

УДК 368(571.53)  
ББК 65.271.11(2)

Т.К. Газенкампф

## ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

Рассмотрены особенности взаимного страхования в Российской Федерации и за рубежом, сделан краткий анализ истории развития взаимного страхования в России. Проведено исследование деятельности обществ взаимного страхования в г. Иркутске, и сделаны выводы о перспективности появления ОВС на страховом рынке Российской Федерации в целом и Иркутской области в частности.

*Ключевые слова:* взаимное страхование, общество взаимного страхования, страховой рынок, Федеральный закон о взаимном страховании, страховая компания.

Т.К. Gazenkampf

## MUTUAL INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION BY THE EXAMPLE OF IRKUTSK REGION

The article studies peculiarities of mutual insurance in the Russian Federation and in other countries, and gives a brief analysis of the history of mutual insurance companies in Russia. The author also studies the activity of mutual insurance companies in Irkutsk-city, and comes to a conclusion that the organizations have good prospects in the overall Russian insurance market, and, particularly, in Irkutsk region.

*Keywords:* mutual insurance, mutual insurance society, insurance market, the Federal Law on Mutual Insurance, the Civil Code of Russian Federation, insurance company.

На современном этапе развития страхового рынка Российской Федерации взаимное страхование практически отсутствует или действует на полулегальных началах, что сдерживает использование этого вида страхования или делает страховую услугу обременительно дорогой для потребителя в тех секторах, которые могли бы быть перспективными для взаимного страхования, — сельское хозяйство, морское страхование, страхование при осуществлении профессиональной деятельности и многих других. Традиционно, что подтверждает мировой опыт, в этих отраслях экономики страхование на принципах взаимности становится наиболее эффективной формой организации страховых отношений.

Согласно статистическим данным, доля страховых премий, собираемых обществами взаимного страхования (ОВС), на отдельных национальных страховых рынках достигает 50% и выше [1]. Это показывает, что взаимное страхование является значительным самостоятельным сегментом страхового рынка, требующим комплексного исследования, которого в российской научной литературе к настоящему времени не проведено.

Тот факт, что в недавнее время был принят федеральный закон «О взаимном страховании», доказывает состоятельность данных обществ и их влияние на развитие страхового рынка [2]. Однако, с другой стороны, в современной российской практике явление взаимного страхования

рассмотрено и изучено недостаточно, а самое главное, количество самих обществ взаимного страхования ничтожно.

Согласно этому закону, ст. 1 п. 2, «взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств» [2]. Взаимное страхование является бесприбыльным и некоммерческим видом страхования. При наступлении страхового случая пострадавшему выплачивается компенсация, и аккумулированные средства перераспределяются.

Таким образом, общество взаимного страхования является добровольным объединением граждан и юридических лиц на основе членства в целях страхования имущества и иных имущественных интересов участников, осуществляемого путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Извлечение прибыли не является целью деятельности ОВС.

Общество взаимного страхования создается в целях укрепления гарантий хозяйственной деятельности его участников путем взаимного страхования их имущественных интересов. Страхование осуществляется непосредственно на основании членства в соответствии с правилами страхования общества. Основным предметом деятельности общества является страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательского риска членов общества. Для осуществления страховой деятельности общество получает лицензию в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Основная цель взаимного страхования заключается в перераспределении рисков. Это особенно актуально для вновь созданных субъектов предпринимательства. У нескольких экономических субъектов одновременно существует относительно меньший риск возникновения страхового случая, чем у каждого из них по отдельности, при котором они несут существенные издержки, поэтому им целесообразно «объединить усилия» — создать фонд, используемый для возмещения потерь.

В России лицензирование ОВС было введено в июле 2007 г. Однако на сегодняшний день Федеральная служба страхового надзора выдала лицензию только одному обществу взаимного страхования — некоммерческой организации «Хранитель» [3].

В настоящее время на территории Иркутской области действуют несколько так называемых обществ взаимного страхования, среди них «Верхнеленское ОВС» и «Некоммерческое партнерство общество взаимного страхования Рост», однако ни одно из них не прошло процедуру лицензирования. Интересно, что Верхнеленское общество взаимного страхования изначально функционировало в форме некоммерческого партнерства, что отражалось и в названии данной организации. Однако в настоящее время «Верхнеленское ОВС» активно занимается выдачей кредитов, и от формы некоммерческого партнерства отказалось. Можно сделать вывод, что взаимное страхование в данном обществе потерпело фиаско и больше не является преимущественным видом деятельности организации.

Основной услугой, оказываемой обществом взаимного страхования, является предоставление им своим членам страховой защиты определенных имущественных интересов. Страхователи вправе рассчитывать на одинаковые размер и условия страховой защиты при прочих равных характеристиках (одинаковых характере страхового события, вероятности

его наступления, стоимости страхуемого имущества или денежного выражения иного имущественного интереса, подлежащего страхованию, величине страховой суммы и иных условиях страхования, определяющих размер обязательств общества перед его членами и последних перед обществом), так как любые изменения условий страхования в сторону улучшения для одного или нескольких членов общества возможны только в ущерб другим его членам и за их счет.

ОВС является юридическим лицом с момента государственной регистрации в установленном законом порядке. Оно имеет самостоятельный баланс. Имущество, переданное ОВС его учредителями, является собственностью общества. Учредители не отвечают по обязательствам общества, а общество не отвечает по обязательствам своих учредителей. Общество отвечает по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. ОВС не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам общества.

Существуют разные мнения о роли ОВС на страховом рынке Российской Федерации. Многие специалисты считают, что взаимное страхование не сможет составить достойную конкуренцию коммерческому страхованию, так как страховые компании имеют больше опыта по оказанию страховой защиты и урегулированию убытков. К тому же, осталось не так много незаполненных ниш на российском страховом рынке, которые могли бы занять ОВС.

Однако существует и другое мнение, согласно которому общества взаимного страхования смогут составить вполне реальную конкуренцию страховым компаниям, так как они создаются для того, чтобы предприятия, работающие в одной отрасли, могли создавать такие общества и получать надежную страховую защиту по вполне умеренной стоимости. Важным аспектом является то, что при расчете взноса общество взаимного страхования не закладывает туда прибыль, что в итоге существенно сказывается на платежах участников таких обществ.

Согласно статистическим данным из десяти крупнейших в мире страховых фирм шесть являются обществами взаимного страхования. Из пятидесяти крупнейших страховщиков, обладающих активами в шесть триллионов долларов, что составляет примерно половину всего мирового рынка страхования, обществами взаимного страхования является двадцать одна фирма с совокупными активами в 2,6 трлн дол. [4].

На страховом рынке Иркутской области в настоящее время нет обществ взаимного страхования, которые отвечали бы требованиям законодательства. Появление ОВС подстегнет конкуренцию на рынке, что всегда положительно сказывается на качестве страховых услуг. К тому же в Иркутской области придется начать практически с нуля, а это не только трудно, но и эффективно. Вновь появившиеся ОВС могли бы предложить своим партнерам новые и интересные условия работы, показать альтернативные способы страхования. Такие предложения были бы интересны как крупным юридическим лицам, так и физическим лицам, например, членам дачных кооперативов или товариществ собственников жилья.

Вместе с тем, страховщикам также есть, что предложить клиентам. К примеру, страховые компании обладают серьезным опытом в организации комплексной страховой защиты и обеспечивают весьма оперативное урегулирование убытков. Кроме того, многие страховщики готовы

разработать для своих клиентов систему управления рисками, которая эффективно защищает предприятие практически от всех рисков. Следовательно, ОВС смогут завоевать определенную часть рынка, а сам факт обострения конкуренции благотворно скажется на страховой отрасли.

Взаимному страхованию, уходящему корнями в далекое прошлое, отводится важная роль в современной мировой экономике. Интенсивность развития требует проведения анализа и систематизации новых явлений во взаимном страховании не только в разрезе отдельно взятой страны, но и диктует необходимость введения в теорию взаимного страхования региональных и отраслевых направлений исследования, и на этой основе — системного исследования места взаимного страхования в современной системе мирового страхового хозяйства в условиях рыночной экономики.

#### Список использованной литературы

1. Гизинбург А.И. Страхование: учеб. пособие / А.И. Гизинбург. — М.: Феникс, 2008. — 372 с.
2. О взаимном страховании: федер. закон Российской Федерации от 29 нояб. 2007 г. № 286-ФЗ [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Сайт Федеральной службы страхового надзора. — URL: <http://www.fssn.ru>.
4. Страхование сегодня. — URL: <http://www.insur-info.ru>.

#### Referenses

1. Gizinburg A.I. Strakhovanie: ucheb. posobie / A.I. Gizinburg. — M.: Feniks, 2008. — 372 s.
2. O vzaimnom strakhovanii: feder. zakon Rossiiskoi Federatsii ot 29 Nov. 2007 g. № 286-FZ [Elektronnyi resurs]. — Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul'tantPlyus».
3. Sait Federal'noi sluzhby strakhovogo nadzora. — URL: <http://www.fssn.ru>.
4. Strakhovanie segodnya. — URL: <http://www.insur-info.ru>.

#### Информация об авторе

Газенкамф Татьяна Карловна — аспирант, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: [tanita\\_san@mail.ru](mailto:tanita_san@mail.ru).

#### Author

*Gasenkampf Tatyana Karlovna* — post-graduate student, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: [tanita\\_san@mail.ru](mailto:tanita_san@mail.ru).