



УДК 368.032.2  
ББК 65.271.11

## ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

*И.В. Григоренко*

В статье проводится исследование функционирования отечественных и международных обществ взаимного страхования (ОВС), в рамках которого автором выявлена специфика обеспечения финансовой устойчивости в российских обществах взаимного страхования: Фондом вступительных взносов ОВС (стартовая функция); Фондом дополнительных взносов (гарантийная функция); объемом страховых взносов, вносимых членами ОВС (стратегическая функция). Установлено, что нормативная и инвестиционная функции уставного капитала в ОВС не реализуются, что может приводить к недостаточной финансовой устойчивости этой организационно-правовой формы страхования.

*Ключевые слова:* страхование, страховая организация, общество взаимного страхования, уставный капитал, многофункциональность уставного капитала страховой организации, финансовая устойчивость страховой организации, финансовая устойчивость общества взаимного страхования.

Согласно ст. 25 п. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования (далее – ОВС) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль» [6]. Таким образом, отечественные ОВС функционируют без образования уставного капитала, и не имеется законодательных предписаний о его формировании. В связи с этим необходим анализ функционирования ОВС на отечественном и международном рынках и выявление условий, обеспечивающих финансовую устойчивость этих организаций. Такие исследования на отечественном страховом рынке пока не проводились, их необходимость обусловлена тем, что, согласно статистическим данным, доля страховых премий, собираемых обще-

ствами взаимного страхования, на отдельных национальных страховых рынках достигает 50 % и выше [8]. Это показывает, что взаимное страхование является значительным самостоятельным сегментом международного рынка страховых услуг.

Взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств [7]. Организационный принцип взаимного страхования состоит в разложении суммы убытка при наступлении страхового случая на всех членов общества. Производится так называемая предыдущая раскладка ущерба, когда сначала создается страховой фонд, средства которого расходуются по мере наступления убытков. При этом возникает риск несоответствия величины созданного фонда реальным размерам убытков, а фактические убытки компенсируются страхователями.

Уходящие корнями в историческое прошлое общества взаимного страхования в силу специфики внутренних организационных отношений по поводу управления капиталом страхового общества успешно конкурируют на

современном страховом рынке большинства развитых стран с акционерными страховыми компаниями. По данным энциклопедии «A Complete Information Resource» [4], первые системы взаимопомощи были созданы в Индии и Египте. Строители пирамид, дворца библейского царя Соломона организовывали кассы взаимопомощи в пользу получивших увечье или погибших от несчастного случая. Начиная с древнегреческих товариществ «εταποι», послужившими прообразами обществ взаимного страхования, они стали постоянно действующими организациями. Наибольшего развития взаимное страхование достигло в Римской Империи в профессиональных, религиозных и военных союзах, сначала возмещавших похоронные расходы, а позже и последствия несчастных случаев.

В настоящее время взаимное страхование стало широко распространенным международным явлением.

Учитывая историю развития страхования в России и за рубежом, а также, анализируя динамику увеличения уставного капитала страховщиков с 2007 г., можно с большой вероятностью ожидать, что в 2013 г. количество страховых организаций уменьшится (ликвидируются, присоединятся к крупным страховщикам или объединятся), и некоторые организации преобразуются в общества взаимного страхования.

Согласно Единому государственному реестру субъектов страхового дела, в 2013 г. в РФ зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление страховой деятельности 10 об-

ществ взаимного страхования. Общества взаимного страхования руководствуются в своей деятельности следующими нормативными документами: Федеральным законом от 29.11.07 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Федеральным законом от 12.01.96 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». В настоящее время общества взаимного страхования в основном занимаются страхованием имущества, и, в частности, – автотранспорта.

Между страховыми организациями и ОВС существуют определенные сходства и различия (см. таблицу).

Страховая организация осуществляет свою деятельность с заключением договоров страхования в письменном виде. Общество взаимного страхования может осуществлять свою деятельность без заключения договоров страхования. 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 (подп. 1 и 2 ст. 3 Закона № 286-ФЗ).

Страховая организация занимается страхованием жизни; страхованием иным, чем страхование жизни, перестрахованием, тогда как общества взаимного страхования – страхованием имущественных интересов членов общества, связанных, в частности:

Таблица

**Сравнительные характеристики страховых организаций и ОВС \***

| Сравнительные признаки                     | Страховые организации                 | ОВС                       |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Оформление письменного договора            | Обязательно                           | Не обязательно            |
| Количество видов страхования               | Нет ограничений                       | Один вид страхования      |
| Вид деятельности                           | Все виды страхования, перестрахование | Имущественное страхование |
| Наличие лицензии на страховую деятельность | Обязательно                           | Обязательно               |
| Количество акционеров и участников         | Не ограничивается                     | Ограничивается            |
| Наличие уставного капитала                 | Обязательно                           | Не предусмотрено          |

\* Составлено автором.

- с владением, использованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности, страхование предпринимательских рисков (ст. 4, № 286-ФЗ).

Страховые организации обязаны иметь лицензию. С 1 июля 2008 г. для осуществления своей деятельности общества взаимного страхования также должны иметь лицензию (п. 3 ст. 2, № 172-ФЗ, ст. 3, № 287-ФЗ).

Требования к количественному составу акционеров (участников) для страховых организаций отсутствуют. Общества взаимного страхования могут объединять не менее 5 и не более 2 тыс. физических лиц; не менее 3 и не более 500 юридических лиц. Если число членов общества превысит 2 тыс. физических лиц и (или) 500 юридических лиц, то в течение 6 месяцев с момента достижения предельной численности проводится реорганизация общества в форме его преобразования, разделения, либо выделения из его состава одного или нескольких обществ в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации (п. 3 ст. 5 Закона № 286-ФЗ).

Исследуя функциональные особенности уставного капитала страховой организации [1, с. 48], мы определили, что многофункциональность уставного капитала страховой организации проявляется на всех этапах ее функционирования: на стадии создания организации – *стартовая* функция; при выполнении обязательств перед клиентами – *гарантийная*; при обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности – *нормативная*; при укреплении позиций на рынке за счет разработки и внедрения новых видов страхования, расширения ассортимента услуг – *стратегическая*.

По мнению В.Н. Дадькова, «в силу специфики взаимного страхования, определяемой солидарной ответственностью участников по обязательствам общества, эффективность взаимного страхования существенно ниже на этапе формирования общества вза-

имного страхования» [3]. Цитируемый автор справедливо, на наш взгляд, предлагает для повышения экономической эффективности взаимного страхования на этапе формирования ОВС, увеличить количество участников. В его работе доказывается, что чем больше членов имеет в своем составе ОВС, тем меньше величина вступительного взноса, тем выше экономическая эффективность взаимного страхования.

Мы полагаем, что исходя из специфики ОВС и логики обеспечения финансово-экономической устойчивости деятельности ОВС, увеличение членов ОВС, влекущее увеличение объема собранных страховых взносов, аналогично *стратегической функции* уставного капитала страховой организации.

Сходными условиями функционирования сравниваемых организаций являются следующие. Для страховой организации и общества взаимного страхования доходами, не признаваемыми для целей налогообложения прибыли являются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно:

- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более, чем на 50 % состоит из вклада (доли) передающей организации;
- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны более, чем на 50 % состоит из вклада (доли) получающей организации;
- от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более, чем на 50 % состоит из вклада (доли) этого физического лица (подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Кроме того, для общества взаимного страхования это могут быть вступительные взносы (подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ) и полученные заемные средства (подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Для страховой организации и ОВС во многом сходными являются доходы, признаваемые для целей налогообложения прибыли (п. 2 ст. 293 НК РФ). В частности, ими являются:

- страховая премия (подп. 1);
- доходы, получаемые от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов и иных средств (подп. 2);

В то же время для страховых организаций этими доходами могут быть:

- вознаграждения и тантъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования (подп. 3);
  - вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования (подп. 4);
  - суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование (подп. 5);
  - суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование (подп. 6);
  - доходы от реализации перешедшего к страховщику, в соответствии с действующим законодательством, права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб (подп. 7);
  - суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда (подп. 8);
  - вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера (подп. 9);
  - вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера, – осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска и аварийного комиссара – определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии (подп. 10);
  - суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения (подп. 11);
  - другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности (подп. 12).
- Для общества взаимного страхования (п. 2 ст. 293 НК РФ) доходами, признаваемыми для целей налогообложения прибыли, дополнительно являются:
- дополнительный взнос и добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования (подп. 12);
  - взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (подп. 12);
  - иные не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления (подп. 12).

*Специфические свойства ОВС.* Члены обществ взаимного страхования солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов общества (п. 3 ст. 7 Закона № 286-ФЗ). Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество может иметь в собственности здания, строения, сооружения, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное не запрещенное законодательством Российской Федерации имущество (ст. 16 Закона № 286-ФЗ). Источниками формирования имущества общества взаимного страхования являются: вступительный взнос, страховая премия (страховые взносы), дополнительный взнос, добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования, доходы, получаемые от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов и иных средств, заемные средства, взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества и иные не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления (ст. 17 Закона № 286-ФЗ).

Вступительный взнос вносится физическим или юридическим лицом для покрытия расходов, связанных с уставной деятельностью общества. Вступительным взносом могут быть деньги и (или) иное имеющее денежную оценку имущество (за исключением имущественных прав). Законодательно в России не установлено минимальное значение фонда вступительных взносов. По функциональной нагрузке фонд вступительных взносов аналогичен стартовой функции уставного капитала страховой организации.

В случае, если по итогам отчетного года финансовый результат осуществления взаимного страхования является отрицательным, общее собрание членов общества одновременно с утверждением годовой бухгалтерской отчетности принимает решение об источнике покрытия образовавшегося убытка за отчетный год, в том числе может принять решение о внесении членами общества дополнительного взноса. Таким образом, дополнительные взносы являются гарантией выпол-

нения обществом своих обязательств. Соответственно, фонд дополнительных взносов несет смысловую нагрузку *гарантийной функции* уставного капитала страховой организации.

Существенной информацией для анализа является управление финансовой устойчивостью ОВС со стороны надзорных органов в странах с развитыми страховыми рынками. По мнению одного из чиновников британского страхового надзора, «...если бы общества взаимного страхования уже не существовали, им вряд ли позволили появиться, настолько велика та опасность финансовой нестабильности, с которой они сталкиваются» [5, с. 4]. На европейском страховом рынке для ОВС, специализирующихся на видах страхования, иных, чем страхование жизни, действует Директива от 24.07.1973 г. № 73/239/СЕЕ. Она вводит требования по лицензированию и контролю за деятельностью ОВС. В соответствии с ней размер гарантийного фонда для ОВС не может составлять менее 2 млн евро. Для ОВС, специализирующихся на страховании жизни, размер гарантийного фонда не может составлять менее 3 млн евро. В качестве активов, обеспечивающих маржу платежеспособности, могут быть приняты средства складочного капитала, если устав ОВС содержит следующие положения:

- страховые выплаты и платежи в пользу участников осуществляются до тех пор, пока не ставят под угрозу фактический размер маржи платежеспособности по сравнению с требуемым;
- в случае прекращения членства заявление от участника об этом должно быть направлено в исполнительные органы ОВС не позже чем за месяц. Исполнительные органы вправе как минимум в течение месяца не осуществлять никаких выплат из средств ОВС такому участнику.

Вопросам регулирования деятельности ОВС на Западе придается особое значение. Во всех Директивах указывается важность маржи платежеспособности для страховых организаций как средства защиты страхователей на едином рынке, обеспечивающего наличие у страховых организаций доста-

точного капитала с учетом характера принимаемых ими рисков. Особо подчеркивается, что именно ОВС обязаны формировать, помимо технических резервов, необходимых для выполнения принимаемых ими на себя страховых обязательств, маржу платежеспособности, которая играла бы роль дополнительного резерва на случай неблагоприятной экономической конъюнктуры [3]. В конкретных ситуациях нарушения минимальных стандартов нормативных значений маржи платежеспособности, когда создается угроза обеспечения прав по выполнению договоров страхования, компетентные органы имеют полномочия вмешаться в деятельность ОВС на достаточно ранних этапах.

По данным К.Е. Турбиной и В.Н. Дадькова [2, с. 21], среди европейских стран особое внимание заслуживает немецкое законодательство, предусматривающее создание в ОВС особого учредительного капитала. Однако среди ОВС выделяются малые общества, не предполагающие создание такого фонда. Размер и источники фонда определяются уставом фонда, притом данный фонд может пополняться не только членами общества, но и лицами, не являющимися членами общества, так называемые, гаранты. В греческих ОВС предусматривается создание гарантийного фонда. Французское законодательство посвящает регулированию взаимного страхования специальный Кодекс взаимного страхования, согласно которому ОВС должны иметь минимально необходимый уставный фонд. Закон о страховом деле Кореи предусматривает создание в ОВС учредительного фонда, притом Общество выкупает учредительный фонд у инициаторов его создания, при этом размер средств этого фонда не должен уменьшаться.

Таким образом, анализ научной литературы по страховому законодательству Кореи, Германии, Греции, Франции, показывает следующее:

- во-первых, существуют страновые различия в трактовке фондов, которые могли бы рассматриваться как аналогии уставному фонду (например, в Корее в ОВС существует так называемый «учредительный фонд», который никак не представлен в отечественном Граждан-

ском кодексе, а в немецком законодательстве используется понятие «учредительного капитала», которое также отсутствует в гражданском праве России); - во-вторых, в некоторых странах уставный капитал для ОВС не предусмотрен. Например, в Германии, где учредительный капитал рассматривается как аналогия отечественному уставному капиталу, для малых ОВС, в отличие от крупных, он не предусмотрен, а критерии отнесения ОВС к малому или крупному находятся в компетенции страхового надзора. Во Франции ОВС обязаны формировать минимальный уставный фонд, который автор отождествляет с отечественным уставным капиталом. Однако если страховые общества существуют в виде ассоциации на основе взаимной формы и не ставят перед собой цели извлечения прибыли, то здесь ни к уставному, ни учредительному фонду не предъявляется требований о соблюдении их минимальных размеров.

Анализируя факты принятия современного российского закона «О взаимном страховании», исторические сведения об этой организационно-правовой форме и, принимая во внимание опыт функционирования ОВС в других странах, автор приходит к выводу о том, что в условиях взаимности только Фонд вступительных взносов ОВС может выполнять *стартовую* функцию уставного капитала. Этот фонд формируется за счет взносов физических или юридических лиц для покрытия расходов, связанных с уставной деятельностью общества. *Гарантийную* функцию уставного капитала может выполнять Фонд дополнительных взносов, правила формирования которого должны содержаться в уставных документах ОВС. Фонд дополнительных взносов существует как источник покрытия отрицательного финансового результата ОВС, он образуется по решению общего собрания членов и может существовать не более шести месяцев, поскольку убыток за отчетный год должен быть покрыт в течение шести месяцев со дня окончания отчетного года. *Стратегическую* функ-

цию уставного капитала может выполнять постепенное увеличение объема страховых взносов, вносимых членами ОВС, количество которых может увеличиться до предельной величины, установленной законом. Нормативная и инвестиционная функции уставного капитала в ОВС не проявляются, следствием чего является дешевизна страхования и не всегда достаточная финансовая устойчивость этой организационно-правовой формы страховой организации.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Григоренко, И. В. Многофункциональность уставного капитала страховой организации / И. В. Григоренко // Страховое дело. – 2010. – № 1. – С. 43–48.
2. Дадьков, В. Н. Взаимное страхование / В. Н. Дадьков, К. Е. Турбина. – М.: Анкил, 2007. – 254 с.
3. Дадьков, В. Н. Формирование отраслевых систем взаимного страхования и перспективы их развития: автореф. дис. ... д-ра. экон. наук / В. Н. Дадьков. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru/ru/dissertation/index.php?id54=10762&from54=939>. – Загл. с экрана.
4. Древнегреческие товарищества «*eranoi*» // A Complete Information Resource. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://encyclopediaoffreemasonry.com/e/eranoi/>. – Загл. с экрана.
5. Мэнсон, Т. Разработка законодательных основ для взаимного страхования в России / Т. Мэнсон, А. Цыганов // Страховое дело. – 2002. – № 6. – С. 4–9.
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон 27 нояб. 1992 г. от № 4015 – 1. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=103201;p=1](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=103201;p=1). – Загл. с экрана.
7. О взаимном страховании : федер. закон от 29 нояб. 2007 г. № 286-ФЗ : [принят ГД РФ 7 нояб. 2007 г.]. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=72848;dst=0;ts=6EE60EA67FAFF33BAC2FA52547F72F5C>. – Загл. с экрана.
8. Скакун, С. Г. Взаимное страхование в системе современного мирового страхового хозяйства : автореф. дис. ... канд. экон. наук / С. Г. Скакун. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [www.mgimo.ru/files/123229/avtoref\\_skakun.doc](http://www.mgimo.ru/files/123229/avtoref_skakun.doc). – Загл. с экрана.

## **FEATURES OF ENSURING FINANCIAL STABILITY SOCIETIES OF MUTUAL INSURANCE**

*I.V. Grigorenko*

The article deals with the research of functioning of national and international societies of mutual insurance. Within the aforementioned investigation the author reveals specifics of ensuring financial stability in the Russian societies of mutual insurance: Fund of Entrance Fees (starting); Fund of Additional Contributions (guarantee); the volume of the insurance premiums brought by members of societies of mutual insurance which quantity can increase up to the limit size established by the law. It is revealed that standard and investment functions of authorized capital in societies of mutual insurance aren't realized that can result in insufficient financial stability of this organizational and legal form of insurance.

**Key words:** *insurance, insurance company, society of mutual insurance, authorized capital, multifunctionality of authorized capital of an insurance company, financial stability of an insurance company, financial stability of a society of mutual insurance.*