

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

Хамраева Феруза Шодибековна

соискатель Ташкентского финансового института

Как отмечалось многими отечественными специалистами, в Узбекистане в начале независимости рост совокупной страховой премии во многом зависел от поступлений по обязательным видам страхования. Это явление оценивали, как правило, негативно: рынок должен развиваться в первую очередь за счет добровольного страхования, путем расширения страховыми компаниями страховых продуктов, увеличение каналов продаж, а не вследствие государственного принуждения.

Однако, в том или ином виде обязательное страхование присутствует абсолютно на всех страховых рынках развитых стран. Обязательное страхования не только не тормозит развитие страхования, но и, напротив, способствует становлению страховых компаний, предлагающих услуги и по добровольному страхованию. Так, например, в Италии страховой рынок в его современном виде начал формироваться именно после введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта, спровоцировавшего бурный рост отрасли. Компании, набравшие опыт и финансовую мощь проводя обязательное страхование, стали активно расширять перечень предлагаемых услуг по добровольным видам, и многие из них до сих пор являются лидерами итальянского рынка.

Обязательное страхование состоит в обязательности того или иного вида страхования. Данная форма страхования может быть введена только федеральным законом, устанавливающим в том числе условия и порядок проведения любого вида обязательного страхования. Это требование государства предполагает, что обязательные виды страхования не могут быть введены в действие иным образом,

нежели чем через принятие федерального закона, что одновременно предполагает распространение принятого закона на всех определенных законом граждан или юридических лиц [1].

Обязательное страхование можно охарактеризовать как особую систему финансовых отношений, направленных на формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (страховых фондов) за счет взносов страхователей с целью их дальнейшего перераспределения между участниками страховых отношений при наступлении, указанных в договоре страхования и установленных законодательно страховых событий [2].

Обязательное страхование сегодня все еще является главным катализатором развития российского страхового рынка, что полностью соответствует обычным способам на развивающихся рынках. Механизм страхования является важной системой поддержки экономической стабильности в стране, так как снижает уровень стресса на государственный бюджет в плане снижения госрасходов, в том числе возмещение ущерба жертвам стихийных и других бедствий [3].

Мировой практикой выработаны вполне четкие критерии введения обязательного страхования. Если определенная группа рисков не принимается страховщиками на страхование на коммерческой основе в силу нерентабельности, либо стоимость коммерческого страхования слишком высока для страхователя, либо страхователь недооценивает степень опасности и возможные последствия наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите таких рисков есть, тогда государство вводит обязательное страхование.

Практически во всех западных странах действуют следующие виды обязательного страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта;

- страхование ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника;
- страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности;
- обязательное медицинское страхование.

В целом, обязательное страхование делится на государственное и негосударственное.

Мировая практика знает примеры весьма экзотических для отечественного рынка видов страхования, проводимого в обязательной форме. Например, в такой авторитетной на мировом страховом рынке стране, как Германия, до сих пор действует обязательное страхование ответственности охотников перед третьими лицами, введенное на федеральном уровне еще в 1934 году. Кроме того, в Германии действуют обязательное страхование профессиональной ответственности (нотариусов, аудиторов, налоговых консультантов, экспертов по автомашинам, строителей, архитекторов и проектировщиков), владельцев водного транспорта, частных железных дорог и некоторых других объектов транспортной системы, организаторов зрелищных мероприятий, атомных станций и др., а также отдельные виды страхования имущества от огня, страхование залога и др.

В Великобритании в перечне обязательных видов страхования преобладает страхование ответственности, в том числе при эксплуатации атомных энергетических установок, профессиональной (юристов, дипломированных бухгалтеров и др.). Из необычных для нас видов отметим обязательное страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся верховой ездой, и владельцев опасных животных.

Кроме того, в Великобритании обязательным является страхование ответственности страховых брокеров. При подаче заявления на регистрацию в качестве брокера, в состав обязательных документов входит страховой полис.

Брокер должен иметь финансовые гарантии возмещения ущерба, нанесенного им при осуществлении профессиональной деятельности.

В странах с федеративным государственным устройством (США, Германия) условия обязательного страхования могут либо устанавливаться на федеральном уровне, единые для всей территории, либо различаться в разных штатах или федеральных землях. Как правило, по обязательному страхованию, вводимому специальным федеральным законом (например, медицинскому), условия едины.

Для развитых стран характерно поручение обязательного страхования специально создаваемым страховым пулам. В частности, в Германии действуют федеральные пулы по обязательному страхованию ответственности авиаперевозчиков, атомному страхованию и фармакологическому страхованию.

Интересно развитие обязательного страхования в бывших социалистических странах. Например, в Словакии всеми видами обязательного страхования вправе заниматься только страховое общество, акционером которого является государство. Большинству стран с давними рыночными традициями такие пережитки государственного монополизма не свойственны.

Обобщая международную практику обязательного страхования, выделим следующие тенденции:

– Чем старше и богаче традициями страховая система страны, тем больше в ней количество видов обязательного страхования и тем выше по ним уровень выплат. Поэтому меньше всего видов обязательного страхования и наименьшие уровни выплат по ним в бывших социалистических странах, хотя по мере формирования рынка их число неуклонно увеличивается, а выгодность для страховщика уменьшается;

– чем «жестче» система государственного регулирования страхового рынка, тем больше доля обязательных видов в общем объеме поступлений страховых взносов. В Великобритании, практикующей либеральные подходы к регулированию, также как и в Германии, применяющей жесткое регулирование,

действует достаточно большое количество видов обязательного страхования, однако доля поступлений по ним в Германии значительно выше;

– чем более развито в стране взаимное страхование, тем меньше сфера применения обязательного страхования (так как взаимное страхование обеспечивает страховой защитой часть объектов, страхование которых коммерчески нерентабельно, но общественно необходимо; по тем из них, которые не страхуются и на взаимной основе, государство вводит обязательное страхование).

Что касается Узбекистана, то, к сожалению, опыт развитых стран применяется у нас в основном в сфере коммерческого страхования, а обязательное страхование слабо использует западные образцы.

Список использованное литературы

1. Аликсеева Е.В. Современное состояние и проблемы обязательного страхования в России. ВЕСТНИК ОГУ №10/ОКТАБРЬ`2007. -81-87 стр.
2. Ширшов В.Ю. Современные принципы осуществления обязательного страхования в России. Финансовые исследования № 1 (46) 2015. -192-197 стр.
3. Огородова М.В., Курылева О.И., Куль Т.Н. О современных проблемах системы обязательного страхования в РФ. «Вестник Мининского университета» 2016 – № 1. 1-10 стр.