

Предложения по проекту Устава и правил взаимного страхования общества взаимного страхования туроператоров

© 2016 Мажуховский Евгений Александрович
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36
E-mail: eugenemail84@mail.ru

Излагаются результаты научной работы по подготовке проекта Устава и правил взаимного страхования, которые являются основой для создания общества взаимного страхования туроператоров Российской Федерации. Приводятся ключевые формулировки и положения данных документов.

Ключевые слова: взаимное страхование, общество взаимного страхования, ответственность, туроператоры, устав, правила страхования.

В настоящее время туристическая сфера Российской Федерации испытывает серьезные сложности. Только за истекший 2015 г. число туроператоров сократилось с 2050 до 650 организаций, а объем рынка выездного туризма сократился примерно на 30 %¹. При этом массовые банкротства и уходы с рынков туроператоров, турагентов, а в ряде случаев – авиаперевозчиков регулярно происходят начиная с 2008 г.

Власти пытались воздействовать на ситуацию: были внесены значительные изменения в туристическое законодательство. Помимо прочего, Федеральный закон № 132-ФЗ “Об основах туристской деятельности в Российской Федерации” обязал всех туроператоров иметь финансовое обеспечение, объем которого зависит от сферы деятельности (выездной или внутренний туризм) и оборотов компаний². Это обеспечение может быть получено либо путем заключения договора страхования ответственности туроператора, либо путем заключения договора с банком о предоставлении банковской гарантии.

На практике получить банковскую гарантию, как правило, сложнее, а конечные затраты для туроператора выше, чем в случае заключения договора страхования ответственности. Этот факт, в частности, подтвержден в интервью И. Тюриной – пресс-секретаря Российского союза туристической индустрии³. В результате большинство туроператоров предпочло страхование банковскими гарантиями.

Однако в нашей стране туроператоры имеют возможность страховать только у коммерческих страховщиков, так как нет альтернативных им обществ взаимного страхования, действующих на иных принципах и не преследующих цели извлечения прибыли.

Во всем мире взаимные общества играют важную роль – их доля по итогам 2014 г. составила

27,1 % мирового страхового рынка⁴. Взаимные общества существуют и в России, но не представлены на туристическом рынке. На основании анализа ситуации в туристической сфере в одной из работ был сделан вывод о том, что взаимное страхование ответственности туроператоров могло бы явиться решением многих проблем отечественной туристической индустрии⁵.

В данной связи нами был разработан проект Общества взаимного страхования туроператоров (далее – ОВС Туроператоров), основная цель которого – страхование гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта. Данное общество может осуществлять свою деятельность на основании Федерального закона № 286-ФЗ “О взаимном страховании”⁶.

В рамках данной публикации вниманию научной общественности и всех заинтересованных лиц предлагается описание ключевых элементов проекта Устава и правил взаимного страхования ОВС Туроператоров.

Устав ОВС Туроператоров

При разработке проекта Устава ОВС Туроператоров использован опыт “Потребительского общества взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков” (ОВС Застройщиков), которое успешно функционирует в России с 2013 года⁷. Устав ОВС Туроператоров должен включать следующие разделы:

1. Общие положения.
2. Членство в Обществе.
3. Вступительный и иные взносы членов Общества.
4. Управление и контроль за деятельностью Общества.

5. Принципы взаимного страхования и страховая премия.
6. Страховые резервы и фонды Общества.
7. Имущество Общества.
8. Покрытие убытков Общества.
9. Учет и отчетность, документы Общества.
10. Информационное взаимодействие.
11. Реорганизация и ликвидация Общества.
12. Изменения настоящего Устава.

Опишем кратко ключевые формулировки и информацию, которые должны быть отражены в каждом из разделов Устава ОВС Туроператоров.

В разделе “*Общие положения*” с учетом текущих требований законодательства и с целью отразить цель взаимного общества необходимо указать следующее полное наименование: Некоммерческая организация “Общество взаимного страхования гражданской ответственности туроператоров”.

Сокращенное наименование Общества: НО “ОВС туроператоров”. В информационных материалах, в статьях и монографиях допускаются такие сокращенные названия, как: “ОВС Туроператоров” и “ОВСТ”.

Также в разделе “*Общие положения*” указывается, что время и территория действия Общества неограниченны. Обязательно следует отразить добровольность членства в Обществе, цель деятельности и вид страхования.

Раздел “*Членство в Обществе*” должен содержать указание на то, что “членами Общества могут быть юридические лица, осуществляющие туроператорскую деятельность по организации внутреннего и/или выездного туризма, действующие на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующие требованиям настоящего Устава”.

Требования Устава необходимы для обеспечения финансовой стабильности и юридической чистоты деятельности Общества. Второй раздел Устава также включает информацию об условиях и процедурах вступления в Общество и выхода из него, предусматривая, в числе прочего, возможность принудительного исключения из числа членов Общества в случае совершения определенных нарушений Устава. Права и обязанности членов взаимного общества по отношению к Обществу и между собой также содержатся в данном разделе.

Третий раздел описывает “*Вступительный и иные взносы членов Общества*”, их целевое назначение. Согласно разработанному проекту ОВС Туроператоров предлагается предусмотреть в Уставе два вида взносов:

1) вступительный взнос - обязательный, равный для всех участников, уплачиваемый один раз при вступлении в Общество. Вступительные взносы направляются на формирование “компенсационного фонда” Общества (см. подробнее ниже);

2) дополнительный взнос - обязательный, но нерегулярный взнос, пропорциональный размеру страховой премии. Дополнительный взнос уплачивается каждым членом Общества в случае возникновения отрицательного результата взаимного страхования по итогам отчетного года. Это означает, что если за отчетный год страховые выплаты по договорам взаимного страхования превысили объем собранных страховых премий, то на общем собрании членов Общества может быть принято решение о необходимости пополнения фондов (страховых резервов) Общества путем дополнительных взносов. Общее собрание членов Общества определяет необходимую для внесения сумму и распределяет ее между всеми членами общества пропорционально объему страховой премии, уплаченной членом Общества за отчетный год. Если превышение расходов Общества над собранными страховыми премиями может быть покрыто из ранее накопленных фондов (страховых резервов) так, что это не приведет к нарушению финансовой устойчивости Общества, дополнительные взносы не требуются.

Порядок и сроки внесения взносов, ответственность членов Общества за нарушение обязательств по внесению вступительного и дополнительных взносов также описываются в третьем разделе Устава Общества.

В разделе “*Управление и контроль за деятельностью Общества*” предлагается предусмотреть следующие органы управления Обществом:

1) общее собрание членов Общества - высший орган управления, принимающий стратегические решения;

2) правление Общества - коллегиальный орган управления Обществом, руководящий его деятельностью в периоды между общими собраниями членов Общества;

3) директор Общества - единоличный исполнительный орган управления, отвечающий за оперативное управление Обществом на основании Устава и в соответствии с решениями общего собрания членов Общества.

Для контроля деятельности Общества необходимо назначение ревизионной комиссии из числа членов (их представителей) взаимного общества.

Наличие органов управления и контроля в лице общего собрания, правления, директора и ревизионной комиссии Общества предусмотрены ст. 9 Федерального закона “О взаимном страховании”⁸. Четвертый раздел Устава подробно описывает полномочия, ответственность, состав, сроки действия и прочую необходимую информацию об органах управления и контроля за деятельностью Общества.

В случае необходимости общее собрание членов Общества вправе принять решение о создании дополнительных органов внутреннего контроля и аудита.

Раздел “**Принципы взаимного страхования и страховая премия**” предусматривает, что взаимное страхование осуществляется Обществом на основании договора страхования. При этом порядок и условия оформления договоров страхования (т.е. все необходимые и существенные условия) излагаются в правилах взаимного страхования. Правила взаимного страхования едины и обязательны для всех членов Общества.

Размер страховой премии определяется согласно страховым тарифам, утвержденным Обществом. В случае положительного результата осуществления взаимного страхования по итогам отчетного года общее собрание может принять решение об уменьшении размера страховой премии.

Отмечается, что “члены Общества солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам Общества”. Тогда, если кто-то из членов Общества не осуществит дополнительный взнос, все остальные члены Общества вносят недостающие суммы пропорционально страховым премиям, уплаченным каждому из них в отчетном году.

Раздел “**Страховые резервы и фонды Общества**” определяет, что ОВС Туроператоров должно иметь:

1) страховые резервы - формируются “для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию” и могут быть использованы только “для исполнения страховых обязательств”. Страховые резервы формируются из страховых премий членов Общества;

2) компенсационный фонд - формируется “в целях повышения финансовой устойчивости” Общества. Средства этого фонда используются для покрытия убытков Общества по итогам отчетного года в целях уменьшения сумм дополнительных взносов. Данный фонд формируется из вступительных взносов членов Общества и из сумм заработанных страховых премий.

В случае, если по итогам отчетного года Общество получает положительный результат осуществления взаимного страхования, эти средства направляются на пополнение компенсационного фонда. Рост активов данного фонда позволит снижать в дальнейшем суммы страховых премий без ущерба для финансовой устойчивости Общества. Иными словами, стоимость страхования будет снижаться без потери надежности страховщика.

Согласно разработанному проекту в целях повышения финансовой устойчивости ОВС Туроператоров в первые пять лет деятельности взаимного общества рекомендуется при наличии положительного результата осуществления взаимного страхования по итогам истекшего отчетного года снижать общий объем страховых премий следующего отчетного года на величину на 20–25 % ниже отчислений в компенсационный фонд.

Раздел “**Имущество Общества**” определяет источники формирования и порядок распоряжения его имуществом. Согласно разработанному проекту ОВС Туроператоров будет формировать имущество из таких источников: вступительные взносы, страховая премия, дополнительные взносы, доходы от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов и компенсационного фонда, добровольные взносы и пожертвования, иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

Раздел “**Покрытие убытков Общества**” должен содержать норму о том, что решение об источниках покрытия убытков Общества принимается на общем собрании по итогам отчетного года. Общее собрание определяет то, какой объем убытков Общества будет покрыт из средств компенсационного фонда, а какой - за счет дополнительных взносов. При этом следует прописать шестимесячный срок покрытия убытков со дня окончания отчетного года.

Раздел “**Учет и отчетность, документы Общества**” предусматривает, что Общество ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Здесь же описываются правила предоставления и хранения отчетности.

Раздел “**Информационное взаимодействие**” должен содержать положения, утверждающие открытость Общества для информационного взаимодействия с заинтересованными сторонами, включая органы государственной власти. Также в данном разделе приводится перечень информации об Обществе, размещаемой в свободном доступе, как на основании требований законодательства Российской Федерации, так и в соответствии с политикой Общества.

Заключительные разделы - “**Реорганизация и ликвидация Общества**” и “**Изменения настоящего Устава**” - являются стандартными и содержат минимально необходимую информацию по данным темам.

Таким образом, в совокупности разделов Устава ОВС Туроператоров отражены все особенности его организации, вся необходимая и значимая информация о нем. Устав, таким образом, является первым ключевым, фундаментальным юридическим документом Общества.

Правила взаимного страхования ОВС Туроператоров

Проект правил взаимного страхования ОВС Туроператоров разработан на основании существующих и применяющихся в реальной практике “стандартных правил страхования”, которые разработаны Всероссийским союзом страховщиков. По этим “стандартным правилам” в на-

стоящее время работают коммерческие страховщики, осуществляющие страхование гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта. Данный документ, по нашему мнению, представляет собой подходящий материал для доработки на основании него проекта правил взаимного страхования ОВС Туроператоров, что и было сделано.

В проекте правил взаимного страхования ОВС Туроператоров сохраняются и используются все статьи и формулировки “стандартных правил страхования” с необходимыми поправками. Приведем некоторые основные определения.

Субъекты взаимного страхования: Страхователь (туроператор), Страховщик (ОВС Туроператоров) и Выгодоприобретатель (турист или иной заказчик туристического продукта).

Объект взаимного страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения его ответственности перед Выгодоприобретателем, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Страховой риск: риск возникновения ответственности Страхователя в результате причинения ущерба Выгодоприобретателям.

Страховой случай: факт установления обязанности Страхователя возместить Выгодоприобретателю реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта.

В целом, текст “стандартных правил страхования” не потребует существенных изменений (не считая корректировки терминов) за исключением двух моментов:

1. С учетом пятого раздела Устава ОВС Туроператоров (“Принципы взаимного страхования и страховая премия”) в ст. 6.3 шестого раздела правил взаимного страхования (“Страховая премия”) следует указать на возможность внесения страховой премии одновременно (полностью) или в рассрочку двумя равными платежами. “Стандартные правила страхования” предусматривают только единовременную уплату страховой премии.

2. Будут заметно отличаться тарифы на страхование, так как взаимное общество не преследует цели извлечения прибыли и ведет свою деятельность иначе, чем коммерческие страховщики. Это, в свою очередь, дает иную структуру и величину нетто- и брутто-тарифов на страхование. Отметим, что тарифы и поправочные коэффициенты к ним указываются не в основном

тексте, а в приложениях к правилам взаимного страхования.

Таким образом, в правилах взаимного страхования будут подробно изложены все его условия и особенности. Правила явятся неотъемлемой частью договоров взаимного страхования, которые будет заключать ОВС Туроператоров. Правила взаимного страхования станут вторым важнейшим документом Общества.

Подводя итог всему вышеизложенному материалу, хочется обратить внимание читателей на то, что изложенные здесь предложения по проектам Устава и правил взаимного страхования позволяют уже сейчас приступить к работе по созданию ОВС Туроператоров. Конечно, необходимо еще будет решить ряд организационных и юридических вопросов, но фундаментальные основы для практической реализации данного проекта уже заложены.

¹ Воронина Ю. Полет без посредников // “RG.ru”. 2015. 29 дек. URL: <http://m.rg.ru/2015/12/29/turizm.html>.

² Об основах туристской деятельности в Российской Федерации : федер. закон от 24 нояб. 1996 г. □ 132-ФЗ : [ред. от 29 июня 2015 г.].

³ Фактор риска: Страхование ответственности туроператоров: картина рынка и перспективы // Сайт СПАО “Ингосстрах”. 2014. 2 окт. URL: <https://www.ingos.ru/ru/company/smi/interview/13357>.

⁴ Сайт ICMIF (International Cooperative and Mutual Insurance Federation): Global mutual and cooperative market infographic 2015. URL: <https://www.icmif.org/global-mutual-and-cooperative-market-infographic-2015>.

⁵ Мажуховский Е.А. О целесообразности взаимного страхования ответственности туроператоров Российской Федерации // Новое слово в науке: перспективы развития: материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 20 нояб. 2015 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.]. Чебоксары, 2015. □ 4 (6). С. 257-259.

⁶ О взаимном страховании : федер. закон от 29 нояб. 2007 г. □ 286-ФЗ : [ред. от 23 июля 2013].

⁷ Сайт Потребительского общества взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков: “Об Обществе”. URL: <http://www.ovsz.ru/about/#s1>

⁸ О взаимном страховании : федер. закон...

⁹ Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта. URL: https://www.google.ru/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKewiG_ZCMmJDLAhUG83IKHXrNbv8QFggcMAA&url=http%3A%2F%2Fsupport.ratanews.ru%2Fdocs%2Fvsepravila.doc&usq=AFQjCNHBw80rVBoMpnPIN5OZ_Fy29nLnQA&sig2=FkZ1ke8SV8rn3r23fNAnNQ&cad=rjt.