

УДК 368

Азимов Рустам Садыкович,

к.э.н., генеральный директор страховой компании “Узбекинвест
office@uzbekinvest.uz

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В УЗБЕКИСТАНЕ

***Аннотация.** Данная статья посвящена развитию рынка услуг обязательного страхования в Узбекистане. В аналитической части статьи проведено исследование норм и правил обязательного страхования. Кроме того, были разработаны практические предложения по проблемам, возникающим при развитии рынка обязательного страхования в Узбекистане, и пути их решения.*

***Ключевые слова:** обязательное страхование, страхование, страховая сумма, страховой рынок, страхование имущества, страхование рисков, договор страхования, страховой тариф, страховая премия.*

COMPULSORY INSURANCE IN UZBEKISTAN

***Abstract.** This article is devoted to the development of the compulsory insurance market in Uzbekistan. In the analytical part of the article, a study was made of the norms and rules of compulsory insurance. In addition, practical proposals were developed on the problems that arise during the development of the compulsory insurance market in Uzbekistan, and ways to solve them.*

***Key words:** compulsory insurance, insurance, sum insured, insurance market, property insurance, risk insurance, insurance contract, insurance rate, insurance premium.*

ВВЕДЕНИЕ

Для развития страхового рынка страны, формирования современных навыков и традиций ведения бизнеса, а также в повседневной жизни населения важное место занимают обязательные виды страхования. Обязательные виды страхования, устанавливаемые государством, играют роль локомотива для развития инфраструктуры страхового рынка и популяризации страхования в обществе и обеспечивают достижение целей финансовой защиты субъектов предпринимательства от непредвиденных обстоятельств.

До конца 80-х годов в Узбекистане существовало монополия государственной страховой организации (Госстраха) при министерстве финансов. Взаимоотношения по страхованию регулировались Гражданским кодексом Узбекской ССР, утвержденный 23 марта 1963 года, а также условиями правил и инструкций по соответствующим видам обязательного и добровольного страхования. Глава 36 Гражданского кодекса, с наименованием «Государственное страхование» имела всего 5 статей. Статья 424 ГК посвящена обязательному страхованию. Частью первой статьи 424 ГК предписывается, что обязательному страхованию подлежит имущество, указанное в законе, на условиях, им установленных. В части третьей статьи указывается, что виды обязательного личного страхования устанавливаются законодательством СССР.

В этот период в Узбекистане проводилась государственное обязательное страхование имущества, находящиеся в личной собственности граждан:

***строения** (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки) на случай их уничтожения или повреждения в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, града, обвала, оползня, паводка, селя, выхода подпочвенных вод, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, а также, когда для прекращения распространения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия, было необходимо разобрать строения или*

перенести их на другое место. Страховая сумма по государственному обязательному страхованию строений устанавливалась в размере 40 процентов их стоимости, а ставки страховых взносов 0,35% от страховой суммы, в сельской местности и 0,3% от страховой суммы, в городской местности;

животных (крупный рогатый скот в возрасте от 6 месяцев, лошади и верблюды - от 1 года) на случай их гибели в результате болезней, несчастных случаев и стихийных бедствий, а также вынужденного убоя, если с животным произошел несчастный случай и ему угрожала неминуемая гибель, либо вынужденного убоя или уничтожения по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией или в связи с неизлечимой болезнью, исключающей возможность дальнейшего использования животного. Страховая сумма по государственному обязательному страхованию животных устанавливается Советом Министров Узбекистана для областей, районов и городов на животное каждого вида и возрастной группы в размере 40 процентов их средней стоимости по государственным закупочным ценам, а ставки страховых взносов 3,0% от страховой суммы;

В конце 80-х годов начали появляться негосударственные страховые организации, однако основной объем операций по обязательному страхованию приходилось на долю Государственной страховой организации Уз госстрах при Министерстве финансов Узбекистана.

С 1 января 1991 года Постановлением Совета Министров СССР было введено государственное обязательное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава на случай гибели (смерти), ранения (контузии), заболевания, полученных в период прохождения службы (сборов). Страховая сумма составляла 25 тыс. рублей на каждого застрахованного. По данному виду оплата страховых взносов осуществлялась за счет средств, выделяемых из бюджета, а также средств министерств и ведомств в распоряжении которых находились воинские формирования. Для оплаты страховой премии использовался компенсационный механизм пополнения страхового фонда страховщика. Согласно Постановлению, взаиморасчеты по страховым взносам осуществлялись централизованно между Правлением государственного страхования СССР и министерствами, и ведомствами (Страхователями) в следующем порядке:

- Страховые платежи, предусмотренные по обязательному страхованию, включая расходы органов государственного страхования на его проведение в размере 6 процентов от сумм этих платежей, перечисляются на специальный счет Правления государственного страхования СССР.

- Страховые платежи, не использованные в текущем году на выплату страховых сумм, подлежат зачету в счет очередных платежей, а недостающие средства доплачиваются страхователями.

Постановлением указывалось, что порядок проведения государственного обязательного личного страхования устанавливается Правлением государственного страхования СССР по согласованию с министерствами и ведомствами.

В первые годы независимости Республики Узбекистан вопросы, связанные с осуществлением обязательного страхования, регулировались ранее существующими нормативными документами до принятия новых законодательных актов.

Одной из первых законодательных актов, по вопросам страховой деятельности, принятый после обретения Узбекистаном независимости явилось Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 1992 года «Об утверждении положения об органах государственного страхования Республики Узбекистан». В Положении установлено преимущественное право органов государственного страхования в осуществлении обязательных видов страхования. В пункте 4 (а) Положения, указывается:

«В соответствии с возложенной на них задачей органы государственного страхования Республики Узбекистан осуществляют следующие функции:

а) проведение государственных обязательных видов страхования: пассажиров на транспорте; имущества сельскохозяйственных предприятий; имущества граждан; государственных строений, сданных в аренду религиозным организациям; иных видов государственного страхования, проведение которых, в соответствии с законодательством, возлагается на органы государственного страхования Республики Узбекистан».

Закон Республики Узбекистан «О страховании» от 6 мая 1993 года, является основным и достаточно подробным документом в осуществлении страхования и страховой деятельности, до вступления в силу нового Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Закон «О страховании» имел 33 статьи, посвященные основным понятиям страхования и ее терминам, договору страхования, финансовой устойчивости страховщиков, государственному надзору за страховой деятельностью. В статье 4 Закона, посвященное обязательному страхованию, указывается: В Республике Узбекистан в соответствии с законодательством осуществляется обязательное страхование. Виды, условия порядок проведения обязательного страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан. Согласно второй части статьи 4 установлено монополия Госстраха на обязательные виды страхования, где прямо указывается: «Право на проведение обязательного страхования имеет государственная страховая организация».

В этот же период принят Закон «О государственном обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования» от 7 мая 1993 года. Согласно статьи 3 Закона, страхователями являются физические лица (пассажиры), приобретающие билеты в транспортных организациях, перевозящих пассажиров на самолетах, поездах, автобусах, судах и паромах по маршрутам общего пользования, а страховщиком - государственная страховая организация.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 июля 1993 года №379 «О размерах страховых сумм и страховых тарифов по обязательному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования от несчастных случаев» страховая сумма по этому обязательному страхованию установлена в размере 40 минимальных заработных плат на одного пассажира, размер страховой премии 0,2 процента от суммы минимальной заработной платы. При приобретении билета за иностранную свободно конвертируемую валюту размер страховой суммы установлен в размере 20000 долларов, размер страховой премии — 2 доллара, либо эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте. Страховая премия включается в стоимость билета.

В соответствии с полномочиями установленными статьей 4 Закона «О страховании» в 1993-1994 годах Постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан внедрены ряд обязательных видов страхования, утверждены порядки их проведения и применяемые страховые тарифы. Характерно, что в Постановлениях, принятых в этот период проведение внедряемых видов обязательного страхования возлагалась на государственную страховую организацию. Подобная практика отменена в 1997 году, когда вступил в действие Гражданский Кодекс Республики Узбекистан и внесены изменения в соответствующие нормативно-правовые акты.

Обязательное страхование желательно, когда оно связано с определенным социальным риском. Социальный риск – это коррелированный риск с большими потенциальными потерями, т.е. одновременно могут быть непосредственно затронуты многие группы и люди. В результате традиционное страхование терпит неудачу, поскольку страхование бизнеса построено на законе больших чисел и независимости от индивидуального риска. Частное страхование не может покрыть социальные риски, но страхование таких рисков все же желательно; тогда ответственность за участие в разработке

и обеспечении соответствующего страхового покрытия должна лежать на правительстве. Такая страховка может быть добровольной, но многие предприятия или частные лица в основном не захотят платить за нее, поскольку они ожидают, что правительство поможет им справиться от стихийного бедствия. В результате единственным возможным способом является введение обязательного страхования от стихийных бедствий, как это делают некоторые страны.

МЕТОДЫ

Решение об обязательном страховании от несчастных случаев было крайне необходимо как процедура, обеспечивающая, с одной стороны, получение жертвами компенсации, а с другой стороны, защиту финансовой ответственности тех, кто причинил ущерб [1]. Договор обязательного страхования регулируется двусторонними отношениями между клиентом и компанией. Эта взаимосвязь порождает множество проблем при применении, а попытка каждой из сторон уйти от ответственности, поскольку в основе концепции страхования лежит идея о распределении убытков, полученных в результате несчастного случая, на группу лиц [2].

Страхование рассматривается как одно из наиболее важных средств, используемых человечеством для борьбы с социальными рисками и смягчения их последствий. Человек в своей повседневной жизни подвергается различным видам опасностей, которые угрожают ему лично, таким как смерть и болезнь, а также другим видам опасностей, которые угрожают его деньгам и имуществу [3]. Опасность действительно угрожает людям везде и всегда, за рулем автомобиля, на работе или даже дома [4]. Более того, судебная практика законодателей оказывает большое влияние на создание прочной основы для создания дисциплинированных страховых компаний, а также для защиты клиентов и выплаты компенсаций [5].

Браун и Хойт провели эмпирическое исследование спроса на страхование от наводнений и обнаружили, что ущерб от наводнения в значительной степени остается незастрахованным убытком, несмотря на усилия государственных программ, которые во многих случаях делают страхование доступным по цене ниже справедливой рыночной. Они заявили, что усилия по оказанию помощи при стихийных бедствиях вытесняют покупку страховки от наводнения [6]. Insley изучил риски наводнения для домов в Калифорнии и пришел к выводу о важности объединения для возможного покрытия [7]. Schwarze and Wagner продемонстрировали, почему в Германии необходимо обязательное страхование от стихийных бедствий [8]. Feldstein показал необходимость социального страхования, такого как страхование по безработице и социальное обеспечение, а также продемонстрировал экономические принципы, чтобы принести пользу всему обществу [9].

Обязательное страхование будет необходимо и при наличии отрицательных внешних эффектов потенциального риска. Некоторые страны вводят обязательное страхование от загрязнения, чтобы защитить население от загрязнения, вызванного некоторыми предприятиями. У самой компании нет мотивации покупать такую страховку от загрязнения. Частный страховщик не захочет участвовать в таком страховом бизнесе из-за потенциальных проблем неблагоприятного отбора и морального риска. Следовательно, для решения проблемы с боя страхового рынка и лучшей защиты населения потребуются обязательное страхование от загрязнения.

В этом случае такое обязательное страхование от загрязнения можно рассматривать как общественное благо. Что желательно для всего общества, включая бизнес, но никто не хочет за это платить, так как природа общественного блага – неконкурентное, не исключаемое, неделимое, не отвергаемое [10]. Обязательное страхование для покрытия этого вида риска будет ценным, если его общие социальные выгоды превысят соответствующие затраты. Kerr и другие провели межнациональное исследование управления социальным страхованием и предложили использовать его в качестве альтернативы возмещению ответственности за гражданское правонарушение [11].

В связи с развитием, которое наблюдается во всех аспектах нашей современной жизни, страхование стало важным вопросом, и законодателям приходится вмешиваться, чтобы сделать его обязательным там, где это необходимо, например, обязательное страхование от автомобильных аварий [12]. В нашем текущем исследовании мы пытаемся изучить последствия обязательного страхования и их актуальность для законодательства, в то же время отслеживая изменения в условиях договоров обязательного страхования.

ОБСУЖДЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Обязательные виды страхования, введенные в 1993-1994 годах

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23 декабря 1993 года №608 «О государственном обязательном страховании имущества сельскохозяйственных предприятий» предусматривалась, введение с 1 января 1994 года обязательное страхование имущества межхозяйственных организаций, сельскохозяйственных предприятий всех министерств и ведомств Республики Узбекистан было указано, что обязательному страхованию подлежат:

урожаи сельскохозяйственных культур (кроме урожаев садов и виноградников) на случай гибели или повреждения их в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымогания, выпревания, заморозков, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и других необычных для данной местности метеорологических или природных условий, а также от болезней, вредителей растений и пожара;

крупный рогатый скот, овцы и козы в возрасте от 6 месяцев, свиньи в возрасте от 4 месяцев лошади, верблюды, мулы, ослы и олени в возрасте от 1 года — на случай гибели (падежа, вынужденного забоя или уничтожения) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней, от действия электрического тока и пожара. Животные, на которых имеется племенное свидетельство, считаются застрахованными также на случай гибели от неинфекционных болезней и других несчастных случаев;

домашняя птица и пушные звери в возрасте от 6 месяцев, кролики в возрасте от 4 месяцев и семьи пчел — на случай гибели (падежа, вынужденного забоя или уничтожения) от стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара;

здания, сооружения многолетние насаждения, рыболовецкие и транспортные суда и другое имущество на случай гибели или повреждения в результате наводнения, бури, урагана, ливня, града, необычного для данной местности обильного снегопада, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, просадки, пожара, взрыва и аварий, засухи, мороза, болезней и вредителей растений, шторма, тумана, повреждения льдом и посадки на мель.

Размеры ставок страховых премий составляли:

- по страхованию урожая 1,0-10% от стоимости в зависимости от вида сельскохозяйственных культур и региона;

- по страхованию сельскохозяйственных животных, лошадей, птицы, пушных зверей и др. 0,3-3,0% от балансовой стоимости в зависимости от вида и региона;

- по страхованию зданий, сооружений и другого имущества 0,2-1,0% от балансовой стоимости с учетом амортизации.

Согласно Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23 декабря 1993 года №609 «О государственном обязательном страховании имущества принадлежащего гражданам» с 1 января 1994 года подлежала обязательному страхованию имущества находящееся в частной собственности граждан:

-строения (жилые дома, квартиры, включая приватизированные, а также хозяйственные постройки);

-животные (крупный рогатый скот, в возрасте от 6-ти месяцев, лошади и верблюды от 1 года).

Страховые суммы составляли:

- по строениям в 15 кратный размер минимальной заработной платы;
- по квартирам в 10 кратный размер минимальной заработной платы.
- по животным 0,5-2 кратный размер минимальной заработной платы.

Страховая премия по строениям зависит от региона республики и местности и составляет 0,3-1,0% от страховой суммы. Страховая премия по животным составляет 1,0-5,0% от страховой суммы в зависимости от вида животного и возраста.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 декабря 1993 года №612 «О размерах страховых сумм и страховых тарифов по государственному обязательному личному страхованию летно-технического состава, участвующего в полетах» с 1 января 1994 года введено обязательное личное страхование летно-технического состава, участвующего в полетах, за счет средств предприятий, учреждений и организаций.

Страховые суммы установлены для:

летного состава - в размере 80 минимальных заработных плат;

технического состава - в размере 40 минимальных заработных плат.

Страховые взносы установлены для летного состава - в размере 40%, для технического состава - в размере 20% от действующего размера минимальной заработной платы оплачиваемых один раз в год.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 января 1994 года №38 с 1 января 1994 года введено государственное обязательное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава на случай гибели (смерти), ранения (контузии), заболевания, полученных в период прохождения службы (сборов).

Страховая сумма установлена в размере 7-летней минимальной заработной платы, действующей установленной в республике на день выплаты. Страхование осуществляется за счет средств, выделяемых из бюджета Страхователям.

Страхователями являются Национальная гвардия, Министерство обороны, Министерство внутренних дел, Служба государственной безопасности, Центр развития электронных технологий, Государственная служба безопасности Президента Республики Узбекистан, Государственный таможенный комитет, Министерство по чрезвычайным ситуациям.

Страховщиком согласно Постановлению, является АО «КЭИС «Узбекинвест»

На момент принятия Постановления и до 31 декабря 2002 года действует тариф в размере 20% от минимальной заработной платы, включая расходы уполномоченного страховщика на проведение страхования в размере 8% от сумм этих страховых премий.

С 1 января 2003 года действует тариф страховой премии в размере 20% от минимальной заработной платы на одного застрахованного в год.

Выплаты сумм страхового возмещения осуществляется в следующих размерах:

а) в случае гибели (смерти) застрахованного в период службы (сборов) либо до истечения одного года после увольнения со службы (сборов), вследствие ранения (контузии), заболевания, полученного в период прохождения службы (сборов), его наследникам - в размере страховой суммы;

б) при установлении застрахованному инвалидности, связанной с прохождением им службы (сборов), до истечения одного года после увольнения со службы: инвалиду I группы — 75 процентов, инвалиду II группы — 50 процентов, инвалиду III группы — 30 процентов от страховой суммы;

в) в случае получения застрахованным в период прохождения службы (сборов) тяжелого ранения — 20 процентов и легкого ранения — 10 процентов от страховой суммы.

В целях исполнения Постановления Министерством финансов Республики Узбекистан по согласованию со страхователями разработан и утвержден порядок проведения государственного обязательного страхования военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 1 февраля 1994 года №50 утверждено временное положение о государственной регистрации договоров о залоге» и поручено Министерству финансов совместно с Министерством юстиции Республики Узбекистан разработать и утвердить инструкцию по проведению обязательного страхования заложенного имущества. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 3 мая 1994 года №233 установлены минимальные страховые тарифы по обязательному страхованию заложенного имущества в размере 0,5 % годовых от его стоимости, а для сельских товаропроизводителей минимальный страховой тариф по обязательному страхованию заложенного имущества установлен в размере 0,25% годовых от его стоимости.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 1994 года №365 с 1 августа 1994 года введено обязательное государственное личное страхование работников систем по добыче угля, нефти, газа и геологоразведочных работ за счет статьи расходов, предусмотренной для этих целей в затратах на производство.

Страховая сумма по обязательному личному страхованию установлена в размере 36 месячных минимальных заработных плат на случай гибели (смерти), наступившей при выполнении производственной деятельности. Страховая премия установлена в размере 20% от действующей минимальной заработной платы, уплачиваемый один раз в год.

При установлении застрахованному инвалидности в связи с несчастным случаем выплачивается: инвалиду I группы - 50% от страховой суммы; II группы-30% от страховой суммы; III группы- 20% от страховой суммы.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 декабря 1994 года №631 введено обязательное государственное страхование работников налоговых органов за счет средств республиканского бюджета.

Страховая сумма по обязательному государственному страхованию работников налоговых органов составляет 80-кратный размер минимальной заработной платы, установленной законодательством на день выплаты. Страховая премия установлена в размере 20% процентов от действующей на момент уплаты минимальной заработной платы на каждого работника страхователя, подлежащего страхованию.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 декабря 1994 года №632 введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов.

Страховая сумма по обязательному страхованию гражданской ответственности установлена в размере 50 минимальных размеров заработной платы, установленных в Республике Узбекистан с лимитами:

20 минимальных размеров заработной платы – для возмещения ущерба имуществу (по каждому случаю ущерба);

30 минимальных размеров заработной платы – для возмещения вреда со смертельным исходом (по каждому пострадавшему).

Страховая премия зависит от вида транспортных средств и составляет: для юридических лиц 0,5-1,5% от страховой суммы; для физических лиц 0,5-1,0% от страховой суммы.

В развитии института страхования в стране и, в частности, обязательных видов страхования значительное место заняло принятие нового Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, вторая часть которого вступила в силу с марта 1997 года. В Главе 52 «Страхование» Гражданского кодекса обязательному страхованию посвящены статьи: 922 «Обязательное страхование», 923 «Осуществление обязательного страхования», 924 «Последствия нарушения правил об обязательном страховании» и 961 «Обязательное государственное страхование». Таким образом, произведена дифференциация понятий «Обязательное страхование» и «Обязательное государственное страхование». Следует отметить, что в статье 961 имеются весьма важные юридические нормы. В части второй дается определение: «Обязательное государственное страхование осуществляется за счет

средств, выделяемых на эти цели из государственного бюджета». Третья часть статьи уточняет: «Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законодательства о страховании указанными в нем страховыми или иными организациями (страховщиками)».

Учитывая дублирование некоторых норм Гражданского кодекса касательно страхования и Закона «О страховании» в последующем вносились изменения в Закон, и он был отменен в связи с принятием Закона «О страховой деятельности».

В целях защиты интересов государства и в соответствии со статьей 669 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 декабря 1999 года №532 «Об обязательном страховании строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию» с 1 января 2000 года введен порядок, согласно которому подрядчики, независимо от форм собственности при заключении договоров подряда на строительство объектов, финансируемых за счет средств государственного бюджета и кредитов под правительственную гарантию, осуществляют обязательное страхование строительных рисков согласно Положению утвержденного данным Постановлением.

Финансирование по таким договорам подряда производится только при наличии договоров и полиса страхования. Полис страхования предоставляется страховщиком страхователю после уплаты установленного договором страхования страховой премии.

Объектами страхования являются здания и сооружения, оборудование, машины и другое имущество, которое находится на строительной площадке и является предметом строительства и монтажа. Кроме того, объектом страхования также является ответственность страхователя за нанесение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц при проведении строительно-монтажных работ.

Обязательное страхование риска при строительстве объектов обеспечивает покрытие следующих рисков:

- пожар, молния, взрыв, падение летательных аппаратов, самовозгорание;
- кража и злоумышленные действия третьих лиц;
- наводнение и затопление, разрыв труб;
- буря, ураган;
- землетрясение, сель, лавины, оседание грунта, оползень, обвал;
- короткое замыкание, перенапряжение, электрические дуги;
- падение машин и механизмов, строительных материалов и конструкций;
- ущерб от несознательного применения дефектных материалов и конструкций;
- возникновение гражданской ответственности перед третьими лицами при проведении строительно-монтажных работ.

Страховой суммой по договору может являться по договоренности сторон не более 80 процентов полной стоимости строящегося объекта или части стоимости объекта, возводимого в планируемом году с учетом стоимости ранее выполненных объемов работ, включая стоимость материалов. В отличие от других видов обязательного страхования, внедренных в Узбекистане здесь установлены предельные тарифы по обязательному страхованию, которые составляют 0,4 процента от страховой суммы.

Значительное влияние в развитие страхования и его инфраструктуры в Республике Узбекистан оказал Закон «О страховой деятельности» принятый 2002 году. Закон дал определение понятиям страхование и страховая деятельность, разделил страховую деятельность на две отрасли, в соответствии с международной практикой, определил профессиональных участников страхового рынка их права и обязанности, вопросы лицензирования страховой деятельности, надзора над страховой деятельностью, а также конкретизировал другие аспекты деятельности, связанные со страхованием.

В целях стимулирования развития страховой системы, укрепления материально-технической базы и финансовой устойчивости страховщиков, расширения их регионального представительства и повышения доверия населения к страховым

организациям Кабинетом Министров Республики Узбекистан 27 ноября 2002 года принято Постановление №413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг», согласно которому:

- установлены требования по минимальному размеру уставного фонда страховщиков (перестраховщиков). В частности, для страховщиков, осуществляющих деятельность по обязательному страхованию, минимальный размер уставного фонда определяется в сумме, эквивалентной 500 тыс. долларов США;

- Министерство финансов республики Узбекистан определено специально уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за страховой деятельностью;

- утверждено Положение о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров;

- отменены некоторые виды обязательного страхования.

Положительную роль обязательного страхования в Узбекистане для создания привычки страхования, можно проследить на примере страхования заложенного имущества. Вопрос о возможности возложения на залогодержателя обязанности страховать переданное в его владение заложенное имущество, если данное имущество не застраховано его владельцем, или возложение на залогодателя страхование заложенного имущества, которое остается в пользовании у залогодателя отражен в первой части статьи 9 Закона Республики Узбекистан «О залоге». До конца 2002 года, этот вид осуществлялся в обязательном порядке, во исполнение Постановления Кабинета Министров от 1 февраля 1994 года №50 и согласно Инструкции Министерства финансов Республики Узбекистан (Зарег. МЮ РУз 29.04.1997г №335), устанавливающего порядок страхования заложенного имущества, и по ставкам установленным Постановлением Кабинета Министров от 3 мая 1994 года №233. С принятием Постановления Кабинета Министров от 27 ноября 2002 года №413 обязательность проведения страхования заложенного имущества отпала. Страхование проводится по усмотрению сторон по договору залога. Однако банки продолжают требовать заключения договора страхования заложенного имущества, понимая риск убытков при страховых случаях с имуществом. Более того, страхование имущества также требуют при заключении договоров ипотеки и осуществления лизинговых операций.

В 2002-2020 годы в Узбекистане сформировалась достаточно работоспособная нормативно-правовая база функционирования и регулирования страхового рынка, страховые организации предоставляют востребованные услуги в отрасли общего и жизненного страхования добровольного и обязательного характера. Начала функционировать инфраструктура страхового рынка (ассистент компании, актуарные организации, страховые брокеры и др.). Обязательные виды страхования, внедренные в этот период можно разделить на две группы:

первая группа – обязательные виды страхования, введенные отдельным Законом и Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан, устанавливающие порядок проведения страхования, права и обязанности сторон, размеры страховых сумм и страховых премий, порядок получения страхового возмещения по возникшим страховым случаям и другие условия, связанные со страховыми отношениями. К первой группе относятся:

Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 2008 года и Постановление Кабинета Министров республики Узбекистан от 24 июня 2008 года №141 «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» от 2009 года и Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24 июня 2009 года №177 «О мерах по реализации Закона

Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя»;

Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика» от 2015 года и Постановление Кабинета Министров республики Узбекистан от 15 сентября 2015 года №266 «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика».

При внедрении обязательных видов страхования из данной группы предполагалась, что тарифы страховой премии будут регулярно пересматриваться в целях стабильного функционирования каждого вида, а также защиты прав страхователей. Однако за период более чем двенадцать лет тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя не пересматривались, а по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств пересматривались всего два раза. В результате,

из-за увеличения убыточности, страховые организации отказываются проводить эти виды страхования в некоторых регионах или принимать на страхование некоторые отрасли производства.

вторая группа - обязательные виды страхования, введенные Постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан в связи с тем, что в Законах регулирующие соответствующие виды деятельности имеют статьи касательно страхования. Ко второй группе относятся:

Обязательное страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц и окружающей среде в случае аварии на опасном производственном объекте, введенное Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10 декабря 2008 года №271 «О дополнительных мерах по реализации Закона республики Узбекистан «О промышленной безопасности опасных производственных объектов». Основанием для введения данного вида обязательного страхования является статья 20 Закона Республики Узбекистан «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

Аварией на опасном производственном объекте является разрушение сооружений и (или) технических устройств, применяемых на опасном производственном объекте, неконтролируемый взрыв и (или) выброс опасных веществ. Следовательно, страхователь должен застраховать гражданскую ответственность по возмещению вреда, нанесенного жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц и окружающей среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Страхователями являются организации, эксплуатирующие опасные объекты. В свою очередь, к опасным производственным объектам относятся предприятия или их цехи, участки, площадки, а также иные производственные объекты, на которых согласно статье 4 Закона Республики Узбекистан «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»:

- используются, производятся, перерабатываются, образуются, хранятся, транспортируются, уничтожаются следующие опасные вещества:

- вещества, способные образовывать взрывопожароопасную среду;

- вредные вещества, относящиеся по степени воздействия на живой организм к I, II и III классам опасности (чрезвычайно опасным, высоко опасным и умеренно опасным), в соответствии с утвержденными стандартами;

- взрывчатые вещества, которые при определенных видах внешнего воздействия способны на очень быстрое само распространяющееся химическое превращение с выделением тепла и образованием газов;

- отходы производства, содержащие вещества в концентрациях, опасных для здоровья человека и окружающей среды;

- используется оборудование, работающее под давлением более 0,07 мегапаскаля или при температуре, превышающей температуру кипения рабочей жидкости при нормальном атмосферном давлении;

- используются стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги, фуникулеры;

- получают расплавы черных и цветных металлов и сплавы на основе этих расплавов;

- ведутся горные работы, работы по добыче и обогащению полезных ископаемых, а также работы в подземных условиях.

Минимальные размеры страховых сумм по данному виду обязательного страхования зависят от типа опасного производственного объекта (ОПО) и составляют (в минимальных размерах заработной платы):

| | |
|----------------|---------------------------------------|
| Первый тип ОПО | 250 000 (двести пятьдесят тысяч сум.) |
| Второй тип ОПО | 50 000 (пятьдесят тысяч сум.) |
| Третий тип ОПО | 10 000 (десять тысяч сум.) |

Примечательно, что в данном виде страхования жестко не установлены обязательных к применению тарифы страховой премии. Страховая премия исчисляется согласно разработанных страховщиком тарифных ставок и размера установленных договором страховых сумм с учетом условий и объемов производства, местонахождения опасного производственного объекта, других факторов его эксплуатации, получения, использования, переработки и хранения на объекте опасных веществ в определенных объемах, степени страхового риска и иных условий объекта страхования. Таким образом, страховщик имеет возможность гибко менять свою тарифную политику, в зависимости от убыточности вида, не ожидая Постановления правительства. В целях защиты интересов страхователей от необоснованного завышения тарифов, в дальнейшем можно установить предельную рентабельность операций по данному виду страхования.

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных судебных экспертов, введенное Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 декабря 2010 года №321 «Об утверждении положения об обязательном государственном страховании жизни и здоровья государственных судебных экспертов». Основанием для введения данного обязательного страхования является вторая часть статьи 30 Закона Республики Узбекистан «О судебной экспертизе», где указывается: «Жизнь и здоровье государственных судебных экспертов подлежат обязательному государственному страхованию в порядке, установленном законодательством».

Обязательное страхование жизни и здоровья спасателей спасательных служб и спасательных формирований, введенное Постановлением Кабинета Министров республики Узбекистан от 22 июня 2015 года №166 «Об обязательном страховании жизни и здоровья спасателей спасательных служб и спасательных формирований». Основанием для введения данного обязательного страхования является статья 27 Закона Республики Узбекистан «О спасательных формированиях и статусе спасателя», где указывается: «Жизнь и здоровье спасателей спасательных служб и спасательных формирований подлежат обязательному страхованию. Порядок и условия проведения обязательно страхования жизни и здоровья спасателей определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан».

Обязательное государственного страхования жизни и здоровья судей, внедренное Постановлением Кабинета Министров республики Узбекистан от 27 октября 2018 года №879 «Об утверждении положения о порядке обязательного государственного страхования жизни и здоровья судей». Основанием для введения данного обязательного страхования является первая часть статьи 76 Закона Республики Узбекистан «О судах», где указывается: «Жизнь и здоровье судьи находится под особой защитой государства и подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств республиканского бюджета».

Ко второй группе относится также ранее рассмотренные и действующие в настоящее время Государственное обязательное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава и Обязательное государственное страхование работников налоговых органов, введенные Постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24 января 1994 года №38 и от 30 декабря 1994 года №631, соответственно.

Проведенный анализ показывает, что в Республике Узбекистан имеется свыше 50 законодательно-нормативных актов, в которых указывается необходимость страхования или право на страхование. По большинству из них уже проводится страхование в обязательном порядке, как указывалась выше, а по другим отсутствуют подзаконные акты по проведению этих видов страхования (например: обязательное государственное страхование работников государственной ветеринарной службы; обязательное государственное страхование работников прокуратуры; обязательное государственное страхование врачей, медицинского и другого персонала участвующих в оказании психиатрической помощи; страхование гражданской ответственности риелторов, налоговых консультантов, аудиторов и др.). В связи с этим целесообразно разработать и принять Закон устанавливающий единые стандарты по процедурам заключения договора обязательного страхования и рассмотрения страховых претензий.

Таблица 1.

Динамика поступления премий. 2008 – 2020 гг. (млрд. сум)¹

| Год | Валовая страховая премия | в том числе | |
|------|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | по добровольным видам страхования | по обязательным видам страхования |
| 2008 | 88,02 | 80,64 | 7,38 |
| 2009 | 146,13 | 107,78 | 38,35 |
| 2010 | 175,50 | 128,70 | 46,80 |
| 2011 | 212,06 | 149,36 | 62,70 |
| 2012 | 285,89 | 206,79 | 79,10 |
| 2013 | 338,48 | 235,58 | 102,90 |
| 2014 | 439,13 | 300,73 | 138,40 |
| 2015 | 551,53 | 364,83 | 186,70 |
| 2016 | 692,59 | 484,99 | 207,60 |
| 2017 | 927,45 | 694,15 | 233,30 |
| 2018 | 1 635,20 | 1 371,70 | 263,50 |
| 2019 | 2 313,90 | 2 000,60 | 313,30 |
| 2020 | 2 209,68 | 1 849,98 | 359,70 |

Для вывещения места обязательных видов страхования на рынке Узбекистана проведен анализ поступления премий по добровольным и обязательным видам страхования за период 2008-2020 гг. Результаты анализа показали, что введение в 2009 году таких социально-значимых видов страхования, как ОСАГО и ОСГОР дало значительный толчок развитию страхового рынка Узбекистана – среднегодовой темп роста поступления премий за этот период составил 30,8%.

¹ Подготовлено автором на основе информации Агентства по развитию страхового рынка Республики Узбекистан.

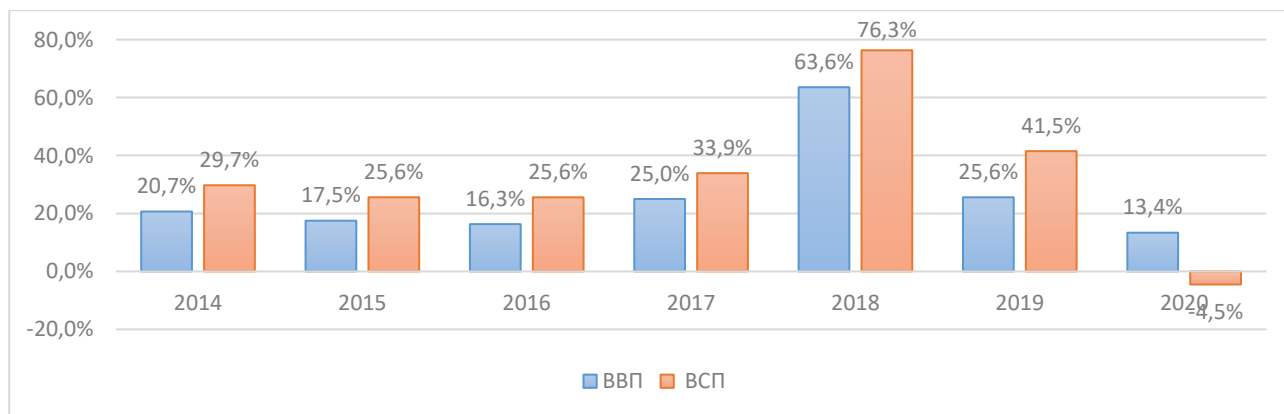


Рис.1 Динамика темпов роста ВВП и ВСП¹

Сравнение темпа роста валовой страховой премии (ВСП) и валового внутреннего продукта (ВВП) за период 2014-2020 гг. показывает, что до 2020 года темп роста ВСП опережает темп роста ВВП (см.рис.1). На динамику поступления премий существенное отрицательное влияние оказал пандемия COVID 19. Ограничительные меры, принятые для предотвращения распространения коронавируса привели к снижению экономической активности, которое способствовало сокращению объемов страховых премий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В осуществлении обязательного страхования в Узбекистане имеется невостребованный потенциал для качественного и количественного роста и в связи с этим предлагается:

- установить порядок регулярного пересмотра тарифов по обязательному страхованию исходя из убыточности того или иного вида обязательного страхования (не реже одного раза в два года) для нормального функционирования данного рынка страхования и защиты прав страхователей;
- разработать закон устанавливающий единые стандарты по процедурам заключения договора обязательного страхования и рассмотрения страховых претензий. В настоящее время имеется множество законодательно-нормативных актов, в которых указывается необходимость страхования или право на страхование, по которым отсутствуют подзаконные акты по проведению этих видов страхования в обязательной форме;
- предоставить право страховым организациям применять тарифные скидки или надбавки, исходя из убыточности собственного страхового портфеля, с одновременным поддержанием предельного уровня рентабельности каждого вида обязательного страхования, установленного органом регулирования страхового рынка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Peden, M., Scurfield, R., Sleet, D., Hyder, A. A., Mathers, C., Jarawan, E., . . . Jarawan, E. World report on road traffic injury prevention: World Health Organization. 2004.
2. Baker, T. Constructing the insurance relationship: Sales stories, claims stories, and insurance contract damages. Tex. L. Rev., 72, 1993.
3. . Yas, H., Alsaud, A., Almaghrabi, H., Almaghrabi, A., & Othman, B. The effects of TQM practices on performance of organizations: A case of selected manufacturing industries in Saudi Arabia. Management Science Letters, 11(2), 503-510. 2021.
4. Council, N. R. Facing hazards and disasters: Understanding human dimensions: National Academies Press. 2006.
5. Griffith, S. J. Good faith business judgment: A theory of rhetoric in corporate law jurisprudence. Duke LJ, 55, 1. 2005.

¹ Подготовлено автором на основе информации Агентства по развитию страхового рынка Республики Узбекистан.

6. Browne, Mark J. and Hoyt, Robert E. "The Demand for Flood Insurance: Empirical Evidence", Journal of Risk and Uncertainty, Vol. 20, No. 3, pp. 291-306. 2000.
7. Insley, Jill. "The Pool That's Vital to Flood-risk Homes", The Observer, September 29. 2002.
8. Schwarze, Reimund and Gert G. Wagner. "In the Aftermath of Dresden – New Directions in German Flood Insurance", Geneva Papers of Risk and Insurance, Vol. 29, pp. 154-169. 2004.
9. Feldstein, Martin. "Rethinking Social Insurance", NBER Working Paper Series, NBER Working Paper No. 11250. 2005.
10. Chen, Yueyun "Public Goods in a Market Economy: the Case Study of China", Journal of American Academy of Business, Vol. 15, No. 2, pp. 137-144. 2010.
11. Kerr, D.A., Y-L. Ma, and J-T. Schmit. "A Cross-National Study of Governance Social Insurance as an Alternative to Tort Liability Compensation", Journal of Risk and Insurance, Vol. 76, No. 2, pp. 367-384. 2009.
12. Peden, M., Scurfield, and others. World report on road traffic injury prevention: World Health Organization. 2004.

УДК 334

Навруз-Зода Бахтиёр Негматович
Бухоро давлат университети профессори, и.ф.д.

“KPI” ВОСИТАСИДА ИНСОННИНГ ИҚТИСОДИЙ КОМИЛЛИККА ЭРИШГАНЛИК ДАРАЖАСИНИ БАҲОЛАШ МЕХАНИЗМИ

Аннотация: Мақолада “инсоннинг иқтисодий камолоти” тушунчасига тавсиф берилган. “Инсоннинг иқтисодий комилликка эришганлик даражаси мультипликатори” нинг ҳисоб-китобини бешта босқичларда амалга ошириш алгоритми тавсия этилган. Инсоннинг иқтисодий комилликка эришганлик даражасини KPI воситасидан фойдаланилган ҳолда баҳолашнинг “муҳим маҳорат индикаторлари” ишлаб чиқилган. Бу баҳолаш индикаторлари асосида Ўзбекистон Республикаси Бухоро вилоятидаги 500 та иш билан банд бўлган кишиларнинг реал эришилган иқтисодий маҳоратини муаллифлик усулида баҳолаш асосида тўрта: “иқтисодий маҳоратли инсон”, “иқтисодий етук инсон”, “иқтисодий салоҳиятли инсон” ва “иқтисодий маҳоратсиз инсон” сифат даражалари аниқланган.

Калит сўзлари: иқтисодий комил инсон, меҳнат қобилияти, тадбиркорлик қобилияти, иқтисодий маҳорат, иқтисодий маҳоратли инсон, муҳим маҳорат индикаторлари (KPI), иқтисодий лаёқат тести.

Abstract: The article describes the concept of "human economic excellence". An algorithm for the calculation of the "multiplier of human economic excellence" is recommended in five stages. "Significant skill indicators" for evaluating a person's economic excellence by using the KPI tool has been produced. On the basis of these assessment indicators, four quality levels were determined: "a person with economic excellence", "a person with economic maturity", "a person with economic potential" and "a person without economic excellence" based on the author's method of evaluating the real economic excellence of 500 employed people in the Bukhara region of the Republic of Uzbekistan.

Key words: economically perfect person, work ability, entrepreneurial ability, economic excellence, economically skilled person, Key Performance Indicators (KPI), economic aptitude test.