условия оформления и расчета стоимости полисов в странах почти одинаковы, разногласия состоят в деталях. Например, Польша имеет более дешевые премии, но меньшее покрытие, в то время как Германия и Англия предлагают более высокий уровень услуг по более высокой цене.

**По результатам проведенного анализа** предлагается направить в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка рекомендации о внесении изменений в Закон РК «О страховой деятельности» в части пересмотра требований подпункта 1) пункта 1 статьи 18-2, согласно которому в своей деятельности страховой агент вправе осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование".

Кроме того, Агентством предлагается направить в АРРФР следующие предложения:

* Рассмотреть отмену фиксированных размеров коэффициентов для расчета годовой страховой премии или установить предельный размер коэффициентов;
* Рассмотреть отмену предельной суммы выплат по страховому случаю;
* Пересмотреть права страхового агента, осуществляющего посредническую деятельность от имени и по поручению страховой организации;
* Разработать и утвердить правила, направленные на независимый выбор страховых компаний.

Отмена или упрощение системы коэффициентов, а также предоставление прозрачного выбора страховых компаний могут привести к экономии средств как для страховщиков, так и для водителей, а также повысить доступность страховых услуг.

**Директор Департамента**

**финансовых рынков А. Суюндиков**