

# ИСТОРИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ВЗАИМНОГО ПРОТИВОПОЖАРНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

**В.М. Дашко;**

**А.В. Эльмурзаев, кандидат юридических наук.**

**Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России**

Рассмотрены историко-правовые аспекты применения системы взаимного страхования в России.

*Ключевые слова:* взаимное страхование, взаимное земское страхование, обязательное страхование, страхование от огня, общества взаимного страхования

## HISTORICAL AND LEGAL ASPECTS OF THE APPLICATION MUTUAL FIRE INSURANCE IN RUSSIA

V.M. Dashko; A.V. Elmurzaev.

Saint-Petersburg university of State fire servise of EMERCOM of Russia

This article examines the historical and legal aspects of the application of the system of mutual insurance in Russia.

*Keywords:* mutual insurance, mutual zemskoe insurance, compulsory insurance, fire insurance, mutual insurance company

Крупным шагом в формировании инфраструктуры общероссийского страхового рынка во второй половине XIX в. стала организация обществ взаимного страхования. Это была серьезная конкуренция акционерным страховщикам, устанавливавшим монопольный диктат цен на страховые услуги в целях извлечения прибыли от страховых операций, что было для них основным в деятельности.

Взаимные общества не несли затраты на содержание аппарата и многочисленных агентов, в связи с чем они были способны при тех же выплатах пострадавшим или значительно понижать страховые тарифы, или использовать часть собранных средств на профилактику страховых случаев. Особенно возрастали эти преимущества при введении обязательного страхования. Указ Александра II от 10 октября 1861 г. «Об учреждении городских взаимных страховых обществ» положил начало взаимному страхованию от огня. В Указе Император отметил: «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». Некоторые взаимные общества воспроизводили эту фразу Императора на своих полисах.

В 1862 г. начало действовать Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня, а примерно через год – Московское [1]. За период с 1863 г. до 1918 г. было учреждено более 220 городских взаимных страховых от огня обществ. Особенностью этих страховых учреждений являлся не только принцип взаимности, но и ограниченности территории страхования конкретным городом. В связи с тем, что городские взаимные страховые от огня общества создавались на добровольных началах, многие общества с большим трудом начинали свою деятельность, и объемы страховых операций у многих из них были незначительными. Однако общества, сумевшие привлечь большое количество страхователей, имели возможность при достаточности накопления страхового капитала

не только снижать размер страховой премии, но и даже выдавать бесплатные, так называемые, даровые полисы.

Начало более прочного основания и широкого распространения взаимных организаций положило Земство.

Высочайше утвержденным 7 апреля 1864 г. «Положением о взаимном земском страховании» в Российской Империи было положено начало обязательному страхованию от огня всех сельских построек, как частных, так и общественных, находящихся в черте крестьянской оседлости.

Взаимное земское от огня страхование осуществлялось губернскими земствами, не являющимися по своей сути страховыми учреждениями. Сельские постройки подлежали так называемому, окладному, иначе говоря, обязательному страхованию, в размере, не превышающем 75 % от стоимости строения. Кроме окладного, существовало дополнительное, сверх окладное страхование, позволяющее крестьянам страховать свои домовладения в полной стоимости. Земствам было разрешено принимать на страх строения и на добровольных началах. Земское страхование так же было ограниченным по территории, то есть земства имели право страхования только на территории своей губернии.

Взаимное страхование было очень распространено в дореволюционной России и занимало значительную долю в размере более 1/3 отечественного рынка страхования от огня. Кроме взаимного земского и городского страхования от огня в России существовали взаимно-паевые частные страховые общества. Взаимные общества создавались промышленниками для страхования отраслевых заводских, фабричных и сельскохозяйственных рисков, которые неохотно принимались на страхование акционерными обществами. Толчком к созданию таких обществ послужил, в том числе, и фактор дороговизны страхования в акционерных обществах.

Основным отличием взаимной формы страхования от акционерной является некоммерческий принцип образования обществ, отсутствие необходимости выплат дивидендов, минимальные расходы на управление и ведение дел. Доход от страховых операций взаимными страховыми обществами направлялся на формирование запасного капитала и противопожарные мероприятия [2].

Подавляющее большинство страхователей составляли домовладельцы. Затем стало развиваться страхование промышленного риска. К концу XIX в. деятельность взаимных обществ страхования охватила практически всю Россию. Однако проблемой для них оставалась незначительность страхового поля, что обуславливало неустойчивость операций. При этом акционерные общества отказались вступать в перестраховочные отношения с взаимными обществами. Это подтолкнуло последние к созданию собственных союзов для придания устойчивости проводимым операциям противопожарного страхования путем вторичного перераспределения риска между его участниками.

1 июля 1890 г. начал действовать Пензенский союз обществ взаимного от огня страхования, который в 1909 г. был преобразован в Российский союз обществ взаимного от огня страхования. Работа акционерных страховых обществ в Российской Империи до начала 1890-х гг. строилась на основе Положения об акционерных торговых и промышленных компаниях, принятого Государственным советом [1].

В связи со значительным увеличением числа частных страховых компаний в 1894 г. в России, в соответствии с Положением о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, был установлен государственный надзор над страховым делом. В соответствии с Положением о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, для надзора за деятельностью страховых учреждений и обществ, при хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел создается Страховой комитет. В обязанности этого комитета входило осуществление надзора за губернским взаимным страхованием, обществами взаимного страхования в городах, а также за частными русскими либо иностранными акционерными страховыми обществами или обществами взаимного страхования. Страховой комитет рассматривал проекты уставов и полисных условий страхования, осуществлял контроль

финансовой деятельности страховых компаний, рассматривал отчеты, балансы и статистические ведомости, которые страховые общества обязаны были ежегодно представлять комитету [3]. Под этот надзор автоматически подпадало и земское страхование. Все эти меры укрепили страховую систему страны, дали импульс к ее дальнейшему развитию.

К концу XIX в. в Российской Империи существовала система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах, а также государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих, железнодорожников и сельских хозяйств в неземских губерниях. Страховое дело развивалось. Так, в 1913 г. во всех страховых учреждениях России было застраховано имущество на сумму 21 млрд руб. [1].

Положения уставов и правил по различным видам страхования, разработанные страховщиками того времени, до сих пор не потеряли актуальности и являются основополагающими в аналогичных документах современного страхового дела. Иными словами в XIX в. сформированы основы внешнего и внутреннего делового документооборота страховых организаций. Удивительно, что заложенная в XIX в. страховыми обществами традиция добровольной публикации годовых отчетов в средствах массовой информации, ныне является обязанностью современных страховщиков в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 2011 г. № 4015 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Вопросы страхования довольно широко освещались в печати: в деловых изданиях существовали рубрики или приложения по страховому делу, выпускался ряд специализированных журналов таких как «Страховые ведомости», «Страховое обозрение», «Русский вестник страхования».

В первые дни установления Советской власти в октябре 1917 г. началась национализация банков, однако страховые компании продолжали действовать в различных организационно-правовых формах, так как и В.И. Ленин, и Комиссар по делам страхования М.Т. Елизаров отстаивали необходимость сохранения сложившейся до революции системы страхования и считали преждевременной национализацию страхового дела. В марте 1918 г. было даже дано правительственное Указание прекратить самочинные действия против страховых компаний и земских страховых обществ. Однако уже 28 ноября 1918 г. Советом народных комиссаров был принят Декрет «Об организации страхового дела в Российской республике». Согласно Декрету проведение страхования во всех формах и видах объявлялось государственной монополией. Все частные страховые компании общества были ликвидированы, а их имущество национализировано [4].

Государственная монополия прекратилась в 1988 г. с принятием Закона СССР «О кооперации», который предусматривал возможность кооперативов страховать имущество и другие имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения [5].

Затем был принят целый ряд законодательных актов, ускоривших процесс демонополизации страхования в России. В Постановлении Совета Министров СССР от 16 августа 1990 г. № 835 «О мерах по демонополизации народного хозяйства» было установлено, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества.

Таким образом, в конце 80-х–начале 90-х гг. XX в. была ликвидирована государственная монополия на страховое дело.

В 80-х гг. были существенно улучшены условия обязательного и добровольного страхования имущества граждан и кооперации, обязательного страхования пассажиров, введены новые виды личного и имущественного страхования. Также началось постепенное распространение страхования на имущество государственных предприятий, введено добровольное страхование этого имущества [4].

Таким образом, проведенный анализ позволяет выделить исторический опыт применения системы взаимного страхования в нашем государстве в качестве важного элемента развития страхования в современной России.

## **Литература**

1. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб.. М.: Высшее образование, 2008. 613 с.
2. Моисеенко М.В. Преемственность традиций российского страхового дела – от Манифеста Екатерины Великой до наших дней / Страховой рынок Рос. Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (5–7 июня 2012 г., г. Н. Новгород). Н. Новгород, 2012. 653 с.
3. Райлян А.И. О началах правового регулирования страхового дела в Российской Империи / Вест. финансовой академии. 2007. № 3. С. 100–104 с.
4. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М.: Проспект, 2011. 128 с.
5. Басай С.С. Некоторые вопросы развития имущественного страхования / Сб. студ. науч. работ из материалов Евразийского науч. форума «Наука и образование современной Евразии: традиции и инновации», посвященного 300-летию со дня рождения М.В. Ломоносова. 24–28 окт. 2011 г. / под ред. М.Ю. Спириной. СПб.: МИЭП, 2012. 233 с.