

УДК 349.3 : 368.042(575.2)

ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

С.К. Насбекова

Рассмотрены вопросы правового регулирования обязательного страхования в Кыргызской Республике. Исследованы различные обозначения данного термина, источники правового регулирования, субъекты и объекты, признаки обязательного страхования, критерии для его введения.

Ключевые слова: страхование; гражданский оборот; государство.

QUESTIONS OF LEGAL REGULATION OF COMPULSORY INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

S.K. Nasbekova

It is considered the issues of legal regulation of compulsory insurance in the Kyrgyz Republic. It is investigated various designations of the term, sources of legal regulation, subjects and objects, the signs of compulsory insurance, the criteria for its introduction.

Keywords: insurance; civil turnover; the state.

В гражданском обороте, основанном на рыночных отношениях, страхование занимает особое место. Уменьшая возможные имущественные потери участников, этот институт служит важной правовой гарантией охраны их интересов. Вместе с тем страхование как способ аккумуляции и последующего использования огромных денежных средств само является разновидностью предпринимательской деятельности в финансовой сфере, которая регулируется ГК КР и Законом КР “Об организации страхования в Кыргызской Республике”.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридические и физические лица вносить средства для обеспечения общественных интересов. 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 проводится на основе соответствующих законодательных актов, включая перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие аспекты.

При обязательном страховании достигается значительный охват объектов страхования. Необходимо отметить, что за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения появляется возможность применять минимальные тарифные ставки и добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Обязательному страхованию присущи следующие признаки: 1) оно устанавливается законодательным актом; 2) государство устанавливает обязательность и всеобщность страхования для определенных категорий граждан и хозяйствующих субъектов; 3) установление обязательного страхования направлено на возникновение у потенциального страхователя обязанности заключить договор и осуществить страхование на условиях, предусмотренных законодательным актом о данном страховании; 4) исполнение обязанности по осуществлению обязательного страхования может сопровождаться некоторыми принудительными мерами.

В мировой практике существуют следующие критерии для введения обязательного страхования: 1) группа рисков не принимается страховщиками на страхование на коммерческой основе в силу нерентабельности обязательного страхования; 2) стоимость коммерческого страхования слишком высока для страхователя; 3) страхователь недооцени-

вает степень опасности и возможные последствия наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите от наступления таких рисков существует.

По способу проведения обязательное страхование подразделяется на два вида: 1) обязательное страхование, вводимое специальным законом и требующее специального лицензирования для страховой организации; 2) обязательно-договорное страхование, являющееся обязательным для страхователя. Условия страхования определяются договором между страховщиком и страхователем. Страхование проводится в рамках лицензии по добровольному страхованию.

В развитых странах наиболее распространенным видом является обязательно-договорное страхование. Например, во Франции существуют 104 вида обязательного страхования, из них только четыре регулируются Страховым кодексом (страхование ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование ответственности в результате использования подъемных машин и механизмов; страхование ответственности за ущерб объекту строительства и страхование ответственности охотников). Из 104 видов обязательного страхования 84 вида относятся исключительно к страхованию различных видов ответственности, 6 видов предусматривают одновременное покрытие риска имущественного ущерба страхователя и его ответственности перед третьими лицами, 8 видов относятся к страхованию различного рода имущества и 6 – к страхованию жизни и здоровья определенных категорий физических лиц.

Практически во всех развитых странах действуют обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, владельцев авиационного транспорта, ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника, ответственности владельцев источников повышенной опасности. Обязательное медицинское страхование в западной практике занимает промежуточное место между системами обязательного и государственного социального страхования.

В соответствии с нормами права, изложенными законодателем в пункте 2 статьи 921 и пункте 1 статьи 929 ГК КР, обязательное страхование, в том числе и государственное, должно осуществляться путем заключения договоров по общим правилам о договорах страхования. Обязательное государственное страхование может касаться жизни, здоровья или имущества граждан и реализуется за счет средств соответствующего бюджета, а не застрахованного лица, то есть носит некоммерческий (бесприбыльный) характер (например, стра-

хование работников правоохранительных органов или военнослужащих).

Обязательным такое страхование является для государства и его органов, выступающих в роли страхователей (в пользу определенных категорий граждан). Это же относится и к другим случаям обязательного страхования, когда, например, организация-перевозчик обязана застраховать жизнь и здоровье пассажира от несчастных случаев, а лицо, использующее услуги частных детективных и охранных организаций, – жизнь и здоровье работников этих организаций при осуществлении ими сыскных или охранных действий. Подобное страхование, в том числе его условия, предложенные страхователем, необязательны для страховых компаний (страховщиков) (п. 2 ст. 921 ГК КР), с которыми страхователю придется их специально согласовывать.

Предметом обязательного страхования также могут быть некоторые виды специального страхования (например, медицинское страхование). Иначе говоря, специальные виды страхования, предусмотренные законом, могут иметь как добровольный, так и обязательный характер, однако по общему правилу должны быть оформлены договором (страхования или смешанным). Кодекс закрепляет лишь два исключения из этого правила. В соответствии с пунктом 1 статьи 968 ГК КР обязательное государственное страхование государственных служащих осуществляется непосредственно за счет средств государственного бюджета в силу приобретения гражданином статуса государственного служащего на основании трудовых правоотношений.

Согласно пунктам 3 и 4 статьи 967 ГК КР в обществах взаимного страхования допускается оформление страхового обязательства “непосредственно на основании членства”, причем в некоторых случаях путем взаимного страхования возможно осуществление и обязательного, а не только добровольного страхования.

Закон КР “Об организации страхования в Кыргызской Республике” не распространяется на государственное социальное страхование, другие виды обязательного страхования и взаимное страхование, а также договор страхования, условия и порядок осуществления которых регулируются ГК КР и законами, принятыми на его основе.

Практически это означает, что в полном объеме сохраняют действие лишь нормы Закона КР “Об организации страхования в Кыргызской Республике”, касающиеся обеспечения финансовой устойчивости страховщиков и государственного надзора за их деятельностью. В остальном, и в особенности для договоров страхования, Закон КР “Об ор-

ганизации страхования в Кыргызской Республике” может применяться только дополнительно.

Следует отметить, что нормы права, изложенные законодателем в главе 46 ГК КР, предусматривают принятие ряда законов о различных видах обязательного страхования (ст. 921 и 968 ГК КР), о взаимном страховании (ст. 967 ГК КР), о медицинском страховании (ст. 969 ГК КР). До принятия таких законов сохраняют силу действующие нормативные акты о страховании, однако для страховых обязательств – лишь в части, не противоречащей нормам права главы 46 ГК КР, которая содержит общие правила для всех страховых обязательств. Эти правила исчерпывающим образом установлены ГК КР и не должны затрагиваться никакими иными законами.

Список использованной литературы

Гражданский Кодекс Кыргызской Республики. Ч. I от 8 мая 1996 г. // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2010.

Гражданский Кодекс Кыргызской Республики. Ч. 2 от 5 января 1998 г. // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2010.

Закон КР “Об организации страхования в Кыргызской Республике” от 23 июля 1998 г. // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2010.

Правовые основы страхования: учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. М., 2011.

Шихов А.К. Страхование право: учебник / А.К. Шихов. М., 2004.