В страховом сообществе много говорят о доверии как о ключевом элементе коммерческого страхования и страховщики всеми способами стараются добиться доверия страхователей к компании, к продукту и к страхованию в целом.

Взаимное страхование изначально предполагает такое доверие, поскольку страхователи сами вовлечены в процесс страхования.

Взаимное страхование в мире

Европейский рынок взаимного страхования чрезвычайно развит и об этом говорят данные Международной ассоциации взаимных страховых компаний AISAM (International Association of Mutual Insurance Companies): в 25 странах Европейского союза более 60% составляют общества взаимного страхования (ОВС).

Подобная картина наблюдается и на американском, и на азиатском страховых рынках .

На протяжении многих лет из 10-ти самых крупных по активам страховых компаний в мире 4-5

всегда — общества взаимного страхования. Активы крупнейших из ОВС оцениваются в сумму около 500 млрд долларов США. На долю ОВС во многих западных странах приходится от трети до половины всех страховых операций.

К сожалению, российский рынок не может похвастаться таким активным проникновением взаимного страхования — всего 14 ОВС действуют в РФ на

сегодняшний день.

Но так было не всегда.

Взаимное страхование в России — страхование с историей

Начало взаимному страхованию в России было положено еще в 1798 году уставом Санкт-Петербурга, и указом Александра II от 10 октября 1861 года. Император писал: «Разъяснив домовладельцам городов, посадов и местечек пользу взаимного страхования имущества от огня и различные системы этого страхования, предложить им, не пожелают ли

они учредить общества взаимного страхования».

Исторически страхование от огня и других опасностей в России осуществлялось в ОВС. Примером господдержки взаимного страхования является введение с 70-х годов XIX века обязательного земского взаимного страхования. В 1903 году был создан Российский взаимный страховой союз, который не только осуществлял собственно взаимное страхование от огня, но и регулировал перестраховочные отношения между ОВС внутри страны без перестрахования за границей, поскольку был обеспечен содействием Правительства.

Вплоть до 1919 года в России было более 150 обществ взаимного страхования и действовало несколько союзов ОВС.

Что мешает развитию ОВС сегодня?

Прежде всего незнание предмета. Мало кто из граждан, представителей бизнеса и государственных структур имеют представление о возможностях и преимуществах взаимного страхования. И это говорит о необходимости серьезной просветительской

работы.

И, конечно, несовершенное законодательство. Практика реализации ФЗ от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании» показывает, что он не достигает цели создания условий для устойчивого и эффективного функционирования ОВС.

11 ноября 2021 году Госдумой принят в первом чтении законопроект, направленный на совершенствование регулирования деятельности ОВС и снятие необоснованных ограничений, таких как запрет на осуществление личного страхования (страхование от несчастных случаев и болезней и добровольное медицинское страхование) и ограничение численности членов ОВС – не более 500 юридических и не более 2000 физических лиц.

В то же время законопроектом предусматривается запрет на осуществление обязательного и вмененного страхования. Так же запрещается обществам, членами которого являются физические лица, страхование ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Такие ограничения, конечно, не будут способствовать развитию взаимного страхования, тем более, что нет очевидных препятствий для осуществления ОВС этих видов. Что же касается вмененного страхования, то для профессиональных объединений оно может стать эффективным инструментом саморегулирования.

Кроме того, предлагается распространить на общества требования к финансовой устойчивости и платежеспособности, которые в настоящее время предусмотрены для страховых организаций. Помимо того, что ОВС не является страховой организацией, то есть коммерческой структурой, и подход к регулированию здесь должен быть несколько другим, для «малых» ОВС чрезмерные регуляторные требования об обязательном аудите, о наличии службы внутреннего аудита, об обязательном ежегодном актуарном оценивании могут оказаться губительными.

При подготовке законопроекта ко второму чтению необходимо учесть эти огрехи законодательства.

Преимущества взаимного страхования

ОВС создается решением общего собрания учредителей, регистрируется как юридическое лицо и лицензируется в ЦБ. Его страховые резервы, гарантийный фонд, резервы предупредительных мероприятий (РПМ) формируются из вступительных, страховых и целевых взносов членов.

Главное отличие взаимного страхования от традиционного коммерческого состоит возможности накопления положительной разницы между доходами от страховых премий и расходами на страховые выплаты в благоприятные годы и создании Гарантийного фонда, РПМ и других целевых фондов, расходуемых исключительно по усмотрению членов ОВС.

Очевидные преимущества взаимного страхования:

Страховой взнос является «справедливой» ценой, так как не содержит прибыли коммерческой страховой компании и комиссии посредникам.

Все страховые платежи находятся в собственности и управлении самих страхователей – членов ОВС.

Страховые резервы расходуются исключительно на страховые выплаты по договорам страхования, заключенным с членами ОВС.

В случае недостаточности у ОВС страховых резервов, дополнительные средства на выплату поступают по договору перестрахования, заключаемому ОВС, либо дополнительных взносов членов (встречается крайне редко на практике).

Рассмотрение страховых случаев и принятие решения о выплате осуществляют члены ОВС, что минимизирует или даже исключает судебные иски к выплатам.

Надо отметить, что из РПМ могут финансироваться не только предупредительные мероприятия , направленные на снижение рисков и удешевления страховой защиты, но и просветительские и социальные мероприятия, направленные на повышение уровня страховой грамотности населения, бизнеса и представителей власти.

Где может быть востребовано взаимное страхование

ОВС могут возникнуть там, где потенциальные участники уже консолидированы — входят в госкорпорацию или холдинг, имеющий раветвленную структуру и однородные риски.

Здесь ОВС предназначены для увеличения уровня проникновения страхования в контуре группы — по адекватной стоимости, на справедливых условиях, с обследованием и определением группы риска каждого объекта, с установлением страховой (восстановительной) стоимости и в итоге – с централизацией управления рисками и созданием истории страхования.

В том числе ОВС решают проблему страхования имущественных рисков организаций и предприятий, находящихся в санкционных списках Правительства США и ЕС, а также ряда других государств. Примером тому служит создание Потребительского общества взаимного страхования «РТ – взаимное страхование» учредителями которого стали 258 организаций Госкорпорации «Ростех».

Перспективы развития ОВС есть среди туроператоров, арбитражных управляющих, нотариусов, врачей и иных субъектов, нуждающихся во вмененном страховании профессиональной ответственности. Создание отраслевых ОВС кардинальным образом решает вопросы предоставления финансовых гарантий и страхования профессиональной ответственности.

Агрострахование с господдержкой для фермеров и других сельхозтоваропроизводителей находится в стадии реформирования и включение ОВС в список агростраховщиков с государственной поддержкой позволит провести оптимальные изменения принципов расходования бюджетных средств в данном направлении.

Создание ОВС в субъектах федерации (Губернские ОВС) для страхования строений (жилья) и иного имущества от чрезвычайных ситуаций и других рисков обеспечит реализацию задач не работающего 320-ФЗ. Для этого необходима инициатива и поддержка региональных органов государственной власти.

В последние годы получило широкое распространение добровольное волонтерское движение. Среди причин — все чаще происходящие природные катаклизмы (лесные пожары, подтопление жи

Википедия страхования