

# Особенности обязательного государственного страхования в Республике Узбекистан

## The features of state compulsory insurance in the Republic of Uzbekistan

**Махмудов Д.Р.**

д-р философии по юридическим наукам, доцент, соискатель Военно-технического института Национальной гвардии Республики Узбекистан  
e-mail: dilmurodmaxmudov85@mail.ru

**Makhmudov D.R.**

Doctor of Philosophical Sciences, Associate Professor, Postgraduate Student, the Military-Technical Institute of the National Guard of the Republic of Uzbekistan  
e-mail: dilmurodmaxmudov85@mail.ru

### **Аннотация**

Основное содержание исследования составляет анализ нормативно-правовых документов Республики Узбекистан и зарубежных стран, а также мнений ученых в области страхования, и на основе их освещаются вопросы установления обязательного государственного страхования в Республике Узбекистан, принятия и совершенствования законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих страховую деятельность.

**Ключевые слова:** страхование, страховщик, страховая деятельность, страховая служба, застрахованное лицо, обязательное страхование, национальная гвардия.

### **Abstract**

The main content of the study is the analysis of regulatory documents of the Republic of Uzbekistan and foreign countries, as well as the opinions of scientists in the field of insurance, and on the basis of them the issues of establishing mandatory state insurance in the Republic of Uzbekistan, adoption and improvement of laws and by-laws governing insurance activities are highlighted.

**Keywords:** insurance, insurer, insurance activity, insurance service, insured person, compulsory insurance, National Guard.

В Конституции Республики Узбекистан права человека признаются высшей ценностью, согласно которой государство, прежде всего, служит интересам человека и защищает его права. Эффективное решение экономических и социальных вопросов, существующих в обществе, в свою очередь, подразумевает создание материальных и иных гарантий обеспечения и реализации прав человека. Страхование является правовым и практическим механизмом этих гарантий, и, прежде всего, оно проявляется в осуществлении коммерческой и предпринимательской деятельности, характерной для рыночной экономики, в создании возможностей для вступления в рыночные отношения без риска и предотвращения соответствующих рисков. В этой связи ни для кого не секрет, что в этот период становится все более востребованным «дальнейшее развитие финансового рынка Республики Узбекистан, расширение сферы охвата населения качественными финансовыми услугами, поддержка деятельности страховых организаций, а также защита прав и законных интересов потребителей в данной сфере» [1].

Конечно, «страхование» – как явление появилось не вчера или сегодня, но, как отмечают ученые-экономисты Т. Маликов и Х. Шеннаев, из истории известно, что еще на ранних этапах развития человечества существовали отношения, связанные со страхованием. В первобытнообщинной системе те, кто жил жизнью в форме племени, создавали запасы пищи, чтобы избежать непредсказуемых, разнообразных событий.

Некоторые, однако, воспринимали такие неприятные явления, как наводнения и засухи, которые происходили, как проклятие Божье. Почему-то нет сомнений, что резервы создавались для компенсации тех потерь, которые были замечены, когда события, не связанные с волей человека, одним словом, были неожиданными и непредсказуемыми в то время [2]. По мнению российского ученого М. Иванова, в период правления царя Хаммурапи, правившего Вавилонским государством в 1792–1750 гг. до н.э., члены торгового каравана имели взаимное согласие, прежде чем отправиться в путь [3]. Согласно этому соглашению, если имущество какого-либо члена каравана было потеряно, украдено или разграблено пиратами, этот ущерб был компенсирован членами каравана. Правда, с того времени, когда началась цивилизация человечества, и до наших дней прошло уже несколько тысяч лет. Но формирование резервов для компенсации убытков, понесенных в результате различных событий, которые являются одним из фундаментальных, научно обоснованных принципов страхования, сохраняется и сегодня.

По мнению У. Тургунова, Н. Бекнозова вопросы специального страхования возникли в некоторых государствах еще в Средние века. Транспортная служба более мелкой промышленности, развитие международной торговли к XVIII в. расширили спектр и масштабы такой услуги в европейских государствах. Конечно, если в первые периоды в основном были застрахованы суда, грузы, то позже было введено обязательное страхование пассажиров, членов экипажа судна. Эта сфера расширилась, стали появляться услуги страхования различных видов хозяйственной деятельности, людей разных сфер [4]. В некоторых источниках отмечается, что первый письменный договор страхования в Англии был заключен в XIV в., когда в России в 1827 г. впервые было создано общество противопожарного страхования, в Италии в 1393 г. каждый нотариус составлял в среднем страховой полис с 80 клиентами в неделю, и, наконец, в 1466 г. в Венеции был принят Кодекс морского страхования [5]. Можно даже проследить в юридической литературе существование точек зрения, что работа по кодификации права на страхование в Российском государстве началась в 1879 г. [6]. Термин «страхование», т.е. «insurance», который происходит от английского языка, означает «in» (внутри) и «sure» (надежда, надежный) – «в надежных руках». Это означает, что застрахованный объект надежно защищен, а значит, и беспокоиться не о чем [7].

Известно, что даже в Республике Узбекистан сегодня, как один из необходимых элементов инфраструктуры производства, страхование занимает особое место в обеспечении преемственности проводимых экономических реформ и защиты населения от неприятных событий, шаг за шагом продвигаясь к построению справедливого общества, сильного демократического правового государства, основанного на равноправии всех слоев общества.

Как правильно отметил У. Айтбаев, страховой рынок оказывает материальную помощь в сохранении практически всех форм собственности от стихийных бедствий, возмещении ущерба, причиненного людям в результате различных стихийных бедствий [8].

Так что же такое «страхование»? Какие определения были даны ему в научных литературах, соответствующих законах, особенно в национальном

законодательстве зарубежных стран? В какой мере эти определения охватывают эти отношения? Следует отметить, существуют разные подходы к этому термину в работах не только юристов, но и экономистов, а также в законодательстве отечественных и зарубежных стран. В этом месте вполне естественно, что правильное толкование его сущности, единственного определения как «правовой категории», может служить предотвращению различных неопределенностей, проблем, которые могут возникнуть.

Так, М. Юсупов считает, что «страхование – как экономическая категория, состоящая из учета взносов заинтересованных организаций и граждан, означает возникновение денежного фонда под управлением специальной организации (страховщика) и формы распределения» [9], Э. Ходжиев поясняет, что «под страхованием – понимается предоставление возмещения ущерба, который может быть причинен путем уплаты членского взноса в специальное учреждение» [10]. А.Т. Умаров выдвинул идею о том, что «страхование - это защита своих интересов путем уплаты страхового потолка (страховых денег) этим лицам в соответствии с договором страхования в случае наступления определенного страхового случая со счета денежных средств, образованных за счет страховых взносов, уплаченных юридическими и физическими лицами» [11], а М. Йулдошев и Й. Турсунов считают, что «страхование - это предпринимательская деятельность, направленная на защиту интересов застрахованного лица путем полного или частичного возмещения ему за счет ранее уплаченных страховых взносов, которая заменяет материальный ущерб, причиненный в случае страхового случая, предусмотренного договором между страховщиком и застрахованным лицом» [12]. «Страхование - это средство защиты предприятия и населения от вреда, источник инвестиций в экономику, а также основа стабильности и финансовой защищенности общества» – так дали определение российские ученые Л.Н. Ключенко и К.И. Пылов [13].

В книге «Страхование», под авторством И.Т. Балабанова и А.И. Балабанова, приводятся следующие положения о сущности страхования: «В основе страхования лежит страх. Я боюсь, и поэтому я собираюсь передать свои страхи кому-то и быть защищенным от потерь, которые могут произойти из-за этого» [14].

В Толковом словаре экономико-правовых терминов оно определяется как «страхование – страховой фонд, который формируется на основе взноса застрахованного» [15], а в некоторых правовых дисциплинах «страхование-гражданско-правовые отношения, которые осуществляются (применяются) для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц» [16].

В книге «Economics for Business», написанной английскими учеными Джоном Сломаном и Марком Сатклиффом, говорится, что «страхование – это отражение риска, которое означает предотвращение риска. Например, вы потеряли свою временную работоспособность в результате травмы, и вы рискуете, что это повлияет на ваш доход. Вы можете устранить этот риск через страховку» [17].

По мнению российского ученого И.Ю. Цековой, «страхование представляет собой компромисс по своей юридической природе, то есть договор» [18]. На сайте Википедия говорится, что «страхование – это способ управления рисками в законодательстве и экономике в качестве средства защиты от непредвиденных рисков. Страховка заключается в том, чтобы предотвратить ущерб от риска путем справедливого обмена с одной стороны на другую в обмен на определенный взнос, иногда с небольшим гарантированным возмещением крупного ущерба. Страховщик является продавцом этого страхования. Страхователь – это физическое или юридическое лицо, которое приобретает это

страхование. Страховая ставка является нормой для определения этого страхового взноса и выплачивается для покрытия страхового возмещения» [19].

По мнению А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого, «специальные организации страхования, т.е. страховщики собирают с граждан и организаций (страховщиков) взносы с них, заключая договор страхования. В обмен на эти взносы (страховая премия) у страховщика формируется отдельный страховой фонд и страховщик уплачивает страховщику установленную денежную сумму при наступлении за счет этого фонда обстоятельств, предусмотренных договором страхования (смерти, утраты трудоспособности, повреждения имущества, невозможности получения дохода)» [20].

Как видно из источников, существуют разные подходы к понятию «страхование». Если в некоторых из них подразумевается, что страхователи – это специальный «фонд», формируемый на основе таких взносов, то в некоторых из них можно увидеть «средство защиты» от убытков, в других – «форму формирования и распределения денежного фонда» в управлении специальной организацией (страховщиком) или «экономические отношения» или «гражданско-правовые отношения», связанные с возмещением ущерба.

Конечно, стоит отметить, что страхование представляет собой сложное и универсальное понятие, которое соответствует по своей сути, так и по существу и к экономической, и к юридической категории. Но, раскрывая его сущность в качестве юридической категории, желательно сделать соответствующие научные выводы, изучив опыт как практических нужд, так и развитых стран о том, насколько верны определения, приведенные в законодательстве Узбекистана, так как в ст. 3 Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» закреплено, что «Страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, а также иных средств страховщика, при наступлении определенного события (страхового случая)» [21]. Прежде чем анализировать мнения ученых-экономистов и юристов, необходимо также привести определения, приведенные в национальном законодательстве зарубежных стран.

В частности, из ст. 1 Закона Украины «О страховании» следует, что «Страхование – это вид гражданско-правовых отношений, защищающий имущественные интересы граждан и юридических лиц в случаях, когда за счет денежных средств, образовавшихся в результате уплаты гражданами и юридическими лицами страховых взносов (страховых премий) и поступлений, поступающих от размещения средств этих фондов, происходит договор страхования или определенное событие (страховое событие), установленное действующим законодательством» [22], а в ст. 4 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» изложено, что «Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией» [23].

А вот в ст. 2 Закона Российской Федерации «О страховании» закреплено, что «страхование - это отношения, защищающие имущественные интересы физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований за счет денежных средств, образовавшихся за счет страховых взносов, а также иных средств страхователей, выплачиваемых страховщиками в случае наступления определенного страхового случая» [24].

В ст. 2 Закона Китайской Народной Республики «О страховании» отмечается, что термин «страхование», использованный в данном законе, относится к актам выплаты страховых взносов страховщикам со стороны страхователей, ответственности страховщиков за выплату возмещения страхователям в случае потерей последними своего имущества из-за наступления страховых случаев, или в случае смерти, увечия, болезни застрахованного по достижении определенного возраста, в зависимости от того, как это определено в договорах о страховании [25].

Как видно из приведенных выше научных и правовых определений к понятию «страхование», существуют различные подходы к определению данного понятия. На наш взгляд, «страхование» как экономическая категория может иметь разный смысл, но целесообразно сформулировать единое понятие как юридическую категорию и изложить в законе Республики Узбекистан «О страховой деятельности».

С учетом вышеизложенного, положительных достижений зарубежного опыта, а также положений гл. 52 (Страхование) Гражданского кодекса Республики Узбекистан, можно дать следующее определение: «Под страхованием понимаются гражданско-правовые отношения, направленные на защиту имущественных интересов страховщиков при наступлении определенного события (страхового случая) за счет страховых премий (страховых взносов), выплачиваемых юридическими или физическими лицами (страховщиками), а также денежных средств, формируемых из иных источников, не запрещенных законодательством, путем выплаты страховщиками этим лицам страхового возмещения (страховых взносов) в соответствии с договором страхования». Данное определение можно обосновать следующим образом:

- *во-первых*, страхование – это вид гражданско-правовых отношений как юридическая категория. Исходя из этого, в Гражданском кодексе Республики Узбекистан выделена отдельная глава «Страхование». Кроме того, любой субъект гражданского права должен заключать договоры, регулируемые правилами ГК, для участия в страховых отношениях. Такой опыт можно наблюдать в опыте Российской Федерации, Украины, что это своего рода гражданско-правовые отношения. Поэтому выражение страхования как вида гражданско-правовых отношений, в свою очередь, служит для предотвращения его толкования по-разному;
- *во-вторых*, физические и юридические лица, уплачивающие страховые взносы путем заключения договора страхования, участвуют в страховых отношениях в качестве «страхователя». Поэтому четкое определение его статуса, в свою очередь, предусматривает, что он регулируется в соответствии с положениями ГК. В определении необходимо четко определить, кто при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховщику страховое возмещение (страховые деньги) в соответствии с договором страхования;
- *в-третьих*, при наступлении страхового случая страховой фонд, в котором страхователем выплачивается страховое возмещение (страховая премия) в соответствии с договором страхования, может формироваться не только за счет страховых взносов, уплачиваемых юридическими или физическими лицами (страховщиками), но и за счет других источников, не запрещенных соответствующим законодательством.

Так, Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2008 г. «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка

страховых услуг» [26], в целях дальнейшего совершенствования страховой деятельности в стране, повышения капитализации и финансовой устойчивости страховщиков, расширения их территориальных сетей и стимулирования участия страховых компаний в инвестиционных процессах, а также обеспечения эффективной защиты прав потребителей страховых услуг, ярким примером этого является предоставление страховщикам права осуществлять профессиональную деятельность в качестве инвестиционного посредника на рынке ценных бумаг, а также то, что их денежный фонд может быть пополнен и из этой деятельности. Поэтому, учитывая зарубежный опыт, определение положения о том, что денежные средства страховщиков могут формироваться и за счет других источников, не запрещенных законом, дает возможность более полно закрепить его в законе;

- *в-четвертых*, любой субъект, вступающий в страховые отношения, в первую очередь учитывает удовлетворение имущественных интересов. Так же может возникнуть естественный вопрос о том, может ли быть предусмотрена имущественная выгода даже при страховании жизни, здоровья гражданина. По нашему мнению, ни в этих случаях, ни, во-первых, имущественный интерес, ни, во-вторых, ни для кого не секрет, что ущерб, причиненный в результате несчастного случая жизни, здоровью человека, может быть возмещен непосредственно гражданско-правовым способом, т.е. путем возмещения имущественного вреда. Поэтому правильнее было бы использовать выражение «имущественный интерес» в определении, данном в законе понятию «страхование». Этот опыт можно проследить на примере России, Беларуси, Украины;
- *в-пятых*, в ст. 3 Закона Республики Узбекистан при определении понятия «страхования» отмечается, что «юридические или физические лица должны платить только страховые взносы». В ст. 942 Гражданского кодекса Республики Узбекистан также можно встретить норму о том, что страховщики уплачивают страховые взносы, а также, учитывая опыт России, Беларуси, Украины, в описании, приведенном в законе, желательно также указать выражение «страховые взносы».

Объектом страхования, согласно закону Республики Узбекистан, являются жизнь, здоровье, трудоспособность граждан, имущество, материальные ценности, ответственность, имущественные и неимущественные права и интересы граждан и юридических лиц.

Кроме того, в настоящее время широко используются в общественной жизни и в национальном законодательстве, а также учеными-юристами и экономистами словосочетания «страховая деятельность», «служба страхования». При этом следует отметить, что в законе нет единого подхода к понятию «служба страхования». По нашему мнению, разработка правового определения этих двух понятий в дальнейшем приведет к единообразному применению законодательства и упредит случаи неоднозначного толкования. По нашему мнению, понятие «страховая деятельность» имеет гораздо более широкое содержание по существу, чем понятие «страховая служба». Для этого необходимо сначала проанализировать определение, данное понятию «страховая услуга», узнать, что такое «услуга». По мнению Е.Г. Решетниковой, «услуги – это форма экономических отношений, при которой в процессе определенной трудовой деятельности возникает определенная потребительская ценность» [27]. В.Д. Маркова отметила, что «услуги – это все виды деятельности, которые не имеют материального характера, но имеют полезный характер» [28]. По мнению

американского ученого Т. Хилла, «услуги – это изменение состояния бренда, которое относится к какому-то экономическому единству» [28].

Как отмечают Х. Бобоев и Ш. Ибрагимова «страховая служба – это страховая организация, которая обязуется будучи страховщиком выполнить свое обязательство по возмещению вреда, причиненного страхователем, выплачивать членские взносы (пай) и ежемесячные взносы, выплачиваемые страховщику при наступлении страхового случая, и выплачивать страховую премию потерпевшему из страхового фонда, возникающего в результате выплаты страхового возмещения» [29]. По нашему мнению, с точки зрения В.Д. Марковой, «услуги – это все виды деятельности», она не может быть присоединена даже в том случае, если она имеет полезный характер. Например, деятельность по сбору средств на постоянное проживание членами семьи (несмотря на полезность данной деятельности) в экономическом смысле не может быть признана «услугами». Это означает, что экономическая концепция «услуг» также разнообразна. Так же на основе их содержания невозможно разработать соответствующее юридическое понятие.

Под «службой» мы должны понимать действие или деятельность, которые, по нашему мнению, не имеют вещественной формы, исходя из положений гл. 38 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Под «страховыми службами» следует понимать действия, осуществляемые профессиональными участниками страхового рынка, т.е. страховщиками, страховыми посредниками, аджастерами, актуариями, страховыми сюрвейерами, а также помощниками, одним словом, комплекс оказываемых ими услуг. Кроме того, в международных документах, в частности, в п. 5 Генерального соглашения Всемирной торговой организации о торговле услугами, можно наблюдать, что понятие «страховая служба» охватывает комплекс услуг, предоставляемых вышеупомянутыми профессиональными участниками. В этом смысле положения ст. 703 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, т.е. по договору возмездного оказания услуг, исполнитель по поручению заказчика находит свое отражение в содержании выполнения услуги, не являющейся формой возмездного оказания, «совершения определенных действий или осуществления определенной деятельности». Исходя из этого, может возникнуть уместный вопрос о том, может ли понятие «страховая служба» иметь более узкое значение, чем «страховая деятельность».

Для решения данной проблемы необходимо, прежде всего, обратить внимание на название закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» и содержание регулируемых с ним отношений, а точнее на определение, приведенное в ст. 3 (Страхование и страховая деятельность). А для этого сначала обратимся к опыту зарубежных стран. В частности, в ст. 2 Закона Литовской Республики «О страховании», если при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящим законом или договором страхования, имущественные интересы физических и юридических лиц определяются как финансово-хозяйственная деятельность, направленная на защиту их имущественных интересов посредством взносов юридических и физических лиц (страховых взносов), резервов и страхово-технических резервов, формируемых за счет поступлений от инвестирования в порядке, установленном настоящим Законом [30], в п. 2 ст. 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», то указывается, что «Страховая деятельность - деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан...» [23]. Если российский

ученый В.П. Галаганов отмечает, что «страховая деятельность (страховое действие) – это сфера деятельности субъектов страхового дела. К ним относятся страхователи по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, страховые брокеры, предоставляющие страховые услуги, связанные со страхованием, перестрахованием, страховые актуарии» [31], то И.Т. Балабанов и А.И. Балабанов пишут, что «страховая деятельность – это защита страхователей от возможных потерь и рисков, которые могут возникнуть в будущем во время их деятельности страховыми компаниями» [14]. По мнению Ё. Абдуллаева и Т. Боймуратова «страховая деятельность – это специфический вид экономической деятельности, связанный с возмещением вреда страхователю в результате страхового случая» [32], Т. Умаров выдвинул понятие «договор страхования с одной стороны (страхователем) может быть физическое или юридическое лицо, обладающее дееспособностью, а с другой (страхователем) – юридические лица, являющиеся коммерческими организациями и имеющие лицензию на осуществление соответствующего вида страхования» [11].

По нашему мнению, в законодательстве вышеупомянутых государств не дано достаточно правильного определения понятию «страховой деятельности», в котором не полностью охватываются все отношения, связанные со страхованием. Стоит отметить, что мнения, данные учеными, не охватывают те же недостатки, т.е. всех профессиональных участников страхового рынка.

В национальном законодательстве Узбекистана под страховой деятельностью понимается деятельность профессиональных участников страхового рынка, связанная с осуществлением страхования, в том случае, если понятие «страховая служба» охватывает комплекс услуг, оказываемых профессиональными участниками страхового рынка, «страховая деятельность» включает в себя такой процесс, как организация страхования, порядок осуществления деятельности этими профессиональными участниками.

При этом предоставление страховых услуг осуществляется в письменной форме в соответствии со ст. 927 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Договоры страхования, в свою очередь, делятся на добровольные и обязательные формы в соответствии со ст. 914 Гражданского кодекса Республики Узбекистан [33].

«Добровольное страхование - это имущественное или личное страхование, заключаемое гражданином или юридическим лицом (страховщиком) со страховой организацией (страховщиком)», – говорится в договорах страхования. «Обязательное страхование - это форма страхования, при котором страхователь обязан заключить договор со страховщиком на условиях, предусмотренных законодательством, регулирующим данный вид страхования». В.Г. Стрекозова и А.В. Кудашкина [34] подчеркнули, что жизнь и здоровье военнослужащих являются формой обязательного страхования. В некоторых электронных источниках обязательное страхование определяется следующим образом. «Обязательное страхование - это форма страхования с целью обеспечения возмещения гражданами ущерба, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц» [35]. Следует также особо отметить, что в ст. 922 Гражданского кодекса Республики Узбекистан для осуществления обязательного страхования в законе точно указаны следующие объекты. Из них:

– жизнь, здоровье или имущество лиц, а также вероятности причинения вреда их жизни или имуществу;

– указывается на риск гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров, заключенных с другими лицами.



В таком случае возникает вопрос, на какие виды делится обязательное страхование, исходя из этих объектов? Виды обязательного страхования делятся на два вида. Это «обязательное страхование» и «обязательное государственное страхование». В обязательном страховании выплата страховой премии (взноса) производится за счет страхователя (клиента). В Республике Узбекистан в целях обеспечения возмещения гражданами ущерба, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц, применяется обязательное страхование. Например, в результате дорожно-транспортного происшествия может быть причинен вред жизни, здоровью и имуществу потерпевших. В целях возмещения причиненных убытков 21 апреля 2008 г. был принят Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [36], который ввел данный вид обязательного страхования в действие.

При установлении страховых взносов, уплачиваемых страховыми компаниями по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, необходимо учитывать:

1. Физическое или юридическое лицо владельца транспортного средства.
2. Территорию, где преимущественно будет использовано транспортное средство (в зависимости от количества и плотности транспортных средств делится на четыре зоны).
3. Возраст водителей транспорта.
4. Водительский стаж.
5. Объем двигателя транспортного средства.
6. Страховой период.
7. Ограниченное (или неограниченное) количество водителей и другие факторы.

Стоимость страхового полиса зависит от возраста и водительского стажа, объема двигателя транспортного средства и оплачивается клиентами один раз в год [36]. При наступлении страхового случая, причиненный ущерб потерпевшему исчисляется оценочной организацией, и по решению суда устанавливается выплата определенной суммы.

Допустим, в случае дорожно-транспортного происшествия страхователю выплачивается страховая премия в размере эквивалента 3 000 долл. США (по курсу, установленному Центральным банком Республики Узбекистан на день выплаты страхового взноса), из которых 65 процентов или 1950 долл. США выплачиваются за ущерб, причиненный жизни и здоровью потерпевших, остальные 35 процентов, т.е. 1050 долл. США возмещаются за ущерб, причиненный их имуществу. Если в транспортном средстве несколько человек погибли в результате несчастного случая, в зависимости от степени травматизма и количества травм, выше будет распределено 65 процентов [37]. В случае смерти застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия вышеуказанная сумма выплачивается законному наследнику застрахованного лица.

А в обязательном государственном страховании страховая премия (взнос) осуществляется за счет государственного бюджета. В частности, в первом пункте Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 января 1994 г. №38 «О государственном обязательном личном страховании военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава» [38], указано, что страхование предоставляется военнослужащим сотрудникам национальной гвардии Республики Узбекистан, Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы государственной безопасности, Государственного таможенного комитета, Министерства по чрезвычайным ситуациям и

Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и осуществляется за счет средств, выделяемых из бюджета. Так же в ч. 2 вышеуказанного Постановления установлено, что страховая организация, уполномоченная страховщиком, выплачивает страховую сумму в следующих случаях:

а) в случае смерти застрахованного лица в период прохождения службы (военных сборов) или в течение одного года после увольнения со службы (военных сборов), смерти в результате ранения (контузии), заболевания – оплачивается его наследникам (при предъявлении свидетельства, подтверждающего право на наследство) в размере 7-летней базовой расчетной величины, установленной в Республике;

б) при установлении инвалидности, связанной с прохождением службы (военных сборов), в течение года после увольнения застрахованного лица: инвалиду I группы – в размере 75 процентов, инвалиду II группы – 50 процентов, инвалиду III группы – 30 процентов платежей, предусмотренных подпунктом «а» данного пункта;

в) в случае тяжелого ранения застрахованного лица в период прохождения службы (военных сборов) в размере 20 процентов, а в случае легкого ранения – 10 процентов от размера выплат, предусмотренных в подпункте «а» данного пункта.

Также в пункте 4.2. вышеназванном Постановлении строго определено, о том, что полномочия по осуществлению этих платежных процессов возложены на национальную компанию экспортно-импортного страхования «Узбекинвест».

В настоящее время основной целью осуществляемых в Республике Узбекистан широкомасштабных реформ является достижение благополучия народа путем обеспечения стабильности, мира и спокойствия в обществе, обеспечения внешней и внутренней безопасности государства. По инициативе Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева в 2017 г. была образована национальная гвардия Республики Узбекистан [39], и это стало толчком к внесению изменений и дополнений в ряд нормативно-правовых актов [40]. В частности, Кабинетом Министров Республики Узбекистан 20 сентября 2018 г. принято постановление № 748 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правительства Республики Узбекистан» [41], и представитель органа Национальной гвардии Республики Узбекистан признан страховщиком. После этого, в октябре 2018 г. между национальной гвардией Республики Узбекистан и национальной компанией экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» был подписан двусторонний договор на 2018–2020 гг. В настоящее время осуществление обязательного личного страхования военнослужащих в стране регулируется ст. 923 Гражданского кодекса Республики Узбекистан [33] и Положением «О государственном обязательном личном страховании военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава» от 18 июля 2003 г. [42].

На сегодняшний день страховая компания «Узбекинвест» при страховых случаях своевременно оказывает страховые возмещения военнослужащим национальной гвардии Республики Узбекистан. Но сегодня не каждый военнослужащий хорошо знает свои права и обязанности в страховой сфере. Потому что, в нашем случае, в договоре обязательного государственного страхования страховщик является страховой организацией, а страхователь – национальная гвардия, а застрахованный военнослужащий – третьим лицом. При подписании договора страхования между военными организациями и страховой компанией военнослужащий не знает, какие права и обязанности указаны в пунктах договора. Это стимулирует военнослужащих к возникновению различных проявлений недовольства.

Исходя из вышеизложенного и в целях дальнейшего совершенствования законодательства и законодательных актов, регулирующих страховую деятельность в Узбекистане, а также во исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 г. № 4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» предлагается разработать проект нового закона Республики Узбекистан «Об обязательном государственном страховании», который, в свою очередь, послужит решению ряда проблем в этой сфере.

### Литература

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» // Национальная база данных законодательства. 03.08.2019. – №07/19/4412/3512.
2. Маликов Т., Шеннаев Х. Суғурта ва унинг афзаллиги нимада? // Т.: Жамият ва бошқарув.– 2003. – № 3. – С. 37–38.
3. Иванов М. Теоретические аспекты страхования // Страховое ревю. – 2004. – 7(123). – С. 20.
4. Бекнозов Н., Тургунов У. Суғурта: манфаат ва самарадорлик // Ҳаёт ва қонун. – 2004. – № 1. – С. 41.
5. Хамдамова М. Тарихдаги илк суғурталар / Инсон ва қонун, 24 апреля 2018. – №4.
6. Райлян А.И. Договор страхования по проекту гражданского уложения // История государства и права. – 2007. – № 7. – С. 33.
7. Кардош Н. Мажбурий суғуртани ҳуқуқий тартибга солиниши // Ўзбекистон қонунчилиги таҳлили. – 2005. – № 3-4. – С. 64.
8. Аитбоев У. Хоразм вилоятида суғурта бозорини ривожлантириш хусусиятлари // Урганч давлат унверситети илмий-методик журнали. – 2004. – № 1. – С. 92-93.
9. Юсунов М. Фуқаролик жавобгарлигини суғурталаш // Ҳуқуқ ва бурч. – 2008. – № 5. – С. 7.
10. Хожиев Э. Ўзбекистон Республикасида суғурта муносабатларини ҳуқуқий тартибга солиш // Хўжалик ва ҳуқуқ. – 2001. – № 1. – С. 36.
11. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодексига шарҳ: Илмий шарҳлар. Т 3. / Ўзбекистон Республикаси адлия вазирлиги. – Тошкент: Vaktria press, 2013. – С. 95.
12. Йўлдошев М., Турсунов Й. Суғурта фаолияти аҳамияти // Бозор, пул ва кредит. – 2002. – № 2. – С. 65.
13. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права: учеб. пос. – Ярославль: Норд. – 2002. – С. 4.
14. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование: учеб. для вузов – Санкт-Петербург: Питер, 2002. – С. 7.
15. Иқтисодий-ҳуқуқий атамаларнинг изоҳли туғати / - Т.: – 1996. – С. 99.
16. Юридик энциклопедия: юридик фанлар доктори, профессор У. Таджиханов умумий таҳрири остида / – Т.: Шарқ. – 2001. – С. 411.
17. John Sloman and Mark Sutcliffe. Economics for Business – Harlow: – 2001. – С. 111.
18. Цекова И.Ю. Договор страхования: Вопросы теории и практики применения // Вестник Московского университета МВД России. – Москва: – 2007. – № 4. – С. 169.
19. Страхование. Википедия. Свободная энциклопедия URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Страхование> (дата обращения: 10.05.2020)

20. Гражданское право. Том 2. /Под ред. А.П.Сергеева, Ю.К.Толстого. – М.: Велби. – 2003. – С. 571.
21. Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 5 апреля 2002 года № 358-II. Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 68.
22. Закон Украины «О страховании» от 7 марта 1996 г. №85/96-ВР. С изменениями и дополнениями от 14.01.2020 г. №440-IX. URL: [http://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=13553](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=13553) (дата обращения: 13.05.2020).
23. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. № 126-II. URL: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1021136#pos=5;-106](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1021136#pos=5;-106) (дата обращения: 12.05.2020).
24. Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992г.№ 4015-1. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения: 13.05.2020).
25. Закон Китая (КНР) «О страховании», дата обнародования 28.10.2002. URL: <http://law.uglc.ru/insure.htm> (дата обращения: 13.05.2020).
26. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг» от 21 мая 2008 г. № ПП-872. URL: <https://lex.uz/docs/1356678> (дата обращения: 12.05.2020).
27. Решетникова Е. Г. Сфера услуг: планирование, проблемы, перспективы. / Саратов. – 1998. – С. 64.
28. Маркова В.Д. Маркетинг услуг. – Москва: – 1996. – С. 128.
29. Бобоев Х., Ибрагимов Ш. Sug'urta: marketing va reklama // Фан ва турмуш. – 2000. – № 1. – С. 6.
30. Закон Литовской Республики «О страховании» от 10 июля 1996 г. № 1-1456. URL: <https://constitutions.ru/?p=24638> (дата обращения: 13.05.2020).
31. Галаганов В.П. Страхование: учеб. – Москва: 2006. – С. 62.
32. Абдуллаев Ё., Боймуратов Т. Суғурта фаолиятини солиққа тортишда дунё талаблари даражасига эришиш // Ўзбекистон Иқтисодий Ахборотномаси. – 2003. – № 3. – С. 51.
33. Гражданский кодекс Республики Узбекистан (источник [www.lex.uz](http://www.lex.uz)).
34. Военное право: учеб. под ред. В.Г. Стрекозова, А.В. Кудашкина. – Москва: – 2004. С. –161.
35. Мажбурийсуғуртанима? URL: <http://biznes-daily.uz/mening-mulkim/45515-majburiy-sugurta-nima> (дата обращения: 13.05.2020).
36. Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 21 апреля 2008 г., № ЗРУ-155. URL: <https://lex.uz/docs/1342476> (дата обращения: 12.05. 2020).
37. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»» от 24 июня 2008 г., № 141. URL: <https://lex.uz/docs/1366341> (дата обращения: 12.05.2020).
38. Собрание Постановлений Правительства Республики Узбекистан // –1999. – № 9, С. –55.
39. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 22.12.2017. URL: <https://president.uz/ru/lists/view/1371> (дата обращения: 12.05.2020).
40. Окюлов Н.О. Реализация стратегии по организации работы с кадрами в органах внутренних дел Республики Узбекистан / Стратегическое развитие системы МВД России: состояние, тенденции, перспективы [Электронный ресурс]:

сб. ст. Международной научно-практической конференции. – Электр. текстовые данные. - 2019. - С. 177-182.

41. Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi. 21.09.2018. – № 09/18/748/2024.

42. Постановление Министерства финансов, Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы национальной безопасности, Государственного таможенного комитета, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Комитета по охране государственной границы Республики Узбекистан «Об утверждении положения о порядке проведения государственного обязательного страхования военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава» от 18 июля 2003 года № № 63, 1/228, 2, 12/988, 01-02/5-24, 1/5-430, 1. URL: <https://lex.uz/ru/docs/845579?twolang=true> (дата обращения: 12.05.2020).