

УДК 347:368.013.2+368.025.6

ИНСТИТУТ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ КАК СЛЕДСТВИЕ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ И ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

А.П. Згонников

ГОУ ВПО «Воронежский государственный университет»,
юридический факультет

Предпринята попытка исследовать институт взаимного страхования как следствие развития общественно-экономических отношений и гражданского права. Изучаются предпосылки становления и развития института взаимного страхования по законодательству России. Затрагиваются вопросы организации и деятельности дореволюционных Российских обществ взаимного страхования морских рисков и проводится их аналогия с R&I клубами.

Ключевые слова: *страхование, морские риски, правовой институт, R&I клубы.*

Анализ исторических источников, а также отдельных научных исследований¹ современных авторов, касающихся взаимного страхования, позволяет сделать вывод о том, что позиция ученых по поводу появления протоформ², первоначальных элементов, института взаимного страхования в России неоднозначна.

¹Ноткин О. Страхования имущества по российскому законодательству. Киев, 1888.; Шахт А. Пожары и страхования огня в наблюдениях и заметках. М., 1892.; Силатьев И., Федулов М. Материалы по истории взаимного страхования в России. Тверь, 1912.; Рыбников С.А. Очерки из истории страхования России // Вестник государственного страхования. - М., 1927, № 19 - 20; Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов. 1925; Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 2003; Меребашвили Т.А. Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев: дис... канд. юр. наук С.- Пб, 2003; Бартош В.М. Взаимное страхование по российскому праву. дис.. канд. юр. наук М., 2005; Ивашкин Е.И. Взаимное страхование в условиях реформирования экономики. дис... д-ра. экон. наук. М., 2000; Дадьков В. Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2002. и т.д.

² Прото...(от греческого protos-первый) - первая составная часть сложных слов со значением: «первичный», «первоначальный». Словарь иностранных слов. 11-е изд.-. М.,1984. С.406.

С точки зрения И.В. Орищенко, взаимное страхование на Руси имело место как минимум уже в конце VII - начале VIII в. и зародилось первоначально в сельском хозяйстве при страховании урожая: во-первых, в VII в. сельская община уже имеет место, а ремесло отделяется от сельского хозяйства еще в VI - IX вв.; во-вторых, растениеводство преобладало над другими видами деятельности и зародилось гораздо раньше других отраслей, являясь при этом наиболее важным и наиболее рисковым видом сельхозпроизводства.

Сравнивая периоды возникновения взаимного страхования в Европе (государство франков) и на Руси, И.В. Орищенко приходит к выводу, что у нас в связи с особым менталитетом русского народа, взаимное страхование возникает позднее на сравнительно небольшой исторический период, чем в других государствах Европы (примерно на 100 - 200 лет).

Исторические источники показывают, что идеология взаимного страхования была известна задолго до появления современных обществ как взаимного, так и коммерческого страхования.

Мы солидарны с позицией С.П. Гришаева, который в своем исследовании «Страхование в нормативных актах Российской Федерации и зарубежных стран»¹ указывает, что нельзя оценить тот или иной правовой институт с позиций современного его состояния. Ни один правовой институт не рождался в законченном виде, а развивался длительное время, пока не предстал перед современниками в сегодняшнем его содержании. Сказанное полностью относится и к институту взаимного страхования.

Вначале появилась на свет его сердцевина - специальная раскладка между членами убытка, понесенного кем-либо из его членов. Причем эта раскладка происходила после каждого страхового события. И доля каждого члена, которую он должен по раскладке внести на возмещение наступившего страхового случая или события, определялась размерами ущерба, причиненного члену коллектива.

Вполне устоявшейся точкой зрения среди ряда ученых, изучавших и ныне изучающих вопросы становления и развития взаимного страхования, считается, что появление начальных элементов, страхования основанных на взаимопомощи, закрепленных в законодательных актах, на Руси связано с памятником древнерусского права «Русской Правды» (X - XI вв.)². Вполне вероятно предположение исследователей о том, что элементы страхования на основе

¹ Гришаев С.П. Страхование в нормативных актах Российской Федерации и зарубежных стран. М., 1993. – С. 8.

² См.: Русская Правда. Пространная редакция. Ст. 1-121 /Российское законодательство. X-XX веков. Т. 1. Законодательство Древней Руси. М.: Юридическая литература, 1984. С. 50.

взаимопомощи возникли намного раньше и были впоследствии закреплены Ярославом Мудрым в «Русской Правде»¹.

По мнению В.Н. Дадькова² в нормах «Русской Правды» содержатся элементы договора страхования - гражданской ответственности. Здесь есть и первоначальное соглашение, и точное указание случайных явлений, за которые уплачиваются убытки (вира): смерть от нападения неизвестного убийцы (статья 3) и в случае смерти в результате неумышленного, непреднамеренного убийства. Наконец, раскладка платежей между членами верви. Все это определенно заставляет смотреть на данное явление как на своеобразный вид страхования, а именно как на первый институт в российском праве, опосредующий определенную «страховую функцию».

Следует отметить, что общность и однородность многих интересов лиц, проживающих в пределах общины (верви), а также осознание индивидуальной беспомощности каждого из них неизбежно должны были вызвать и создать чувство определенной взаимной солидарности между членами такой общины, что и нашло себе яркое выражение в известном лозунге «все за одного и один за всех».

Эта солидарность создавала необходимость в материальной взаимопомощи. И по мере развития такой взаимопомощи началось постепенное проявление в ней идеи страхования.

Наиболее яркий пример такой своеобразной страховой взаимной солидарности встречаются в истории чумацких артелей.

В соответствии с системой самозарождения юридического лица зачатки протоформ организации обществ взаимного страхования на территории Руси с определенной долей условности можно обнаружить в своеобразных коллективных объединениях украинских чумаков. Сведения о чумачестве восходят еще к XIII в.

Чумачество, как явление, возникло на территории Малороссии (нынешней Украины) и продолжало играть существенную роль в украинской торговле вплоть до появления железных дорог. Чумацкие обозы («ватаги») ходили не только по Украине, но и на север и северо-восток - до Москвы и Нижнего Новгорода. Вначале они заключали соглашения, которые затем переросли в обычаи. В числе обычаев

¹ См., подробнее: Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.: Л., 1947. С. 77 -78, примечание на -С.76.; Хрестоматия по истории государства и права СССР. Дооктябрьский период. М., 1990. -С.12; Рыбников С. Очерки из истории страхования в России. Очерк первый. (Организация взаимопомощи) / Вестн. государственного страхования, 1927. №19/20. С.111; Сергеевич В. Лекции и исследования по древней истории русского права. СПб., 1910. С.399 - 400.

² См.: Дадьков В. Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. М., 2002.-С.45.

чумацкой артели можно увидеть, что чумаки отправлялись в путь из дому всегда караваном, заключающим в себе до 300 подвод, запряженных волами, и что «в случае, если падет вол, то на артельные деньги покупается другой»¹. И здесь видны первоначальные элементы взаимного страхования. Без этого стремления общества взаимного страхования вообще не могли возникнуть.

Можно по-разному оценивать сообщество чумаков: считать его как протоформу организации физических лиц, характеризующуюся основами коллективной взаимопомощи, которая затем переросла во взаимное страхование, или не считать. Конечно, следует отметить, что в законодательстве исследуемого периода нет нормативного закрепления этой организационной формы.

Рассматривая типы отечественного страхования² в различные периоды, необходимо отметить, что, несмотря на некоторые особенности его проявления в различных социально-экономических условиях, общим являлось то, что оно было основано на принципе взаимопомощи, независимо от того, идет ли речь о родовой или общинной взаимопомощи, оно было взаимным, т. е. члены того или иного коллектива страховали сами себя и не ставили цели получения доходов.

В приведенных выше случаях такими социальными группами были сухопутные и морские торговцы, заинтересованные в том, чтобы не разориться в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и преступных посягательств, совершенных на их имущество.

В русских крестьянских общинах на протяжении многих веков существовала традиция «помочей», т. е. совместных работ для оказания помощи нуждающимся в ней, например, при постройке дома «всем миром» для кого-то из членов общины³. Взаимная помощь вытекает из реального понимания каждой конкретной проблемы, возникающей у общества в целом или отдельных ее членов. «Взаимопонимание покоится, стало быть, на сокровенном знании друг друга в той мере, в которой оно обуславливается непосредственным участием одного существа в жизни другого, склонностью к со-радванию и со-страданию и, в свою очередь, способствует их проявлению»⁴. В рамках общества именно личные связи и отношения являются предпосылкой

¹ Рыбников С.А. Очерки из истории страхования в России // Вестник государственного страхования. 1927. № 19/20. С.112.

² Аленичев В.В. Страхование законодательство России. Зарождение, становление и развитие страхового дела. X - XX вв. Монография.- М., 1999. С. 78. Том 1.

³ Тихомиров А.П. Социокультурные предпосылки становления института страхования: мировой и российский опыт // Страхование дело. 2005. С.10.

⁴ Теннис Ф. Общность и общество. – СПб., 2002. С.34.

для получения любой помощи, поддержки, защиты, удовлетворения возможных хозяйственных, личных, символических потребностей.

В середине XVIII в. первые общества взаимного страхования появились на Северо-западе Российской империи, где влияние Европы и степень развития экономики создавали необходимые для этого условия. В прибалтийских губерниях, входивших в состав Российской империи, недвижимое имущество страховалось в местных взаимных союзах и через страховых агентов в иностранных страховых компаниях.

Так, в 1765 г. в Риге было образовано первое в России «Общество взаимного застрахования от пожаров в г. Риге» (или «Рижское общество взаимного страхования от огня имуществ»)¹, все члены которого обязывались вносить определенные взносы для составления основного капитала и на удовлетворение необходимых по обществу издержек. В случае пожара вознаграждение погоревшим собиралось отдельно, по территориальной раскладке ущерба.

Следует отметить, что развитие взаимного страхования в Российской империи имело в отличие от европейских стран достаточно своеобразный путь развития.

Так, в центральных российских губерниях, а именно в столичных городах одна из первых попыток создать «взаимное от огня страхование» под контролем государства в 1798 и 1799 г. (Уставы столиц Петрограда и Москвы) закончилась неудачно².

Вторая попытка государства, ознаменовавшаяся изданием в 1831 г. Министерством внутренних дел по предложению Государственного совета проекта правил взаимного страхования в городах, также не увенчалась успехом. В 1836 г. Государственный совет постановил: «дело об учреждении в городах взаимного страхования считать прекращенным»³, но с оговоркой, что губернаторам разрешается немедленно же входить с представлением в министерство, коль скоро жителями какого-либо из городов изъявлено будет желание учредить между ними взаимное страхование недвижимых городских имуществ.

В 1844 году правительство сделало опыт введения обязательного взаимного страхования в некоторых волостях⁴ С.-Петербуржской

¹ Журнал Министерства Внутренних Дел. 1839. - Ч. 32. № 4 - 6. С. 81

² См.: Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М.: Издательский центр «Анкил». 1993. Указ. соч. - С. 154.

³ См.: Воблый К.Г. Указ. соч. - С.155.

⁴ Во́лость - единица [административно-территориального деления](#) в [России](#), [Латвии](#), [Эстонии](#) и некоторых других странах. В [Древней Руси](#) - вся территория земли ([княжества](#)); полусамостоятельный [удел](#); сельская территория, подчинённая городу. С конца [XIV в.](#) — часть [уезда](#), с [1861](#) - единица [сословного крестьянского](#) управления. Была упразднена административно-территориальной реформой [1923](#) - [1929 г.](#) В волость входили так называемые [сельские общества](#).

губернии, а в 1849 г. во многих других губерниях. В 1852 г. было Высочайше утверждено «Положение о взаимном застраховании строений в казенных селениях от пожаров»¹. Положение устанавливало порядок страхования крестьянских и общественных строений, а также условия выдачи вознаграждения в случае пожара.

В дальнейшем взаимное страхование было введено в Нижегородской, Саратовской и Тверской губерниях². Используя положительные результаты страхования, Департамент уделов распространил страхование и в других губерниях.

Накануне дня освобождения крестьян от крепостной зависимости Высочайшим повелением было поручено Министерству внутренних дел составить окончательный проект проведения взаимного застрахования строений крестьян, выходящих из крепостной зависимости.

В апреле 1864 г., сразу же за основной земской реформой правительство выработало и ввело в силу «Положение о взаимном земском страховании»³, состоящем из шести глав и 86 статей, в которых были расписаны условия и порядок взаимного застрахования строений, правила, обязанности, вопросы отчетности. Согласно этому закону страховым районом являлась губерния и заведование страхованием «вверялось местным губернским земским учреждениям», т.е. губернским земствам⁴. Само Положение о взаимном земском страховании, изданное в 1864 г., в течение многих лет неоднократно подвергалось дополнениям и изменениям в законодательном порядке. В него вносились частичные поправки и изменения, т.к. со временем изменялись и условия крестьянского землевладения и

¹ Положение о взаимном застраховании строений в казенных селениях от пожаров. Высочайше утверждено Положение Комитета Министров. 7 июля 1852 г. // Полное собрание законов российской Империи. Собрание второе. Т. XXVII. 1852. № 26412. СПб., 1853.

² Губерния — высшая единица административно-территориального деления в [России](#) ([Царства Русского](#), [Российской империи](#), [Российской республике](#), [РСФСР](#), [СССР](#)) с 1708 по 1929 г., оформившаяся при [Петре I](#) в процессе организации [абсолютистского](#) государства.

³ Положение о взаимном земском страховании. Высочайше утверждено 7 апреля 1864 г. (На подлиннике Собственною Его Императорского Величества рукою подписано «Быть по сему») // Полн. собрание законов Российской Империи. Собрание второе. Т. XXXIX. Отделение первое. 1864. № 40774. СПб., 1867.

⁴ Земства (земские учреждения) — выборные органы местного самоуправления (земские собрания, земские управы) в [России](#). Введены земской реформой [1864](#) г. Ведали просвещением, здравоохранением, строительством дорог и т. д. Перед Первой мировой войной 1914—1918 гг. Земства существовали в 43 губерниях Европейской России. Упразднены земства были в 1918 году декретом Советского правительства.

землепользования, экономические и бытовые условия деревни и сам состав сельского населения: в 1867., в 1886, в 1894., в 1902, в 1906 г.г.

Даже краткий анализ гражданско-правовых источников, регламентирующих взаимное страхование, сформированных к началу 1917 г., показывает определенную разобщенность.

Практически, вопросы взаимного страхования в различных сферах, таких как: взаимное страхование от огня в городах и местечках государства; взаимное земское страхование; взаимное страхование в казачьих войсках; взаимное страхование в губерниях (где не были введены земства); взаимное страхование промышленников; взаимное морское страхование; взаимное речное страхование; взаимное страхование строений духовного ведомства регулировалось государственными законодательными актами различного уровня, что и приводило к разноречивому пониманию сущности взаимного страхования.

Исследование становления и развития законодательства об обществах взаимного страхования было бы не полным без учета опыта организации и деятельности крупнейших иностранных P&I¹ клубов – морских клубов взаимного страхования ответственности судовладельцев.

Для английских P&I клубов – исторических родоначальников клубов взаимного страхования ответственности судовладельцев, характерной особенностью является то, что они по своей сути интернациональны, т.е. объединяют судовладельцев всего мира, тогда как для скандинавских, американских и азиатских клубов характерно объединение судовладельцев по национальному признаку².

Можно сказать, что по характеру организации и деятельности дореволюционные Российские общества взаимного страхования морских рисков имели определенное сходство с P&I клубами.

Общества взаимного страхования, связанные со страхованием морских рисков, в современном их понимании появились в России во второй половине XIX в. В Баку промышленниками и крупными торговцами было учреждено взаимное страховое общество «Каспийское море». Активно действовало Черноморское общество взаимного страхования судовладельцев, которое проводило страхование судов, различных товаров и т.д. от возможных убытков при перевозках как в пределах Российской Империи, так и за границей. С 1905 г. действовало

¹ Club Protection and Indemnity Club (перевод с англ. - Клуб взаимного страхования).

² Меребашвили Т.А. Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев: дис... канд. юр. наук С.- Пб, 2003. С.27

«Рижское общество взаимного морского страхования», с июня 1907г. «Волжское общество взаимного речного страхования» и ряд других¹.

Политический и экономический кризис, вызванный Октябрьской революцией 1917 г., положил конец свободному развитию страхового рынка, а вместе с этим надолго прервалась научная работа по исследованию теоретических и практических вопросов взаимного страхования.

В законодательстве дореволюционной России отсутствовало легальное определение понятия «взаимное страхование». Отсутствие единого правового акта о взаимном страховании побуждало юристов также к попыткам сформулировать определение гражданско-правового института «взаимное страхование», а также понятия «общество взаимного страхования» в различных трудах. Исследование имеющихся в юридической литературе позиций по вопросу об институте «взаимное страхование», «обществе взаимного страхования» позволяет сделать вывод о том, что единообразной точки зрения в отношении исследуемого института не было сформулировано.

Как и в конце XIX - начале XX веков нет единства во мнениях при определении «взаимного страхования» и среди современных ученых. Изучение юридической литературы, а также анализ различных точек зрения экономистов² занимающихся исследованием страхования, подтверждают нашу точку зрения.

Обращаясь к современным научным источникам³, посвященным теоретическим и практическим аспектам взаимного страхования, можно сделать вывод о том, что научная концепция взаимного страхования находится только в стадии формирования.

¹ См.: Дядьков В.Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка РФ: дис.... канд. экон. наук. - М. 2003. С. 48.

² Гришин Г. Общества взаимного страхования // Страховое дело. 2000. -№ 1; Дуванов Г. Создание и деятельность в России обществ взаимного страхования // Страховое ревью. 2000. № 6; Ивашкин Е.И. Взаимное страхование. Учебное пособие. М., 2000 г.; Щербак Н.В. Общества взаимного страхования // «Законодательство». 2001. № 9.; Клоченко Л.Н. Правовое положение обществ взаимного страхования по законодательству РФ.// Страховое право. 2001. №1. С. 22-26.; Бичикашвили П.Г. Общества взаимного страхования. // Страховое право. 2001. №1. С. 27-30.; Дядьков В.Н. Взаимное страхование в России: прошлое и настоящее.// Страховое право. 2001 №2. С. 36-42..

³ Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. – С.145.

Список литературы

1. Ноткин О. Страхования имущества по российскому законодательству. Киев, 1888.
2. Шахт А. Пожары и страхования огня в наблюдениях и заметках. М., 1892.
3. Силатьев И., Федулов М. Материалы по истории взаимного страхования в России. Тверь, 1912.
4. Рыбников С.А. Очерки из истории страхования России // Вестник государственного страхования. - М., 1927, № 19 – 20.
5. Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов. 1925.
6. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 2003.
7. Мерешавили Т.А. Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев: дис... канд. юр. наук С.- Пб, 2003.
8. Бартош В.М. Взаимное страхование по российскому праву. дис.. канд. юр. наук М., 2005.
9. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование в условиях реформирования экономики. дис... д-ра. экон. наук. М., 2000.
10. Дадьков В. Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2002.
11. Гришаев С.П. Страхование в нормативных актах Российской Федерации и зарубежных стран. М., 1993. – С. 8.
12. Русская Правда. Пространная редакция. Ст. 1-121 /Российское законодательство. X-XX веков. Т. 1. Законодательство Древней Руси. М.: Юридическая литература, 1984.
13. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.; Л., 1947.
12. Хрестоматия по истории государства и права СССР. Дооктябрьский период. М., 1990.
13. Рыбников С. Очерки из истории страхования в России. Очерк первый. (Организация взаимопомощи) / Вестн. государственного страхования, 1927. №19/20.
14. Сергеевич В. Лекции и исследования по древней истории русского права. СПб., 1910.
15. Аленичев В.В. Страховое законодательство России. Зарождение, становление и развитие страхового дела. X - XX вв. Монография.- М., 1999.
16. Тихомиров А.П. Социокультурные предпосылки становления института страхования: мировой и российский опыт // Страховое дело. 2005.

17. Теннис Ф. *Общность и общество.* – СПб., 2002.
18. Журнал Министерства Внутренних Дел. 1839. -Ч. 32. № 4 - 6.
19. Воблый К.Г. *Основы экономии страхования.* М.: Издательский центр «Анкил». 1993.

**MUTUAL INSURANCE INSTITUTE, AS CONSEQUENCE
OF DEVELOPMENT OF SOCIOECONOMIC RELATIONS AND
CIVIL LAW**

A.P. Zgonnikov

Voronezh State University,
Law Department

In the present article attempt to investigate mutual insurance institute, as consequence of development of socioeconomic relations and civil law is undertaken. Preconditions of formation and development of institute of a mutual insurance under the legislation of Russia are studied. Questions of the organization and activity, pre-revolutionary Russian societies of a mutual insurance of sea risks are mentioned, and their analogy with P&I clubs is spent.

Keywords: *insurance, sea risks, legal institute, P&I clubs.*

Об авторе:

ЗГОННИКОВ Андрей Петрович – кандидат юридических наук, преподаватель кафедры гражданского права и процесса Воронежского государственного университета, e-mail: azgonnikov@yandex.ru.