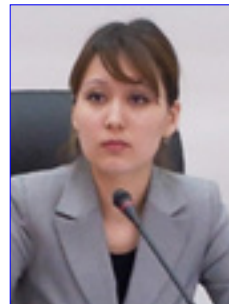




Елеусизова Индира Каржаубаевна,
*главный эксперт – начальник отдела
гражданского, гражданско-процессуального
законодательства
и исполнительного производства
Института законодательства РК,
кандидат юридических наук, доцент*



Калкенова Дана Манаровна,
*научный сотрудник отдела гражданского,
гражданско-процессуального законодательства
и исполнительного производства
Института законодательства РК,
магистр юридических наук*

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Страховая деятельность представляет собой довольно специфический вид деятельности, под которой понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования [1].

Следует различать понятия «страховая деятельность» и «страхование». Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» дает следующие определения данным понятиям.

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 за счет своих активов.

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, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании.

Согласно статье 803 Гражданского

кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК) по договору страхования одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхование осуществляется на основе договора страхования.

В соответствии с ГК РК страхование имеет определенные формы, которыми являются:

- 1) по степени обязательности – добровольное и обязательное;
- 2) по объекту страхования – личное и имущественное;
- 3) по основаниям осуществления страховой выплаты – накопительное и ненакопительное (ст. 804) [2].

По состоянию на 1 января 2014 года осуществляют деятельность по страхованию и перестрахованию 34 страховые организации, из них 7 по страхованию жизни. При этом количество страховых организаций по общему страхованию имеет отчетливую тенденцию к снижению. За последние три года прекратили свою деятельность 6 страховых организаций по общему страхованию, и, если учесть обстоятельства по возможным слияниям и поглощениям в 2014 году, количество страховых

организаций по общему страхованию может еще сократиться (Постановление Правительства РК от 27 мая 2014 года № 545 «О проекте Указа Президента РК «О Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года») [3].

На сегодняшний день страхование регулируется ГК РК, Законами Республики Казахстан «О страховой деятельности», «О взаимном страховании» и др.

В Республике Казахстан действуют 10 видов обязательного страхования, которые осуществляют страховые организации и по которым приняты отдельные законы, детально регламентирующие условия и порядок проведения страхования.

Традиционно обязательное страхование является локомотивом страхового рынка. Рынок добровольного страхования развивается в основном за счет системы кросс-продаж банков и агентской сети по обязательному страхованию. Традиционной услугой при заемных операциях является страхование заемщика от несчастных случаев и страхование объекта залога. Добровольное страхование автомобильного транспорта и имущества получило развитие исключительно за счет кросс-продаж полисов обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

По остальным видам добровольного страхования следует отметить ограниченность предлагаемых услуг по добровольному страхованию, относительно высокую стоимость страховых продуктов (ввиду отсутствия статистики) или их невостребованность, недостаточную активность отдельных страховых организаций на рынке и низкий интерес к страхованию потенциальных страхователей.

Наиболее заинтересованным субъектом в развитии рынка накопительного страхования в стране является государство, поскольку оно компенсирует дефицит государственных социальных гарантий. Долгосрочные виды личного страхования (в том числе аннуитеты) обеспечивают получение дополнительного дохода, независимого от размера государственных выплат, в том числе по старости и инвалидности.

Осуществление гарантийных и компенсационных выплат потребителям в случае принудительной ликвидации страховой организации является основной задачей акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд гарантирования страховых выплат). В целом система

гарантирования страховых выплат является необходимым элементом доверия потребителей страхового рынка. Однако уровень накопления резервов гарантирования является на текущий момент низким (7% от страховых резервов). Для усиления контроля и обеспечения финансовой устойчивости предусмотрено вхождение Национального Банка Республики Казахстан в состав акционеров Фонда гарантирования страховых выплат.

Таким образом, развитие финансовой системы Республики Казахстан носит неустойчивый характер и обуславливается наличием ряда ключевых проблем.

1. Развитие страхования обеспечивается за счет обязательных видов страхования либо сопутствующего страхования, как кросс-продажи при кредитовании банками, пенсионные аннуитеты за счет переводов пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов в страховые организации.

2. Нормы, регулирующие функционирование страховых организаций, предусматривают особые привилегированные условия для субъектов страхового рынка по сравнению с общими нормами гражданского оборота. Так, лицам, осуществляющим данный вид деятельности, предоставлены преимущественные права, нежели другим субъектам предпринимательства. В ГК РК устанавливаются общие правила участия в имущественных отношениях всех участников гражданского оборота, в том числе и субъектов договора страхования. Так,

1) Пункт 3 статьи 826 ГК РК закрепляет, что, если договор страхования содержит условия, ухудшающие положение страхователя по сравнению с теми, которые предусмотрены законодательными актами, действуют правила, установленные этими законодательными актами [2]. Аналогичные нормы присутствуют в специальных Законах Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования.

Однако в данном пункте умалчивается о том, что данные условия договора должны считаться недействительными в силу норм пункта 1 статьи 158 ГК РК, определяющей недействительной сделку, содержание которой не соответствует требованиям законодательства [4].

Также необходимо отметить, что при заключении договора страхования страхователь является слабой его стороной, поскольку эти сделки в преобладающей части являются договорами присоединения. Все

условия договора страхования изначально прорабатываются страховщиком и страхователь ее или принимает или не принимает. В случае принятия страхователь должен будет исполнять условия договора, зачастую не подозревая, что они ухудшают его положение по сравнению с теми, которые предусмотрены законодательными актами.

В целях приведения норм ГК РК и специальных Законов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, в соответствие с пунктом 1 статьи 158 ГК РК и защиты законных прав страхователя предлагается на законодательном уровне признать недействительными условия договора страхования, ухудшающие положение страхователя по сравнению с теми, которые предусмотрены законодательными актами.

2) Пункт 2 статьи 826-3 ГК РК предусматривает, что страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающего под действие договора, сообщать страховщику обусловленные таким договором сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении [2].

Вместе с тем пункт 2 статьи 277 ГК РК устанавливает, что в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из законодательства, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства [4].

Поскольку по договору страхования возникает обязательство, подчиняющееся общим нормам ГК РК, считаем необходимым пересмотреть кабальные условия, установленные в пункте 2 статьи 826-3 ГК РК, путем закрепления разумных сроков исполнения условий договора страхователем.

3) Пункт 1 статьи 832 ГК РК предусматривает обязанность страхователя по предоставлению страховщику сведений о ставших ему известными обстоятельствах, определенно оговоренных в правилах страхования, разработанных страховщиком, или в письменном запросе страховщика, направленном страхователю в

период заключения договора [2].

Данная норма позволяет страховщику по своему усмотрению определять перечень обстоятельств, необходимых для заключения договора страхования в индивидуальном порядке.

Между тем договоры по обязательным видам страхования являются публичными договорами.

Согласно пункту 2 и 5 статьи 387 ГК РК цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законодательством допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей. Условия публичного договора, не соответствующие данным требованиям, недействительны [4].

В целях исключения требований субъективного характера при запрашивании от страхователя информации об обстоятельствах, признаваемых существенными, предлагаем закрепить обязанность страховщика оговаривать в своих правилах эти обстоятельства.

4) Пункт 2 статьи 832 ГК РК предусматривает, что если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем [2].

Данное обстоятельство ущемляет и нарушает законные права страхователя в случае, когда договор страхования предусматривает невыгодные для его условия, а также исключает его право по признанию договора страхования недействительным, ссылаясь на факты, которые не оговорены при заключении самого договора и не были им согласованы. Так, по каким-либо уважительным обстоятельствам страхователь может не иметь возможности дать ответ страховщику по соответствующим обстоятельствам.

Согласно пункту 2 статьи 396 ГК РК молчание не является акцептом, если иное не вытекает из законодательного акта, обычая делового оборота или из прежних деловых отношений сторон [4].

В связи с этим предлагаем признать договор страхования при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика незаключенным.

5) На сегодняшний день выгодоприобретатели по договорам страхования принудительно

ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации зачастую не получают свои законно положенные страховые выплаты при наступлении страхового случая.

Данное обстоятельство связано с тем, что согласно действующему законодательству такие выгодоприобретатели должны обращаться в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации. Вместе с тем ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация может не иметь финансовых средств для погашения долга перед кредиторами.

В целях обеспечения равных возможностей для всех выгодоприобретателей предлагаем снять ограничения по осуществлению страховых выплат из Фонда гарантирования страховых выплат (далее - Фонд) по договорам, не включенным в реестр договоров страхования принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и (или) единую базу данных по страхованию.

6) В соответствии с пунктом 5 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О фонде гарантирования страховых выплат» Фондом возмещаются расходы страховых организаций-участников, связанные с осуществлением мероприятий, включая расходы на проведение оценки поврежденного имущества, в размере фактических расходов, но не более семи месячных расчетных показателей [5].

Между тем целью Фонда является осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования, но не возмещение расходов страховых организаций-участников.

Учитывая, что страховая организация должна самостоятельно отвечать по своим обязательствам, полагаем целесообразным исключить пункт 5.

7) На сегодняшний день страховые выплаты по возмещению вреда здоровью потерпевшего осуществляются Фондом только при причинении тяжкого вреда здоровью. Вместе с тем необходимо учитывать тот факт, что на практике встречаются многочисленные случаи неустановления лица, скрывшегося с места транспортного происшествия и ответственного за причинение вреда потерпевшему небольшой, средней тяжести.

В целях предоставления равных прав и защиты интересов всех потерпевших

предлагается предусмотреть возмещение вреда при причинении небольшой и средней тяжести вреда здоровью потерпевшего.

3. Существуют внутренние противоречия между обязательными требованиями, установленными для осуществления деятельности страховых организаций, позволяющие по своему усмотрению определять применяемую норму законодательства на практике.

Действующая редакция пункта 5 статьи 806 ГК РК позволяет заключать договор добровольного страхования со страховщиком, не имеющим лицензию на осуществление данного вида страхования [2]. Также в Законе Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» предусматриваются случаи осуществления страховой деятельности организациями, не имеющими соответствующую лицензию (пункт 58 Приложения 1) [6].

Между тем абзац второй статьи 814 ГК РК предусматривает, что страховщиком может быть только юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации и имеющее лицензию на право осуществления страховой деятельности либо общество взаимного страхования в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании [2].

Кроме того, согласно пункту 2 статьи 14 Закона РК «О страховой деятельности» запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением случаев, установленных законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании [7].

В связи с этим предлагаем предусмотреть в пункте 5 статьи 806 ГК РК и в Законе Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» заключение договора страхования только со страховщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида страхования.

4. В национальном законодательстве в сфере страховой деятельности предоставляется возможность регулирования отношений между субъектами договора страхования регламентировать в первую очередь условиями договора. Однако в ГК РК присутствуют нормы обязательного характера. К таким относятся порядок наследования по закону, условия недействительности сделки и др. Так,

1) Абзац второй пункта 8 статьи 815 ГК РК предусматривает, что если смерть застрахованного явилась тем страховым случаем, который предусмотрен договором страхования,

этот договор исполняется на предусмотренных им условиях. Между тем статьи 1038 и 1040 ГК РК устанавливают императивные нормы по обязательному переходу имущества умершего гражданина, а также прав и обязанностей, существование которых не прекращается с его смертью, к другим лицам на условиях универсального правопреемства как единое целое [2].

Как свидетельствует положение пункта 3 статьи 826 ГК РК, на практике могут заключаться договоры страхования, прописывающие условия, ухудшающие положения страхователя, застрахованного. В связи с чем считаем целесообразным предусмотреть в абзаце втором пункта 8 статьи 815 ГК норму об обязательном осуществлении страховых выплат наследникам застрахованного в случае его смерти, являющегося страховым случаем по договору;

2) На практике страхователи зачастую не обладают юридическим образованием и могут не владеть информацией о нормах законодательства, предусматривающих их обязательства.

В свою очередь ГК РК предусматривает, что последствия изменения страхового риска в период действия договора (требования страховщика требовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска либо расторжения договора и (или) возмещения убытков, причиненных расторжением договора) могут наступить, если они прямо предусмотрены в договоре.

Между тем невыполнение обязательств, предусмотренных статьей 834 ГК РК, влечет для страхователя негативные последствия в виде расторжения договора и возмещения материальных убытков страховщика [2]. В связи с этим предлагаем законодательно закрепить норму, устанавливающую обязательное условие договора по извещению страхователем о став-

ших ему известными значительных изменениях страхового риска в период действия договора.

Также, учитывая тот факт, что условия договора прорабатываются страховщиком самостоятельно и предлагаются на подписание страхователю, в целях защиты их интересов необходимо законодательно закрепить норму, устанавливающую, что в случае возникновения спора по договору страхования вследствие неполноты отдельных его условий, спор решается в пользу страхователя;

3) В целях полноценного урегулирования правил страхования предлагается обязательное определение ответственности сторон по договору страхования.

5. Допускаются случаи регулирования порядка и условий обязательных видов страхования на уровне законодательства (постановления Правительства РК, приказы Национального банка РК и др.). Между тем на сегодняшний день обязательные виды страхования устанавливаются законами Республики Казахстан и осуществляются в силу требований этих актов.

В целях недопущения ущемления прав страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя при оплате страховых премий, получении страховых выплат, предлагаем закрепить обязательность предусмотренного механизма осуществления обязательного вида страхования в законах РК, принятых для его введения.

В заключение хотелось бы отметить, что вышеуказанные выводы и предложения способствуют эффективной реализации и защите прав и законных интересов субъектов страхового рынка, а также дальнейшему совершенствованию законодательства Республики Казахстан в сфере страхования и страховой деятельности.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть). Комментарий. Отв. ред.: М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. – Алматы: Жеті жарғы, 2003. – 832 с.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 мая 2014 года № 545 «О проекте Указа Президента Республики Казахстан «О Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» // www.adilet.zan.kz
4. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года // Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение).

5. Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года N 423 «О Фонде гарантирования страховых выплат» // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 год, N 11, ст.63.

6. Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V ЗРК «О разрешениях и уведомлениях» // Казахстанская правда, 20.05.2014 г., № 97.

7. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 22, ст.406.



Мақалада Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асырудың кейбір мәселелері қарастырылған, атап айтқанда сақтандыру нарығында қызмет көрсетудің құқықтық реттелуіне талдау жүргізіліп, оның негізінде осы саланың қолданыстағы нормативтік құқықтық актілерінің нормаларын жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірленді.

Түйін сөздер: сақтандыру, сақтандыру қызметі, сақтандыру ұйымы, сақтандырушы, сақтанушы, міндетті сақтандыру, азаматтық заңнама, сақтандыру шарты, сақтандыру төлемдері.

В статье рассмотрены некоторые вопросы осуществления страховой деятельности по законодательству Республики Казахстан, в частности проведен анализ правового регулирования предоставления услуг на рынке страхования и на основе чего выработаны рекомендации совершенствования норм действующих нормативных правовых актов в данной сфере.

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, страховая организация, страховщик, страхователь, обязательное страхование, гражданское законодательство, договор страхования, страховые выплаты.

The article discusses some issues of the insurance activities under the legislation of the Republic of Kazakhstan, in particular the analysis of the legal regulation of the provision of services in the insurance market is made and on which basis recommendations to improve norms of current normative legal acts in this sphere are developed.

Keywords: insurance, insurance activity, insurance companies, the insurer, the insurant, compulsory insurance, civil law, an insurance contract, insurance payments.

Индира Қаржаубайқызы Елеусізова,

ҚР Заң шығару институтының азаматтық, азаматтық іс жүргізу заңнамасы және атқарушылық іс жүргізу бөлімінің бастығы – бас сарапшы, з.ғ.к., доцент

Дана Манарқызы Қалкенова,

ҚР Заң шығару институтының азаматтық, азаматтық іс жүргізу заңнамасы және атқарушылық іс жүргізу бөлімінің ғылыми қызметкері, заң ғылымдарының магистрі

Қазақстан Республикасында сақтандыру қызметін құқықтық реттеудің кейбір мәселелері

Елеусізова Индира Каржаубаевна,

главный эксперт – начальник отдела гражданского, гражданско-процессуального законодательства и исполнительного производства Института законодательства РК, к.ю.н., доцент

Калкенова Дана Манаровна,

научный сотрудник отдела гражданского, гражданско-процессуального законодательства и исполнительного производства Института законодательства РК, магистр юридических наук

Некоторые вопросы правового регулирования страховой деятельности в Республике Казахстан

Eleusizova Indira Karzhaubayevna,

Chief Expert - Head of civil, civil procedural legislation and executive proceedings department of the Institute of Legislation of the Republic of Kazakhstan, Candidate of legal sciences, Associate Professor

Kalkenova Dana Manarovna,

Researcher of civil, civil procedural legislation and executive proceedings department of the Institute of Legislation of the Republic of Kazakhstan, Master of Laws

Some problems of the legal regulation of insurance activities in the Republic of Kazakhstan

