

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ФОРМЫ
СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСТАНЕ
IMPROVEMENT AND DEVELOPMENT OF A MANDATORY INSURANCE FORM IN
KYRGYZSTAN

Абдырахманова Гульчехра Батырбековна
ЖАГУ, г. Джалал-Абад
e-mail: gulchehra1860@mail.ru

Аннотация: Обязательное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. Для обязательных видов государство законодательно или нормативными актами устанавливает правила страхования, страховые суммы и тарифы, объекты страхования, определяет круг страхователей и застрахованных (выгодоприобретателей).

Abstract: Compulsory insurance - a form of insurance in which the insurance relationship between the insurer and the insured arising by law. For compulsory types of state law or regulation establishes rules of insurance, amounts and rates of insurance objects, determines the range of insurers and insured (vygodopribretateley).

Ключевые слова: Страховой рынок, форма страхования, обязательное страхование, Государственное страхование, ОМС, автострахование, ОСАГО, объект страхования, страховой надзор, страховой взнос, страховой полис

Ачкыч сөздөр: Insurance market, form of insurance, compulsory insurance, State insurance, compulsory medical insurance, auto insurance, OSAGO, insurance object, insurance supervision, insurance premium, insurance policy

Классификация страхования по его формам опирается на критерий волеизъявления сторон страховой сделки. Этот юридический критерий охватывает все звенья страхового предпринимательства.

На основе критерия волеизъявления сторон страховых отношений все страхование подразделяется на две формы.

Первая форма - обязательное страхование.

Вторая форма - добровольное страхование.

Обязательное страхование возникает тогда, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Обязательную форму страхования вызывает к жизни волеизъявление государства через специальные законы. Государство является инициатором обязательного страхования. В форме закона оно обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов.

Обязательное страхование устанавливается только Законом КР, в котором предусмотрено, что при обязательном страховании, как и при добровольном, отношения сторон также должны быть основаны на договоре. В данном случае обязательное страхование означает лишь то, что указанные в нем лица обязаны заключить в качестве страхователей договоры со страховщиками в определенных законом случаях. Речь идет об обязанности страховать жизнь, имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества.

Обязательное страхование производится на основе законодательных актов КР, в которых предусмотрены следующие показатели:

1. Перечень объектов, подлежащих страхованию.
2. Объем страховой ответственности.
3. Уровень (нормы) страхового обеспечения.
4. Основные обязанности и права сторон, участвующих в страховании.
5. Порядок установления тарифных ставок страховых платежей.
6. Периодичность внесения страховых взносов (премий).
7. Основные права и обязанности страховщика и страхователя.

Государственная политика КР в области обязательного страхования преследует следующие цели:

- первоочередного правового регулирования видов обязательного страхования, непосредственно направленных на защиту прав и свобод человека и гражданина;
- подтверждения проведения основных видов обязательного личного и имущественного страхования;
- сохранения либо при необходимости увеличения установленных страховых сумм по видам обязательного личного страхования;
- обеспечения единства основных положений порядка и условий проведения обязательного страхования.

Обязательное страхование может быть двух видов: обязательное имущественное и обязательное личное страхование. Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования.

При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. Обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования. Тем самым имеется возможность применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Обязательная форма страхования вводится законами страны, указами президента, постановлениями правительства. Отсюда она является обязательной для всех субъектов страхового хозяйства, в том числе для страховщика и страхователя.

При обращении за медицинской помощью в рамках программы обязательного медицинского страхования (ОМС) гражданин имеет статус выгодоприобретателя по договору обязательного медицинского страхования, заключенному между страховой организацией (страховщиком) и работодателем гражданина (страхователем). Данный вывод следует из содержания норм Закона о медицинском страховании: здесь гражданин назван застрахованным лицом, что, конечно, тоже правильно, но не отражает главное в его статусе. Главное же состоит в том, что застрахованный гражданин, обратившийся в медицинскую организацию, вправе требовать от нее предоставления медицинских услуг, соответствующих по объему и качеству условиям страхового договора, причем независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса, т.е., как было сказано, имеет статус выгодоприобретателя.

С 01 июня 2010 года вступил в силу Закон Кыргызской Республики об обязательном страховании:

1) от 15.08.08 г. № 202 «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты».

Договор обязательного страхования должны заключать физические и/или юридические лица, владеющие опасным производственным объектом на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на любом другом законном основании и осуществляющие деятельность:

- 1) с ведением горных работ, работ по обогащению полезных ископаемых, а также работ в подземных условиях;
- 2) с получением расплавов черных, цветных металлов, горных пород и сплавов на основе этих расплавов;

- 3) с использованием оборудования, работающего под давлением более 0,07 МПа или при температуре нагрева воды 115 градусов Цельсия и выше;
- 4) используются стационарно установленные и передвижные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги, фуникулеры;
- 5) с получением, образованием, переработкой, использованием, хранением, транспортировкой, уничтожением, реализацией воспламеняющихся, горючих, окисляющих, взрывчатых, токсичных и радиоактивных веществ (порядок отнесения к опасным производственным объектам, на которых используются указанные вредные и опасные вещества, устанавливается Правительством Кыргызской Республики).
- 6) с ведением захоронений отходов горнометаллургического производства, содержащих вещества, опасные для жизнедеятельности человека и окружающей среды.

2) от 04.08.08 г. № 188 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов».

Договор обязательного страхования должны заключать физические и/или юридические лица, осуществляющее перевозку опасных грузов и использующее для этого транспортное средство.

3) от 04.08.2008 г. № 189 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами».

Договор обязательного страхования должны заключать физические и/или юридические лица, владеющие железнодорожным, водным, воздушным, автомобильным транспортным средством на праве собственности или на иных законных основаниях и имеющее разрешение уполномоченного государственного органа на осуществление перевозки пассажиров и их имущества за плату или по найму в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4) от 05.08.08 г. № 194 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

Данным видом обязательного страхования охватывается ответственность работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Активы страховых организаций Кыргызстана на конец 2018 года составила 4131,3 млн. сомов, увеличившись за год на 6,4 процента. Обязательство страховых компаний на конец года составила в размере 569,2 млн. сомов, что на 16,2 процента больше уровня 2017 года. Собственный капитал за этот период увеличился на 5 процентов и составил на конец года 3562,1 млн. сомов. В настоящее время в Кыргызской Республике работают 22 страховых компаний в т.ч. ОАО Государственное страховое организация.

В последнее время активно обсуждаются введения нового вида обязательного страхования ОСАГО. Разговоры о необходимости Обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в Кыргызстане ведутся с 2001 года. В Казахстане его законодательно ввели в 2003-м, в России – в 2005 году. Причиной того, почему у нас так долго откладывается серьезное рассмотрение ОСАГО, является низкая осведомленность. Простые граждане воспринимают необходимость страховки как дополнительный налог, не вполне понимают механизм произведения выплат при наступлении страхового случая, и депутаты боятся народного возмущения. Между тем, к примеру, россияне и казахстанцы, приезжающие в КР на работу, стараются тут же застраховать свой автомобиль, потому что давно уже поняли, насколько выгодней быть застрахованным, если речь идет о собственном транспорте.

В кыргызской Республике с 1 февраля 2016 года вступил в силу закон об обязательном страховании жилья, а с 7 февраля 2016 года вступил в силу закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Это значит, что все граждане республики, которые имеют автотранспортные средства, будут

обязаны заключить договоры со страховыми организациями и иметь «страховку», но применение штрафов за отсутствие полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) отложено до 2020 года.

Страховой полис защищает автовладельца от проблем в случаях ДТП. Если в произошедшем дорожно-транспортном происшествии виноват автовладелец, за нанесенный им ущерб вместо него расплатится страховая компания, у которой он купил страховой полис. В случае, если кто-то разбил его машину, ремонт ему оплатит страховая компания того человека, который въехал в него.

Несмотря на то, что в Кыргызской Республике созданы и получили развитие многочисленные формы страхования, негосударственные страховые организации сформировались основы страхового надзора и страхового законодательства, страховой рынок развит слабо и к тому же имеет ряд проблем в развитии страхования, что было отмечено еще в Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы (6,4).

Подводя итог, можно сделать вывод о дальнейшем совершенствовании страхового законодательства, развитие новых страховых продуктов и внедрение инновационных технологий в страховой бизнес, а также общеэкономический рост экономики страны и доходов населения будут способствовать развитию кыргызского страхового рынка и увеличению доли проникновения страховых услуг.

Список литературы:

1. Ермасов С.В., Н.Б. Ермасова Страхование, Москва, - 2004 [1, с. 456].
2. Об организации страхования в Кыргызской Республике: Закон КР от 23 июля 1998 года № 96
3. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы от 15 апреля 2013 года № 194
4. Абдырахманова Г.Б., Перспективы развития и пути совершенствования и обязательного страхования в Кыргызстане// Журнал Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. -2016.- № 12.-Б.-С.99-102
5. [www. fs.kg](http://www.fs.kg)