

УДК 368.46.35.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ
ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСТАНЕ
«КЫРГЫЗСТАНДА КАМСЫЗДАНДЫРУУНУН ӨНҮГҮҮ ЖАНА ЖАКШЫРТУУНУН
ЖОЛДОРУНУН МИЛДЕТТҮҮ ФОРМАЛАРЫ»
PROSPECTS FOR DEVELOPMENT AND WAYS TO IMPROVE THE FORM OF
MANDATORY INSURANCE IN KYRGYZSTAN

**Абдырахманова Г.Б. ст. преп.
Махмудова Г.У. соавтор преп.
ЖАГУ, ЭЮФ «Финансы и кредит»
e-mail: anmasto@rambler.ru**

Аннотации: 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).

Милдетүү камсыздандыруу – камсыздандыруунун формасы – бул жерде страхователь менен страховщиктын ортосундагы камсыздандыруунун мамилелери мыйзам чегинде түзүлөт. Өкмөт милдетүү түрдөгү камсыздандырууга мыйзамдын же нормативдик акттардын эрежесин койот, камсыздандыруунун суммаларын жана тарифтарын камсыздандыруу объекттеринде страхователдердин чөйрөсүн аныктайт.

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).

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 компаний Кыргызстана по состоянию на 01.12.2015 года составили 2937,6 млн.сомов по сравнению с данным по состоянию на 01.01.2015 года увеличились на 17.2% . Всего в Кыргызской Республике работают 18 страховых компаний в.т.ч. Государственное страхование жилья, однако, лицензии двух приостановлены, 13 работают в полную силу.

Первое место заняло ОАО «СК «АЮ Гарант» с активами 712,1 млн сомов, втором место — САОЗТ «Кыргызинстрах» (236,4 млн сомов), на третьем — ЗАО СК «Кыргызстан» (220,8 млн сомов).

Доля страховых премий к ВВП КР в 2015 году составила 0,26%. В 2014 и 2013 годах этот показатель составлял 0,28%, в 2012 году — 0,26%, в 2011 году — 0,25%.

В последнее время активно обсуждались возможности введения новых видов обязательного страхования. 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.

И вот, 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 2019 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.

Список использованной литературы:

1. Ермасов С.В., Н.Б. Ермасова Страхование, Москва, -- 2004 [1, с. 456].
2. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. - М.: Финансы и статистика, 1992 г.-356 с.
3. Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития, Бишкек-2005, сборник материалов проекта ТАСИС [1, с. 200].
4. [www. fs.kg](http://www.fs.kg)