РАЗДЕЛ XII. ЭКОНОМИКА

Абдурахманов С.К.

Характеристика взаимного страхования в РФ

ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"

(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-12-2019-58

idsp: ljjournal-12-2019-58

Научный руководитель

Филина М.А.

Аннотация

В статье рассматривается современное состояние взаимного страхования в РФ. Изучаются проблемы, связанные с осуществлением взаимного страхования и выявляются особенности данного вида страхования в нашей стране. Также рассматриваются субъекты, которые действуют на этом рынке, в частности общество взаимного страхования. Рассматривается история возникновения взаимного страхования и три периода его развития. И наконец определяется роль взаимного страхования в системе страхования в целом.

Ключевые слова: страхование, правовое регулирование, взаимное страхование, страховой продукт, страховой случай.

Abstract

The article presents the current state of mutual insurance in the Russian Federation. We study the problems associated with the implementation of mutual insurance. In particular, a mutual insurance company. The history of the occurrence of mutual insurance and three periods of its development are considered. Finally, the role of mutual insurance in the insurance system is defined.

Key words: insurance, legal regulation, mutual insurance, insurance product, insured event.

Осуществление взаимного страхования в Российской Федерации в настоящее время осуществляется обществом взаимного страхования на основании членства, которое действует непосредственно в соответствии с уставом, а в случае если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования, - на основании такого договора, об этом говорится в п.1 ст. 3 ФЗ «О взаимном страховании» от 7 ноября 2007 года. Кроме того, в данной статье указывается правило предусмотренное главой 48 ГК РФ, что эти нормы применяются к отношениям по страхованию между ОВС и его членами.

Взаимное страхование - одна из форм защиты, которая базируется на договорённости определённой группы и связана с возмещением убытков, которые возникают в результате случайных обстоятельств. Сам процесс страхования имел ряд особенностей, которые не могут оставаться без внимания:

- Право на получение страхового продукта не было подкреплено взносом, ведь страховой продукт создавался только после возникновения убытка.
- Не было организаций, которые занимались исключительно созданием страхового продукта, так как в этом процессе не было необходимости.

- Создание страхового продукта появлялось в случае необходимости не в одиночку, а совместно с другими лицами.
- Все члены страхового сообщества имели ответственность за создание страхового продукта.
- Раскладка всегда производилась только после наступления страхового случая [3].

В соответствии со ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации» лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера - специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела [5].

Однако с течением времени страхователи начали создавать свой страховой фонд заранее, это обеспечивало стабильность, надёжность и гарантию возврата средств в случае утраты. Такая система выступает в качестве разновидности страхового фонда, причём она является более совершенной, нежели раскладочная. В таком случае возникает необходимость в наличии специальной организации, которая занималась бы созданием страхового фонда. Управление такой организацией осуществлялось бы на основании решений, которые принимались бы она общим собранием. Так, обеспечилось бы право на владение этим фондом каждого страхователя в соответствии с определёнными договорённостями [1].

Общество взаимного страхования является одной из широко применяемых организационных и правовых форм страховых организаций взаимного типа.

Общество взаимного страхования - это некоммерческая организация, создаваемая на основе коммерческого, профессионального либо территориально-распределительного единства участников, и наиболее хорошо адаптируемая к нуждам местного населения либо к учету особенных потребностей разнообразных социально-профессиональных группировок, являющихся членами подобной организации.

Целью деятельности обществ по взаимному страхованию является реализация деятельности по страхованию интересов имущественного плана его членов на основании методики взаимного страхования. Общества взаимного страхования заняли особенное место на рынках большей части развитых индустриально стран.

В РФ юридическая и организационная форма «общество взаимного страхования» предусматривается 968 статьей ГК РФ, а также законом РФ «О взаимном страховании». Приготовление и оформление правовой базы для работы обществ по взаимному страхованию заняли свыше десятка лет. Общество взаимного страхования реализует страхование интересов имущественного плана членов общества на основании взаимности посредством соединения в обществе взаимного страхования нужных для того средств. Распределение сумм чистого дохода среди членов обществ взаимного страхования российским законодательством не предусмотрено. Согласно закону «О взаимном страховании» страхователи-участники обществ по взаимному страхованию обладают правом на обретение (сверх страхового возмещения), если произойдет ликвидация общества, части его имущества, которое останется после произведения расчетов с кредиторами, если другое не предусматривается российским законодательством либо уставом общества.

Общество взаимного страхования - это организация некоммерческого типа, создаваемая на основе территориального или профессионального единства участников, а потому лучше адаптируемая к нуждам местных жителей либо учету специфических

потребностей различных профессиональных и социальных группировок, являющихся ее участниками.

Задача деятельности обществ по взаимному страхованию состоит в осуществлении страхования имущественных интересов их участников.

В иностранных государствах ОВС реализуют страхование:

- имущественной базы;
- предпринимательских рисков;
- ответственности;
- жизни.

ОВС находятся в собственности самих страхователей, их капитал образуется за счет взносов по страхованию, уплачиваемых страхователями. Страхователи в обществах взаимного страхования представляют собой собственников предприятия страхования.

Задачей обществ по взаимному страхованию является предоставление собственным членам более высокого качества услуг по страхованию за приемлемую стоимость. Излишки, которые накоплены за отчетный период осуществления деятельности общества, остаются в собственности его членов.

Решение о направлениях применения таких средств должно приниматься общим собранием членов ОВС либо их представителей. Данные средства могут использоваться, к примеру, для пополнения фонда страхования. В этой связи собрание может принимать решение по понижению размера страховых взносов для всех членов обществ либо лишь тех из них, кто продолжительное время не допустил наступления страхового события и, следовательно, не обрел страховые выплаты [4].

Члены обществ взаимного страхования самостоятельно занимаются управлением их деятельностью. Верховным органом управления общества, который принимает все основополагающие решения, касающиеся осуществления деятельности, является общее собрание участников обществ взаимного страхования либо их представителей.

В целом история развития такого понятия, как взаимное страхование в России насчитывает несколько основных периодов. На первом этапе происходило становление и развитие взаимного страхования, а далее осуществлялась ликвидация всех организаций, которые занимались такой деятельностью. Третий период предполагает неофициальное развитие таких организаций, а в настоящее время появляется основание для деятельности таких предприятий с точки зрения законодательства.

Каждый из перечисленных периодов имеет свои этапы развития, и особенностью первого выступает наиболее активная деятельность государства по внедрению в широкие массы процесса взаимного страхования. Также в то время появились многочисленные городские общества страхования и отраслевые организации.

На втором этапе произошла некоторая остановка взаимного страхования, причём это отмечалось во всех отраслях экономики. Третий период характеризуется временем, когда проводились рыночные реформы, и в этот же период произошла отмена монополии государства на деятельность по страхованию. На протяжении четвёртого периода в силу ступил закон о взаимном страховании. Согласно ему, этот процесс содержит страхование интересов членов общества посредством создания страховых фондов [2].

Взаимное страхование в России производится специальными обществами, которые занимаются взаимным страхованием.

В России в обществах взаимного страхования можно страховать лишь объекты имущественного страхования, то есть имущественные интересы членов общества, которые имеют связь с:

1. Пользованием, владением и распоряжением имуществом (имущественное страхование);
2. Обязанностью возмещения причиненного иным лицам вреда (страховка гражданской ответственности);
3. Реализацией деятельности предпринимательского рода (страховка предпринимательских рисков).

В Российской Федерации общества взаимного страхования не обладают правом осуществления такой разновидности страхования, как обязательное, исключая случаи, если подобное право предусматривается федеральным законодательством по конкретной разновидности обязательного страхования. Абсолютно все общества взаимного страхования в Российской Федерации включены в единый реестр субъектов страхового дела.

При процессе взаимного страхования каждое лицо обязуется объединить собственные ресурсы с ресурсами других лиц, которые имеют точно такие же намерения по отношению к собственным имущественным интересам. Объединение материальных ресурсов осуществляется на базе договорённости, что они участвуют в создании фонда, причём закладывают собственные средства.

Право собственности каждого участника со временем становится правом совместной собственности. Это даёт право каждому страхователю на участие в страховых продуктах. Поэтому каждый страхователь несёт ответственность по страховым обязательствам солидарно с остальными страхователями. Так, при взаимном страховании действует так называемый принцип взаимности, который проявляется посредством взаимных прав на средства, которые имеются во взаимном страховом фонде.

В случае пользования подобным типом страхования управление всем процессом производства осуществляется на основании тех решений, которые принимаются на общем собрании. Самая большая ответственность возлагается на страховщика, который является страховой организацией. Однако бывают случаи, когда средств, которые имеются в страховом фонде, становится недостаточно для процесса страхования, то каждый член фонда, который сформировало общество взаимного страхования, несёт субсидиарную ответственность для того, чтобы исполнять страховые обязательства.

Таким образом, взаимное страхование выступает в качестве популярного метода для создания страховых продуктов. Также оно обладает основными характерными признаками: объединение финансовых ресурсов основными участниками страхования, создание страхового фонда, который выступает в качестве совместной собственности каждого члена, каждый член страхового общества не имеет единоличного права на то, чтобы самостоятельно распоряжаться фондом, страхователи имеют права и обязанности при управлении фондом, каждый страхователь несёт материальную ответственность по обязательствам.

1. Скаун, С. Г. Мировая практика взаимного страхования. [Текст] / С. Г. Скаун // Страховое дело. — 2016. — № 8. — С.48.
2. Смирнова М.Б. Страхование право. М.: Юриспруденция, 2015. - 324с.
3. Страхование право. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: Норма, 2015. - 320с.
4. Трубина, К.Е., Дадьков, В. Н. Взаимное страхование. / К. Е. Трубина, В. Н. Дадьков. — М.: «Анкил», 2017. — С.60–63.
5. Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/