

Акматова Аманай Турсунбаевна,  
кандидат исторических наук  
Ошский государственный университет,  
Кыргызская Республика, г.Ош

## ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ СТРАХОВАНИЕ (НА ПРИМЕРЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)

### LEGAL MECHANISMS GOVERNING INSURANCE (USING THE EXAMPLE OF THE KYRGYZ REPUBLIC)

**Аннотация:** Страхование – это процесс заключения договора (страхования) между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком (страховой компанией), по которому страховщик обязуется выплатить страховое возмещение (компенсацию) страхователю в случае наступления определенного риска, указанного в договоре. Состояние страхования зависит от множества факторов, включая экономическую ситуацию, регулирование страховой отрасли, риск убытков и поведение страховых компаний. Для успешной страховой деятельности важно построить доверие среди клиентов. Предоставлять качественные услуги, выполнять обязательства по выплатам страхового возмещения и устанавливать долгосрочные отношения с клиентами. Государственные органы осуществляют некоторый контроль над страховым рынком, устанавливают правила и требования, которым должны соответствовать страховые компании. Эффективность регулирования может влиять на стабильность страхового рынка.

**Ключевые слова:** страхование, нормы, закон, безопасность, риск, стимулирование, стабильность.

**Abstract:** Insurance is the process of concluding an agreement (insurance) between the insured (individual or legal entity) and the insurer (insurance company), under which the insurer undertakes to pay insurance compensation (compensation) to the insured in the event of a certain risk specified in the agreement. The health of insurance depends on many factors, including economic conditions, insurance industry regulation, risk of loss and the behavior of insurance companies. For a successful insurance business, it is important to build trust among clients. Provide quality service, meet insurance claims obligations, and establish long-term relationships with clients. Government authorities exercise some control over the insurance market and establish rules and requirements that insurance companies must comply with. The effectiveness of regulation can affect the stability of the insurance market.

**Keywords:** insurance, norms, law, safety, risk, incentives, stability.

Страхование имеет несколько целей и предназначений, которые обеспечивают защиту и облегчение финансовых рисков для индивидуальных лиц, семей и организаций.

Вот некоторые из основных причин, для которых используется страхование:

1. Защита от финансовых потерь: Основная цель страхования заключается в защите от финансовых рисков и потерь. Страхование позволяет переложить часть финансовой ответственности на страховую компанию в случае возникновения непредвиденных событий, таких как болезни, несчастные случаи, стихийные бедствия, угон автомобиля или повреждение имущества.



2. Обеспечение безопасности и защиты: Страхование помогает обеспечить безопасность и защиту как личной, так и деловой сферы жизни. Медицинская страховка обеспечивает доступ к медицинской помощи и оплате медицинских расходов, автомобильная страховка покрывает риски аварий и повреждений, а страхование имущества предоставляет защиту от ущерба и утраты имущества.

3. Финансовая защита для семей и бизнеса: Страхование помогает обеспечить финансовую защиту для семей и бизнесов. Например, страхование жизни предоставляет возможность получения выплаты по страховому полису в случае смерти застрахованного, что может помочь семье справиться с финансовыми обязательствами. Бизнес-страхование позволяет защитить оборот и имущество компании от различных рисков, таких как пожары, кражи, иски со стороны третьих лиц и другие непредвиденные события.

4. Повышение уверенности и покрытие рисков: Страхование дает людям и организациям уверенность в будущем, позволяя им принимать большие риски. Например, предприниматели, имея страховую защиту бизнеса, могут смело развиваться и инвестировать, зная, что они защищены от потерь. А частные лица, имея страхование здоровья, могут получать медицинскую помощь и лечение, не беспокоясь о финансовых затратах. [1. 180 с.]

Страхование играет важную роль в построении финансовой стабильности и предоставляет защиту от неожиданных событий, которые могут иметь серьезные финансовые последствия. Однако перед оформлением страхового полиса важно ознакомиться с условиями и ограничениями, чтобы быть полностью информированным о возможностях и ограничениях страхования.

История страхования берет свое начало из древних общин, где люди объединялись в группы для взаимной помощи в случае бедствий. Однако современное страхование начало формироваться в XVII веке в Лондоне, где возникли страховые компании, предлагавшие защиту от рисков морских перевозок. В XIX веке страхование расширилось на другие сферы, такие как пожары, жизнь, здоровье, а в XX веке – на автострахование и многие другие виды.

На сегодняшний день страхование является крупной и важной отраслью мировой экономики. Страховые компании предоставляют широкий спектр услуг, включая страхование жизни, автострахование, медицинское страхование, страхование недвижимости, ответственности, бизнеса и др. Рынок страхования развивается в соответствии с изменяющимися потребностями общества и технологическими инновациями. [2. 174 с.]

Существуют проблемы страхования:

1. Риск морального ущерба. Когда страхование не сопровождается правильными механизмами контроля и стимулирования обеспечения безопасности, может возникнуть риск морального ущерба. Люди могут стать более безответственными, зная, что они застрахованы.

2. Антиселективность и моральный риск. Это связано с тем, что те, кто знает больше о своих рисках, могут быть более склонны к страхованию, что создает дисбаланс и увеличивает стоимость страховых полисов для всех.

3. Недостаточные технологические инновации. В страховании возможны проблемы с использованием современных технологий, таких как блокчейн или искусственный интеллект, чтобы улучшить процессы и сделать страхование более эффективным.

4. Низкие процентные ставки. Низкие процентные ставки могут сказываться на инвестиционной прибыльности страховых компаний.

5. Климатические изменения и стихийные бедствия. Растущая угроза климатических изменений и стихийных бедствий может повысить страховые риски и привести к увеличению стоимости страхования.



6. Проблемы кибербезопасности. В условиях цифровой трансформации страховые компании сталкиваются с рисками в области кибербезопасности, так как хранят и обрабатывают большие объемы чувствительной информации. [3. 172 с.]

7. Доступность страхования. В ряде стран могут существовать проблемы с доступностью страхования для определенных категорий населения, что может создавать социальные и экономические неравенства.

Страхование продолжает эволюционировать, и решение этих проблем требует постоянного анализа и инноваций в отрасли. [4. 256 с.]

Состояние доступности страхования может сильно различаться в зависимости от страны, региона и типа страхования. Некоторые общие черты в этом контексте могут включать:

1. В развитых странах обычно более высокий уровень доступности страхования благодаря более широкому распространению финансовых услуг, развитой страховой инфраструктуре и более высокому уровню осведомленности о страховании.

2. В некоторых развивающихся странах доступность страхования может быть ограничена из-за экономических трудностей, отсутствия финансовой грамотности, недостаточной страховой инфраструктуры и других факторов.

3. Доступность также может варьироваться в зависимости от типа страхования. Например, страхование жизни может быть более доступным, чем страхование имущества или страхование здоровья. [5. 384 с.]

Необходимо отметить проблемы доступности страхования:

1. Финансовая недоступность. Многие люди, особенно в бедных или развивающихся обществах, могут сталкиваться с ограниченными финансовыми ресурсами, что делает страхование недоступным.

2. Отсутствие страховой грамотности. Недостаточная информированность о страховых продуктах и их пользе может привести к низкому уровню интереса к страхованию.

3. Отсутствие страховой культуры. В некоторых обществах может отсутствовать традиционная культура страхования, что затрудняет понимание важности защиты от рисков.

4. Высокие страховые ставки. Высокие премии или страховые ставки могут стать преградой для доступности страхования для некоторых групп населения.

5. Недостаточная инфраструктура. В некоторых регионах может отсутствовать развитая страховая инфраструктура, что затрудняет доступность страховых услуг.

6. Регулятивные барьеры. Некоторые страны могут иметь сложные и ограничивающие законы, регулирующие страхование, что может сказаться на его доступности.

7. Отсутствие конкуренции. Монополизированный рынок страхования может ограничивать выбор и влиять на стоимость страховых продуктов. [6. 98 с.]

Решение проблем доступности страхования требует комплексного подхода, включая образование, развитие страховой инфраструктуры, создание более доступных страховых продуктов и регулятивные реформы для поддержки конкуренции и снижения барьеров.

Некоторые из ключевых законов и нормативных актов, регулирующих страхование в Кыргызстане, могут включать:

1. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (№ 66 от 24 июня 2002 года): Регулирует обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

2. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании владельцев жилых помещений» (№ 63 от 10 июля 2001 года). Устанавливает порядок обязательного страхования владельцев жилых помещений от опасных событий.



3. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний» (№ 52 от 25 июня 2004 года). Регулирует обязательное страхование работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

4. Закон Кыргызской Республики «О страховой деятельности» (№ 12 от 16 февраля 2012 года). Определяет основные принципы и порядок страховой деятельности в Кыргызстане.

5. Закон Кыргызской Республики «О рынке страхования» (№ 90 от 4 октября 2008 года). Устанавливает основные положения о рынке страхования и его регулировании.

Эти законы обеспечивают правовую основу для различных видов страхования в Кыргызстане. Помимо этого, существуют подзаконные акты и нормативы, которые могут также дополнять и уточнять правила страхования в стране.

Страхование играет ключевую роль в финансовом планировании и обеспечении финансовой стабильности как для физических лиц, так и для предприятий. [7. 302 с.]

1. Гарантия финансовой безопасности. Страхование помогает обеспечить финансовую безопасность, предоставляя компенсацию или возмещение убытков, что позволяет снизить финансовые риски и обеспечивает стабильность.

2. Обеспечение ответственности. Многие виды страхования, такие как страхование гражданской ответственности, обеспечивают покрытие за возможные убытки, связанные с ответственностью перед третьими лицами.

3. Защита семьи и близких. Страхование жизни позволяет обеспечить финансовую защиту семьи в случае потери кормильца, а также может использоваться в качестве инструмента финансового планирования.

4. Соблюдение законов и требований. В некоторых случаях страхование обязательно для соблюдения законодательства или требований финансовых учреждений. Например, обязательное страхование автотранспорта. [8. 114 с.]

5. Обеспечение кредитоспособности. Многие финансовые институты требуют наличие страхования для предоставления кредитов или заключения сделок. Это может включать в себя страхование недвижимости при заключении ипотеки.

6. Стимулирование безопасности и предотвращение убытков. Страхование, предоставляя компенсацию за убытки, стимулирует предприятия и частных лиц к соблюдению стандартов безопасности и профилактике рисков. [9. 67 с.]

7. Содействие социальной стабильности. Страхование может играть роль в обеспечении социальной стабильности, так как оно способствует быстрому восстановлению после бедствий и кризисов.

Общество в целом выигрывает от распространенного использования страхования, поскольку это способствует сокращению социальных и экономических последствий различных рисков.

#### *Список литературы:*

1. Бекряшев А.К. Теневая экономика: учебное пособие. Омск: Омская академия МВД России, 2004. – 180 с.
2. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут, 2000. – 174 с.
3. Вакурин А.В. Экономические и правовые проблемы борьбы с организованной преступностью в кредитно-финансовой сфере. -М., 1999. 172 с.
4. Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт). М.: Анкил, 2000. -256 с.



5. Гомелля В.Б. Основы страхового дела: учебное пособие. М.: СОМИН-ТЭК, 1998.- 384 с.
6. Горяинов К.К. Криминологическая обстановка (методологические аспекты).-М., 1991.-98 с.
7. Крутик А.Б., Никитина Т.В. Организация страхового дела: учебное пособие для вузов экономических специальностей. СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов; Бизнес-пресса, 1999. – 302 с.
8. Мазур С.Ф. Уголовно-правовая охрана экономической деятельности. -М., 1998.- 114 с.
9. Митрохин В.К. Внимание! Страховое мошенничество. М., 1995. – 67 с.

*Электронные ресурсы:*

1. Сайт Министерства юстиции Кыргызской Республики. <http://minjust.gov.kg/ru/>

