



Azərbaycan sığorta sektorunun səsi — müstəqil sığorta qəzeti
AZƏRBAYCAN · TÜRKİYƏ · ŞİMALİ KİPR TÜRK RESPUBLİKASI

MANŞET · TƏNZİMLƏMƏ

Sistem əhəmiyyətli sığortaçı ölçüsü dəyişdi: çəki aktivlərə keçdi

Sığorta şirkətinin batdığı halda sistemi sarsacaq qədər əhəmiyyətli sayılıb-sayılmayacağı yenidən ölçüləcək. Mərkəzi Bank meyarları sadələşdirib və çəkini dəyişib: cəmi aktivlərin payı 20 faizdən 30 faizə qalxıb, portfel müxtəlifliyi 10 faizdə qalıb. Yəni böyüklük, tarazlı olmaqdan üç dəfə çox həlledicidir.

Azərbaycan Mərkəzi Bankının İdarə Heyətinin 28 iyul 2026-cı il tarixli 33/2 nömrəli qərarı ilə "Sığortaçının sistem əhəmiyyətli sığortaçı kimi qiymətləndirilməsi Meyarları"nda dəyişiklik edilib. Qərarı Mərkəzi Bankın sədri Taleh Kazımov imzalayıb.

Mərkəzi Bankın 4 sentyabr 2026-cı il tarixli məlumatına görə yeni çərçivə sığortaçının maliyyə sisteminə hansı yollarla təsir edə biləcəyini üç səviyyədə nəzərdən keçirir: sığorta sistemi səviyyəsi, maliyyə sistemi səviyyəsi və digər müvafiq meyarlar.

Dəyişikliyin iki istiqaməti var. Birincisi sadələşdirmədir: baxılan kateqoriyaların sayı dördədən üçə, göstəricilərin sayı səkkizdən altıya endirilib. İkincisi çəkinin yerdəyişməsidir: cəmi aktivlər göstəricisinin xüsusi çəkisi 20 faizdən 30 faizə qaldırılıb.

Hesablanmış ümumi sistem əhəmiyyəti indeksi 15 faiz və ondan yuxarı olan sığortaçılar sistem əhəmiyyətli sayılır. Siyahı hər il sentyabrın 1-dək Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin qərarı ilə təsdiqlənir.

2026-cı il üçün həmin siyahı bu gün üçün ictimaiyyətə açıqlanmayıb.

BU NÖMRƏNİN XÜLASƏSİ

Dörd mövzu, bir ortaq nöqtə: qayda yazılır, mexanizm qurulur — bəs sığortalı bunu harada görür? Sistem əhəmiyyəti siyahısı, pozitiv siyahı, MyGov uçuotu və icbari əmlak sığortası.

BU NÖMRƏDƏ

Xəbər · Dərman vədi verildi, qaydalar yazıldı, siyahı hələ dərc olunmayıb

Xəbər · İşçi öz sığortasını ilk dəfə telefonundan görə bilir

Müəllif · Cəriməsi haqqından ucuz olan bir icbarilik

Reklam · EURO Bağımsız Denetim · Künyə

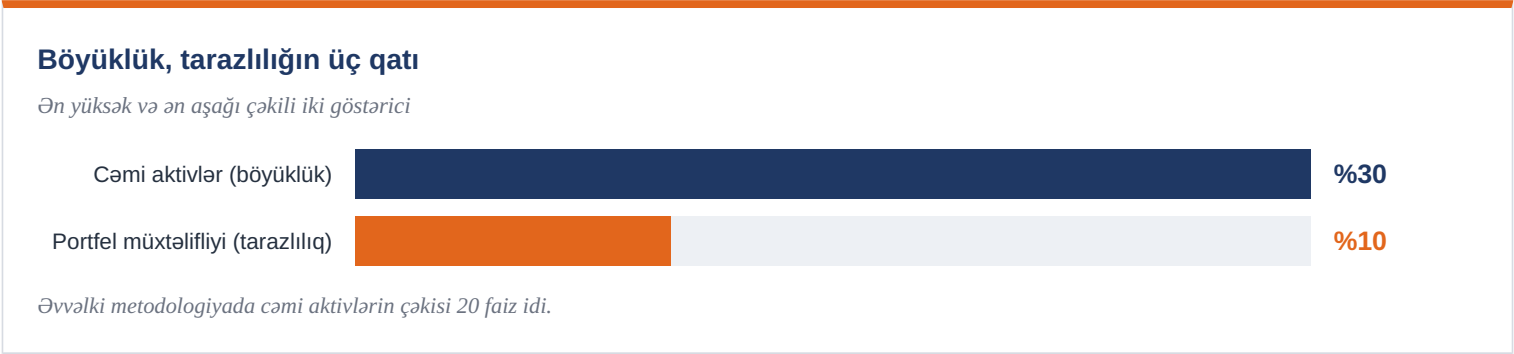
Altı göstərici və onların çəkisi

Yeni metodologiyada sığortaçının sistem əhəmiyyəti altı göstərici üzrə hesablanır. Ən yüksək çəki cəmi aktivlərə düşür: 30 faiz.

SİSTEM ƏHƏMİYYƏTİ GÖSTƏRİCİLƏRİ VƏ ÇƏKİLƏRİ

Göstərici	Çəki
Cəmi aktivlər	%30
Ölkədaxildən qəbul edilmiş təkrarsığorta haqları	%25
Maliyyə institutlarında yerləşdirilmiş vəsaitlər	%15
Qiymətli kağızların dövryyəsi	%10
Sığorta obyektlərinin ümumi sayı	%10
Sığorta və təkrarsığorta portfelinin müxtəlifliyi	%10

Yalnız təkrarsığorta fəaliyyəti göstərən şirkətlərə sığorta obyektlərinin sayı göstəricisi tətbiq olunmur; həmin göstəricinin 10 faizlik çəkisi portfel müxtəlifliyinin üzərinə əlavə edilir. Qarşılıqlı sığorta cəmiyyətləri bu qiymətləndirmədən kənarda saxlanılır.



Hesablama qaydası

Hesablama zamanı hər göstərici üzrə sığortaçının və bütövlükdə sığorta sektorunun son üç ilə aid göstəricilərinin ədədi ortası əsas götürülür. Üç ildən az müddətdə fəaliyyət göstərən şirkətlər üçün fəaliyyətdə olduqları illərin hesabatları əsas götürülür.

Qərardan sonrakı beş iş günü ərzində müvafiq şirkətə bildiriş göndərilir.

Açıq qalan suallar

Səkkiz göstəricidən hansı ikisinin çıxarıldığı və dörd kateqoriyadan hansının ləğv edildiyi nə məlumatda, nə də mövzunu işıqlandıran mənbələrdə göstərilir.

Qayda siyahının sentyabrın 1-dək təsdiqlənməsini nəzərdə tutur; təsdiqlənmiş siyahının dərc olunub-olunmayacağına dair ifadə yoxdur.

Sistem əhəmiyyətli sayılmağın şirkətə hansı əlavə öhdəliklər gətirdiyi — əlavə kapital, ayrıca hesabatlılıq və ya fərqli nəzarət rejimi — bu məlumatın mövzusu deyil.

SİĞORTANIN SƏSİNİN DƏYƏRLƏNDİRMƏSİ

Bu qərar texniki görünür, amma içində bir seçim var. Cəmi aktivlərin çəkisi 20 faizdən 30 faizə qalxarkən portfel müxtəlifliyi 10 faizdə qaldı. Yəni şirkətin sistem əhəmiyyətli sayılmasında böyüklüyü, tarazlı olmasından üç dəfə çox həlledici oldu.

Bunun bir məntiqi var: böyük şirkət yıxılanda daha çox müqavilə sahibi zərər görür. Amma təkbəşinə böyüklük riskin harada toplandığını həmişə göstərmir. Tək bir sinifdə cəmlənmiş orta ölçülü şirkət, həmin sinifdə əks bir il gələndə böyük və dağınıq şirkətdən daha kövrək ola bilər. Yeni ölçüdə bu ehtimalın çəkisi 10 faizdir.

İkinci məsələ siyahının özüdür. Qayda siyahının hər il sentyabrın 1-dək təsdiqlənməsini tələb edir və bu gün üçün 2026-cı il siyahısı ictimaiyyətə açıqlanmayıb. Müqaviləsini yeniləyən vətəndaş şirkətinin bu siyahıda olub-olmadığını bilmir.

Bunu deyərkən heç kimi günahlandırmırıq. Meyarın sadələşməsi və üç səviyyəli çərçivə doğru istiqamətdə addımlardır. Gözləntimiz iki bənddən ibarətdir: sistem əhəmiyyətli sayılan sığortaçıların siyahısı dərc olunsun və bu statusun şirkətə gətirdiyi əlavə öhdəliklər vahid bir mətnə toplansın. Sistem əhəmiyyətli olmaq yalnız tənzimləyicinin bildiyi bir məlumatdırsa, sığortalı üçün mənası olmur.

Mənbə: Sığortanın Səsi (Azərbaycan Mərkəzi Bankı İdarə Heyətinin 28 iyul 2026-cı il tarixli 33/2 nömrəli qərarı; Mərkəzi Bankın 4 sentyabr 2026-cı il tarixli məlumatı — cbar.az; FED.az, APA.az və Muhasibat.az xəbərləri, 4 sentyabr 2026).

REKLAM**Markanız 20.000+ sığorta peşəkarına çatsın**

Sığortanın Səsi — sektorun ortaq səsi, müstəqil və sığortalı yönümlü nəşr.

sigortaninsesi.com · info@sigortaninsesi.com

XƏBƏR · TİBBİ SİĞORTA

Dərman vədi verildi, qaydalar yazıldı, siyahı hələ dərc olunmayıb

İcbari tibbi sığortanın ambulator müalicədə yazılan dərmanları ödəməsi üçün mexanizm 2025-ci ilin oktyabrında quruldu. Ödənişin məntiqi belədir: eyni təsiredici maddənin ən ucuzu tam qarşılanacaq, daha bahalıyı seçən aradakı fərqi özü ödəyəcək. Amma ödəniləcək dərmanları göstərən pozitiv siyahı bu gün hələ də dərc olunmayıb.

Mexanizm necə qurulub

Nazirlər Kabineti 2025-ci il oktyabrın 23-də dərman təminatı və kompensasiya mexanizmlərini tənzimləyən qaydaları təsdiqlədi. Əsaslandırma rəsmi ifadə ilə belə qoyuldu: dərmanlara əlçatanlığı artırmaq, tibbi sığorta sistemində şəffaflığı və maliyyə dayanıqlığını gücləndirmək.

Hansı dərmanın qarşılanacağını Pozitiv Siyahı müəyyən edəcək. Siyahını İcbari Tibbi Sığorta üzrə Dövlət Agentliyi hazırlayır; siyahıda dərmanın təsiredici maddəsi, dozası, hansı xəstəlikdə istifadə olunduğu və kompensasiya dərəcəsi yer alacaq. Siyahı rübdə bir yenilənəcək və Agentliyin rəsmi sahifəsində dərc olunacaq.

Ödənişin qaydası sadədir, amma nəticəsi həlledicidir: **hər təsiredici maddə üzrə ən aşağı qiymətli dərmanın dəyəri sığorta tərəfindən tam qarşılanacaq**. Sığortaolunan eyni təsiredici maddənin daha bahalı ekvivalentini seçərsə, aradakı fərqi özü ödəyəcək.

Dərman yalnız ambulator müalicədə, həkimin elektron resepti ilə alınə biləcək. Resept informasiya sistemi vasitəsilə ötürüləcək və dərman Agentliklə müqavilə bağlamış apteklərdən veriləcək. Müqaviləli apteklər vətəndaşın tanıya bilməsi üçün xüsusi loqo ilə işarələnəcək.

Təqvim iki dəfə danışıldı

İlk mərhələdə ürək-damar xəstəliklərində istifadə olunan dərmanların, xüsusən təzyiq dərmanlarının əhatə olunması planlaşdırılır. Sonrakı illərdə həzm və tənəffüs sistemi xəstəliklərinin əlavə edilməsi nəzərdə tutulur.

2026-cı il fevralın 24-də Milli Məclis "Tibbi sığorta haqqında" qanuna dəyişiklik edərək əlavə ödənişin tətbiqinin başlanğıcını 2026-cı il yanvarın 1-dən 2027-ci il yanvarın 1-nə keçirdi. Əlavə ödəniş, sığortanın qarşılamadığı və xəstənin birbaşa tibb müəssisəsinə və ya aptekə ödədiyi hissəni ifadə edir.

2026-cı il iyulun 14-də Məclis üçüncü oxunuşda bir sıra dəyişikliyi də qəbul etdi: əməliyyatların elektron qaydada həyata keçirilməsi, ambulator müalicədə dərmanların elektron resept əsasında verilməsi, sığorta şəhadətnaməsinin elektron formada yaradılması və İcbari tibbi sığorta fondunun qanuna daxil edilməsi. Bu dəyişikliklərin əsası kimi Prezidentin 2026-cı il martın 19-da imzaladığı fərman göstərildi.

Bu gün harada dayanır

Agentlik rəsmisinin açıqlamasına görə pozitiv siyahı hazırlanır; təsdiqləndikdən sonra dərmanlara dair bütün məlumatlar rəsmi sahifədə yerləşdiriləcək.

Hazırlıq işləri də sadalanıb: kompensasiya ediləcək dərmanların müəyyən edilməsi, klinik və farmakoiqtisadi qiymətləndirmə metodologiyasının tətbiqi, pozitiv siyahının hazırlanması və müqaviləli aptek şəbəkəsinin formalaşdırılması.

Bu yazının hazırlandığı 2026-cı il sentyabrın 5-i tarixinə Agentliyin rəsmi sahifəsində dərc olunmuş pozitiv siyahı yoxdur. Siyahının nə vaxt dərc olunacağına dair açıqlanmış tarix də yoxdur.

Arxadakı pul

Vədin böyüklüyünü anlamaq üçün fondun öz büdcəsinə baxmaq lazımdır. Prezident İcbari tibbi sığorta fondunun 2026-cı il büdcəsini 2025-ci il dekabrın 29-da təsdiqlədi.

İCBARİ TİBBİ SİĞORTA FONDU — 2026 BÜDCƏSİ

Maddə	Məbləğ	İllik dəyişim
Cəmi xərclər	2.621,5 mln manat	–%10,9
Fondun öz gəlirləri	1.976,0 mln manat	–%23,2
Ötən ilin qalığından	645,5 mln manat	+%74,5
Dövlət büdcəsindən pay	900,0 mln manat	–%36,5

Dövlət büdcəsindən ayrılan pay, dövlət büdcəsi xərclərinin 2,2 faizini təşkil edir. Xidmətlər zərfi genişlənməyə fondun gəliri daralır; aradakı fərq keçmiş ilin yığılmış qalığından bağlanır.

SİĞORTANIN SƏSİNİN DƏYƏRLƏNDİRMƏSİ

Bu xəbərdə ən çox yanlış anlaşılacaq cümlə "dərmanlar sığorta ilə qarşılanacaq" cümləsidir. Mexanizm istinad qiyməti üzərində qurulub: sığorta eyni təsiredici maddənin ən ucuzunun dəyərini ödəyir. Vətəndaşın cibindən çıxacaq məbləği xəstəliyi deyil, əlinə verilən reseptdəki markanın qiyməti müəyyən edəcək. Bu, pis quruluş deyil — bir çox ölkədə belə işləyir. Amma insanların bunu aptekdə öyrənməsi pisdır.

Gecikmənin özünü qüsurlu kimi yazmırıq. Klinik və farmakoiqtisadi qiymətləndirmə ciddi işdir; tələsik hazırlanmış siyahı, gec hazırlanmış siyahıdan daha çox zərər verir. Ölçüsüz pozitiv siyahı səhv dərmanı ucuz olduğu üçün önə çıxarar.

Amma təqvim sürüşərkən xəstə dərmanını almağa davam edir. Qeyri-müəyyənliyin xərci qurumda deyil, hər ay təzyiq dərmanını öz pulu ilə alan adamda yığılır. Onun bilmək istədiyi şey siyahının metodologiyası deyil, öz növbəsinin nə vaxt gələcəyidir.

Bir də pul tərəfi var. Fondun xərci 10,9, gəliri 23,2 faiz azalarkən kəsirin keçmiş ilin qalığından bağlanması bu ilə məxsus həlldir; qalıq hər il təkrarlanan gəlir maddəsi deyil. Genişlənməyə vədin arxasında daralan mənbə dayananda soruşulacaq şey ittiham deyil, təqvimdir: dərman təminatı hansı pulla, hansı ildə?

Üç şey istəyirik, üçü də mümkündür: Pozitiv siyahının dərc olunma tarixi elan edilsin. Hansı xəstəlik qrupunun hansı ildə əhatə olunacağı cədvəllə açıqlansın. Və resept yazılarkən həkimin ekranında "sığorta bu qədərini ödəyir, siz bu qədərini ödəyirsiniz" sətri görünsün; çünki həmin fərqi öyrənməyin doğru yeri aptek növbəsi deyil, müayinə otağıdır.

Mənbə: Sığortanın Səsi (Nazirlər Kabinetinin dərman təminatı və kompensasiya qaydaları — Report.az, 23 oktyabr 2025; Milli Məclisin qanun dəyişikliyi — 24 fevral 2026; üçüncü oxunuş — Trend.az, 14 iyul 2026; fondun 2026 büdcəsi — Report.az, 29 dekabr 2025; Agentlik rəsmisinin açıqlaması — Report.az; Agentliyin rəsmi sahifəsi, 5 sentyabr 2026 tarixli baxış).

XƏBƏR · QANUNVERİCİLİK

İşçi öz sığortasını ilk dəfə telefonundan görə bilir

İstehsalat sığortasında müqaviləni işəgötürən bağlayır, haqqı işəgötürən ödəyir, uçotu işəgötürən bildirir; işçi çox vaxt özü üçün sığorta olduğunu hadisə günü öyrənir. Nazirlər Kabinetinin 3 avqust 2026-cı il tarixli 256 nömrəli Qərarı ilə təsdiqlənən dörd qayda bunu dəyişir: uçot mərkəzləşdirilmiş elektron sistemdə aparılır və sığortaolunan öz uçotunu MyGov-dakı şəxsi kabinetindən görür.

Uçot harada aparılır

Sığortaolunanların uçotu "Əmək və Məşğulluq" mərkəzləşdirilmiş elektron informasiya sistemi vasitəsilə aparılır. Sığorta ödənişləri ilə bağlı xidmətlər də sığortaolunanların böyük hissəsi üçün həmin sistem üzərindən göstərilir.

Sığortaolunan sığorta sistemindəki öz uçot məlumatlarını MyGov platformasındakı şəxsi kabinetindən görə bilir.

Sığorta məbləği vahid deyil: sığortaolunanın yaşı, illik əmək haqqı fondu və digər meyarlar nəzərə alınmaqla fərdi qaydada müəyyən edilir.

Hansı dörd qayda

256 NÖMRƏLİ QƏRARLA TƏSDİQLƏNƏN QAYDALAR

#	Qayda
1	Sığortaolunanların və sığortaçıların sığorta sistemində uçotu
2	Müəyyən edilmiş sığortaolunanlar üçün sığorta məbləğinin müəyyənləşdirilməsi
3	Sığorta ödənişlərinin hesablanması və verilməsi
4	Sığorta fondlarının — ehtiyat fondu daxil olmaqla — formalaşdırılması və istifadəsi

Dördü də eyni qanunun icrasına xidmət edir: istehsalatda bədbəxt hadisələr və peşə xəstəlikləri nəticəsində peşə əmək qabiliyyətinin itirilməsi hallarından icbari sığorta haqqında qanun.

Yəni tənzimləmə yeni bir sığorta növü yaratmır; mövcud icbari sığortanın uçot, hesablama və ödəniş mexanikasını vahid şəkildə təsvir edir.

Göstərilməyənlər

Qərarı işıqlandıran mənbələrdə qaydaların qüvvəyə minmə tarixi göstərilmir. İşəgötürən öhdəliyini yerinə yetirmədikdə uçot sisteminin necə işləyəcəyi və MyGov üzərindən görünən uçotda səhv olduqda müraciətin hansı quruma ünvanlanacağı da bu mətnlərdə yer almır.

SİĞORTANIN SƏSİNİN DƏYƏRLƏNDİRMƏSİ

Bu səhifələrdə tez-tez yazırıq: qayda doğru istiqamətdədir, amma sığortalı onu görə bilmir. Bu tənzimləmə həmin cümlənin istisnası ola biləcək bir yer açır. İşçi öz adına aparılmış sığorta uçotunu üçüncü şəxsdən soruşmadan, öz telefonundan görə bilir.

Bunun dəyəri istehsalat sığortasının təbiətindən gəlir. Bu sığortada müqaviləni işəgötürən bağlayır, haqqı işəgötürən ödəyir, uçotu işəgötürən bildirir. Sığortaolunan çox vaxt özü üçün müqavilə olduğunu yalnız hadisə baş verəndən sonra öyrənir. Uçotun görünən olması bu məlumatı hadisədən əvvələ çəkir.

Görməyin kifayət etmədiyi yer isə etirazdır. Şəxs kabinetində uçotunu görüb səhv olduğunu düşünsə — illik əmək haqqı fondu əskikdirsə, uçot ümumiyyətlə yoxdursa — bunu kimə, hansı müddətdə, hansı sənədlə bildirəcəyi bu mətlərdə təsvir olunmur. Görünürlük düzəliş yolu olmadan yarımçıq qalır.

Gözləntimiz belədir: qaydaların qüvvəyə minmə tarixi açıq elan olunsun və MyGov kabinetindəki uçot ekranına, məlumatın səhv olduğunu düşünən şəxs üçün etiraz yolu əlavə edilsin. Sığortanın mövcudluğunu görmək ilə onun düzgün olduğunu bilmək eyni şey deyil.

Mənbə: Sığortanın Səsi (Nazirlər Kabinetinin 3 avqust 2026-cı il tarixli 256 nömrəli Qərarı; innews.az və sia.az xəbərləri, 4 avqust 2026).

REKLAM**Doğru auditoriya, doğru məkan**

20.000+ sığorta peşəkarına çatan müstəqil şəbəkədə markanıza yer ayırın.

sigortaninsesi.com · info@sigortaninsesi.com

MÜƏLLİF YAZISI



Kərim Bağdaş

TƏSİSÇİ

Cəriməsi haqqından ucuz olan bir icbarilik

Bakıda bir mənzili icbari sığorta çərçivəsində sığortalatmağın illik dəyəri 50 manatdır. Sığortalatmamağın dəyəri 30 manat.

Bu iki rəqəmi yan-yanə qoyanda həmin sığortanın niyə edilmədiyini anlamaq üçün başqa izahə ehtiyac qalmır.

Daşınmaz əmlakın icbari sığortası Azərbaycanda 2011-ci ildən qanunla icbaridir. Evi, mənzili, iş yeri olan şəxs bu müqaviləni bağlamalıdır. Kağız üzərində məsələ burada bitir. Həyatda isə elə burada başlayır.

Birinci rəqəm: 25.000 manat

İcbari Sığorta Bürosunun öz səhifəsindəki rəqəmlər belədir. Bakıda ev və ya mənzil üçün sığorta məbləği 25.000 manat, azadolma məbləği 250 manatdır. Gəncə, Sumqayıt və Naxçıvanda məbləğ 20.000, azadolma 200 manat. Digər yaşayış məntəqələrində 15.000 və 150 manat. İllik sığorta haqqı isə Bakıda 50, həmin üç şəhərdə 40, digər şəhər və rayonlarda 30 manatdır.

DAŞINMAZ ƏMLAKIN İCBARİ SİĞORTASI — ŞƏRTLƏR

Ərazi	Sığorta məbləği	Azadolma	İllik haqq
Bakı	25.000 manat	250 manat	50 manat
Gəncə · Sumqayıt · Naxçıvan	20.000 manat	200 manat	40 manat
Digər yaşayış məntəqələri	15.000 manat	150 manat	30 manat

İndi bu 25.000 manatın bu gün nə aldığına baxaq. Əmlak bazarı məlumatlarına görə 2026-cı ildə Bakıda təkrar bazarda kvadratmetrin qiyməti rayondan asılı olaraq 1.800 ilə 3.150 manat arasındadır; 65 kvadratmetrlik orta mənzil təxminən 178.000 manata başa gəlir. Yəni icbari sığortanın ödədiyi ən yüksək məbləğ sığortaladığı mənzilin təxminən **yeddiyə biridir**. (Bu nisbət hesablaması bizə aiddir; mənbə məlumatlarında yer almır.)

Bunu qüsur kimi yazmıram. 50 manat haqq müqabilində mənzilin tamamının təminat altına alınmasını heç kim gözləyə bilməz; 50 manat mənzilin dəyərinin mində üçündən azdır. Problem təminatın kiçik olması deyil. Problem təminatın da, haqqın da eyni yerdə, eyni ildə dayanması və aradan keçən müddətdə mənzil qiymətlərinin tamam başqa yerə getməsidir.

İkinci rəqəm: 30 manat

İnzibati Xətalər Məcəlləsinin 469.1-ci maddəsinə görə, sığortaçı ilə icbari sığorta müqaviləsi bağlamayan fiziki şəxsə 30 manat, vəzifəli şəxsə 80 manat, hüquqi şəxsə 200 manat cərimə tətbiq olunur.

Bakıda yaşayan mənzil sahibi üçün bu o deməkdir: sığorta etdirsə 50 manat ödəyir, etdirməsə və aşkarlansa 30 manat ödəyir.

Qaydanı pozmaq qaydaya əməl etməkdən 20 manat ucuzdur.

Bu tərslik gözdən qaçmayıb. 2019-cu ildə İnzibati Xətalər Məcəlləsinin 469-cu maddəsindəki cərimələrin artırılması gündəmə gələndə əsas kimi məhz bu göstərildi: bəzi hallarda cərimənin məbləği sığorta haqqından qat-qat azdır. Yəni problemi ilk dəfə biz deyilik, qanunvericinin özüdür.

Üstəlik bu, cərimənin tətbiq olunduğu fərziyyəsi ilə aparılan hesabdır. 2020-ci ilin əvvəlində mövzunu araşdıran Azərbaycan mətbuatına görə, yaşayış evlərinin sığortalanmasına nəzarət etməli olan yerli icra orqanları bu prosesə dair təcrübələrinin olmadığını, cərimə mexanizmindən xəbərsiz olduqlarını bildirmişdi; Bakı Şəhər İcra Hakimiyyəti də belə bir mexanizmin mövcud olmadığını demişdi. Həmin vaxtdan bəri mexanizmin qurulduğuna dair ictimaiyyətə açıq məlumata rast gəlmədim.

Üçüncü rəqəm: yığım azalır

Bir qaydanın həyatda qarşılığı olub-olmadığını anlamağın ən qısa yolu həmin qaydadan toplanan pula baxmaqdır.

Bu qəzetdə avqustun 28-də yazdığımız kimi, Mərkəzi Bankın məlumatına əsaslanan xəbəyə görə 2026-cı ilin yanvar-fevral aylarında daşınmaz əmlakın icbari sığortası üzrə 5 milyon 56 min manat sığorta haqqı toplanıb. Bir il əvvəl eyni dövrdə bu rəqəm 19 milyon 914 min manat idi. Yəni yığım 3,9 dəfə azalıb.

Həmin dövrdə bu sinif üzrə zərərlik 3,3 faizdən 8,6 faizə qalxıb. Bu ikisi birlikdə oxunanda ortaya belə bir mənzərə çıxır: müqavilə bağlayan azalır, ödəniş istəyən artır. Sığortanın məntiqi tam əksini tələb edir.

Bu mənzərədə kimisə günahlandırmaq üçün yer yoxdur. Vətəndaş qaçmır; heç kim ondan tələb etmir. Şirkət satmır deyil; satacağı məhsulun nə qiymətini, nə təminatını özü müəyyən edir. Tənzimləyici vəzifəsini yerinə yetirmir deyil; cərimə mexanizminin qurulması onun təkbaşına verəcəyi qərar deyil. Yanlış olan, doğrunun heç kimin vəzifəsi olmamasıdır.

Bunun niyə əhəmiyyətli olduğu

Azərbaycan zəlzələ qurşağında yerləşən ölkədir. Mənzil ailənin ömrü boyu sahib olduğu ən böyük varlıqdır və çox ailədə yeganə varlıqdır. İcbari əmlak sığortası elə bunun üçün var: böyük bir hadisə baş verəndə insanların əlində bir şey qalsın deyə.

Bir də bu var, müqavilədə yazılır, amma danışılmır: Bakı üçün azadolma məbləği 250 manatdır. Yəni kiçik zərərlərin əhəmiyyətli hissəsi onsuz da ödənilir. Bu, məhsulun səhv qurulduğu anlamına gəlmir — azadolma, haqqı aşağı saxlamağın qarşılığıdır. Amma bunu bilərək almaqla, ödəniş istədiyi gün öyrənmək arasında böyük fərq var.

Mənim etirazım sığortanın kiçikliyinə deyil. Etirazım bir şeyə "icbari" deməyə davam edib onu icbari edən hər üç ayağı boş buraxmağadır. Təminat gerçəyin arxasında, cərimə haqqın altında, nəzarət ortada yoxdur. Belə bir düzəndə "icbari" sözü sığortalıya bir qoruma vəd edir və həmin vədi tutmur.

Üç şey istəyirəm

Birincisi, sığorta məbləği ilə sığorta haqqı birlikdə və müntəzəm yenilənsin; ikisi 2011-ci ildə dondurulmuş bir cüt kimi qalmasın.

İkincisi, cərimə ilə haqq arasındakı tərslik aradan qaldırılsın — ya cərimə haqqı mənalı şəkildə üstələsin, ya da bu sığortanın icbari olduğu iddiasından əl çəkilsin; ikisinin ortası, bugünkü hal, ən pisidir. **Üçüncüsü**, müqaviləni alan şəxs 25.000 manatın bu gün nə etdiyini elə həmin anda görsün; təminatın nə qədərini qarşılandığı satış ekranında bir sətirlə yazıla bilər.

Sığortada ən təhlükəli şey heç sığortası olmayan insan deyil. **Sığortası olduğunu zənn edən insandır.**

Sığortanın Səsi. Sektorun ortaq səsi.

— Kərim Bağdaş

Mənbə: Sığortanın Səsi (İcbari Sığorta Bürosu, [isb.az](#); İnzibati Xətalər Məcəlləsi, m. 469.1; [vergiler.az](#), 5 iyul 2019; [mia.az](#) və [banker.az](#), 8 yanvar 2020; [FED.az](#), 6 aprel 2026; [bce.az](#), 2026).



TÜRKİYƏDƏ ŞİRKƏTİNİZİ AÇAR TESLİM QURURUQ.

Azərbaycanlı sahibkarlar üçün Türkiyədə şirkət quruluşunun bütün mərhələlərini — qeydiyyatdan vergi və bank hesabına, mühasibatlıqdan icazələrə qədər — bir əldən həyata keçiririk.



AÇAR TESLİM XİDMƏTLƏR

Şirkət qeydiyyatı (LTD / A.Ş.)

Mühasibatlıq və aylıq bəyannamələr

Vergi nömrəsi və vergi dairəsi

İş icazəsi və yaşayış icazəsi

Bank hesabının açılması

ƏDV və vergi optimizasiyası

Ticarət sicili və notarial işlər

Dövlət təşviqləri və dəstəklər

Ünvan və ofis həlləri

Hüquqi və korporativ məsləhət

NİYƏ EURO?

Tək ünvan

Bütün mərhələlər bir əldən; ayrı-ayrı qurumlarla məşğul olmursunuz.

Sürətli quruluş

Qısa müddətdə fəaliyyətə hazır şirkət.

Uzaqdan idarə

Prosesin böyük hissəsi Azərbaycandan, gəlmədən tamamlanır.

Tam qanuni uyğunluq

Türk qanunvericiliyinə tam uyğun struktur.

Quruluşdan sonra dəstək

Mühasibatlıq və illik öhdəliklərdə davamlı yanınızda.

AZƏRBAYCANDAN TÜRKİYƏYƏ — AÇAR TESLİM ŞİRKƏT

Ünvan: Ataköy 7-8-9-10. Kısım, Yüzücü Talat Yüzmen Sokak, Olimpiyat Sitesi D-12/A Blok, Bakırköy / İstanbul

Tel: +90 212 590 52 70 · **E-poçt:** info@eurodenetim.com



www.eurodenetim.com

REKLAM VƏ ƏMƏKDAŞLIQ

Markanız, sektorun ortaq səsinə

Sığortanın Səsi; qəzet, YouTube, LinkedIn və Instagram-da eyni vaxtda yayım aparan müstəqil sığorta media platformasıdır. Markanızı doğru auditoriya ilə, doğru məkanda buluşdururuq.

YAYIM PRİNSİPİ VƏ REDAKSIYA TƏSDİQİ

Sığortanın Səsi müstəqil nəşirdir. Reklam və sponsorluq; xəbər, təhlil və müəllif yazılarının məzmununa heç bir şəkildə təsir etmir. Məzmun ilə elan kəskin şəkildə ayrılır. Yayım olacaq bütün reklam və sponsorlu məzmun yayımdan əvvəl redaksiya dəyərləndirməsindən keçir.

Axtarılan meyarlar:

- Məzmunun doğru, yanlışdı olmayan və yoxlanıla bilən olması
- Yanlış və ya şişirdilmiş vəd, zəmanət və ya rəqəm daşımaması
- Rəqib qurum, şəxs və ya təşkilatları hədəf almaması
- Qanunvericiliyə və istehlakçı hüquqlarına zidd olmaması
- Xəbər görünüşü verilərək oxucunu yanıltmaması; sponsorlu məzmunun açıq etiketlenməsi

QƏZET

Manşet sponsorluğu

Qapaq səhifəsində, manşetin altında tək sponsor zolağı. Nömrədə tək marka.

Sponsorluq manşetin seçiminə və məzmununa təsir etmir.

Səhifə sponsorluğu

Təhlil, istehlakçı və ya sektor bölməsinin altında sponsor zolağı.

Müsahibə reklamı

Marka rəhbəri ilə söhbət; loqo, portret və sual-cavab düzümü ilə yayımlanır.

"Reklam · Sponsorlu Məzmun" etiketi ilə təqdim olunur.

Tam, yarım və ya rüb səhifə elan

Korporativ bildiriş, məhsul təqdimatı və imic reklamı üçün vizual elan.

Əlaqə: info@sigortaninsesi.com · sigortaninsesi.com

KÜNYƏ

Müstəqil sığorta qəzeti — Azərbaycan buraxılışı

NƏŞR MƏLUMATLARI

Nəşr: Sığortanın Səsi — Azərbaycan Sığorta Sektorunun Səsi

Təsisçi: Kərim Bağdaş

Baş Redaktor: Egemen Bağdaş

Tarix: 8 Sentyabr 2026 · Çərşənbə axşamı

Yayılma coğrafiyası: Azərbaycan, Türkiyə və Şimali Kipr Türk Respublikası

Əlaqə: info@sigortaninsesi.com · sigortaninsesi.com

Xəbər və təhlil mətnləri üçüncü şəxs dilində, açıq və yoxlanıla bilən mənbələrə əsaslanaraq hazırlanır. Nəşrin dəyərləndirmələri yalnız "Sığortanın Səsinin Dəyərləndirməsi" başlıqlı çərçivələrdə yer alır; müəllif yazıları yazarın şəxsi qiymətləndirməsidir və hüquqi rəy xarakteri daşımır. Nəşr tərəfindən aparılan nisbət hesablamaları mətndə ayrıca göstərilir. İnzibati qərarlara dair xəbərlərdə fiziki şəxslərin adları verilmir. Məzmun konkret bir şirkət, qurum, şəxs və ya qrupu hədəf almır. Mənbə göstərilmədən sitat gətirilə bilməz.