

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

Е. М. Гунин, Р. Д. Бахышов

ABOUT THE PECULIARITIES OF THE LEGAL STATUS AND ACTIVITIES OF MUTUAL INSURANCE SOCIETIES

E. M. Gunin, R. D. Bahyshov

В статье показаны и проанализированы основные особенности правового статуса и деятельности обществ взаимного страхования как особой разновидности страховщиков. Общество взаимного страхования – это одна из организационно-правовых форм страховой организации (юридического лица), которая осуществляет платное страхование за счет своих собственных средств, страхуя имущественные интересы членов общества.

The paper shows and analyzes the main peculiarities of the legal status and activities of mutual insurance societies as a special variety of insurers. The mutual insurance society is one of the legal forms of insurance companies (legal entities) which provides paid insurance at their own expense, insuring the property interests of the members of the society.

Ключевые слова: страхование, страховой случай, общество взаимного страхования, страховщик, страхователь, некоммерческая организация.

Keywords: insurance, insurable event, mutual insurance society, the insurer, the insured, non-profit organization.

Общество взаимного страхования (далее – ОВС) – это страховая организация, созданная гражданами и юридическими лицами на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств для страхования своего имущества и иных имущественных интересов (п. 1 ст. 968 ГК РФ) [1]. По своей правовой сущности общество взаимного страхования является потребительским кооперативом [1].

Согласно п. 1 ст. 968 ГК РФ, граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы, указанные в п. 2 ст. 929 ГК РФ, на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств. Особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности установлены в ФЗ «О взаимном страховании» от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ [3]. Взаимное страхование является специфической некоммерческой формой организации страховых операций, при которой страховой фонд создается страхователями на бесприбыльной основе. Общества взаимного страхования осуществляют взаимный обмен рисками, при котором не преследуется цель извлечения прибыли.

Правовой статус общества взаимного страхования определяется, с одной стороны, характером его деятельности, а с другой – формой организации осуществляемой страховой деятельности.

Сфера деятельности общества взаимного страхования – страхование имущественных интересов своих членов. Система страхования, построенная на взаимном участии, обеспечивает страхование возможных рисков участников общества.

Общая правоспособность для некоммерческих организаций установлена ст. 50 ГК РФ [1] и уточнена ст. 2 ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ [4].

Несмотря на то, что общество взаимного страхования является некоммерческой организацией, основанной на членстве, на нее не распространяются по-

ложения п. 3, 5, 7, 10 и 14 ст. 32 ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ, регламентирующие порядок осуществления контроля за деятельностью некоммерческих организаций [4].

Объектами взаимного страхования являются объекты имущественного страхования, т. е. имущественные интересы членов общества, связанные, в частности, с:

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, риском ответственности за нарушение договора (страхование гражданской ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Деятельность общества взаимного страхования является лицензируемой. Согласно ст. 5 ФЗ «О взаимном страховании» общество имеет право на осуществление взаимного страхования с момента получения лицензии на осуществление взаимного страхования [3].

Следует отметить, что в настоящее время понятие «взаимное страхование», т. е., понятие, основанное на принципе взаимопомощи, без использования услуг профессионального страховщика, имеет место, объединяя лиц, имеющих сходный характер деятельности и связанных корпоративными интересами, прежде всего распространяясь на риски, присущие именно этой сфере деятельности.

Например, в настоящее время в мире существуют клубы взаимного страхования судовладельцев, созданные с целью совместного возмещения убытков, которые не покрываются обычными договорами морского страхования (например, объединения судовладельцев, страхующие на принципах взаимного страхования морские риски [2]. Эти взаимные страховые

организации известны как Клубы взаимного страхования (Protection and Indemnity Clubs (P&I Clubs) [2].

Необходимо отметить, что данное «страхование» не является собственно страхованием и существует в дополнение к понятию «страхование» в собственном значении этого слова, поскольку в собственно страховании выступает профессиональная страховая организация, заключающая с судовладельцами обычные договоры морского страхования, являясь страховщиком. В рамках клуба за счет взносов его членов создается специальный денежный фонд, предназначенный для оплаты претензий к членам клуба и возмещения их иных убытков, вызванных событиями (*в литературе их ошибочно именуют страховыми случаями – прим. автора*), перечень которых предусмотрен уставом данного клуба. Исходя из сказанного, на примере страховых клубов (клубов взаимного страхования) наблюдается некое «самострахование», когда участники сами формируют резервный фонд без передачи рисков страховщику.

От такого «взаимного страхования» и следует различать взаимное страхование, как страхование в рамках общества взаимного страхования, где само общество является специализированной страховой организацией, формирующей находящийся в ее собственности страховой фонд.

Основные особенности и отличия ОВС от иных категорий страховщиков заключаются в следующем:

- во-первых, в рамках ОВС его члены не выступают по отношению друг к другу одновременно и страхователями, и страховщиками, поскольку страховщиком выступает само ОВС. При этом в организационно-правовом плане общество не является совокупностью его членов. Это самостоятельное юридическое лицо, являющееся субъектом права и выступающее персонифицированным носителем страхового обязательства. Страхование в рамках ОВС опосредовано отношением, субъектами которого являются члены общества, выступающие в качестве страхователя, с одной стороны, и само общество, выступающее в качестве страховщика, с другой стороны, т. е. страховым отношением;

- во-вторых, имущество ОВС, включая уставный фонд и фонд страховых резервов, принадлежит не членам общества, которые являются «совладельцами» этого имущества, а самому обществу как юридическому лицу. Отмечаем, что и уставной, и резервный фонды принадлежат ОВС на праве собственности. Такая оценка правового статуса имущества ОВС сохраняется и тогда, когда организационно-правовой формой этого общества является производственный кооператив, т. е., и в этом случае имущество ОВС является тем имуществом, которое принадлежит ему на праве собственности как юридическому лицу, только лишь с той разницей, что оно делится на паи его членов;

- в-третьих, при страховании в рамках ОВС, как и при любом другом страховании, носителем как риска, так и убытка является сам субъект, выступающий в качестве страхователя, с той разницей, что в этом случае он является членом ОВС. Однако страховщиком, т. е. носителем страховой защиты, выступает ОВС, являющееся юридическим лицом. Страховая

выплата, за счет которой члену ОВС происходит компенсация убытков, причиненных страховым случаем, производится за счет средств страховщика – ОВС как юридического лица, а не за счет средств других членов ОВС. В связи с этим представляется ошибочной точка зрения, согласно которой члены ОВС несут солидарную ответственность по страховым обязательствам этого общества;

- в-четвертых, членство в ОВС не оформляется каким-либо страховым документом, например, договором страхования или страховым полисом, поскольку страховые отношения, возникающие между ОВС, выступающим в качестве страховщика, его членом, выступающим в качестве страхователя, и отношения членства в обществе – это разные виды общественных отношений. Несмотря на то, что страхование может осуществляться непосредственно на основании членства в ОВС, это не превращает отношения членства в ОВС в страховые отношения.

Отметим, что в отношении ОВС не существует положения осуществлять страхование только своих членов. Если это предусмотрено учредительными документами ОВС, возможно страхование посторонних лиц, не являющихся членами ОВС (страхователей), поэтому оформление договора страхования с таким лицом отнюдь не делает такого страхователя членом ОВС.

Итак, особенности страхования в рамках ОВС заключаются в следующем:

- ОВС создаются в первую очередь для страхового обслуживания своих членов. В этом смысле ОВС является страховой организацией, предназначенной для страхования своих участников, являясь в этом случае, некоммерческой организацией [9]. Не исключено, что ОВС, если это предусмотрено его учредительными документами, может осуществлять страхование не только своих членов, но и других лиц. Однако в этом случае оно должно быть образовано в форме коммерческой организации (а не потребительского кооператива) и действовать по отношению к лицам, не являющимся членами общества, в режиме обычной страховой организации;

- наличие возможного положения, согласно которому ОВС, как некоммерческая организация, страхует лишь своих участников, позволяет говорить о замкнутом характере страхования, осуществляемого в рамках данного общества. В этом случае в качестве страхователей выступают только его участники (члены);

- взаимность страхования в рамках общества заключается в том, что, во-первых, страховой фонд ОВС, который оно должно сформировать, как и любая другая страховая организация, создается путем объединения средств членов (участников) этого общества. Порядок формирования страховых резервов общества определяется его учредительными документами или установленными им правилами страхования, если иное не предусмотрено законом о взаимном страховании [8]. Во-вторых, страховые резервы общества используются на страховые выплаты этим же членам [10].

С учетом сказанного особый интерес представляют учреждение и деятельность Общества взаимного

страхования гражданской ответственности застройщиков (далее – ОВС застройщиков), учрежденного в октябре 2013 г. и начавшего свою работу 1 января 2014 г.

В настоящее время общество объединяет 157 застройщиков [9]. Общество образовано крупнейшими российскими застройщиками и приступило к страховой деятельности в соответствии с новыми требованиями ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» от 30.12.2004 № 214-ФЗ [7]. В настоящее время общества взаимного страхования осуществляют свою деятельность на основании Правил страхования ОВС застройщиков (утвержденных Внеочередным Общим собранием членов Некоммерческой организации «Общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков», протокол № 1/13 от 15.11.2013 г.) [9].

Страхование застройщиком своей ответственности не является обязательным (как это *de facto* предполагалось в первоначальном проекте) и может быть заменено банковской гарантией.

Если же застройщик выбирает именно страховой механизм финансового обеспечения своей ответственности, у него есть и дальнейший выбор – между обращением к «коммерческому» страховщику или вступлением в ОВС застройщиков.

С точки зрения защиты прав дольщиков (напомним, что именно эта цель заявлялась разработчиками анализируемых поправок в законодательство) недостатком является длительная и затратная процедура, предвещающая возникновение у выгодоприобретателя права обратиться за страховой выплатой. Согласно ст. 14 ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» с момента неисполнения застройщиком его обязанности по передаче объекта должно пройти как минимум шесть месяцев [7].

Только после этого может быть обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающего исполнение обязательств застройщика. В свою очередь, получение судебного акта об обращении взыскания на предмет залога либо судебного акта о признании застройщика банкротом является необходимым условием для обращения выгодоприобретателя с требованием о выплате страхового возмещения в соответствии с п. 11.2 Правил страхования ОВС застройщиков [9].

Выскажем мнение, что формула, предусмотренная п. 1 ст. 968 ГК РФ, где говорится о страховании имуще-

ственных интересов «на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств», не раскрывает сущности страхования, осуществляемого в рамках общества взаимного страхования. Вызывает нарекание и название ст. 968 ГК РФ – «Взаимное страхование». Это название дает основание предполагать, что члены общества взаимного страхования действительно страхуют друг друга. Поэтому правильнее было бы назвать эту статью «Общество взаимного страхования» (именно так, кстати, именуется ст. 7 Закона РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации») [6].

Страхование в рамках ОВС осуществляется с участием посредника – самого общества, являющегося юридическим лицом и выступающего в роли страховщика. При этом страховая выплата производится не за счет фонда, созданного, как утверждается, «страхователями путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств», а за счет страхового фонда самого общества. Хотя источником формирования этого фонда и выступают взносы членов общества, но этот фонд является собственностью самого общества (и как юридического лица, и как страховой организации), а не общей (коллективной) собственностью членов (участников) данного общества. Производимые членами общества взносы средств, якобы «объединяемых» для целей «взаимного страхования», следует рассматривать в качестве взноса, объединяющего в себе и внесение своей доли в уставный капитал общества (как юридического лица), и плату за страхование в виде страховой премии. За эту плату общество, выступающее в роли страховщика, будет оказывать страховую защиту своим членам, выступающим в роли страхователя. При этом ОВС может являться членом страховых и перестраховочных пулов [2].

Подводя итог, можно говорить, что общество взаимного страхования – это не способ страхования, где члены общества «взаимно страхуют» друг друга, выступая одновременно в роли страховщика и в роли страхователя, «объединяя» для этой цели свои средства. Общество взаимного страхования – это одна из организационно-правовых форм страховой организации (юридического лица), которая осуществляет платное страхование за счет своих собственных средств.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть четвертая) от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ, 25.12.2006 г., № 52 (часть I), ст. 5496.
2. Гунин Е. М. Правовое регулирование деятельности перестраховочных пулов в страховании гражданской ответственности // Социогуманитарный вестник. 2013. № 3(12). С. 64 – 69.
3. О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 03 декабря 2007. № 49. Ст. 6047.
4. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 15 января 1996. № 3. Ст. 145.
5. О признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации: Приказ Министерства финансов РФ от 12.05.2015 № 78н. Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 № 37387 // Официальный интернет-портал правовой информации. Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>, 29 мая 2015.

6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) // Российская газета. 12 января 1993. № 6.
7. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 30.12. 2004 № 214-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 3 января 2005. № 1. Ч. I. Ст. 40.
8. Об утверждении Порядка согласования положения о формировании страховых резервов и правил страхования по дополнительным видам страхования: Приказ Министерства финансов РФ от 29.10. 2009 № 109н (ред. от 08.02.2012). Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.01.2010 № 16119) // Российская газета. 5 марта 2010. № 46 (утратило силу).
9. Официальный сайт Общества взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков. Режим доступа: //www: <http://ovsz.ru/>
10. Турбина К. Е., Дадьков В. Н. Взаимное страхование. М.: Анкил, 2007. 344 с.

Информация об авторах:

Гунин Евгений Михайлович – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права КемГУ, ORF.08@mail.ru.

Evgeniy M. Gunin – Candidate of Law, Assistant Professor at the Department of Civil Law, Kemerovo State University.

Бахышов Рауф Джафарович – доцент кафедры организации и экономики предприятий пищевой промышленности Кемеровского технологического института пищевой промышленности» (КемТИПП), hsea65@mail.ru.

Rauf D. Bahyshov – Assistant Professor at the Department of Organisation and Economics of Food Enterprises, Kemerovo Institute of Food Science and Technology.

Статья поступила в редколлегию 17.09.2015 г.