

УДК 340.130.53(470):368.013.2

К ВОПРОСУ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПОЗИТИВНЫХ И НЕГАТИВНЫХ МОМЕНТОВ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ИНСТИТУТА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.П. Згонников

Воронежский государственный университет

В настоящей статье предпринята попытка выявить положительное в правовом регулировании института взаимного страхования по законодательству Российской Федерации. Определяются пробелы Федерального закона РФ «О взаимном страховании», которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность обществ взаимного страхования в Российской Федерации.

***Ключевые слова:** взаимное страхование; общество взаимного страхования.*

Современное российское законодательство в самом общем виде определяет взаимное страхование как страхование «имущества и иных имущественных интересов (участников)... на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств в обществах взаимного страхования»¹.

Целью общества взаимного страхования (ОВС) является исключительно страхование рисков самих членов общества и создание членами общества взаимной страховой защиты имущества и имущественных интересов друг друга по наиболее приемлемой для всех членов общества цене.

Гражданско-правовая регламентация института взаимного страхования в Российской Федерации, а также создания и деятельности обществ взаимного страхования осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 968), Федеральным законом РФ от 29.11.2007г. № 286 – ФЗ «О взаимном страховании»² (далее по тексту – Федеральный закон РФ «О взаимном страховании» или ФЗ РФ № 286), Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»³ (далее по тексту – Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), Федеральным

¹ См.: ст. 968 «Взаимное страхование» ГК РФ; О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007г. № 286-ФЗ//Российская газета. 2007.4 дек.

² См.: О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007г. № 286-ФЗ//Российская газета. 2007.4 дек.

³ См.: Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. N 4015-1 (с изм. и доп.) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993.№ 2.Ст. 56.

законом РФ от 12.01.1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»⁴ (далее по тексту – Федеральный закон РФ «О некоммерческих организациях») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации⁵.

Анализ ст. 1 Федерального закона РФ «О взаимном страховании» позволяет сделать вывод о том, что, правовая основа взаимного страхования определена в указанной норме в достаточно общем виде. В то же время из такой формулировки нормы ч.1 ст. 1 ФЗ № 286 однозначно следует, что правовое регулирование взаимного страхования осуществляется правовыми актами только федерального уровня. Соответственно законодательные и иные нормативные правовые акты субъектов РФ, а также нормативные правовые акты органов местного самоуправления по вопросам такого регулирования издаваться не могут.

Указанный закон принят в рамках реализации положений ст. 968 части второй ГК РФ, регламентирующих взаимное страхование и прямо предусматривающих существование закона о взаимном страховании, определяющего особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности, а также отношения по страхованию между обществом и его членами (издание подобного закона подразумевалось и в ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Анализ действующего законодательства, судебной практики Российской Федерации, доктрины гражданского права позволяет дать определения понятий «взаимное страхование» и «общество взаимного страхования».

Взаимное страхование – это совокупность урегулированных нормами гражданского законодательства экономических и

⁴ См.: О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12.01.1996 г. №7-ФЗ (в ред. от 26.11.1998г. № 174-ФЗ, от 21.03.2002г. №31-ФЗ, от 23.12.2003г. №179-ФЗ, от 02.02.2006г. №19-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст. 145.

⁵ См., в частности: Информационное письмо Росстрахнадзора от 01.02.2008г. № 434/02 «О лицензировании деятельности по взаимному страхованию» // СПС «Консультант»; Письмо Росстрахнадзора от 18.03.2005г. N 44-1833/02 «О порядке заполнения и представления страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами "Электронной анкеты субъекта страхового дела"» // Финансовая газета, N 14, 200; Письмо Минфина РФ от 28.03.2001г. № 24-00/05 «О постановке на учет обществ взаимного страхования в Департаменте страхового надзора МИНФИНА РФ» // Финансовая газета. 2001. № 14; Приказ Минфина РФ от 11.04.2006г. № 60н (ред. от 18.06.2008г.) «Об утверждении положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» (зарегистрировано в Минюсте РФ 25.05.2006г. № 7876). Первоначальный текст документа опубликован в этом издании. Впоследствии был опубликован в «Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти». 2006. № 23 и т.п.

юридических отношений между физическими и (или) юридическими лицами по поводу объединения в специфической гражданско-правовой форме обществ взаимного страхования и формирования в обществе страхового фонда, с целью защиты имущества и иных имущественных интересов, посредством возмещения друг другу возможных убытков в определенных долях согласно принятым правилам взаимного страхования⁶.

Общество взаимного страхования – это особая организационно-правовая форма юридического лица, основанная на системе взаимных обязанностей физических и (или) юридических лиц. Члены общества, имея равные права, берут на себя обязательства путем уплаты страхового взноса осуществлять страхование имущества и имущественных интересов против установленных ими рисков в размере уплаченных страховых взносов, не преследуя цели извлечения прибыли⁷.

Федеральный закон РФ «О взаимном страховании» предоставил субъектам - физическим и юридическим лицам на территории России - альтернативу коммерческому страхованию, которой, в таком виде, ранее не существовало (не было детальной регламентации, взаимного страхования в рамках отдельного федерального закона, несмотря на то, что в ГК РФ была закреплена ст. 968, посвященная взаимному страхованию, которая предполагала принятие специального закона; в таком виде взаимное страхование не могло составить достойную альтернативу коммерческому страхованию).

Следует отметить ряд преимуществ взаимного страхования по сравнению с коммерческой формой страховой защиты.

Во-первых, взаимное страхование является более надежным, потому как страхование осуществляется членами общества, а не страховщиками.

Во-вторых, взаимное страхование является самым дешевым, потому что основная цель деятельности - не получение прибыли, как в коммерческом страховании, а страхование членов общества.

Наконец, сокращаются транзакционные издержки, которые обычно несут страхователи (издержки, связанные с выбором страховщика, проработкой договора страхования; усилия на получение страхового возмещения и т. д.).

В-третьих, общество взаимного страхования в полной мере может учесть конкретные страховые потребности лиц, потому что условия и правила страхования разрабатываются и утверждаются самими членами общества.

⁶ См.: Згонников А.П. Понятие, сущность и принципы взаимного страхования // Вестн. Воронеж. гос. ун-та. Сер. «Право». 2010. Вып. 1, № 8. С. 157 – 158.

⁷ Там же. С. 158.

В-четвертых, страховые резервы остаются в непосредственном распоряжении страхователей, что позволяет им гибко маневрировать активами ОВС, а также излишками накопленных средств, которые используются исключительно в интересах членов общества.

Формами такого использования могут быть долгосрочные инвестиции, ссуды, в том числе членам общества, совместные инвестиционные операции и т. п.

Излишки накопленных средств могут быть использованы для пополнения активов и для уменьшения размера страховых взносов на очередной год.

Позитивные тенденции параллельного существования различных форм страхования можно проследить на примере развитых стран.

Из 50 крупнейших страховых компаний, обладающих активами в 6 трлн долл., что составляет примерно половину всего мирового рынка страхования, обществами взаимного страхования является 21 фирма с совокупными активами в 2,6 трлн долл.⁸.

В отраслях имущественного страхования взаимное страхование нашло наибольшее распространение в странах Евросоюза, прежде всего в Швеции, где на ОВС приходится 52 % страховых операций. Общее число ОВС в странах Евросоюза достигло 806, что составляет около 20 % общего числа зарегистрированных страховщиков⁹. Наиболее распространено взаимное страхование в таких видах имущественного страхования, как страхование от огня, автострахование, страхование сельхозрисков.

В отличие от России в современных зарубежных (например, в европейской, американской, японской) системах страховой защиты распространение деятельности обществ взаимного страхования в сфере имущественного страхования значительно отстает от личного страхования.

Согласно размещенным на официальном сайте Федеральной службы страхового надзора сведениям о деятельности страховщиков за 2010 г. по состоянию на 17 марта 2011 г., на долю личного страхования (кроме страхования жизни) приходится 11, 7 % к общей сумме; страхования жизни – 2,2 %; страхования имущества – 26, 8 %; страхования ответственности – 2,6 %; страхования предпринимательских рисков – 0, 7 %.

В связи с чем не выдерживает критики позиция законодателя, который не установил среди объектов взаимного страхования, указанных в ст. 4 Федерального закона РФ «О взаимном страховании», такие объекты, как личное страхование, страхование жизни,

⁸ См.: Пинкин Ю.В. Справочник страховщика: все виды страхования в таблицах и схемах. Ростов н/Д: Феникс, 2007.

⁹ См.: Турбина К.Е., Дадыков В.Н. Взаимное страхование. М.: Анкил, 2007.

страхование от несчастных случаев и болезней и т. д., что не дает возможности нашим гражданам получить качественный страховой продукт, т. е. реальную страховую защиту при наступлении страхового случая по адекватной цене.

В ряде стран общества взаимного страхования, осуществляющие личное страхование (страхование жизни, пенсионное страхование), занимают ведущее место. Наибольшего «могущества» достигают общества, занимающиеся страхованием жизни. В Японии на них приходится 89 % этого рынка, в США – 58 %, в Канаде - 53 %, в Великобритании - 48 %, в других развитых европейских странах, Южной Африке и Австралии - от 12 до 42 %. В Японии в десятке самых больших страховщиков в этой отрасли все общества взаимного страхования, в Канаде – 8, в США – 7, в Великобритании и Швеции – 5. В Западной Европе насчитывается более 2 тысяч обществ взаимного страхования¹⁰.

Следует отметить, что в российской практике взаимного страхования нуждается в разрешении на законодательном уровне проблема определения случаев осуществления обязательного страхования ОВС. В соответствии с п. 4 ст. 968 Гражданского кодекса РФ осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных законом о взаимном страховании. Анализ Федерального закона РФ «О взаимном страховании» показал, что соответствующие правовые положения, касающиеся обязательного страхования, отсутствуют.

Согласно п. 5. ст. 3 Федерального закона РФ «О взаимном страховании», общество не вправе осуществлять обязательное страхование, за исключением случаев, если такое право предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

Согласно размещенным на официальном сайте Федеральной службы страхового надзора сведениям о деятельности страховщиков за 2010 г. по состоянию на 17 марта 2011 г., на долю добровольных видов страхования приходится 44 %, и соответственно на долю обязательных видов страхования – 56 %. Причем выплаты составили: по добровольным видам страхования – 30, 2 % и соответственно по обязательным – 69, 8 %.

Кроме того, следует остановить внимание на других пробелах указанного закона, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность обществ взаимного страхования в Российской Федерации.

1. В ст. 3 Федерального закона РФ «О взаимном страховании» определен порядок осуществления взаимного страхования:

¹⁰См.: Дадьков В. Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации.: дис.... канд. экон. наук. М., 2002. С. 62.

«1. Взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании устава общества; в случае, если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования, – на основании такого договора.

2. Взаимному страхованию, осуществляемому непосредственно на основании устава общества, подлежат только имущественные интересы, связанные с осуществлением одного вида страхования. В этом случае правила страхования являются неотъемлемой частью устава общества и должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества.

3. Общество обязуется при наступлении определенного события (страхового случая) произвести страховую выплату члену общества, уплатившему страховую премию (страховые взносы), или выгодоприобретателю в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования».

Во-первых, данные формулировки (а именно: «в случае, если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования» и «общество обязуется при наступлении определенного события... произвести страховую выплату члену общества... в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования») указывают на возможность осуществления взаимного страхования ОВС и без заключения договора страхования – лишь при наличии правил страхования. Закон разрешает указать в уставе такой порядок осуществления взаимного страхования.

Данные положения противоречат п. 3 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где закреплено, что «добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления».

Далее там же говорится о том, что «правила страхования... содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения».

Правила страхования определяют именно общие подходы к проведению страхования, раскрывают специфику данного конкретного вида страхования.

Вся конкретика, а именно: вид имущества, принимаемого на страхование, характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай), размер страховой

суммы, срок действия договора – приводится в договоре страхования (ст. 942 ГК РФ).

Ст. 927 ГК РФ закреплено, что «страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком)».

Во-вторых, взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов не может осуществляться непосредственно на основании устава общества, вернее, на основании тех правил страхования, которые являются неотъемлемой частью устава общества, так как в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ (п. 3 ст. 3).

Таким образом, сначала необходимо создать самого страховщика (утвердить устав), и только после этого вновь созданный страховщик в соответствии с законом принимает и утверждает правила страхования.

В-третьих, не понятна сама формулировка того, что «правила страхования... должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества». Как необходимо понимать термин «сходные условия»? Разве могут быть для разных членов одного общества разные правила страхования с несходными условиями? Как представляется, правила страхования должны быть едины для всех.

Таким образом, на современном этапе развития страхового рынка в России происходит активный процесс осмысления идеи взаимного страхования, принципов его осуществления, формирования правовой основы организации и деятельности обществ взаимного страхования. Об этом красноречиво свидетельствует ряд появившихся в последние десятилетия научных исследований по теории и практике взаимного страхования. Тема взаимного страхования постепенно становится предметом пристального изучения, как со стороны экономистов, так и юристов¹¹.

¹¹ См.: Адонин А.С. Взаимное страхование морских рисков и пути его развития в России: дис. ... канд. экон. наук. М., 2005; 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; Корезин А.С. Методические основы создания и функционирования обществ взаимного страхования в России: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2002; Меребашвили Т.А. Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев: дис. ... канд. юр. наук. СПб., 2003; Орищенко И. В. Эволюция взаимного страхования сельскохозяйственной продукции в различных экономических системах: дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2006.

Список литературы

1. Адонин А.С. Взаимное страхование морских рисков и пути его развития в России: дис. ... канд. экон. наук. М., 2005.
2. Бартош В.М. Взаимное страхование по российскому праву: дис ... канд. юр. наук. М., 2005.
3. Дадьков В. Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации: дис... канд. экон. наук. М., 2002.
4. Згонников А.П. Понятие, сущность и принципы взаимного страхования / науч. журнал. Вестник Воронежского государственного университета. Серия «Право». 1 (8) – 2010 г.
5. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование в условиях реформирования экономики: дис. ... док. экон. наук. М., 2000.
6. Корезин А.С. Методические основы создания и функционирования обществ взаимного страхования в России: дис...канд. экон. наук. СПб, 2002.
7. Меребашвили Т.А. Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев: дис. ... канд. юр. наук. СПб, 2003.
8. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп.) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993.14 янв. № 2. ст. 56
9. Об утверждении положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела // приказ Минфина РФ от 11.04.2006 № 60н (ред. от 18.06.2008) / Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2006.5 июня. № 23.
10. О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007. № 286-ФЗ.//Российская газета 2007. 4 дек. № 271.
11. О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12 января 1996 г. №7-ФЗ (в ред. от 26.11.1998. № 174-ФЗ, от 21.03.2002. №31-ФЗ, от 23.12.2003. №179-ФЗ, от 02.02.2006. №19-ФЗ.) // Собрание законодательства РФ. 1996.- №3. Ст. 145
12. О лицензировании деятельности по взаимному страхованию / инф. письмо Росстрахнадзора от 01.02.2008 г. № 434/02 // СПС «Консультант»
13. О порядке заполнения и представления страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми

- брокерами «Электронной анкеты субъекта страхового дела» // письмо Росстрахнадзора от 18.03.2005 г. № 44-1833/02 /Финансовая газета. 2005.№ 14.
14. Орищенко И. В. Эволюция взаимного страхования сельскохозяйственной продукции в различных экономических системах: дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2006.
 15. Пинкин Ю.В. Справочник страховщика: все виды страхования в таблицах и схемах. Ростов н/Д.: Феникс, 2007.
 16. Письмо Минфина РФ от 28.03.2001 N 24-00/05 «О постановке на учет обществ взаимного страхования в департаменте страхового надзора МИНФИНА РФ» // Финансовая газета. № 14. 2001.
 17. Турбина К.Е. Взаимное страхование. М.: Анкил, 2007.

TO A QUESTION ON DEFINITION OF THE POSITIVE AND NEGATIVE MOMENTS IN LEGAL REGULATION OF INSTITUTE OF A MUTUAL INSURANCE UNDER THE LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

A. P. Zgonnikov

Voronezh state university

In the present article attempt to reveal positive in legal regulation of institute of a mutual insurance under the legislation of the Russian Federation is undertaken. Blanks of the Federal law of the Russian Federation «About a mutual insurance» which can make essential negative impact on activity of societies of a mutual insurance in the Russian Federation are defined.

Keywords: mutual insurance; mutual insurance society.

Об авторе:

ЗГОННИКОВ Андрей Петрович – канд. юр. наук, преподаватель кафедры гражданского права и процесса Воронежского государственного университета, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин Центрального филиала Российской академии правосудия, e-mail: elgagz@yandex.ru, 394006, Россия, г. Воронеж, Университетская площадь, 1.