АННОТАЦИЯ

диссертации на соискание степени доктора философии (PhD) по образовательной программе «8D04203 – Юриспруденция»
АБИШЕВОЙ МЕРУЕРТ НҰРЛАНҚЫЗЫ
на тему «Правовое регулирование страховой деятельности: национальный и международный опыт»

Общая характеристика диссертационной работы. Диссертационное исследование посвящено комплексному анализу вопросов национального и международного опыта правового регулирования страховой деятельности. Исследование направлено на оценку современного состояния правового регулирования страховой деятельности и его совершенствование в условиях взаимодействия национальной правовой системы и международного опыта.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью эффективного правового регулирования страховой деятельности в связи с возрастанием её роли в современной экономике. Страховая система, являясь важным инструментом обеспечения экономической стабильности, выступает одним из механизмов управления рисками. В этой связи особое значение приобретают вопросы совершенствования правового регулирования страховой деятельности, внедрения международных стандартов и модернизации национального законодательства.

В диссертационном исследовании всесторонне рассматриваются правовая природа страховой деятельности, её содержание и особенности. Автор анализирует содержание понятий «страхование», «страховая деятельность», «страховые правоотношения», раскрывает их правовую сущность и определяет основные принципы и методы правового регулирования страховой деятельности.

В работе анализируются этапы формирования и развития страхового законодательства Республики Казахстан. Рассматриваются действующие механизмы правового регулирования и оценивается их эффективность. Выявляются правовые и институциональные проблемы, препятствующие развитию страхового рынка, и предлагаются пути их решения.

Значительную часть исследования составляет анализ международного опыта. На основе сравнительно-правового анализа рассматриваются возможности адаптации международного опыта к национальной правовой системе.

Степень разработанности темы. Проблемам правового регулирования страховой деятельности посвящен ряд научных трудов. В отечественной юридической науке значительный вклад в исследование данного направления внесли М.Г. Алимжанова, М.М. Калиев, К.М. Кожабек, Н.Б. Мынбаева, М. Оспанов, А.А. Сейтжанов, Б.О. Сман, А.И. Худяков и другие ученые.

Кроме того, в трудах российских ученых-правоведов — В.А. Белова, К.С. Бельского, В.Н. Гирева, Б.Ю. Дорофеевой, Н.И. Химичевой, А.К. Шихова и

других — вопросы правового регулирования страховой деятельности всесторонне исследованы и теоретически обоснованы.

Экономическое содержание страховой деятельности всесторонне проанализировано в трудах Қ. Алтынбекұлы, У.Б. Баймұратова, А.М. Година, К.К. Жуйрикова, Ю.М. Журавлева, С.Л. Ефимова, Е.Ш. Качаловой, Қ.Е. Кубаева, О.Э. Лера, Л.А. Мотылева, В.Д. Мельникова, А.К. Сембекова, О.Қ. Шеденова и других ученых.

Вместе с тем вопросы комплексного и сравнительно-правового исследования национальных и международных аспектов правового регулирования страховой деятельности изучены недостаточно и требуют дальнейшего научного анализа.

Объект диссертационного исследования — общественные отношения, возникающие в сфере правового регулирования страховой деятельности, а именно функционирование страховой системы в рамках национального и международного права.

Предмет диссертационного исследования составляют нормы, принципы и механизмы правового регулирования страховой деятельности, а также страховое законодательство Республики Казахстан, зарубежных государств и международный опыт.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является комплексный анализ национального и международного опыта правового регулирования страховой деятельности и разработка научно обоснованных предложений, направленных на совершенствование страхового законодательства Республики Казахстан.

Для достижения указанной цели предполагается решение следующих **задач**:

- анализ правового и экономического содержания страхования;
- определение правовой природы, сущности и места страховой деятельности в системе права;
- анализ субъектов и объектов страховых правоотношений;
- определение принципов правового регулирования страховой деятельности, исследование их правовой природы и формулирование предложений по их закреплению в действующем законодательстве;
- исследование этапов становления и развития страхового законодательства Республики Казахстан;
- изучение правовых механизмов государственного регулирования страховой деятельности и оценка их эффективности;
- анализ основных моделей правового регулирования страховой деятельности в зарубежных государствах;
- определение соотношения национальных и международных правовых норм и исследование вопросов их гармонизации;
- разработка научно обоснованных предложений по совершенствованию правового регулирования страховой деятельности и ее цифровой трансформации.

Методологическую основу диссертационного исследования составляет комплекс общенаучных и специальных юридических методов научного познания общественных отношений в сфере правового регулирования страховой деятельности. В частности, применялись историко-правовой метод, метод формально-логического анализа, метод моделирования, а также метод системного анализа, позволяющий комплексно и системно рассматривать объект исследования. Кроме того, использовались метод аргументации и иные общенаучные методы — анализ, синтез, индукция, дедукция, а также комплекс специальных юридических методов.

Нормативную основу диссертационного исследования составляют Конституция Республики Казахстан, законодательство Республики Казахстан о страховании, а также нормы иных отраслей права Республики Казахстан, направленные на регулирование финансово-правовых и страховых правоотношений, международные договоры и соглашения, ратифицированные Республикой Казахстан.

Эмпирическую основу диссертационного исследования составляют фактические данные и материалы, характеризующие правоприменительную практику в сфере правового регулирования страховой деятельности. В ходе исследования широко использовались официальные статистические данные, отражающие показатели развития страхового рынка Республики Казахстан, в том числе отчеты и аналитические материалы Национального Банка Республики Казахстан, Агентства по регулированию и развитию финансового рынка, а также иных уполномоченных государственных органов.

Основные положения, выносимые на защиту (доказанные научные гипотезы и другие выводы, являющиеся новыми знаниями):

1. Страхование – это система финансово-правовых отношений, основанная на принципе распределения рисков и осуществляемая страховыми организациями в целях защиты социально-экономических, имущественных и личных прав и законных интересов физических лиц, включая права человека. Оно предусматривает формирование специальных денежных фондов за счет страховых взносов и осуществление выплат из этих фондов в форме возмещения причиненного ущерба либо иного материального обеспечения при наступлении страхового случая.

2. Страховая деятельность – это вид профессиональной финансово-правовой деятельности, осуществляемой страховыми организациями и иными уполномоченными субъектами, основанный на принципах оценки и распределения страховых рисков, направленный на защиту имущественных, личных и социальных прав и законных интересов физических и юридических лиц, включая права человека, посредством заключения договоров страхования, аккумулирования страховых премий (взносов), формирования и управления страховыми фондами, а также осуществления страховых выплат при наступлении страхового случая.

3. В страховое законодательство необходимо внедрить систему основополагающих принципов страхования. Данная система включает общие и

специальные принципы, определяющие основные начала и сущность страхового законодательства. 1) Общие принципы: законность, гласность, организационное единство. 2) Специальные принципы: добросовестность, эквивалентность, возмещение причиненного вреда, защита слабой стороны.

4. В качестве важного направления систематизации страхового законодательства научную и практическую актуальность приобретает вопрос принятия Страхового кодекса Республики Казахстан. Правовая кодификация позволит системно объединить правовые нормы, обеспечить внутреннюю согласованность правового регулирования и повысить стабильность правоприменительной практики.

5. Предлагается включить в статью 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» «Основные понятия, используемые в настоящем Законе» термин «страховая культура». «Страховая культура — составная часть правовой культуры, характеризующая уровень знаний субъектов страховых правоотношений о страховом законодательстве, реализацию ими страховых прав и добросовестное исполнение страховых обязательств».

6. Предлагается внести изменения и дополнения в статью 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» «Основные понятия, используемые в настоящем Законе», дополнив ее понятием «цифровое страхование». «Цифровое страхование — форма организации страховой деятельности, при которой заключение, сопровождение и исполнение договора страхования осуществляются посредством цифровых технологий и автоматизированных информационных систем, обеспечивающих электронное взаимодействие субъектов страховых правоотношений, обработку данных и дистанционное оказание страховых услуг».

7. Обосновано, что правовое регулирование страховой деятельности осуществляется на основе взаимодействия норм национального и международного права. Установлено, что имплементация международных стандартов в национальное законодательство способствует обеспечению стабильности страхового рынка, повышению его конкурентоспособности и усилению эффективности правового регулирования. В связи с этим сформулирована необходимость гармонизации национального страхового законодательства с международными требованиями.

Описание основных результатов исследования. В ходе исследования комплексно раскрыты правовая природа и сущность страхования, предложено авторское определение страхования как социально-экономического и правового института. Кроме того, уточнено содержание страховой деятельности и систематизированы ее признаки как профессиональной финансово-правовой деятельности.

В результате исследования обоснована необходимость совершенствования принципиальных основ страхового законодательства и предложена система принципов страхования, включающая общие и специальные принципы. Также определены научное и практическое значение

принятия Страхового кодекса Республики Казахстан в целях систематизации страхового законодательства.

В диссертации разработаны предложения по совершенствованию понятийного аппарата в сфере страхования. В частности, обоснована необходимость введения в Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» понятий «страховая культура» и «цифровое страхование», а также предложены их авторские определения.

В ходе исследования доказано, что правовое регулирование страховой деятельности осуществляется на основе взаимодействия норм национального и международного права. Установлено, что внедрение международных стандартов в национальное законодательство способствует обеспечению стабильности страхового рынка, повышению его конкурентоспособности и усилению эффективности правового регулирования.

Научная новизна исследования выражается в разработке конкретных предложений, направленных на совершенствование правового регулирования страховой деятельности. В частности, подготовлены предложения по совершенствованию страхового законодательства, внедрению международного опыта и формированию эффективных правовых механизмов регулирования страховой деятельности.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что результаты исследования служат научной основой для развития теории страхового права и науки финансового права, а также совершенствования правового регулирования. Выводы и рекомендации диссертации могут быть использованы при совершенствовании правового регулирования страховой деятельности, законодательства, а также практической деятельности уполномоченных органов и страховых организаций. Кроме того, результаты исследования могут применяться в учебном процессе, при разработке учебно-методических материалов и в научно-исследовательской деятельности.

Соответствие направлениям развития науки или государственным программам. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями, определенными в Посланиях Президента Республики Казахстан народу Казахстана, Концепцией правовой политики Республики Казахстан до 2030 года, Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, а также государственной программой «Цифровой Казахстан».

Апробация результатов диссертационного исследования. По содержанию диссертационной работы опубликовано 16 научных статей. Из них 1 научная статья опубликована в зарубежном научном издании, входящем в базы данных Scopus и Web of Science, 4 статьи — в научных изданиях, рекомендованных Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан, а также 11 научных статей — в материалах международных научно-практических конференций и иных научных изданиях.