



INSURANCE OBLIGATIONS IN THE CIVIL LAW OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN: THEORETICAL AND COMPARATIVE ANALYSIS

Academic Supervisor: Satvaldieva Yulduzhon Khatamzhan kizi, PhD, Senior Lecturer,
Department of Civil Law, Tashkent State University of Law

E-mail: yulduz178@mail.ru

Author: Zhololidinova Dilara Zovki kizi, Student, Faculty of Civil and Business Law,
Tashkent State University of Law

E-mail: dilarajololidinova@gmail.com

Abstract: This article presents a comprehensive legal analysis of insurance obligations in the civil law of the Republic of Uzbekistan. It examines the concept and types of insurance, key characteristics of property and personal insurance contracts, and the procedures for their conclusion, execution, and termination. Special attention is given to the legal nature of compulsory insurance, its role in protecting the property interests of individuals and legal entities, and its influence on financial stability and insurance market development. The paper highlights current regulatory issues, including insurable interest, liability of parties, double and mutual insurance. A comparative legal analysis of insurance regulation in Russia, Germany, the USA, and Kazakhstan is conducted, revealing both universal approaches and national specifics. The author concludes that Uzbekistan's insurance legislation is generally in line with international standards, though certain provisions require further improvement.

Keywords: insurance, insurance obligation, civil law, property insurance, personal insurance, compulsory insurance, insurable interest, insurance premium, insurance amount, subrogation, reinsurance, mutual insurance, legislation of Uzbekistan, international practice.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И КОМПАРАТИВНЫЙ

Научный руководитель: Сатвалдиева Юлдузхон Хатамжан кизи, PhD, старший преподаватель кафедры «Гражданское право» Ташкентского государственного юридического университета

E-mail: yulduz178@mail.ru

Автор: Жололидинова Дилара Зовки кизи, студент факультета «Гражданское и бизнес-право факультет», Ташкентского государственного юридического университета

E-mail: dilarajololidinova@gmail.com



Аннотация: В статье представлен комплексный правовой анализ обязательств по страхованию в гражданском праве Республики Узбекистан. Раскрываются понятие и виды страхования, ключевые характеристики договоров имущественного и личного страхования, а также порядок их заключения, исполнения и прекращения. Особое внимание уделяется правовой природе обязательного страхования, его роли в обеспечении имущественной защиты граждан и юридических лиц, а также его влиянию на финансовую устойчивость и развитие страхового рынка. Рассматриваются актуальные проблемы нормативного регулирования, включая вопросы страхового интереса, ответственности сторон, двойного и взаимного страхования. Проведен сравнительно-правовой анализ регулирования страховых обязательств в России, Германии, США и Казахстане, что позволило выявить как общие подходы, так и особенности национальных моделей. Автор делает вывод о соответствии узбекского страхового законодательства международным стандартам и необходимости дальнейшего совершенствования отдельных его положений.

Ключевые слова: страхование, страховое обязательство, гражданское право, имущественное страхование, личное страхование, обязательное страхование, страховой интерес, страховая премия, страховая сумма, суброгация, перестрахование, взаимное страхование, законодательство Узбекистана, международный опыт

Введение

Страхование играет ключевую роль в системе гражданско-правовых обязательств, обеспечивая защиту имущественных интересов граждан и организаций от случайных неблагоприятных событий. Как отмечает Д. Р. Махмудов, страхование выступает правовым и практическим механизмом гарантий, позволяя субъектам вступать в рыночные отношения без излишнего риска и предотвращать ущерб.¹ **Что уже известно?** В литературе и законодательстве накоплен значительный объем знаний о страховых обязательствах. Определение страхования закреплено в законе: это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, связанные с покрытием причиненного им ущерба путем формирования специальных денежных фондов для выплат при наступлении определенных событий.² Известно, что страхование подразделяется на добровольное и обязательное, имущественное и личное, и что оно служит механизмом распределения убытков между участниками. Более того, обязательные виды страхования, вводимые государством, рассматриваются как «локомотив» развития страхового рынка и способ достижения финансовой защиты населения и бизнеса от непредвиденных обстоятельств.³

¹ **ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН** // Журнал юридических исследований. — 2020. — Том 5, № 2. — Рубрика: Гражданское право. Предпринимательское право. Семейное право. Международное частное право. — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).

² **Закон Республики Узбекистан** «О страховой деятельности» № ЗРУ–730 от 23 ноября 2021 г. // Национальная база данных законодательства. — URL: <https://lex.uz/docs/5739120> (дата обращения: 21.10.2025).

³ **Азимов Р. С.** Обязательное страхование в Узбекистане // IQTISODIYOT VA TURIZM: xalqaro ilmiy va innovatsion jurnal. — 2022. — № 2(4). — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).



Что остается недостаточно изученным? Несмотря на обилие нормативных актов, ряд аспектов страховых обязательств продолжает вызывать дискуссии. К ним относятся эффективность обязательного страхования (насколько оно покрывает все необходимые риски), проблемы морального риска и недобросовестности на страховом рынке, а также необходимость введения новых видов обязательного страхования. Например, специалисты указывают на возможность введения обязательного экологического страхования для лучшей защиты населения и предотвращения «сбоев» страхового рынка.⁴ Кроме того, относительно новыми и малоисследованными для национальной системы являются вопросы **взаимодействия Гражданского кодекса и специального страхового законодательства** (в частности, нового Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» 2021 года) и внедрения международного опыта (например, принципов исламского страхования).

О чем говорится в данной работе? Настоящее исследование посвящено всестороннему анализу обязательств по страхованию в Республике Узбекистан. Работа способствует развитию исследований в данной сфере, предлагая: (1) обзор и обобщение действующих норм гражданского права о страховании (Гражданский кодекс Республики Узбекистан и профильный Закон о страховой деятельности); (2) анализ ключевых характеристик договоров имущественного и личного страхования, прав и обязанностей сторон, порядка выплат и прекращения обязательств; (3) сопоставление национального регулирования со **стандартами других стран** (Россия, Германия, США, Казахстан) для выявления общих принципов и особенностей. Таким образом, автор стремится выявить, насколько узбекская модель страховых обязательств соответствует мировым тенденциям и какие пробелы требуют дальнейшего совершенствования.

Методология

Исследование основано на комплексном подходе, включающем анализ законодательства, doctrinal research и сравнительно-правовой метод. Прежде всего, проведено изучение нормативно-правовых актов Республики Узбекистан, регулирующих страховые обязательства: раздела Гражданского кодекса об обязательствах по страхованию и Закона «О страховой деятельности» № ZRU-730 от 23.11.2021 (с последними изменениями 2025 г.). Также анализируются подзаконные акты и специальные законы об отдельных видах обязательного страхования (например, об ОСАГО, страховании ответственности перевозчиков и др.), поскольку согласно самому закону условия обязательного страхования устанавливаются отдельными актами.⁵ Помимо национального права, были рассмотрены законодательство и практика зарубежных стран для сравнительного анализа.

Важной частью методологии стал **обзор научной литературы** и предыдущих исследований. Изучены работы узбекских и зарубежных авторов по проблематике

⁴ Азимов Р. С. Обязательное страхование в Узбекистане // *IQTISODIYOT VA TURIZM: xalqaro ilmiy va innovatsion jurnal*. — 2022. — № 2(4). — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).

⁵ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ-730 // *Национальная база данных законодательства* — URL: <https://lex.uz/docs/5739120#:~:text=Статья%207.%20Формы%20страхования> (дата обращения: 21.10.2025).



страхования. Например, Махмудов (2020) проанализировал становление обязательного государственного страхования в Узбекистане, а Р. С. Азимов (2022) исследовал развитие рынка обязательного страхования и нормативные проблемы в этой сфере. Такие источники помогли понять существующие оценки и пробелы. В обзоре учитывались мнения ученых-юристов и экономистов относительно сущности страхования, приведенные в научной литературе (например, определения страхования у М. Юсупова, А. Т. Умарова, Л. Н. Клоченко и др. — см. работы, цитируемые у Махмудова).

Методологически работа сочетает **формально-юридический анализ** (толкование нормативных положений, выявление существенных условий договоров, юридических фактов наступления страхового случая и пр.) с **системным подходом** (рассмотрение страхового обязательства как целостной системы взаимосвязанных прав и обязанностей). Применен и **сравнительный метод**: нормы узбекского права сопоставляются с положениями российского гражданского законодательства (во многом схожего по структуре), а также с принципами страхового права Германии, США и Казахстана. Такой подход позволяет подчеркнуть универсальные черты страховых обязательств и национальные особенности.

Наконец, автор опирался на практико-ориентированный анализ: учитывалось, как нормы реализуются на практике, какие проблемы возникают при заключении и исполнении договоров страхования (например, навязывание дополнительных услуг, споры при выплатах) и какие решения предлагают суды и регуляторы. Данные о правоприменении брались из обзоров судебной практики и официальных разъяснений (например, разъяснения Верховного суда по спорам об отказе в страховых выплатах). Такой прикладной анализ дополняет теоретические изыскания и придает исследованию практическую значимость.

Результаты исследования

1. Виды и общие положения страхования. Гражданское законодательство Узбекистана (как и большинства стран) различает добровольное и обязательное страхование. Добровольное страхование осуществляется на основании соглашения между страхователем и страховщиком и специальных правил страхования.⁶ Обязательное страхование вводится только законом: закон прямо возлагает на определенных лиц обязанность заключить договор страхования того или иного риска. Причем закон **не может заставить гражданина страховать свою жизнь или здоровье** — принудительное личное страхование самого себя недопустимо.⁷ Страхование также делится по объекту интереса на имущественное и личное. Имущественное страхование направлено на защиту материальных благ и имущественных интересов страхователя (например, имущества, ответственности, предпринимательского риска), тогда как личное страхование связано с нематериальными благами — жизнью, здоровьем, трудоспособностью гражданина.

⁶ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ–730 //

Национальная база данных законодательства — URL:

<https://lex.uz/docs/5739120#:~:text=Статья%207.%20Формы%20страхования> (дата обращения: 21.10.2025)

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.06.2025) // КонсультантПлюс / Официальный интернет-портал правовой информации. — Ст. 935.

Обязательное страхование. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).

2. Договор имущественного страхования. По договору имущественного страхования страховщик обязуется при наступлении предусмотренного события (страхового случая) возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные этим событием **убытки** в застрахованном имуществе либо связанные с иными имущественными интересами (ответственностью, доходами и т.д.). Выплата называется страховым возмещением и производится в пределах согласованной страховой суммы. Важнейшим условием действительности такого договора является наличие у страхователя или выгодоприобретателя страхового интереса в отношении объекта: закон требует, чтобы у лица был законный интерес в сохранении имущества или защищаемого блага. **Если на момент заключения договора интереса не было – договор ничтожен.** Это предотвращает заключение «пари» на случай гибели чужого имущества без ущерба для страхователя. Закон **прямо запрещает страхование противоправных интересов, убытков от игр, лотерей и расходов по освобождению заложников** – такие сделки ничтожны.⁸ Таким образом, страхование не может служить прикрытием незаконных или аморальных рисков.

По договору могут страховаться различные риски: а) риск утраты, гибели, повреждения имущества (например, страхование здания от пожара или кражи); б) риск гражданской ответственности перед третьими лицами (например, ответственность водителя за причинение вреда при ДТП – ОСАГО); в) предпринимательский риск (неполучение ожидаемой прибыли по независящим от предпринимателя обстоятельствам). Конкретный перечень страховых случаев и рисков определяется сторонами в договоре – это существенное условие. Если произойдет событие, перечисленное как страховой случай, страховщик оценивает **размер реальных убытков** страхователя и возмещает их в пределах страховой суммы. **Принцип возмещения ущерба (indemnity):** страхователь не должен извлечь прибыль из страхового случая, а лишь компенсировать потерю. Поэтому размер выплаты ограничен действительным ущербом и никогда не превышает страховую сумму.

Особенности имущественного страхования включают институты супружеского страхования и двойного страхования. Если один и тот же интерес застрахован одновременно у нескольких страховщиков **на сумму, превышающую страховую стоимость объекта**, возникает двойное страхование. В этом случае общая выплата от всех страховщиков ограничена размером убытка: страхователь не может получить «двойную» компенсацию. Каждый страховщик несет ответственность пропорционально своей доле, а излишне уплаченная премия возврату не подлежит. Если страховщик выплатил больше положенного, он вправе требовать регрессного возмещения у других страховщиков. **Сострахование** же предполагает, что несколько страховщиков вместе покрывают один риск по единому договору (например, при страховании крупного

⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.06.2025) // *КонсультантПлюс / Официальный интернет-портал правовой информации*. — Ст. 935. Обязательное страхование. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).

объекта) – их обязанности долевые или солидарные, в зависимости от условий договора.⁹

3. Договор личного страхования. В договорах личного страхования объектом являются жизнь, здоровье, трудоспособность гражданина. Страховщик обязуется выплатить обусловленную страховую сумму (разовую или в виде ренты) при наступлении определенного события в жизни застрахованного лица – например, дожитие до определенного возраста, смерть, несчастный случай, болезнь. Существенное отличие: здесь нет категории «убытка» – выплачивается заранее согласованная сумма, независимо от фактических затрат страхователя. Поэтому личное страхование – **договор суммы**, а не возмещения. Размер страховой суммы стороны определяют по своему усмотрению (в добровольном страховании), и он не ограничен «стоимостью жизни».

Страхователь в личном страховании может страховать как себя, так и другое лицо (застрахованного). Если страхуется жизнь или здоровье другого гражданина, требуется его письменное согласие (чтобы исключить случаи страхования чужой жизни без ведома человека). Выгодоприобретателем по договору может быть сам застрахованный либо третье лицо, указанное страхователем. Если выгодоприобретатель прямо не назван, по умолчанию договор считается в пользу застрахованного (либо его наследников в случае смерти). Закон защищает права застрахованного: если назначено стороннее лицо выгодоприобретателем без согласия застрахованного, такой договор оспорим. Ещё одна важная норма – **публичный характер договора личного страхования**: страховая организация обязана заключить договор со всяким, кто к ней обратится, на равных для всех условиях (это установлено законом в РУз по аналогии с РФ). Страховщик не вправе отказать гражданину в заключении договора личного страхования, если отсутствуют законные основания, поскольку такая услуга признается публично значимой.

4. Существенные условия и форма договора. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность соглашения (установлено императивно законом). Чаще всего договор оформляется выдачей страхового полиса, подписанного страховщиком, на основании письменного заявления страхователя. Существенными (необходимыми) условиями договора имущественного страхования являются: **объект страхования** (конкретное имущество или интерес), **перечень страховых случаев** (рисков), **страховая сумма**, **страховая премия** и порядок ее уплаты, **срок действия** страхования, а также условия выплаты возмещения (например, с франшизой или без). Для личного страхования существенными условиями выступают: **застрахованное лицо**, характер события (страхового случая) – например, дожитие до срока или смерть, размер страховой суммы (или периодических выплат), премия и срок договора. Если какое-либо из этих условий не согласовано сторонами, договор считается незаключенным.

Страховые компании обычно используют типовые правила страхования по видам страхования – свод условий, применяемых ко всем клиентам. Правила могут быть инкорпорированы в договор посредством ссылки. При заключении договора страхователю должны быть вручены эти правила, и в полисе указывается, что они

⁹ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ–730 //

Национальная база данных законодательства — URL:

<https://lex.uz/docs/5739120#:~:text=Статья%207.%20Формы%20страхования> (дата обращения: 21.10.2025)

применяются. Иные специальные условия могут быть согласованы индивидуально. При разночтениях императивные нормы закона всегда имеют приоритет над условиями договора или правил, особенно если речь о защите прав потребителя страховой услуги.

5. Страховая сумма и страховая стоимость. Страховая сумма – это денежная сумма, в пределах которой страховщик отвечает по договору (максимальная выплата). Страховая стоимость имущества – его действительная стоимость на момент заключения договора (обычно определяется соглашением сторон либо на основе документов). В имущественном страховании действует правило: страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, иначе возникает **сверхстрахование**. Договор, по которому имущество застраховано на сумму выше его стоимости, ничтожен в части превышения: выплата все равно ограничена реальным ущербом, а переплаченная премия не возвращается страхователю. Это устраняет стимул страховать имущество заведомо «дороже» ради наживы. Если же страховая сумма ниже стоимости (неполное страхование), возмещение убытков при страховом случае обычно производится пропорционально отношению страховой суммы к реальной стоимости. Например, застраховано только 50% стоимости имущества – и выплата составит около 50% от суммы ущерба. Таким образом, страхователь остается самостраховщиком на незастрахованную часть риска.

Отдельно регулируется двойное страхование: когда один и тот же объект и интерес застрахован у нескольких страховщиков на суммы, суммарно превышающие стоимость. Закон требует в таком случае уведомлять страховщиков о двойном страховании, а общая выплата, как уже отмечалось, не может превышать размер ущерба. Каждый страховщик выплачивает часть пропорционально своей доле страховой суммы. Если страхователь намеренно застраховал имущество дважды, чтобы получить двойную выгоду, это противоправно. В личном страховании, впрочем, двойное страхование не запрещено – один человек может иметь несколько полисов жизни, и при наступлении страхового случая **каждый страховщик** выплатит оговоренную сумму, поскольку здесь нет принципа возмещения убытков (жизнь не оценивается в категории убытка).

Также в практике используется сострахование: совместное страхование риска несколькими страховщиками по единому договору. В таком случае договором распределяется, кто какую долю ответственности несет. Если доли не определены, страховщики солидарно отвечают перед страхователем, а затем разбираются между собой регрессно. Для оформления сострахования часто создаются страховые пулы – объединения страховщиков, совместно принимающие на себя крупные риски.

6. Страховая премия и порядок уплаты. Страховая премия – плата страхователя за страховую защиту. Размер премии устанавливается договором согласно тарифам страховщика, которые учитывают вероятность страхового события и размер потенциального ущерба. Премия может уплачиваться единовременно (при заключении договора) или в рассрочку (страховыми взносами по графику). В договоре прописываются сроки внесения премии. Общим правилом является то, что **договор начинает действовать с момента уплаты страховой премии либо первого взноса**, если иное прямо не предусмотрено соглашением (это важное условие вступления договора в силу).

Неуплата или просрочка уплаты очередного страхового взноса может иметь следствием приостановление действия страхования либо право страховщика

расторгнуть договор в одностороннем порядке – такие условия обычно прямо указываются в договоре. Закон предусматривает, что если страховой случай наступил, а страхователь не внес очередной платеж, страховщик все равно обязан выплатить страховое возмещение, **но** может из этой выплаты вычесть просроченную сумму премии либо уменьшить выплату пропорционально фактически оплаченной части премии lex.uz. Например, если оплачена только половина премии, то и ответственность страховщика может снизиться наполовину (если иное не установлено договором). Это правило защищает страховщика от неоплаченного риска, но и страхователю дает стимул не задерживать платежи.

7. Стороны договора и замена участников. Страховщик – это юридическое лицо (страховая организация), имеющее государственную лицензию на проведение страховой деятельности. В Узбекистане страховыми могут быть только коммерческие организации, отвечающие требованиям по уставному капиталу и резервам, деятельность которых контролируется уполномоченным органом (Агентством по развитию страхового рынка). Любые договоры страхования, заключенные с нелегализованными «страховщиками», ничтожны. Страхователь – сторона, которая заключила договор со страховщиком и обязуется платить премию. Им может быть как гражданин, так и юридическое лицо (в обязательном страховании – тот, на кого законом возложена обязанность страховать, например работодатель, владелец транспортного средства и т.п.).

Кроме того, в страховых обязательствах участвуют застрахованное лицо (в личном страховании – тот, чья жизнь или здоровье застрахованы, может не совпадать со страхователем) и выгодоприобретатель – лицо, которому предназначена страховая выплата. Выгодоприобретателя назначает страхователь; в имущественном страховании им часто является сам страхователь (чтобы получить возмещение своего ущерба), но может быть и третье лицо (например, банк-кредитор, залогодержатель имущества). В личном страховании выгодоприобретатель – сам застрахованный или его родственник/иное указанное лицо.

Заключение договора в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от обязанностей: страхователь по-прежнему должен платить премии и выполнять условия. Однако страхователю предоставлено право **заменить выгодоприобретателя** до наступления страхового случая другим лицом, уведомив об этом страховщика (исключение – если первоначальный выгодоприобретатель уже успел реализовать свое право или в личном страховании был назначен с согласия застрахованного, тогда нужна санкция застрахованного на замену). Таким образом, страхователь сохраняет контроль над тем, кому пойдет выплата, вплоть до страхового случая.

Закон также регулирует **переход прав и обязанностей страхователя** к другому лицу. Если, к примеру, застрахованное имущество переходит новому собственнику (продано, подарено) – к нему обычно переходит статус страхователя (с согласия страховщика). При смерти гражданина-страхователя его права и обязанности по имущественному страхованию переходят к наследнику, которому досталось застрахованное имущество. В личном страховании, если страхователь, застраховавший жизнь другого лица, умер, то права по договору может принять сам застрахованный. Во

всех случаях замена стороны должна происходить без ущерба для страховщика – он вправе отказаться продолжать договор с новым лицом, если это существенно увеличивает риск или иные условия (тогда договор прекращается с возвратом части премии за неистекший период).

8. Начало и прекращение обязательства страхования. Договор вступает в силу по общему правилу с момента уплаты премии, если не установлена конкретная дата начала покрытия. Страховое покрытие распространяется на события, произошедшие **после** вступления договора в действие (иногда устанавливается временная франшиза в начале – например, не покрывать события, случившиеся в первые 2-3 дня, чтобы исключить страхование постфактум уже наступившего ущерба). Срок страхования указывается в договоре: по окончании срока обязательство прекращается, если страховой случай так и не наступил.

Кроме естественного окончания срока, страховое обязательство может прекратиться досрочно по ряду причин. Во-первых, если **отпала возможность наступления страхового случая** и более не существует риска, против которого страховали, – страхование утрачивает смысл и прекращается. Например, если застрахованное имущество погибло по причине, не покрываемой договором (иным событием), или предпринимательский риск перестал существовать из-за прекращения бизнеса. Страховщик в таком случае сохраняет право на часть премии за период, в течение которого риск действовал, а остальную сумму обязан вернуть страхователю. Во-вторых, страхователь вправе отказаться от договора в любое время до наступления страхового случая, уведомив страховщика (в добровольном страховании). Однако если иное не предусмотрено договором, уплаченная премия при этом не возвращается страхователю – это условие призвано предотвратить злоупотребления (например, расторжение договора, когда страховой случай стал маловероятен). В ряде случаев сам договор может предусматривать возврат части премии при досрочном расторжении по инициативе страхователя, но по умолчанию действует правило no refund.

В-третьих, договор может быть расторгнут по соглашению сторон в любое время (стороны вольны договориться об условиях прекращения, в том числе о размере возврата премии). В-четвертых, возможны случаи одностороннего отказа или расторжения через суд при нарушении договора другой стороной. Например, если страхователь **существенно увеличил страховой риск** и не сообщил страховщику, или не уплатил премию в установленный срок – страховщик может требовать расторжения договора. Закон обязывает страхователя информировать страховщика об изменениях обстоятельств, влияющих на риск (например, изменение условий эксплуатации имущества, установка или снятие охранной сигнализации и т.п. – такие существенные факторы обычно перечисляются в договоре). Невыполнение этой обязанности дает страховщику право либо пересмотреть условия (увеличить премию), либо добиваться прекращения договора.¹⁰ Если страхователь сообщает о повышении риска и не согласен на изменение условий, страховщик вправе в судебном порядке отказаться от договора.

¹⁰ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ–730 //

Национальная база данных законодательства — URL:

<https://lex.uz/docs/5739120#:~:text=Статья%207.%20Формы%20страхования> (дата обращения: 21.10.2025)

Отдельно ГК предусматривает прекращение обязательства страхования, если страховщик **утратил право на осуществление деятельности** (например, лицензия аннулирована, компания ликвидируется). В таком случае закон обеспечивает защиту страхователей – обычно обязательства передаются другой страховой организации или возникает право требования к гарантийному фонду. При банкротстве страховщика требования страхователей по обязательному страхованию имеют приоритетную силу при удовлетворении за счет имущества компании.¹¹

9. Наступление страхового случая: обязанности сторон и основания отказа. При наступлении страхового случая страхователь обязан в разумный срок уведомить страховщика. В договоре могут быть конкретные сроки (например, сообщить в течение 3 дней). Если страхователь без уважительных причин не уведомил вовремя, и это помешало страховщику вовремя оценить обстоятельства или привело к увеличению убытков, страховщик вправе отказать в выплате. Однако отказ не допускается, если страховщик сам своевременно узнал о случае из других источников либо задержка не повлияла на его обязанность выплатить. В личном страховании установлено, что срок уведомления не может быть менее 20 дней со дня события – дается достаточное время, например, родственникам для сообщения о смерти застрахованного (эта гарантия защищает потребителей в трудной ситуации).¹²

Страхователь (или выгодоприобретатель) должен также принять **меры по уменьшению убытков**. Это общее правило: при наступлении страхового случая страхователь обязан действовать добросовестно, стараясь сократить ущерб и предотвратить его увеличение, по возможности. Расходы на такие меры (например, тушение пожара, вызов аварийных служб, эвакуация имущества) страховщик потом возмещает, если случай признан страховым, в пределах покрытия. Если страхователь намеренно ничего не предпринял, хотя мог – часть убытка, вызванная его бездействием, не компенсируется.

Закон устанавливает случаи, когда страховщик **освобождается от выплаты** совсем или частично. Прежде всего, если страховой случай произошел вследствие умышленных действий страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя – страховая выплата не производится вовсе. Никто не может застраховать и получить компенсацию за ущерб, который он сам умышленно причинил (это был бы страховой мошенничество или злоупотребление). Например, поджог собственного имущества с целью получить выплату лишает права на возмещение – такие деяния к тому же подпадают под уголовную ответственность. Исключение сделано для действий в состоянии необходимой обороны или крайней необходимости (когда вред причиняется умышленно, но с целью предотвратить более тяжкий вред) – в таких случаях страховщик обязан платить, поскольку действия правомерны.

Грубая неосторожность страхователя может быть основанием для освобождения от выплаты только если это предусмотрено законом или договором. В

¹¹ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ-730 //

Национальная база данных законодательства — URL:

<https://lex.uz/docs/5739120#:~:text=Статья%207.%20Формы%20страхования> (дата обращения: 21.10.2025)

¹² Азимов Р. С. Обязательное страхование в Узбекистане // *IQTISODIYOT VA TURIZM: xalqaro ilmiy va innovatsion jurnal*. — 2022. — № 2(4). — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).

некоторых видах страхования устанавливается правило: при грубо неосторожных действиях клиента страховщик вправе отказать или уменьшить выплату. Например, правила автострахования каско часто исключают выплаты, если водитель был в состоянии сильного алкогольного опьянения – это считается грубой неосторожностью.

Отдельно оговорены исключения-форс-мажоры: страховщик не отвечает за страховые случаи, наступившие вследствие **военных действий, гражданских волнений, ядерного взрыва, радиоактивного заражения** и т.п., если иное не предусмотрено договором. Также обычно не покрываются убытки от изъятия или конфискации имущества по распоряжению властей. Эти исключения связаны с тем, что данные риски неподконтрольны отдельным страхователям и требуют особых (часто государственных) механизмов страхования.

Процедура урегулирования убытка такова: страхователь подает страховщику заявление о наступлении страхового случая, прилагает необходимые документы (справки, акты и пр.). Страховщик проводит расследование, оценивает размер ущерба. Если случай признан страховым, компания обязана произвести выплату в срок, установленный законом или договором (например, в течение 10-15 дней с момента согласования результатов). Если же страховщик **отказывает в выплате**, он должен сделать это письменно и мотивированно в определенный срок (в РУз установлено, как и в РФ, что уведомление об отказе должно быть направлено не позднее 15 дней с даты получения всех документов от страхователя). В случае спора страхователь (выгодоприобретатель) может обратиться в суд, и суд будет оценивать правомерность отказа. Страховые компании не вправе злоупотреблять отказами: **бездоказательный или немотивированный отказ может быть оспорен и повлечь выплату с неустойкой**.

10. Выплата страхового возмещения (обеспечения) и последствия. При наступлении страхового случая страховщик, признавший свою обязанность, осуществляет выплату в пределах страховой суммы. В имущественном страховании размер выплаты равен прямому ущербу (стоимости утраченного или стоимости ремонта поврежденного имущества) за вычетом износа, если это оговорено, и франшизы (непокрытой части убытка), если она есть. Выплата не может превышать страховую сумму даже если ущерб больше. В личном страховании выплачивается полная страховая сумма или определенная часть (например, процент от нее при наступлении инвалидности в зависимости от группы, согласно таблице выплат). Выплата производится лицу, имеющему право по договору: страхователю, застрахованному или назначенному выгодоприобретателю.

Стоит подчеркнуть, что страховые выплаты по личному страхованию являются **целевыми суммами** и не входят в состав наследства застрахованного, а также не подлежат взысканию по долгам наследодателя. Например, если застрахованный умер, и по договору страховая сумма причитается его супруге как выгодоприобретателю, эти деньги выплачиваются ей вне зависимости от раздела наследства и не идут на погашение долгов умершего. Аналогично, выплата по полису жизни не облагается налогом на наследство. Это делает личное страхование привлекательным способом финансовой защиты семьи.

После выплаты у сторон возникают дополнительные права. Так, у страховщика появляется право суброгации – перехода к нему требований страхователя

(выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за причиненный ущерб, на сумму выплаченного возмещения.¹³ Проще говоря, если имущество клиента было повреждено по вине третьего лица, и страховщик выплатил компенсацию страхователю, то теперь страховщик может взыскать с виновника эту сумму. Правило суброгации предотвращает ситуацию, когда потерпевший получил бы двойное возмещение – от страховщика и от виновника. Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства, необходимые для реализации этого требования, и вообще содействовать ему. Если страхователь, получив выплату, сам отказался от претензий к виновнику или помешал страховщику их предъявить – страховщик освобождается от выплаты либо может потребовать у страхователя возврата выплаченных средств в соответствующей части.

Еще один нюанс имущественного страхования – право на остатки застрахованного имущества. Если после страхового случая осталось какое-то имущество (например, обгоревший остов автомобиля), страхователь по согласованию со страховщиком может передать эти остатки страховщику и получить полную страховую сумму, как если бы объект погиб полностью.¹⁴ Обычно при выплате учитывается годное остаточное имущество: его стоимость вычитается из возмещения, ведь у страхователя что-то осталось на руках. Если же он предпочитает отдать эти остатки компании, компания выплатит максимум, а затем попытается реализовать уцелевшее.

11. Перестрахование и взаимное страхование. Перестрахование – это страхование одним страховщиком (перестрахователем) своего риска выплаты по договорам страхования у другого страховщика. Перестрахование позволяет распределять крупные риски по цепочке страховщиков, повышая устойчивость системы. По перестраховочному договору перестраховщик обязуется возместить перестрахователю оговоренную часть выплат, которые тот произведет своему страхователю при наступлении страхового случая. Важный момент: **прямых правоотношений между первоначальным страхователем и перестраховщиком нет** – перед клиентом полностью отвечает его страховщик. Однако законодательство предусматривает защиту на случай банкротства страховщика: если страховщик ликвидирован до наступления страхового случая, его перестраховщик(и) несут ответственность перед страхователем в пределах принятых на себя рисков.¹⁵ Таким образом, перестрахование не только защищает страховщиков, но и косвенно страхует интересы клиентов от несостоятельности отдельной компании.

Взаимное страхование – особая форма организации страхования, при которой страхователи сами образуют общество взаимного страхования (ОВС) и страхуют друг друга на некоммерческой основе. Члены общества одновременно являются

¹³ Law of the Republic of Uzbekistan “On Insurance Activity” No. ZRU-730 of November 23, 2021 // CIS Legislation (unofficial English translation). — URL: <https://cis-legislation.com/document.fwx?rgn=136239> (accessed: 21.10.2025).

¹⁴ Law of the Republic of Uzbekistan “On Insurance Activity” No. ZRU-730 of November 23, 2021 // CIS Legislation (unofficial English translation). — URL: <https://cis-legislation.com/document.fwx?rgn=136239> (accessed: 21.10.2025).

¹⁵ Law of the Republic of Uzbekistan “On Insurance Activity” No. ZRU-730 of November 23, 2021 // CIS Legislation (unofficial English translation). — URL: <https://cis-legislation.com/document.fwx?rgn=136239> (accessed: 21.10.2025).



страхователями и состраховщиками по общему фонду. В Узбекистане (как и в РФ) законодательство допускает создание обществ взаимного страхования, деятельность которых регулируется специальными актами. ОВС страхует только своих участников, если иное не предусмотрено (ОВС может выступать и обычным страховщиком для третьих лиц, но тогда оно должно соответствовать всем требованиям к коммерческому страховщику и иметь лицензию). Обязательные виды страхования, как правило, не могут осуществляться через взаимное страхование, если это прямо не разрешено законом – обычно закон требует заключать обязательные полисы именно с лицензированными страховыми организациями. Взаимное страхование актуально для сегментов, где группа однородных субъектов предпочитает самостоятельно управлять рисками (например, объединения фермеров по страхованию урожаев, ассоциации врачей по страхованию профответственности и т.д.). Оно строится на принципах солидарной ответственности участников и отсутствия цели извлечения прибыли.

Таким образом, результаты анализа узбекского законодательства о страховых обязательствах показывают, что сформирована достаточно целостная система норм, охватывающая все стадии страхового обязательства – от заключения договора (с четкими существенными условиями) до прекращения и суброгации. Эта система основана на общепринятых международных принципах страхового права: обязательность страхового интереса, возмещение реального ущерба без обогащения, свобода договора в сочетании с императивными гарантиями прав страхователей, особый статус обязательных видов страхования. В то же время обнаружены некоторые **пробелы и особенности** (например, необходимость расширения охвата обязательным страхованием отдельных рисков, развитие национальной системы перестрахования), которые рассмотрены в разделе обсуждения с учетом зарубежного опыта.

Обсуждение

Сопоставление узбекских правил об обязательствах по страхованию с зарубежными показывает преемственность и некоторые отличия.

Опыт России (постсоветская модель). Страховое законодательство Республики Узбекистан исторически формировалось под влиянием российского (ранее – советского) права, потому основные положения почти идентичны. Глава о страховании ГК РФ содержит аналогичные нормы: договор имущественного и личного страхования, требование страхового интереса, запрет страховать противоправные интересы,¹⁶ разделение обязательного и добровольного страхования.¹⁷ В РФ также действует

¹⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.06.2025) // *КонсультантПлюс / Официальный интернет-портал правовой информации*. — Ст. 928. Интересы, страхование которых не допускается. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).

¹⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.06.2025) // *КонсультантПлюс / Официальный интернет-портал правовой*



принцип, что **обязательное страхование вводится только федеральным законом**, и никто не может быть принужден страховать свою жизнь или здоровье (ст. 935 ГК РФ).¹⁸ Российская практика богата примерами обязательных видов: ОСАГО (автогражданка) с 2003 г., обязательное страхование ответственности перевозчиков (с 2013 г.), страхование жилья от чрезвычайных ситуаций (в отдельных регионах на основании законов). Все эти обязанности установлены именно законом, а условия детализированы подзаконными актами.

Российское право, как и узбекское, квалифицирует договор личного страхования как публичный, обязывая страховщиков принимать всех желающих на стандартных условиях. Судебная практика РФ уточняет некоторые вопросы: например, страховщик не вправе отказать в выплате, если нарушение страхователем своих обязанностей не повлияло на наступление случая или размер ущерба (то есть должен быть причинно-следственный связь). Также суды РФ строго пресекают навязывание при обязательном страховании дополнительных услуг (например, банки не могут требовать страховать жизнь заемщика – это незаконно, так как жизнь не подлежит обязательному страхованию по закону). В целом же, сравнение показывает, что Узбекистан и Россия придерживаются общей доктрины страхового обязательства, восходящей к советской и германской модели.

Германия (континентальная европейская модель). В Германии страховое право кодифицировано отдельным законом – Законом о договоре страхования (VVG), впервые принятом в 1908 г. (реформа в 2008 г.). Несмотря на иную структуру, принципы сходны: договоры имущественного страхования предполагают возмещение ущерба, личного – выплату фиксированных сумм. Немецкое право требует наличия *insurable interest* у страхователя: страхование без интереса или на случай противоправного ущерба ничтожно, подобно нашим нормам. В Германии широко развито **обязательное социальное страхование**: с 2009 года каждый резидент обязан иметь медицинскую страховку – либо в системе госмедстраха, либо частную.¹⁹ Аналогично, действуют обязательное пенсионное, страхование от несчастных случаев на производстве, по уходу и от безработицы – эти виды являются частью системы социального обеспечения и фактически гарантированы государством. В отношении коммерческого страхования:

информации. — Ст. 928. Интересы, страхование которых не допускается. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).

¹⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 24.06.2025) // *КонсультантПлюс / Официальный интернет-портал правовой информации.* — Ст. 928. Интересы, страхование которых не допускается. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).

¹⁹ **Healthcare in Germany.** — Wikipedia. — URL: https://en.wikipedia.org/wiki/Healthcare_in_Germany#:~:text=ImageGerman%20health%20care%20spending%20,1970%E2%80%93932015%2C%20compared%20with%20other%20nations (accessed: 21.10.2025).

автострахование ответственности (Kfz-Haftpflicht) обязательно для всех владельцев автомобилей – без полиса автомобиль не регистрируют.²⁰

Также законом предписана обязательная ответственность, например, для владельцев охотничьего оружия, опасных животных, некоторых профессий (адвокаты, нотариусы обязаны страховать профответственность). Отличие немецкого подхода – высокая стандартизация условий страхования и **защита потребителя**: закон VVG детально регламентирует обязанность страховщика информировать страхователя, предоставляет последнему право отказаться от полиса в течение 14 дней (правило «холодного периода» для некоторых видов), ограничивает основания отказа в выплате. Например, при грубой неосторожности страхователя страховщик в Германии может лишь соразмерно уменьшить выплату, но не отказать полностью (если не было умысла) – в узбекском праве подобное возможно только при прямом указании в договоре.

В Германии отсутствует понятие публичного договора для страхования, но на практике конкуренция и надзор предотвращают дискриминацию страхователей. Также там широко действуют **общества взаимного страхования** (Mutuals), особенно в сельском хозяйстве и кредитной сфере, и они интегрированы в рынок наравне с акционерными страховщиками.

США (смешанная система, прецедентное право). В Соединенных Штатах страховое право децентрализовано: регулирование страховой деятельности – прерогатива отдельных штатов. Нет единого федерального гражданского кодекса на эту тему, вместо него в каждом штате свой страховой кодекс или закон (хотя существуют типовые законы NAIC, на которые ориентируются штаты). Тем не менее, принципы повторяют общие англо-американские доктрины. Ключевой принцип – insurable interest: страховщик не выплатит, если у страхователя не было законного интереса в сохранении объекта (так, нельзя страховать жизнь постороннего человека, не имея с ним родства или имущественной связи). Многие нормы сложились судебной практикой: например, попытки застраховать имущество, чтобы потом умышленно его уничтожить и получить выплату, рассматриваются как мошенничество и преследуются.

В США **обязательное страхование** во многом привязано к сфере ответственности: автострахование гражданской ответственности водителей требуется во всех штатах, кроме одного. Фактически **49 штатов и Вашингтон, Д.С. требуют наличия автостраховки**, и лишь Нью-Гэмпшир формально не обязывает покупать полис, но даже там водитель должен финансово гарантировать возможный ущерб.²¹ Обязательное медицинское страхование на национальном уровне в США вводилось (через реформу Affordable Care Act 2010 г.), но с 2019 г. федеральный штраф за отсутствие полиса отменен; однако ряд штатов (например, Массачусетс, Калифорния) сохраняют свои требования иметь медстраховку. Для работников существует обязательное страхование от производственных травм (workers' compensation) – работодатели почти во всех

²⁰ **Rights and obligations under the German health insurance system.** — Official administrative portal of Germany. — URL: <https://verwaltung.bund.de/leistungsverzeichnis/en/rechte-und-pflichten/102837921> (accessed: 21.10.2025).

²¹ **Progressive Insurance.** — U.S. Auto Insurance and High-Risk Pools. — URL: <https://www.progressive.com/> (accessed: 21.10.2025).



штатах обязаны либо страховать ответственность перед работниками, либо участвовать в специальных фондах, обеспечивающих выплаты пострадавшим.

Из-за системы прецедентов в США большое значение имеют решения судов по страховым спорам – например, относительно добросовестности (duty of utmost good faith). Страховые компании в США могут более свободно отказывать в заключении договоров (в отличие от публичного характера в Узбекистане), однако проблемы доступности решаются путем создания пулов высокого риска или государственных программ (например, Федеральная программа страхования от наводнений NFIP для регионов, где частные страховщики отказываются страховать жилые дома от наводнений).

Казахстан (постсоветская модель с инновациями). Законодательство Казахстана о страховании во многом схоже с узбекским и российским: Гражданский кодекс РК содержит главу о страховании с аналогичным делением на добровольное/обязательное, требованием страхового интереса, принципами суброгации и т.п. В Казахстане действуют специальные законы об отдельных обязательных видах (ОСАГО, страхование ответственности перевозчиков, ответственности работодателей перед работниками и др.), аналогично Узбекистану. Особенностью является введение элементов исламского страхования (такафул): в 2015 году Казахстан законодательно ввел понятие «исламское страхование» и начал регулировать рынок takaful.²²

В ГК РК появилась статья, предусматривающая договор исламского страхования как особую форму, соответствующую принципам шариата (отсутствие гарантированного вознаграждения страховщика, распределение прибыли/убытков между участниками и т.д.). Это направлено на привлечение в финансовую систему группы потребителей, придерживающихся исламских принципов финансирования. Другой момент – в Казахстане активно внедряются цифровые технологии в страховании: электронные полисы ОСАГО, онлайн-платформы для сравнения и покупки страховых услуг.

В части обязательного страхования в Казахстане, как и в Узбекистане, оно устанавливается только законом. Есть интересный вид: обязательное страхование жилья от ЧС (в определенных зонах сейсмического риска). В целом, опыт Казахстана подтверждает общую тенденцию на постсоветском пространстве: страховые обязательства развиваются, расширяется перечень обязательных видов (под влиянием социальных и экономических нужд), и одновременно идет адаптация международных идей (исламское страхование, цифровизация процессов).

Общие выводы из сравнительного анализа: принципы страхового обязательства универсальны для разных правовых систем. Везде страхование основывается на идее распределения непредвиденных потерь между многими лицами, на обязанности добросовестности сторон и защищенности страхового интереса. Правила против злоупотреблений схожи: нигде нельзя страховать заведомо незаконный интерес или получить выплату за умышленно причиненный ущерб. Принцип indemnity (недопустимость обогащения на страховом случае) прослеживается и в континентальном, и в англо-американском праве. Отличия касаются, главным образом,

²² **Финансовая грамотность РК.** «Обязательное страхование в Казахстане» // online.fingramota.kz. — URL: <https://online.fingramota.kz/ru/news/view/8089> (дата обращения: 21.10.2025).



организации рынка и роли государства: в Европе сильна роль государства в социальном страховании (обязательное медстрахование, пенсионное и пр.), тогда как в США страховой рынок более либерализован, а социальные функции частично выполняет государство напрямую (Medicare, Social Security). В Узбекистане социальное страхование (пенсии, пособия) по-прежнему осуществляется государством, а обязательное страхование через страховщиков охватывает главным образом ответственность и имущественные риски.

Тем не менее, наблюдается постепенная гармонизация: **защита прав потребителей** страховых услуг усиливается во всем мире, вводятся единые стандарты раскрытия информации, финансовой устойчивости страховщиков (пруденциальные нормативы, Solvency II в ЕС). Узбекистан в 2021 году обновил закон о страховой деятельности, учтя современные требования – например, закон регламентировал минимальные размеры уставного капитала страховщиков, ввел понятия страховых агентов, брокеров, актуариев и установил их обязанности.²³ Этот закон приблизил национальное регулирование к международным стандартам и заложил основу для роста доверия к страховой отрасли.

Заключение

В ходе проведенного исследования поставленная цель была достигнута: дан всесторонний анализ обязательств по страхованию в гражданском праве Республики Узбекистан с учетом последних законодательных новаций и в сопоставлении с зарубежным опытом. Рассмотрев природу договора страхования, его виды, права и обязанности участников, а также особые случаи (суброгация, перестрахование), автор подтвердил выдвинутую гипотезу о том, что узбекская модель страховых обязательств соответствует общим мировым принципам и в то же время содержит положения, отражающие национальную специфику.

Основные выводы заключаются в следующем. **Во-первых**, страховое обязательство – это эффективный механизм защиты имущественных интересов, сочетающий свободу договора с императивными нормами в публичных интересах. Законодательство Узбекистана обеспечивает баланс сторон: с одной стороны, свободу выбора в добровольном страховании, а с другой – гарантии прав страхователей (публичные договоры в личном страховании, обязательные стандартизированные условия, ограничения на отказ в выплате). **Во-вторых**, обязательные виды страхования выполняют важную социально-экономическую функцию, обеспечивая компенсацию ущерба наиболее массовым и значимым категориям потерпевших (пассажиры, жертвы ДТП, работники, чье здоровье пострадало на производстве). Работа подтвердила, что без института обязательного страхования государству пришлось бы напрямую покрывать эти риски, поэтому правильно настроенная система обязательного страхования разгружает бюджет и повышает ответственность бизнеса. **В-третьих**, сравнительный анализ показал, что Узбекистан движется в русле международных трендов: обновленное страховое законодательство 2021 г. укрепляет финансовую устойчивость страховщиков, стимулирует конкуренцию и защищает потребителей.

²³ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» № ЗРУ–730 от 23 ноября 2021 г. // Национальная база данных законодательства. — URL: <https://lex.uz/docs/5739120> (дата обращения: 21.10.2025).

Полученные результаты имеют как теоретическое, так и практическое значение. Они вносят вклад в науку гражданского права, систематизируя современные нормы о страховании и предлагая их трактовку с позиций консистентности с зарубежными правовыми порядками. Работа может послужить основой для дальнейших исследований – например, более подробного изучения каждого вида обязательного страхования или разработки предложений по совершенствованию законодательства. Практическая ценность выводов состоит в том, что они могут быть использованы **страховыми организациями** при разработке новых продуктов (учитывая международный опыт), **законодателями и регуляторами** – при решении вопросов расширения перечня обязательных страховок или оптимизации надзора за страховщиками, а также **судами** – для толкования спорных ситуаций (особенно где отсутствует прямая норма, пригодится обращение к общим принципам, выявленным в работе).

Разумеется, исследование выявило и направления, требующие дальнейшего улучшения. В их числе – необходимость повышения охвата населения страховыми услугами (добровольное страхование еще не стало по-настоящему массовым вне обязательных видов), внедрение новых технологий (электронные полисы, цифровые площадки урегулирования убытков) для удобства страхователей, а также проработка законодательно новых видов обязательного страхования в интересах общества. Например, в условиях роста промышленности и использования опасных объектов можно рассмотреть введение обязательного страхования ответственности за причинение экологического вреда, как предлагают отдельные эксперты interjournal.uz. Кроме того, актуально развитие **перестраховочных емкостей внутри страны** – создание национального перестраховочного общества или пула, что снизит утечку страховых премий за рубеж и укрепит финансовую безопасность отрасли.

Подводя итог, можно констатировать: **институт обязательств по страхованию** в Республике Узбекистан на 2025 год представляет собой сложившийся, относительно современный правовой механизм, основанный на принципах справедливости и солидарности. Его дальнейшее развитие должно идти по пути повышения надежности страховой защиты и доверия граждан. Выводы настоящей работы могут быть полезны научному сообществу и практикам для понимания текущего состояния страхового права и поиска оптимальных решений для будущего – будь то гармонизация с мировыми стандартами или учет национальных реалий страховой сферы.

Литература

1. **Гражданский кодекс Республики Узбекистан (часть первая от 21.12.1995 г. № 163-I, часть вторая от 29.08.1996 г. № 257-I)** — в ред. по состоянию на 28.02.2024 г. // Национальная база данных законодательства. — № 03/23/871/0797.
2. **Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 23.11.2021 г. № ЗРУ-730** (принят Законодательной палатой 15.06.2021 г., одобрен Сенатом 27.08.2021 г.) // Lex.uz — URL: <https://lex.uz/docs/5739120> (дата обращения: 21.10.2025).
3. **Азимов Р. С.** Обязательное страхование в Узбекистане // Международный научно-инновационный журнал «Экономика и туризм», 2022, № 2(4). — С. 5–18. — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).



4. **Махмудов Д. Р.** Особенности обязательного государственного страхования в Республике Узбекистан // Журнал юридических исследований. — 2020. — Том 5, № 2. — С. 65–77. — URL: <https://zh-szf.ru/ru/nauka/article/38789/view> (дата обращения: 21.10.2025).
5. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ)** — в ред. от 24.06.2025 г. (гл. 48 «Страхование», ст. 927–970) // Consultant.ru — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 21.10.2025).
6. **Car Insurance Requirements by State – Progressive (USA)** // Progressive.com — URL: <https://www.progressive.com/answers/car-insurance-requirements-by-state/> (дата обращения: 21.10.2025).
7. **Healthcare in Germany** // Wikipedia — URL: https://en.wikipedia.org/wiki/Healthcare_in_Germany (обязательное медицинское страхование с 2009 г., дата обращения: 21.10.2025).
8. **Онлайн-портал Fingramota.kz (Агентство РК по регулированию финансового рынка).** Исламское финансирование в Казахстане: что важно знать // Fingramota.kz. — URL: <https://online.fingramota.kz/ru/news/view/8089> (дата обращения: 21.10.2025).
9. **Bundesministerium der Justiz (Germany).** Pflichtversicherungsgesetz – Федеральный закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Verwaltung.bund.de — URL: <https://verwaltung.bund.de/leistungsverzeichnis/en/rechte-und-pflichten/102837921> (дата обращения: 20.10.2025).