

УДК 368.032.2 DOI: 10.14451/1.243.156

Общества взаимного страхования: текущее состояние, проблемы, перспективы развития

© 2025 **Икаева Амина Сослановна**

Студент 4 курса бакалавриата факультета Международных отношений. Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова.

E-mail: amina19.04@mail.ru

© 2025 **Аль-Шамери Сальма Мухаммадовна**

Студент 4 курса бакалавриата факультета Международных отношений. Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова.

E-mail: alshamerisalma01@yandex.ru

© 2025 **Агузаров Алибек Робертович**

Студент 4 курса бакалавриата факультета Международных отношений. Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова.

E-mail: alibekaguzarov803@gmail.com

© 2025 **Джигоева Мадина Артуровна**

Старший преподаватель кафедры Международных экономических отношений.

Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова.

E-mail: dzhioevamadina@mail.ru

Ключевые слова: страхование, взаимное страхование, общества взаимного страхования, российский рынок страхования, зарубежный опыт ОВС, страховые тарифы, законодательство о страховании.

В статье рассматривается история и современное состояние института взаимного страхования в России и за рубежом. Анализируется развитие обществ взаимного страхования, их роль на рынке и значимость для различных стейкхолдеров, особое внимание уделено российскому опыту. В работе представлены сравнительные данные о количестве и деятельности обществ взаимного страхования в разных странах.

Введение

1666 год – знаковый, исторически важный год для взаимного страхования, который повлиял на дальнейшую судьбу процесса организации этой формы страховой защиты, год, когда случился «Большой Лондонский пожар». Послед-

ствия этой катастрофы составили более 13000 уничтоженных зданий в Лондоне [1]. Данная ситуация явилась «толчком» для начала развития такой организации, как взаимное страхование. В конце XVII – начале XIX веков основываются и начинают функционировать первые общества

взаимного страхования в Северной Америке, Европе. В 1895 году в США создана Национальная ассоциация компаний взаимного страхования (National Association of Mutual Insurance Companies), которая позже стала важнейшим институтом в США и Канаде в сфере взаимного страхования [6].

В 1861 году, по указанию Александра II, в Российской Империи были учреждены городские взаимные страховые организации (общества), что формально считается «началом» осуществления взаимного страхования в стране. Позже, в 1863 году, в Полтаве и Туле были созданы первые общества взаимного страхования от огня. Далее такие организации стали появляться во всех крупных городах России, а к началу Первой Мировой Войны сформировался достаточно весомый, развитый страховой рынок, на котором были представлены практически все виды страхования, существующие и действующие в Европе, а именно: страхование от огня и других имущественных рисков, транспортное страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев.

В период СССР страхование признавалось государственной монополией в связи с изданием Декрета Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской республике». В 1990-х и 2000-х гг. с переходом на рыночные отношения формируется законодательная база, регулирующая рынок страхования в России. К таким законам относятся: Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1; Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ; Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «О договоре обязательного медицинского страхования»; Федеральный закон от 12 июля 1993 года № 5301-1 «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, осуществляющих транспортные перевозки» и т. д.

На сегодняшний день общества взаимного страхования в России не получили такого широкого распространения, как в развитых странах,

в связи с чем встает вопрос об актуальности исследования потенциала развития данной формы кооперации в сфере страхования в нашей стране.

Сущность взаимного страхования как формы кооперации с точки зрения потребителей страховых услуг

Различия в развитии форм кооперации можно объяснить множеством факторов, начиная от экономических и институциональных условий до социальной культуры и технологических возможностей. Перечислим некоторые из них:

- экономическая выгода и рыночные условия;
- институциональная поддержка и законодательство;
- технологический прогресс;
- социокультурные особенности;
- уровень доверия;
- политические и конкурентные факторы.

Взаимное страхование – это форма страхования, предполагающая добровольное объединение заинтересованных участников, с целью создания общего страхового фонда для финансирования страховых случаев этих участников. Ими выступают юридические и (или) физические лица, создающие общество взаимного страхования, которое становится субъектом страховой деятельности. Деятельность общества взаимного страхования является лицензируемой со стороны Банка России, а количество его участников ограничено: для физических лиц – от 5 до 2000; для юридических лиц – от 3 до 500.

Целью создания обществ взаимного страхования (далее – ОВС) выступает предоставление гарантий по защите от рисков членов общества в случае наступления страхового случая, связанного со страхованием имущества, здоровья, жизни, ответственности и др. Исходя из статистических данных, можно сделать вывод, что предложение на рынке взаимного страхования довольно стабильно и характеризуется своим небольшим количеством обществ (в 2019 г. их было 12, в 2021 – 16, в 2023 – 18). Ввиду отсутствия цели по привлечению прибыли общества

предоставляют стабильные и недорогие страховые услуги даже в периоды экономических кризисов.

Законодательная база осуществления деятельности обществ взаимного страхования – это Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ. Анализируя практику правоприменения данного нормативно-правового документа и его юридическое взаимодействие с другими законами, можно сделать вывод о том, что существует ряд пробелов, в частности:

Недостаточная защита прав потребителей. Например, известны случаи [5], когда интересы потребителей (членов общества) не могут быть защищены Законом о защите прав потребителей, т.к. данный закон не распространяется на организации, основанные на членстве граждан [7]. В то же время, если такие организации оказывают платные услуги своим членам либо сторонним гражданам, то они попадают в объекты действия Закона.

Недостаток финансовой устойчивости. В некоторых случаях взаимное страхование может оказаться менее финансово устойчивым, чем другие формы страхования, так как в составе источников формирования имущества (ст. 17 ФЗ «О взаимном страховании») общества отсутствует прибыль, а резервы и капитал, направленные на покрытие рисков, могут быть недостаточными. В таком случае общество может прибегать к заемным средствам, что в свою очередь будет дополнительным риском снижения показателя финансовой устойчивости.

Ограниченный доступ к рынку. Для многих компаний и потребителей взаимное страхование может быть менее доступным из-за специфических требований или запретов, что может ограничить конкуренцию и выбор на рынке страхования.

Компаративный анализ классического (акционерного) страхования и обществ взаимного страхования с точки зрения потребителя страховых услуг

ОВС и АСО – это различные формы страховых организаций с разными принципами, целями,

системой управления и уровнем ответственности. Выбор зависит от конкретных запросов потребителя.

Общества взаимного страхования (ОВС) имеют ряд преимуществ перед акционерными страховыми компаниями:

1. обеспечивают более низкие страховые тарифы, так как не имеют затрат на выплату дивидендов акционерам, как это делают акционерные компании;
2. предоставляют более индивидуальный подход к клиентам, так как сами клиенты участвуют в управлении компанией;
3. могут быть более гибкими в своих страховых продуктах, адаптируясь к потребностям клиентов;
4. способствуют развитию местного страхового рынка и могут служить инструментом для борьбы с монополиями, создаваемыми крупными акционерными компаниями;
5. формируют более доверительные отношения и прозрачность взаимодействия членов общества.

Однако существуют и недостатки ОВС:

1. меньшая финансовая стабильность по сравнению с акционерными компаниями, поскольку они в большей степени зависят от взносов своих членов;
2. высокие требования к управлению рисками, так как ОВС должны обеспечивать защиту интересов всех своих членов;
3. ограниченные возможности для привлечения инвестиций, поскольку ОВС не могут продавать свои акции на открытом рынке;
4. более высокие страховые взносы из-за предыдущего фактора;
5. меньший спектр услуг и страховых продуктов, нежели у страховых компаний.

Институциональные основы создания обществ взаимного страхования также предполагают ряд привилегий, а именно: отсутствие необходимости в создании большого уставного капитала, оценку риска и урегулирование убытков, самостоятельное распоряжение излишками страхового фонда с возможностью получения бонусов

для членов общества.

Таким образом, взаимное страхование представляет собой эффективную и выгодную форму организации страховых отношений в различных секторах экономики [2].

Статистический анализ развития института взаимного страхования в развитых странах и в России

Общества взаимного страхования становятся все более популярными в мире, особенно в сферах сельскохозяйственного, промышленного и личного страхования.

В числе десяти крупнейших страховых компаний мира шесть представлены ОВС. Среди наиболее крупных и известных – американские StateFarm и Zenkyogen, а также японская NipponLife. Наибольшее количество ОВС расположено в Нидерландах, Швеции и Соединенных Штатах. Лидирующие позиции на рынке страхования, исключая страхование жизни, принадлежат странам Европейского Союза. В частности, в Швеции доля ОВС достигает 52%, а в Германии – 28%. В области страхования жизни лидерами являются страны Северной Америки и Япония, где доля ОВС равна 60%.

В России сейчас можно наблюдать небольшой рост интереса к данному виду страхования, однако его развитие и внедрение в новые сферы требуют дальнейшего продвижения и поддержки со стороны государства и бизнес-сообщества.

Например, по мнению вице-президента Национальной ассоциации обществ взаимного страхования, Ивана Ивановича Давыдова, статистика 2016–2019 гг. показывает, какие значительные объемы переплат по страховым премиям переживают туроператоры в сравнении со страховыми выплатами. Еще одна сфера, потенциально привлекательная для развития взаимного страхования, – страхование от чрезвычайных ситуаций в жилищной сфере. Однако в данном случае возникает проблема верхнего предела количества физических и юридических лиц. «Взаимное страхование будет эффективно как защита от

экологических катастроф», – указывает также вице-президент [3].

Анализ публикаций других авторов показал, что за период с 2011 по 2015 год количество таких обществ колебалось в пределах от 6 до 11 [4]. Незначительный рост с 2016 по 2021 гг. составил с 12 обществ до 16. Таким образом, их доля составляла приблизительно 4% от общего числа страховых организаций.

Главные конкуренты – это акционерные страховые компании и общества взаимного страхования, борющиеся между собой за долю на рынке страхования. Однако важно учитывать, что сотрудничество и создание ОВС применимы только в определенных сферах и ориентированы на ограниченные масштабы, в связи с чем снижается уровень конкуренции между указанными стейкхолдерами.

Перспективы развития института ОВС в России с точки зрения участников обществ взаимного страхования

Институты взаимного страхования играют важную роль в обеспечении финансовой стабильности и защите интересов страхователей. В России существует несколько крупных обществ взаимного страхования, которые успешно работают на рынке уже многие годы. Для участников ОВС существует ряд перспектив, а именно:

1. **Экономия:** члены общества имеют возможность получить страховой продукт по более низкой цене ввиду отсутствия у взаимного страхования затрат на административные расходы и комиссии.
2. **Солидарность:** ОВС строится на принципе взаимопомощи, при страховом случае участники могут рассчитывать на поддержку и помощь от других членов общества.
3. **Гибкость и индивидуальный подход:** ОВС адаптируется к специфическим потребностям и требованиям участников, имеет возможность настраивать страховые условия под конкретный запрос и предлагать разные страховые продукты.

Однако существует и ряд проблем для распространения практики взаимного страхования, например, недостаточное развитие инфраструктуры. В России мало специализированных агентств и брокеров, которые могли бы помочь страхователям выбрать наиболее подходящий вариант страхования. Создание такой инфраструктуры поможет повысить уровень доверия к взаимному страхованию и привлечь больше клиентов.

Таким образом, для развития института взаимного страхования в России необходимо предпринять ряд мер для популяризации данного продукта:

- нивелировать правовое противоречие, возникающее при защите прав потребителей;
- повышать финансовую устойчивость обществ;
- расширить круг страховых продуктов ОВС;
- расширить каналы информирования страхователей о взаимном страховании.

Решение первой из указанных проблем кроется в создании полноценной нормативной базы для регулирования отношений, возникающих в сфере взаимного страхования с целью быстрого урегулирования конфликтов, возникающих в связи с выполнением обязательств по договору страхования и уплатой штрафов. Мы предлагаем в Законе о защите прав потребителей ввести дополнительную норму, касающуюся отдельно отношений в пределах общества взаимного страхования, как отдельной категории обществ, основанных на членстве с подробным прояснением правового статуса участников.

Решение проблемы финансовой устойчивости возможно с помощью следующих мер: анализ текущего финансового положения с учетом основных факторов, влияющих на нестабильность, внедрение инвестиций и кредитования своих членов (прибыль от таких вложений может быть использована для увеличения фонда), или увеличение способности выплаты страховых премий членам в целях привлечения большего количества участников и увеличения страхового фонда ОВС. За счет доходов от инвестиций ОВС могут увеличить свои резервы, предназначенные для

покрытия потенциальных убытков и выплаты страховых компенсаций участникам.

Расширение видов страхования со стороны ОВС возможно с учетом дополнительных видов страхования жизни, здоровья и других видов рисков. Партнерство с другими страховыми компаниями поможет расширить спектр страховых продуктов и заимствование способов разрешения споров.

Информирование населения об ОВС можно провести с помощью создания веб-сайтов с подробным содержанием о предоставляемых услугах и видах страхования, регулярное распространение информации через СМИ для увеличения осведомленности и привлечения внимания широкой аудитории. Установление партнерских отношений с местными организациями и сообществами будет полезным для проведения совместных информационных кампаний и мероприятий, направленных на увеличение осведомленности и привлечение новых участников.

Заключение

Институт взаимного страхования в РФ имеет давнюю историю, начинающуюся еще в середине XIX в. Однако сегодня этот институт стал менее распространенным и значимым по сравнению с другими видами страхования.

Коммерческие страховые компании предлагают широкий спектр услуг и обладают большими финансовыми ресурсами для обеспечения страховой защиты. Кроме того, некоторые изменения в законодательстве создали ограничения и сложности для деятельности обществ взаимного страхования.

В России количество обществ взаимного страхования и их доля на страховом рынке пока невелики, несмотря на долгую историю становления данного института. Массовое освещение, совершенствование информационных каналов для распространения ОВС будут способствовать популяризации данной страховой формы. Для успешного создания института взаимного страхования в России необходим комплексный подход, включающий просветительские программы, улучшение регулирования, повышение

доверия к страховым компаниям и преодоление финансовых и организационных препятствий.

ОБС продолжают предлагать своим участникам более доступные и специализированные страховые услуги, основанные на принципах взаимопомощи и солидарности. Для развития

и повышения роли института взаимного страхования в РФ необходимо проводить информационные кампании, повышать осведомленность общественности о преимуществах взаимного страхования и работать над улучшением законодательства, учитывая специфику и потребности обществ взаимного страхования.

Библиографический список

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция) 1992. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307.
2. История страхования / Страхование сегодня. — 2020. — URL: <https://www.insur-info.ru/history>.
3. Логвинова И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. — М. : Финансы и статистика, 2009. — 176 с. — ISBN 978-5-27903-459-8.
4. Лопаткин Д. С. История развития взаимного страхования в России // Финансы и кредит. — 2012. — 38 (518). — С. 75–80.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» / «Российская газета» от 11 июля 2012 г. № 156.
6. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ 2007 (последняя редакция). — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848.
7. Щаблов Н. Н. Городское взаимное от огня страхование / Пожарное дело в России. — 2007. — URL: <https://вдпо.рф/enc/gorodskoe-vzaimnoe-ot-ognya-strakhovanie>.