нет 12:100. Таким образом, нагрузка на лиц старше среднего возраста по выполнению обязанностей по уходу за своими престарелыми родственниками увеличится в три раза.

Ввиду вышеприведенных и других причин мы можем наблюдать быстрый рост спроса на длительный уход и медицинскую помощь. Спрос на длительный уход и медицинскую помощь будет увеличиваться по мере снижения дохода лиц в пожилом возрасте и роста цен на медицинские услуги. Например, в США стоимость годичного нахождения в доме престарелых обойдется в 30 тыс. долларов, ухода на дому — порядка 10–15 тыс. долларов.

В прошлом длительная медицинская помощь и уход были синонимом проживания в доме для престарелых и термин носил негативный оттенок для многих людей. Очень немногих привлекала идея провести остаток своих дней в интернате. Сегодня понятие «долгосрочный уход» представляется очень широким и даже может вызывать положительные ассоциации.

Длительный уход и медицинская помощь включают в себя широкий перечень медицинских и личных вспомогательных и социальных услуг, необходимых людям, которые не могут самостоятельно удовлетворять свои базовые повседневные потребности в течение длительного периода времени в результате последствий несчастного случая, заболевания или физической слабости. Уход включает в себя помощь сторонних людей в осуществлении функций повседневного самообслуживания, если они не могут выполнять самостоятельно. Уход может осуществляться на дому и в частных лечебницах.

Поскольку в большинстве случаев подобные расходы существенны, их финансирование исключительно за счет социального страхования и государственного бюджета не представляется реальным. В настоящий момент единственным выходом из сложившейся ситуации является развитие частного страхования. Впервые полис страхования расходов на долгосрочный уход был предложен на страховом рынке США в 1974 г. Полис предполагает компенсацию расходов на частный или медицинский уход, потребность в котором может возникнуть преимущественно в пожилом возрасте.

Недостатком данного вида страхования является его высокая цена, а также факт, что не все страхователи будут соответствовать условиям предоставления покрытия из-за повышенного риска, обусловленного их состоянием здоровья. Кроме того, наличие некоторых заболеваний делает риск в принципе непригодным для страхования независимо от состояния здоровья страхователя на настоящий момент.

Финансирование расходов на уход посредством аннуитетных выплат обладает рядом преимуществ, основным из которых является доступность аннуитетов для пожилых лиц.

Литература:

1. Э. Уайтхауз. Пенсионная панорама — Пенсионные системы 53 стран.— М.; ИздательствоМосква, 2008.
2. Harriet E. Jones. Principles of Insurance: Life, Health, and Annuities. — 3thed. LOMA, 2005.
3. Medical selection of life risks/Editors in Chief R.D.C. Brackenridge, W.John Elder — 4th ed. MACMILLAN REFERENCE LTD, 2000.
4. www.un.org/ru/ — Организация Объединенных Наций
5. www.gsk.ru — Федеральная службы государственной статистики РФ.
6. data.worldbank.org/ — Всемирный банк, «Показатели мирового развития».
7. www.oecd.org — Организация экономического сотрудничества и развития.
8. www.who.int/ru/ — Всемирная Организация Здравоохранения.
9. www.ssa.gov/ — Social Security Online.
10. www.issa.int/rus/ — Международная ассоциация социального обеспечения.

БИБЛИОТЕКА «АНКИЛА» РЕКОМЕНДУЕТ

СД №4-2010. Эльвира Русецкая. Совершенствование медицинского страхования как центрального звена безопасности жизнедеятельности граждан.

Законодательное регулирование страхования в Узбекистане

Умаров Хасан Суннатуллаевич,
Кафедра страхования МГИМО(У) МИД РФ
Umarov S. Hasan,
Cathedra Insurance MGIMO(U) MFA RF

Основой современного страхового законодательства Узбекистана как самостоятельного правового института, регулирующего страховые операции и объединяющее нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права, являются Гражданский кодекс Республики Узбекистан (1997г.), Закон Республики Узбекистан № 358-II «О страховой деятельности» от 5 апреля 2002 года, который вступил вместо Закона №833-XII «О страховании» от 6 мая 1993 года, и иные основополагающие нормативные правовые акты, которые соответствуют современным условиям в экономической, финансовой и банковской сферах.

Ключевые слова: *страховой рынок Узбекистана, законодательные нормы, этапы становления, обязательное страхование, государственные страховые компании, перспективы развития.*

Становление страхового законодательства Республики Узбекистан происходило в условиях переходного периода от закрытой, централизованно-плановой к открытой, рыночной, форме функционирования и было связано с началом формирования национального страхового рынка, появлением частных акционерных компаний, возникновением новых видов страхования. Первым важнейшим событием законодательного регулирования функционирования страхового сектора стало принятие Закона «О страховании» (1993), который заложил правовые основы коммерческого страхования, регулирование деятельности участников страхового рынка, вхождения на национальный рынок иностранных страховщиков. На начальном этапе становления рынка предусмотренное законом государственное регулирование страховой деятельности практически не проводилось. Роль Госстрахнадзора, который начал осуществлять свою деятельность значительно позже, частично исполняло министерство финансов, которое анализировало главным образом финансовые показатели страховщиков: общую финансовую отчетность, объем страховых обязательств, виды застрахованных рисков.

Таким образом, в отсутствие государственного надзора и, соответственно, практики лицензирования, страхованием могло заниматься практически любое юридическое лицо. Страховщики могли использовать любую организационно-правовую форму — госпредприятие, АО, ООО и другие виды с минимальным размером уставного капитала в размере 50 тысяч сум (1350 долл. США)[1]. В связи с этим, в начале 1990-х гг. действовали чрезвычайно либеральные условия допуска на рынок, что привело к появлению большого числа страховых компаний (около 100) с низким уровнем капитализации. При этом посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров от имени иностранных страховых организаций в Узбекистане, как, впрочем, и в России, не допускалось. Только со второй половины 90-х гг. началось уменьшение числа страховых организаций с одновременным наращиванием уставного капитала.

[1] *Черногаева Г. Узбекское страхование: почти по следам России/ «Коммерсантъ» №75 (2033) от 07.05.1996.*

Legislative regulation of insurance in Uzbekistan.
The basis of modern insurance legislation of Uzbekistan as an independent legal institution governing the insurance operations and unifying the norms of civil, administrative, public finance and international law are the Civil Code of the Republic of Uzbekistan (1997), Law of the Republic of Uzbekistan №358-II "About insurance activity" (5th April, 2002), which came into power instead of the Law № 833-XII "About insurance" (6th May, 1993), and other basic regulations that correspond to modern conditions in the economic, financial and banking spheres.

Key words: uzbek insurance market, legislative regulation, stage of formation, obligatory insurance, government insurance companies, development prospect.

Положительной тенденцией начала становления страхового рынка Узбекистана можно назвать приближение страхового сектора экономики к реальному сектору, формирование новых связей, стимулирование спроса на страховые продукты. В этот период основными потребителями страховых услуг в Узбекистане (так же как и в России) оставались юридические лица. На первом месте по популярности стояло страхование кредитов, прежде всего коммерческих, а на втором месте в связи с заметным увеличением Узбекистаном своего внешнего торгового оборота — страхование грузов. Именно сделки по этим видам страхования приносили наибольший доход страховщикам. В целях защиты всех слоев населения и ограничения финансовой ответственности государства за некоторые социально значимые потери, которые ему бы иначе пришлось компенсировать, были приняты несколько обязательных видов страхования, перечень которых был значительно шире, чем в других странах СНГ. Основополагающими правовыми актами стали Закон Республики Узбекистан №866-XII от 07 мая 1993 года «Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования»[2], а также введение с 1 января 1994 года государственного обязательного страхования военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава на случай гибели (смерти), ранения (контузии), заболевания, полученных в период прохождения службы (сборов), за счет средств, выделяемых из бюджета Министерству обороны, Министерству внутренних дел, Службе национальной безопасности, Государственному таможенному комитету, Министерству по чрезвычайным ситуациям.[3] При этом постановлением Кабинета Министров[4] было определено, что «государственное обязательное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава» будет проводить Государственно-акционерная страховая компания «Кафолат» сроком до 31 декабря 2002 г., при последующем продолжении проведения данного вида обязательного страхования НКЭИС «Узбекинвест». Кроме того, с 1 августа 1994 г. и с 1 января 1995 г. вступили в силу: 1) обязательное государственное личное страхование работников систем по добыче угля, нефти, газа, геологоразведочных работ[5] и 2) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств[6] соответственно. Кроме того, 20.12.1999 г. было принято «обязательное страхование строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию» в целях защиты интересов сторон по договору строительного подряда в условиях развивающихся рыночных отношений, обеспечения покрытия строительных рисков и возмещения ущерба, возникающего вследствие страховых случаев[7]. Таким образом, стимулы к добровольному страхованию в этот период у большинства потенциальных страхователей были недостаточны, и поэтому многие виды деятельности страховались в обязательном порядке.

При участии и активной поддержке государства в период 1994–1997 гг. формировались основные игроки страхового рынка, которым была присуща четкая специализация, стремление занять на рынке строго определенную нишу, что не отмечалось в России.

Так, в 1994 году Постановлением Кабинета Министров Узбекистана «О мерах по обеспечиванию страховой защиты инвестиций» создается **Национальная Страховая Компания «Узбекинвест»** с целью страховой защиты инвестиций отечественных и иностранных инвесторов в Узбекистане и интересов узбекских инвесторов и экспортеров за рубежом. В сентябре 1995 года уставный капитал компании был увеличен до 50 млн сум и 10 млн долл. США. Вслед за НСК «Узбекинвест» создаются и совместные страховые компании **«Uzbekinvest International»** с уставным капиталом 100 млн долл. США (доля НСК «Узбекинвест» — 80%, AIG — 20%), подписное агентство **«AIG-Uzbekinvest»** местом регистрации которых определяется г. Лондон, и **«УзАИГ»** с уставным капиталом 2 млн долл. США для предоставления страховых услуг в Республике Узбекистан с освобождением от уплаты налога на доход на 5 лет с даты регистрации[8].

[2] *Закон Республики Узбекистан от 07.05.1993 г. №866-XII «Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования».*

[3] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26.01.1994 г. №38 «О государственном обязательном страховании военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава».*

[4] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002г. №413 «О государственном обязательном страховании военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава».*

[5] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.07.1994 г. №365 «Об обязательном государственном личном страховании работников систем по добыче угля, нефти, газа и геологоразведочных работ».*

[6] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.12.1994 г. №632 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов в Республике Узбекистан».*

[7] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20.12.1999 г. №532 «Об обязательном страховании строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию».*

[8] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23.11.1994 г. №565 «Об образовании совместных страховых компаний «Узбекинвест Интернешнл», «УзАИГ» и Агентства «АИГ-Узбекинвест».*

Стоит отметить, что Узбекистан первым среди стран СНГ сумел создать и зарегистрировать в Великобритании специализированную компанию по страхованию от политических рисков частных иностранных инвестиций, привлекаемых в экономику Республики Узбекистан, «Uzbekinvest International» и подписное агентство «AIG-Uzbekinvest» для осуществления агентских функций компании «Uzbekinvest International» по экспертизе и заключению страховых договоров.

В целях ускорения развития частного предпринимательства и малого бизнеса, создания благоприятных условий для реализации программ, предусматривающих государственную поддержку движения предпринимательства и предоставление гарантий кредиторам под заемный капитал, Указом Президента Республики Узбекистан №292 от 26 июля 1995 года было создано **Страховое агентство «Мадад»** с уставным капиталом 10 млн сум[9]. Учредители СА «Мадад» — несколько банков, включая Национальный Банк внешнеэкономической деятельности Узбекистана. Все они играют важную роль в кредитно-финансовой сфере Узбекистана.

Основными направлениями деятельности страхового агентства «Мадад» стали[10]:

- оценка и экспертиза инвестиционных проектов, представляемых для получения кредитов, в том числе льготных, частными предпринимателями и малым бизнесом;
- предоставление на льготных условиях страховой защиты от предпринимательских рисков, страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов;
- обеспечение страховой защиты иностранных инвестиций, направляемых на развитие частного предпринимательства и малого бизнеса в республике.

СА «Мадад» активно занималось страхованием в обязательном порядке всех кредитов, которые республиканский «Бизнес-фонд», созданный государством специально для кредитования, выделял предпринимателям Узбекистана. Для успешной деятельности страхового агентства Министерство финансов Республики Узбекистан выделило беспроцентную ссуду в размере 100 млн сум на формирование его страхового фонда, было освобождено от уплаты налогов и обязательных платежей, установленных законодательством на 3 года, определив, что эта часть средств будет направлена на пополнение страхового фонда и его техническое оснащение.

18 февраля 1997 года НСК «Узбекинвест» в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №УП-1710 «Об образовании Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» преобразовано в **НКЭИС «Узбекинвест»,** страхующую всю внешнеэкономическую деятельность страны, с уставным капиталом 60 млн долл. США[11].

Оставаясь лидером страхового рынка, НКЭИС «Узбекинвест»:

- обеспечивает комплексную страховую защиту экономических интересов национальных экспортеров за рубежом от политических, коммерческих и предпринимательских рисков, препятствующих выполнению принятых контрактных обязательств иностранными партнерами, а также обеспечивает комплексную страховую защиту имущественных и личных интересов иностранных инвесторов, осуществляющих капиталовложения в экономику Республики Узбекистан;
- предоставляет страховые гарантии коммерческим банкам — резидентам Республики Узбекистан, выделяющим кредиты для финансирования экспорта технологий, товаров и услуг в соответствии с международными принципами страхования экспортных кредитов;
- исследует экспортные возможности национальных производителей и разрабатывает стратегии по продвижению технологий, товаров и услуг на международные рынки;
- устанавливает сотрудничество с государственными экспортно-страховыми агентствами и компаниями за рубежом.

Преобразование «Узбекинвеста» в Национальную компанию экспортно-импортного страхования придало ей статус официального страхового агентства правительства страны по страхованию экспорта и инвестиций. В октябре 1997 г. НКЭИС «Узбекинвест» становится полноправным участником сектора экспортно-кредитных агентств Центральной и Восточной Европы — членом Международного союза страховщиков экспортных кредитов и инвестиций (Пражский клуб Бернского Союза)[12].

25 февраля 1997 года Указом Президента Республики Узбекистан №УП-1713 была создана **«Государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта»** (правопреемник Главного управления государственного страхования при Министерстве финансов Республики Узбекистан по всем имущественным и неимущественным правам и обязательствам).[13] Приоритетными направлениями ее деятельности стали:

[9] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26.07.1994 г. №292 «О вопросах организации и деятельности агентства «Мадад».*

[10] *Указ Президента Республики Узбекистан от 26.07.1995 г. №УП-1207 «О создании агентства по страховой защите частного предпринимательства и малого бизнеса».*

[11] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28.02.1997 г. №113 «О вопросах организации деятельности Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест».*

[12] *"NEIIC Uzbekinvest (UNIC): 10 years of success — 10 components of success" — Tashkent 2004, p. 59.*

[13] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 06.03.1997 г. №125 «О вопросах организации деятельности Государственно-страховой компании «Узагросугурта».*

- страховая защита имущественных интересов сельхозтоваропроизводителей, предприятий и населения, проживающего в сельской местности;
- предоставление страховых гарантий покрытия кредитов, выделяемых коммерческими банками, сельскохозяйственным предприятиям для развития производства и реализации проектов в сельском хозяйстве;
- страхование возвратности средств, авансируемых для проведения работ по выращиванию сельскохозяйственной продукции;
- оказание комплекса страховых услуг юридическим и физическим лицам, обеспечение страховой защиты личных и имущественных интересов сельского и городского населения.

В целях обеспечения более полного удовлетворения потребностей населения, предприятий, организаций и учреждений в страховых услугах, Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №144 от 14 марта 1997 года была создана **Государственно-акционерная страховая компания «Кафолат»**[14] в форме акционерного общества открытого типа.

Эти вышеупомянутые страховые компании являлись ведущими игроками рынка, в настоящее время они входят в пятерку лидеров (кроме СА «Мадад») как по объему страховой премии и сумме выплаченного страхового возмещения, так и по основным балансовым показателям.

1 марта 1997 года вступает в силу Гражданский кодекс Республики Узбекистан (глава 52 — Страхование), в соответствии с которым договоры страхования были подразделены на две группы исходя из возникающих при этом правоотношений: имущественное страхование, включая страхование ответственности, и личное страхование.

Создание при Министерстве финансов Республики Узбекистан Государственной инспекции по страховому надзору, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховании» от 6 мая 1993 года, а также Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №286 от 8 июля 1998 года «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности»[15]— важная веха в развитии страхования в Узбекистане. Результатом учреждения этого нового органа стала стабилизация и усиление позиций национального страхового рынка, а также постепенное улучшение условий для привлечения на внутренний рынок иностранных компаний. Госстрахнадзор осуществляет контроль деятельности страховых организаций на территории Республики Узбекистан в целях обеспечения защиты прав и законных интересов не только страхователей, но и страховщиков. К важнейшим задачам Госстрахнадзора относилось установление обязательных для исполнения нормативов платежеспособности и порядка формирования и размещения средств страховых резервов, лицензирование профессиональных участников страхового рынка, контроль соблюдения ими законодательства в страховой деятельности и др.

5 апреля 2002 г. принят Закон «О страховой деятельности»[16], который положил начало переводу стихийных рыночных преобразований в сфере страхования в русло планового, поэтапного развития. Закон регламентировал заключение, действие и прекращение договора страхования, создание и ликвидацию страховщиков, деятельность страховых посредников и других участников рынка (аджастеров, актуариев, сюрвейеров, ассистанс), инструменты надзора за деятельностью страховых организаций и регулирование отношений между страховщиками, страховыми брокерами и государством и др. Новый Закон на основе международных стандартов создал широкие возможности для притока в экономику инвестиций, способствовал упорядочиванию положений, регулирующих порядок деятельности участников страхового рынка, внес вклад в дальнейшее сближение узбекского страхового законодательства с законодательством развитых стран.

В соответствии с Законом, все виды страхования, исходя из техники обоснования страховых тарифов, формирования страховых резервов и управлениями ими, были подразделены на две отрасли — **общее страхование** и **страхование жизни**. В зависимости от характеристики страховых рисков, в отрасли страхования жизни выделены 4 класса и 17 классов в отрасли общего страхования, что почти соответствует принятым в России и ЕС классификационным критериям. Тот факт, что система классификации Узбекистана очень близка к европейской, где она остается почти полностью неизменной на протяжении 30 лет, обеспечивает твердую основу, на которой можно оценить деятельность иностранных страховых компаний для дальнейшего притока инвестиций в Узбекистан, а также облегчает доступ узбекских страховых компаний на иностранные рынки. Сегодня иностранные страховые организации вправе осуществлять перестрахование, а также страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов, выезжающих за пределы Республики Узбекистан, при условии, что заключение таких договоров страхования осуществляется через страховщиков и страховых посредников — резидентов страны.

В целях дальнейшего развития процесса либерализации и углубления экономических реформ в сфере страховых услуг, усиления экономических стимулов развития страхового рынка Республики Узбекистан, а также обеспечения их финансовой устойчивости, правительством республики было предпринято ряд действенных мер. В частности, Указом Президента Республики Узбекистан №УП-3022 от 31 января 2002 года «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка»[17] страховые организации независимо от форм собственности с 1 февраля 2002 г. освобождены от уплаты налога на доход (прибыль) сроком на 3 года с целевым направлением высвобождаемых средств на развитие их материально-технической базы, создание разветвленной агентской сети в регионах, на подготовку и переподготовку кадров, в том числе за рубежом. Кроме того, с 1 февраля 2002 г. хозяйствующие субъекты могут осуществлять экспорт товаров (работ, услуг) за свободноконвертируемую валюту без предварительной оплаты, открытия аккредитива, при наличии гарантии банков покупателя или при наличии полиса страхования экспортных контрактов от политических и коммерческих рисков.

Для решения задач обеспечения надежности и финансовой устойчивости системы страхования одним из приоритетных направлений деятельности страховых организаций и перестраховочных компаний стало *повышение минимального размера уставного капитала*, а также *его формирование исключительно за счет денежных средств*. В связи с этим, в соответствии с вышеупомянутым Указом, установлен минимальный размер уставного фонда для страховщиков, специализирующихся:

- в отрасли страхования жизни, — в сумме, эквивалентной 250 тыс. долл. США;
- в отрасли общего страхования, — в сумме, эквивалентной 150 тыс. долл. США;
- исключительно по перестрахованию, — в сумме, эквивалентной 2 млн долл. США.
- по обязательному страхованию, — в сумме, эквивалентной 500 тыс. долл. США[18].

При этом, не менее 90% уставного фонда страховщика должны формироваться денежными средствами.

Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №413 от 27 ноября 2002 года «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг»[19] определило порядок лицензирования страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров. С этого момента начался процесс лицензирования участников рынка, который явился основным средством предотвращения появления на рынке страховых компаний с нестабильным финансовым положением.

Очередной этап — 2007 год, это — этап развития рынка страховых услуг, поднявший его на новый качественный уровень. Утверждена «Программа реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007–2010 годы» в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-618 от 10 апреля 2007 года «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг»[20]. Данный документ хороший импульс развитию: 1) страховой культуры среди населения, 2) взаимодействия Госстрахнадзора с субъектами страхового рынка, 3) сотрудничества с международными организациями и 4) страхового рынка республики в целом. Принятая Программа предусматривает: принятие новых законов «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств», «Об обязательном страховании ответственности работодателя», «О медицинском страховании»; внесение изменений и дополнений в действующие законы, в части расширения состава профессиональных участников страхового рынка, определения порядка осуществления деятельности; дальнейшее совершенствование законодательной и нормативно-правовой базы страхования, страховой деятельности и страхового надзора в соответствии с международной практикой; расширение объемов, спектра и повышение качества оказываемых страховых услуг; интеграция страхового рынка республики в международные страховые рынки и др.

В частности, 22 октября 2008 года вступил в силу Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», который стал мощным «локомотивом» роста страховых операций. В целях исполнения данного Закона, правительством страны был разработан и принят ряд нормативных актов — в первую очередь, Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утвержден Постановлением «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан

[14] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14.03.1997 г. №144 «О создании Государственно-акционерной страховой компании «Кафолат».*

[15] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности».*

[16] *Закон Республики Узбекистан от 05.04.2002 г. №358-II «О страховой деятельности».*

[17] *Указ Президента Республики Узбекистан №УП-3022 от 31.01.2002 г. №УП-3022 «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка».*

[18] *С 1 января 2010 года, в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21.05.2008 г №872 «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг», были увеличены размеры уставных капиталов для страховщиков:*

- *в отрасли страхования жизни — в сумме, эквивалентной 1000 тыс. евро;*
- *в отрасли общего страхования — в сумме, эквивалентной 750 тыс. евро;*
- *исключительно по перестрахованию — в сумме, эквивалентной 4000 тыс. евро;*
- *по обязательному страхованию — в сумме, эквивалентной 1500 тыс. евро.*

[19] *Приложение №1 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г №413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» — «Положение о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров».*

[20] *Постановление Президента Республики Узбекистан от 10.04.2007 г №ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг».*

«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 24 июня 2008 года №141), Положение о Фонде гарантирования выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В настоящее время лицензию на ОСАГО имеют 9 страховых организаций.

17 апреля 2009 года вступил в силу второй, предусмотренный «Программой реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007–2010 годы», Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя». Суть закона — предоставление страховой защиты на случай предъявления страхователю (работодателю) работниками или иными заинтересованными лицами требований о возмещении вреда, причиненного их жизни или здоровью в связи с трудовым увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими трудовых (служебных) обязанностей. При этом моральный вред, причиненный потерпевшему (выгодоприобретателю) в связи со страховым случаем, не возмещается этим обязательным страхованием.

Необходимо отметить, что в реализации данного вида страхования участвуют одновременно страховщики, специализирующиеся как по общему страхованию, так и по страхованию жизни. На первом этапе работодатель заключает договор страхования своей гражданской ответственности перед работниками со страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», имеющей соответствующую лицензию уполномоченного органа. При наступлении страхового случая (причинение вреда жизни и здоровью работника по вине работодателя), который может быть урегулирован разовой страховой выплатой или в течение временного периода до одного года, страховое возмещение выплачивается страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли общего страхования. Если страховой случай привел к приобретению работником инвалидности, полной долгосрочной нетрудоспособности или смерти работника, работодатель, получив разовое страховое возмещение от основного страховщика, обязан заключить со страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», договор аннуитета в пользу работника или лиц, находившихся на его иждивении. Согласно такому договору, работник (выгодоприобретатель) будет получать страховые выплаты в размере утраченного дохода (если возмещение причиненного вреда предусматривает выплаты на срок более одного года).

В 2007 г. была создана **Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана**, ее основные задачи: а) защита интересов страховых компаний в органах законодательной и исполнительной власти, б) оказание содействия потенциальным иностранным инвесторам во вхождении в страховой рынок Республики Узбекистан, в) проведение мероприятий по пропаганде страхования совместно с профильными учебными институтами, Госстрахнадзором, с привлечением ведущих специалистов страховых компаний, организация конференций, «круглых столов», семинаров для повышения страховой культуры граждан и профессионального уровня сотрудников компаний и др. Сегодня ассоциация объединяет 20 страховщиков республики.[21]

Появились на страховом рынке и добровольные объединения страховщиков — **страховые пулы**. К примеру, 22 мая 2008 года в ходе Форума «Страховой бизнес в Узбекистане: состояние, перспективы и их освещение в СМИ» было подписано Соглашение о создании в Узбекистане первого национального страхового пула с совокупным капиталом более 13,9 млрд сумов. Его учредителями выступили страховые компании «TEMIRYO'L-SUG'URTA», «Кафолат», «ALSKOM», «Kapital-Sug'urta», «IShONCh», «Мадад» и «Toshkent Sug'urta»[22].

Для стимулирования развития рынка страховых услуг и широкого участия юридических и физических лиц в страховании был предоставлен ряд налоговых льгот и преференций, например — страховые премии по страхованию имущества и долгосрочному страхованию жизни не облагаются налогом, расходы предприятий по добровольным видам страхования подлежат вычету из налогооблагаемой базы при расчете налога на доход (прибыль) в пределах норм, установленных законодательством (2% от объема реализации).[23] Были предоставлены льготы и для страховых организаций. Так доходы страховщиков, полученные в виде дивидендов и процентов, освобождались от уплаты налога на прибыль, с целевым направлением высвобождаемых средств на создание территориальных подразделений, разветвленной агентской сети в регионах республики, в первую очередь в сельской местности, а также на развитие их материально-технической базы. Более того, был установлен порядок, в соответствии с которым страховщики вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционного посредника, не получая при этом специальную лицензию на осуществление указанного вида деятельности.

По данным Госстрахнадзора, на конец 2009 года в Узбекистане насчитывалось 33 страховщика, 3 страховых брокера, 4 компании, оказывающие услуги страхового ассистанса, 1 актуарная организация и 4 аджастерские и сюрвейерские организации, 1250 страховых агентских структур. Из 33 страховщиков 30 осуществляют деятельность в отрасли общего страхования, 2 — в отрасли страхования жизни и 1 — исключительно по перестрахованию.

[21] *http://www.usba.uz/default.aspx?id=17*
[22] *http://tiif.uzreport.com/2008/r/smi_o_nas_news_2.php*
[23] *В Российской Федерации норматив равен 1%.*

Подводя итоги, можно утверждать, что за годы независимости руководством страны были предприняты значительные усилия по зарождению страхового рынка, формированию законодательной базы регулирования страховой деятельности и обеспечению его эффективного функционирования. Правительством было уделено пристальное внимание вопросам усовершенствования таких аспектов страховой индустрии, как инфраструктура и участники, страховое посредничество и стимулирование страховых операций, созданием благоприятного режима налогообложения и законодательным введением широкого спектра обязательного страхования[24]. Тенденции развития страхового рынка в последние годы показывают значительные позитивные изменения, заключающиеся в устойчивом росте абсолютных и относительных показателей и характеристик состояния страхового рынка. Так, за последние 5 лет объем сбора страховых премий в стране увеличился более чем в 3 раза, страховых выплат более чем в 4 раза, страховых обязательств почти в 3 раза, совокупный размер уставных капиталов всех страховщиков (в сумовой части) в 5,5 раза, и это далеко не все показатели рынка[25]. Позитивным моментом в деле дальнейшего развития страхования стал сдвиг в пользу роста объемов страховых услуг компаний с иностранным капиталом. Сегодня 2 компании с участием иностранного капитала входят в TOP-10 лидеров рынка по сбору страховых премий. В целях расширения и укрепления международного сотрудничества в сфере надзора и приведения законодательство Республики Узбекистан о страховой деятельности в соответствие с международными стандартами, в апреле 2009 года[26], Узбекистан стал полноправным членом **Международной ассоциации страховых надзоров (МАСН)**, которая сегодня объединяет более 180 национальных органов страхового надзора и регулирования[27].

[24] *Однако использование механизмов обязательного страхования, зачастую не имеющих рыночных стимулов, препятствует расширению активности участников страховых отношений. В этом случае страхование превращается в средство контроля за определенным сегментом рынка, закрепляемым за страховщиком в обязательном порядке. Вместе с тем, создания условий стабильного хозяйственного развития с надежной и прозрачной правовой базой, налоговой системой целесообразно ограничение видов и в целом снижение роли обязательного страхования в пользу добровольного.*
[25] *Отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 2009 год.*
[26] *Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.09.2008 г. №202 «О вступлении Министерства финансов Республики Узбекистан в Международную ассоциацию страховых надзоров».*
[27] *http://www.12.uz/ru/news/show/official/701/*

В условиях интеграции страхового рынка Узбекистана в мировой рынок, возможности формирования единого страхового пространства со странами-соседями (СНГ, ШОС), на мой взгляд, улучшатся, если осуществить гармонизацию нормативно-правовых актов регулирования страхового рынка стран — членов интеграционных объединений, например в целях упрощения процедуры организации страховой компании в соседних странах и свободы продвижения страховых продуктов. Определяющий момент в движении к рыночным отношениям — прозрачность страховых операций (а ведь именно нехватка сведений служит, по мнению зарубежных аналитиков, серьезным препятствием на пути развития страховой системы страны), обеспечение сближения национального режима регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами, корреляция действующего страхового законодательства Республики Узбекистан с Директивами Европейского Союза. Одним из элементов этого ориентира могут стать минимальный размер уставного капитала: в европейских странах он составляет 304 млн евро (более высокие требования к компаниям по страхованию жизни) или консолидация банковского и страхового сектора, тесное сотрудничество предприятий крупного и среднего бизнеса со страховыми компаниями в финансово-инвестиционной сфере и т.д. Разумеется, вопрос о заимствовании различных систем организации страхового дела западных стран надо рассматривать через призму национальных особенностей.

Следует также отметить, что население республики превысило 28 млн человек и является одним из наиболее интенсивно растущим на территории СНГ, поэтому вопросы социальной защиты населения являются одним из актуальных и приоритетных направлений политики правительства. Однако сегмент страхования жизни в республике составляет менее 2% от общего объема страхового рынка, тогда как в развитых странах он составляет 50% и более. На мой взгляд, следующим этапом развития страхового рынка будет развитие долгосрочного добровольного страхования жизни, накопительных, пенсионных схем. Основные предпосылки этого — как интерес коммерческих структур в освоении нового, практически свободного сегмента рынка, так и заинтересованность правительства в дополнении существующей государственной системы социальной защиты путем эксплуатации рыночных механизмов страхования.