

УДК 657.2

ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Костина О.С., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М.Л., доктор
экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *взаимное страхование, общества взаимного страхования, солидарная ответственность, некоммерческая организация.*

В статье рассмотрены особенности, основные преимущества и недостатки взаимного страхования, выявлены проблемные вопросы создания обществ взаимного страхования в Российской Федерации, установлены перспективные сферы их развития.

Общество взаимного страхования (ОВС) – это некоммерческая организация, создаваемая на базе профессионального, территориального или коммерческого единства участников для осуществления страхования их имущественных интересов. ОВС не является страховой организацией.

По данным историков, первые общества взаимопомощи возникли в Египте и Индии. Торговля играла едва ли не самую значительную роль в развитии общества, а весьма тяжелые климатические условия подталкивали людей основываться на принципе совместного возмещения ущерба. Тогда такие общества не создавались как специальные организации, а были вынужденной мерой защиты своих имущественных интересов на взаимной основе. Стоит упомянуть и о римских коллегиях, где появляется принцип заблаговременности и самой рискованной функции – создание страхового резерва, который пополняется единовременной суммой и регулярными взносами. Четко видно, что принципы взаимного страхования были заложены в глубокой древности, однако о значительном распространении метода можно с уверенностью говорить, начиная с конца XVIII века.

Существенным толчком к развитию взаимного страхования послужил Большой Лондонский пожар 1666 г., уничтоживший 13200 зданий в центре Лондона. Именно после этого трагического события был

учреждена первая в мире страховая компания, появилось страхование от огня. В 1791 г. был организован первый Союз Лондонских обществ по страхованию от огня - первые соглашения между страховщиками.

В дореволюционной России общества взаимного страхования активно создавались на протяжении всего XIX века - указ Александра II 1861 г. о Разъяснении домовладельцам пользу взаимного страхования и об учреждении ОВС. Наибольшее развитие взаимное страхование получило в огневом страховании, а также в страховании от несчастных случаев, в 1913 г. на долю таких обществ приходилось около 24% всего страхового рынка. После Октябрьской революции взаимные страховые организации ликвидированы, возникли государственная монополия на страховую деятельность и государственное страхование.

Сегодня ОВС весьма распространены в индустриально развитых странах. Их доля на страховом рынке в Японии – 89%, Соединенных Штатах – 58% и Канаде – 53%. На мировом рынке широко известны Клубы взаимного страхования судовладельцев, страхующие порядка 95% морских рисков. Широко распространенный на западе, в России институт взаимного страхования находится в стадии развития. На 29.01.2019 г. в Российской Федерации зарегистрированы 12 ОВС [1]. И на протяжении десятилетнего периода их количество не претерпело существенных изменений.

В Российской Федерации организационно-правовая форма «общество взаимного страхования» предусмотрена ст. 968 Гражданского кодекса Российской Федерации [2], а также законом Российской Федерации от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» [3]. Подготовка и оформление нормативной базы для работы ОВС заняли более 10 бесплодных лет, так как отсутствует самостоятельное определение общества взаимного страхования, оно приравнивается к потребительскому кооперативу. Главной особенностью данного вида страхования является то, что страхователь и страховщик одно лицо – член ОВС [4]. В данном случае не возникает противоречий интересов как в коммерческом страховании, где страховщик и страхователь преследуют разные цели, а реализуется только интерес страховщика. Также взаимное страхование не создается для получения максимальной прибыли, в отличие от коммерческого, и осуществляется только добровольно. Объектами взаимного страхования выступают: имущественные интересы, гражданская ответственность, предпринимательские риски, а страхование жизни незаконно.

Уязвимыми моментами в ОВС являются: отсутствие прибыли, следовательно, малая привлекательность, отсутствие господдержки, а зна-

чит и гарантий и, конечно, мошенничество – «серые схемы». Несовершенство законодательства и непонимание сути взаимного страхования рождает «воровство у себя самого».

Перспективы развития ОВС в Российской Федерации весьма обширны. Есть сегменты рынка для которых ОВС могут стать полезными. Во-первых, агрострахование – сбалансированное сочетание взаимного страхования, коммерческого и господдержки, что активно применяется в Европе и США [5, 6]. Во-вторых, ОСАГО – накопительный элемент страхования позволит покрывать дополнительный износ, а не только базовый, как в коммерческом страховании. В-третьих, личное страхование – запрет на объединение в ОВС для страхования жизни нарушает конституционные права граждан Российской Федерации. И, конечно, следует допустить взаимное страхование к обязательным видам страхования [7], так как это позволит сохранять страховые резервы в самом ОВС, а не распускать их на дивиденды членам коммерческого страхования.

Библиографический список:

1. Страхование сегодня [Электронный ресурс] : портал. - Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Консультант Плюс – информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. О взаимном страховании. Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Консультант Плюс – информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Страхование / А.И. Шаброва, М.Л. Яшина, С.В. Маркелова, Ульяновск, 2007. – 92 с.
5. Яшина М.Л. Проблемы и перспективы сельскохозяйственного страхования / М.Л. Яшина // Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной «Актуальные вопросы аграрной науки и образования материалы». - Ульяновск, 2008. - С. 248-251.
6. Самигуллина, Е.Д. Проблемные вопросы страхования в сельском хозяйстве / Е.Д. Самигуллина, М.Л. Яшина // Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня образования Дагестанского государственного аграрного университета имени М.М. Джембулатова «Аграрная наука: современные проблемы и перспективы развития». – Махачкала: ИП Магомедалиев С. А., 2012. – С. 566-568.

7. Яшина, М.Л. Современное состояние авиационного страхования в России / М.Л. Яшина, Н.В. Хохлова // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2014. – Т. 16. № 6-2. – С. 640-643.
8. Голубева, Е.А. Страхование финансовых рисков / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, Е.Е. Лаврова // Материалы VIII международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: Ульяновский ГАУ, 2017. – С. 35-39.
9. Голубева, Е.А. Проблемы и перспективы развития имущественного страхования / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, В.А. Голубев, С.В. Голубев // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 10-3 (75). – С. 790-793.

PROBLEMS OF CREATION OF THE DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF MUTUAL INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Kostina O.S.

Key words: *mutual insurance, mutual insurance companies, joint and several liability, non-profit organization.*

The article deals with the features, main advantages and disadvantages of mutual insurance, identifies problematic issues of creating mutual insurance companies in the Russian Federation, identified promising areas of their development.