

УДК368 (571.53)
ББК 65.271.11 (2)

T. K. Gazenkampf

DEVELOPMENT OF MUTUAL INSURANCE IN THE IRKUTSK REGION

В представленной работе подробно рассмотрены особенности взаимного страхования в Российской Федерации и за рубежом, сделан краткий анализ истории развития взаимного страхования в России. Также проведено исследование деятельности обществ взаимного страхования в городе Иркутске, и сделаны выводы о перспективности появления ОВС на страховом рынке Российской Федерации и, в частности, Иркутской области.

Расширение взаимного страхования позволит увеличить спектр страховых услуг для субъектов малого предпринимательства, а это, в свою очередь, позволит минимизировать финансовые потери, увеличить рост деловой активности, уменьшить число банкротств и многое другое.

ABSTRACT

In the present study there is a detail review of the peculiarities of mutual insurance in the Russian Federation and abroad, made a brief analysis of the history of mutual insurance companies in Russia. Also the study of activity of mutual insurance companies in the city of Irkutsk was conducted, and conclusions about the prospects of emergence of OER in the insurance market of the Russian Federation and, in particular, the Irkutsk region were made.

Expansion of mutual insurance would increase the range of new insurance services for small businesses, and this in turn will minimize the financial losses, increase the growth of business activity, reduce the number of bankruptcies and much more.

Mutual insurance – взаимное страхование

Fraternal society – общество взаимного страхования

Insurance market – страховой рынок

Federal Law on Mutual Insurance – Федеральный закон о взаимном страховании

Civil Code of Russian Federation – Гражданский кодекс Российской Федерации

Insurance company – страховая компания

Т.К. Газенкамф
аспирант
БГУЭП, г. Иркутск
tanita_san@mail.ru

РАЗВИТИЕ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

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 выше¹. 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. 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». 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 уча-

¹ Гизинбург А. И. Страхование: Учеб. пособие. М.: Феникс - 2008. – 372 с.

стников, 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 года. Однако на сегодняшний день Федеральная служба страхового надзора выдала лицензию только одному обществу взаимного страхования - некоммерческой организации «Хранитель»².

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

² На основе данных, представленных на официальном сайте Федеральной службы страхового надзора. Режим доступа <http://www.fssn.ru>

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, т.к. 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, т.к. 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 общества 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 триллионов долларов³.

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

³ На основе данных, представленных на сайте Страхование сегодня. Режим доступа <http://www.insur-info.ru>

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 литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Справ.-правов. система «Консультант».
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.92 г. № 4015-1 (с измен и доп.) // Справ.-правов. система «Консультант».
3. О взаимном страховании: Закон Российской Федерации от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ // Справ.-правов. система «Консультант».
4. Гизинбург А. И. Страхование: Учеб. пособие. М.: Феникс - 2008. – 372 с.
5. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование: Учеб. пособие. М.: Изд-во РЭА, - 2000. - 172с.
6. Мамедов А.А. Генезис финансово-правового регулирования страховой деятельности // Страховое дело. – 2003. - № 9. – С. 2-7.
7. Русакова О.И., Андреева Е.В., Евсевлеева М.Н. Страхование (в схемах): Учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2002. – 93 с.