

# FORMATION, REGULATION AND DEVELOPMENT OF PRINCIPLES OF INSURANCE

**Namatov Nuriddin Soatmuradovich<sup>1</sup>,**  
**Makhmudov Dilmurod Rozmetovich<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Doctor of law, associate professor Republic of Uzbekistan

<sup>2</sup>Teacher at the department Academy of the Ministry of Internal Affairs of the  
Republic of Uzbekistan, Republic of Uzbekistan

[dmaxmudov913@mail.ru](mailto:dmaxmudov913@mail.ru)

ORCID ID [orcid.org/0000-0003-0801-4311](http://orcid.org/0000-0003-0801-4311)



<http://dx.doi.org/10.26739/2521-3253-2017-6-6-3>

The article analyzes international legal acts, national and foreign legislation regulating the provision of insurance services, and formulates proposals for improving the legal regulation of the principles of rendering insurance services.

**Key words:** insurance, insurance services, principles of activity in providing insurance services, civil-law regulation of insurance.

Наматов Нуриддин Соатмурадович<sup>1</sup>

Махмудов Дилмурод Розметович<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Доктор юридических наук, доцент

<sup>2</sup>Преподаватель кафедры Академия Министерства внутренних дел  
Республики Узбекистан Республика Узбекистан город Ташкент

## ФОРМИРОВАНИЕ, РЕГЛАМЕНТАЦИЯ И РАЗВИТИЕ ПРИНЦИПОВ СТРАХОВАНИЯ

**Аннотация:** В статье проанализированы международно-правовые акты, национальное и зарубежное законодательство регламентирующее деятельность по оказанию страховых услуг, сформулированы предложения по совершенствованию правового регулирования принципов оказания страховых услуг.

**Ключевые слова:** страхование, страховые услуги, принципы деятельности по оказанию страховых услуг, гражданско-правовое регулирование страхования.

Совершенствование системы оказания услуг имеет особое значение в осуществлении предпринимательской деятельности, занимающей важное место в государственном и общественном развитии. Страховая деятельность представляющая собой одну из разновидностей оказания услуг выступая в качестве неотъемлемой составной части финансовой инфраструктуры является одним из

важнейших факторов обеспечения непрерывного и стабильного развития хозяйствующих субъектов. Наряду с этим, страхование, являясь отраслью, имеющей стратегическое значение в финансовой системе, занимает солидное положение в инвестировании экономики.

Оказание услуг по страхованию, являясь одной из отраслей оказания платных услуг, осуществляется по договорам составляемым в соответствии с требованиями определяемым законодательством. Изучение законодательства, регламентирующего порядок оказания страховых услуг, показало отсутствие принципов оказания страховых услуг и осуществления страховой деятельности. Это, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии требований о соблюдении конкретных принципов при заключении договоров между страхователями и страховщиками, и указывает на наличие определенных правовых пробелов в законе “О страховой деятельности” и иных подзаконных актах.

Что такое “принцип”? Согласно толковому словарю русского языка, “принцип – (лат. Principium – основа, основание, начало) – первоначальное, основное правило какой-либо теории, учения, мировоззрения и т.п.; иная идея, правило берущаяся за основу какой-либо деятельности”<sup>1</sup>. В юридической литературе под “принципом”, понимается фундаментальная правовая категория, отражающая сущность права и содержащая ее особенности<sup>2</sup>. З.М.Исламов под принципами понимает руководящие идеи, характеризующие

---

<sup>1</sup> Толковый словарь русского языка. Под ред. С.И. Ожегова - М.: 2006. - С.309.

<sup>2</sup> Сахаддинов С. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Республики Узбекистан. Общая часть. -Т., 2014. -С. 10.

содержание права, его сущность и значение в обществе”<sup>1</sup>. По мнению Х.Т.Адилкариева, И.Т.Тулътеева и У.Х.Мухамедова, “Принцип – это руководящая идея, основное правило. По средством данного термина философы, правоведы и социологи выражают закономерности бытия, внутреннюю логику изучаемых событий. Категория принципа состоит в неразрывном единстве с категориями закономерности, сущности”<sup>2</sup>. Академик Х.Р.Рахмонкулов утверждает, что принципами гражданского права признаются главные и основные правила, содержащиеся в нормах гражданского права<sup>3</sup>.

Особое внимание вопросам принципов оказания страховых услуг уделяется и в нормах международного права и в нормах законодательств ряда зарубежных государств. В частности, в первом приложении – Генеральное соглашение “О торговле услугами”<sup>4</sup> (ГАТС – Приложение 1Б) к Соглашению об учреждении Всемирной торговой организации<sup>5</sup> (15 декабря 1993 года, Уругвай) утверждены общие правила и принципы регламентации торговли услугами, а “Принципы международных коммерческих договоров”<sup>6</sup> регламентируются новой редакцией, принятой в 2004 году Совета на 83 сессии УНИДРУА – Международного института унификации частного права. Следует отметить важное значение используемых в Генеральном соглашении “О торговле услугами” таких, связанных с термином “услуги” понятий, как

---

<sup>1</sup>Исламов З.М. Понятие, сущность, общественная задача права. Учебное пособие. – Т. 2004. – С.77.; Исламов З.М. Общество. Государство. Право. – Т. 2001. – С. 354-355.

<sup>2</sup> Конституционное право Республики Узбекистан: Учебник для высших учебных заведений / проф. Х.Т.Адилкариев, И.Т.Тулътеев, У.Х.Мухаммедов. Т.: Академия МВД Республики Узбекистан, 2005. – С. 90.

<sup>3</sup> Рахмонкулов Х.Р. Проблемы гражданского права. (часть - 1). Учебник. – Т.: Издательство ТГЮИ, 2010. – С. 48.

<sup>4</sup> [www.rgwto.com](http://www.rgwto.com).

<sup>5</sup> [www.allbusiness.ru](http://www.allbusiness.ru).

<sup>6</sup> <http://law.edu.ru>.

открытость оказания услуг, экономическое сотрудничество, внутреннее регулирование отношений оказания услуг, монополия услуг, субсидии, а в “Принципах международных коммерческих договоров” – таких положений, как обстоятельства, учитываемые в процессе заключения договора, системное толкование, отражение неучтенных условий, обязательства по достижению определенных результатов, установление качества исполнения, критерии уменьшения или увеличения исковых сроков.

Кроме того, в пунктах 46, 47 и 50 “Правового руководства юнситрал по международным встречным торговым сделкам”<sup>1</sup> закреплены положения о принципах оказания страховых услуг. А именно, в пункте 46 закреплён принцип товарооборота, в пункте 47 – принципы страхования экспортных кредитов, а в пункте 50 – другие принципы, применимые к страхованию экспортных кредитов.

Также, по результатам проведенного анализа прослеживается, что в законодательстве ряда зарубежных стран регламентирующем порядок страховой деятельности, закреплены принципы страхования. В частности, в статье 1 законов Российской Федерации и Литвы “Об организации страхового дела” содержатся основные принципы государственного регулирования страховой деятельности<sup>2</sup>, статья 11 закона “О надзоре за страховыми организациями”<sup>3</sup> Германии именуется “Принципы страхования жизни, расчета вознаграждения и единства”, В

---

<sup>1</sup> Акты Юнситрала. Правовое руководство юнситрал по международным встречным торговым сделкам (подготовлено на двадцать пятой сессии комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли, 4-22 мая 1992 года). Соображения, связанные со страхованием и финансированием.

<sup>2</sup> [http://insunion.ru/U\\_FILE/MS\\_DOC/-ob\\_organiz\\_strah\\_dela\\_4015-1.doc](http://insunion.ru/U_FILE/MS_DOC/-ob_organiz_strah_dela_4015-1.doc).

<sup>3</sup> <http://www.drjv.-org/index.php/dgesetze.-html>

законе Китайской Народной Республики “ О страховании”<sup>1</sup> закреплены правила общественной этики и принцип свободы волеизъявления в страховой деятельности, принцип справедливости, принципы безопасности и гарантий.

Ряд ученых высказывали свои суждения по поводу основных правил оказания страховых услуг. В частности, Н.С.Нарматов указывает, что уровень развития сферы услуг в нашей стране, глобализация сферы услуг, во-первых, объективно требуют правовой регламентации рынка услуг также и на международном уровне, во-вторых, процессы регламентации отношений, связанных с оказанием платных услуг следует осуществлять в тесном взаимодействии норм международного и международного частного права<sup>2</sup>. По мнению К.Е.Турбиной, принципами правовых отношений в сфере страхования являются: принцип наивысшего доверия сторон; принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка; принцип наличия причинно-следственной связи убытка и события, его вызвавшего; принцип контрибуции<sup>3</sup>; принцип суброгации<sup>4</sup>.

Кроме того, Т.В.Степанова рассматривает страховую деятельность подразделяя ее на основные и специальные принципы<sup>5</sup>. В частности, по ее мнению к основным принципам относятся: принцип законности; принцип самостоятельности; принцип неповторимости или индивидуальности; принцип мгновенности или своевременности;

---

<sup>1</sup> <http://www.consultrs.ru/content/index.-php?id=60>

<sup>2</sup> Нарматов Н.С. “Проблемы гражданско-правового регулирования предпринимательской деятельности в сфере оказания услуг” Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. –Т. - С. 22.

<sup>3</sup> Примечание: Контрибуция – это денежные суммы, выплачиваемые побежденным государством победителю после окончания войны. См.: Юридическая энциклопедия / Под общ.ред. д.ю.н., проф. У.Таджиханова. – Т.: “Шарк”, 2001. – С. 253.

<sup>4</sup> Турбина К.Е. Теория и практика страхования: учеб. пос.– М.: Анкил. – 2003. – С.48-49.

<sup>5</sup> Степанова Т.В. Страховое право Украины: Учебное пособие. – Одесса: Атлант, 2014. – С.13 .

принцип непредсказуемости; принцип практичности; принцип конкретности. К специальным принципам относятся: принцип свободного выбора страховщика и вида страхования; принцип страхового интереса; принцип страхового риска; принцип франшизы; принцип контрибуции. В.Ю.Абрамов к общим относит принципы: законности, гласности, организационного единства, а к специальным принципы: наивысшей добросовестности, эквивалентности, компенсации причиненного вреда, защиты слабой стороны<sup>1</sup>.

Исходя из вышеизложенного, а также на основе научного анализа положений Договора “Об образовании всемирной торговой организации”, Генерального соглашения “О торговле услугами”<sup>2</sup>, законов “О страховании” таких государств, как Россия, Литва, Германия, Китай, Камбоджа вносится предложение о необходимости внесения в Закон Республики Узбекистан “О страховании” следующих принципов: законности, гласности, свободы заключения договора страхования, равноправия участников страховых отношений, равенства сторон, наличия страховых обязательств между сторонами, страхового риска, защиты слабой стороны в отношениях страхования, восстановления нарушенных прав и судебной защиты прав сторон по договору страхования, справедливости, а также закрепить положения, определяющие их содержание.

Во-первых, в соответствии с принципом “законности”, каждый договор страхования, заключенный между страхователем и профессиональными участниками рынка страхования (страховщик, страховой посредник, аджастер, актуарий, страховой сюрвейер, а также

<sup>1</sup> Абрамов В.Ю. Проблемы гражданско-правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации. Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. – Москва., 2009. – 16 с.

<sup>2</sup> www.rgwto.com. Всемирная торговая организация. Режим доступа.



ассистанс) должен четко и неуклонно подчиняться требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Во-вторых, принцип “гласности” – свидетельствует о том, что каждый заключенный в сфере страхования договор должен составляться публично. Порядок и условия, содержащиеся во всех видах страховых договоров, заключаемых между страхователем и профессиональными участниками рынка страхования (страховщик, страховой посредник, аджастер, актуарий, страховой сюрвейер, а также ассистанс) должны открыто объявляться участникам договора.

В-третьих, принцип “свободы заключения договора страхования” является одним из основополагающих принципов, регламентирующих отношения страхования. В соответствии с положениями статьи 354 (“Граждане и юридические лица свободны в заключении договора.”) Гражданского кодекса, Республики Узбекистан при заключении договора страхования, определении его условий, внесении изменений, стороны выражают свою истинную волю и никто не вправе принуждать к заключению договора страхования. Для признания договора страхования заключенным необходимо, чтобы все условия договора были в определенной форме согласованы сторонами.

В-четвертых, принцип “равноправия участников отношений страхования” отражает то, что равные права сторон равны вне зависимости от их правового положения в договоре. Такое равенство основывается на обеспечении равного объема правоспособностей участников отношений страхования в качестве субъектов гражданского права. Вместе с этим, в договоре страхования граждане и юридические лица, в соответствии с законодательством могут обладать не одинаковой

степенью дееспособности. По нашему мнению, правовое равенство участников договоров страхования состоит из равенства их субъективных прав. Субъекты гражданских правовых отношений также не всегда в соответствии с условиями договора страхования обладают равными правами. Могут возникать такие ситуации, при которых страхователь наделяется правом требования, а на страховщика возлагается обязанность исполнения определенных обязательств. Такое неравенство возникает в результате невольного причинения вреда сторон (Глава 57 ГК). В таких случаях, гражданско-правовые нормы помогают восстанавливать нарушенные права, возмещать причиненный вред, т.е. восстанавливать прежнее материальное и моральное состояние страхователя и страховщика.

В-пятых, сущность принципа “наличия страховых обязательств между сторонами” заключается в том, что должником по страховому обязательству является страховщик, а кредитором – страхователь. Следует также отметить, что при заключении договора это обязательство не является денежным, но при наступлении страхового случая становится обычным денежным обязательством”<sup>1</sup>.

В-шестых, говоря о принципе “страхового риска” следует особо отметить, что любой договор страхования составляется на основе страхового риска и страхователь или страховщик определенно не знает когда может понести убытки по страховым суммам, указанным в договоре страхования. Известно, что страхователь возмещает причиненный страховщику ущерб не в полном объеме, а лишь в пределах страховой суммы указанной в договоре, и это является

---

<sup>1</sup>Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Узбекистан (часть 2). Профессиональные комментарии. т. 3. – Ташкент: Министерство юстиции Республики Узбекистан, SMI-ASIA, 2011. – С.79.

важным условием договора страхования (статья 942 Гражданского кодекса). Ограничение суммы страхового возмещения выплачиваемого страхователем, хотя на практике и используется термин “лимит ответственности” не признается ограничением ответственности страховщика. По этому принципу, в соответствии с договором страхования вред, подлежащий возмещению при имущественном страховании, оценивается в сумме убытков. Состав страховых убытков следует определять следующим образом: утрата или повреждение имущества при страховом случае; расходы, которые произведены или должны быть произведены для ликвидации вреда, причиненного страховым случаем застрахованному лицу; неполученные доходы, которые были бы получены при обычных условиях гражданского оборота, если бы страховой случай не наступил”<sup>1</sup>.

В-седьмых, по нашему мнению, недооценима роль принципа “защиты слабой стороны в страховых отношениях”, равно как и принципа “защиты слабой стороны” в любых договорах, регламентирующих гражданские отношения. Поскольку, посредством данного принципа гражданские и хозяйственные суды в каждом деле, прежде всего, принимают меры к обеспечению права защиты слабой стороны, будь она гражданским ответчиком либо потерпевшим по гражданским делам. А это, свидетельствует о том, что дела рассматриваются на основе принципа обеспечения в любых условиях защиты прав каждого лица, вступающего в гражданские отношения.

В-восьмых, принцип “справедливости” осуществляется посредством заключения законного договора страхования между

---

<sup>1</sup> Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Узбекистан (часть 2). Профессиональные комментарии. т. 3. – Ташкент: Министерство юстиции Республики Узбекистан, SMI-ASIA, 2011. –С. 80.

страхователем и страховщиком. Все профессиональные участники рынка страхования в процессе своей деятельности руководствуются принципом справедливости.

Введение вышеназванных принципов в закон Республики Узбекистан “О страховой деятельности” обеспечит дальнейшее укрепление правовых основ данного закона, приведет к улучшению регулирования и обеспечения единой системы функционирования гражданско-правовых отношений между страхователями и страховщиками. Кроме того, приведенные научные выводы послужат точному пониманию содержания и правильному применению принципов гражданско-правового регулирования деятельности по оказанию страховых услуг.

### References / Список литературы:

1. Абрамов В.Ю. Проблемы гражданско-правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации. Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. – Москва, 2009. – 16 с.
2. Исламов З.М. Понятие, сущность, общественная задача права. Учебное пособие. – Т. 2004. – С.77.
3. Исламов З.М. Общество. Государство. Право. – Т. 2001. – С. 354-355.
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Узбекистан (часть 2). Т. 3. – Ташкент: Министерство юстиции Республики Узбекистан, SMI-ASIA, 2011. –С.79.
5. Конституционное право Республики Узбекистан: Учебник для высших учебных заведений / проф. Х.Т.Адилкариев, И.Т.Тулътеев, У.Х.Мухамедов. Т.: Академия МВД Республики Узбекистан, 2005. – С. 90.
6. Нарматов Н.С. “Проблемы гражданско-правового регулирования предпринимательской деятельности в сфере оказания услуг” Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. –Т. - С. 22.
7. Рахмонкулов Х.Р. Проблемы гражданского права. (часть - 1). Учебник. – Т.: Издательство ТГЮИ, 2010. – С. 48.
8. Сахаддинов С. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Республики Узбекистан. Общая часть. –Т., 2014. –С. 10.
9. Степанова Т.В. Страхование Украины: Учебное пособие. – Одесса: Атлант, 2014. – С.13.
10. Толковый словарь русского языка. Под ред. С.И. Ожегова - М.: 2006. – С.309.
11. Турбина К.Е. Теория и практика страхования: учеб. пос.– М.: Анкил. – 2003. – С.48-49.
12. Юридическая энциклопедия / Под общ.ред. д.ю.н., проф. У.Таджиханова. – Т.: “Шарк”, 2001. – С. 253.