**Взаимное страхование** — это взаимный обмен рисками между участниками страхования, при котором не преследуется цель извлечения прибыли.

Формой осуществления взаимного страхования является Общество Взаимного Страхования.

**Общество взаимного страхования** (ОВС) – это организационная форма объединения страховых интересов, участники которого одновременно выступают в качестве страховщика и страхователя.

Отличительной чертой взаимного страхования является бесприбыльный или некоммерческий, характер операций и однородность состава участников общества взаимного страхования.

Предметом деятельности общества является страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков членов общества. Участник ОВС является страхователем. Его доля в созданном обществом страховом фонде определяется размером внесённого им пая, а весь остальной коллектив ОВС выступает в качестве страховщика каждого из его участников.

Как правило, ОВС осуществляет все операции за счёт своего страхового фонда. Все члены общества обязаны делать взносы в порядке, сроки, размерах и способами, предусмотренными Уставом общества.

Риск возможного несоответствия величины созданного фонда реальным размерам убытков может быть устранён двумя способами:

- за счёт дополнительных взносов участников;

- за счёт 3-их лиц (т.е. коммерческого страхования).

Все излишки средств, накопленные за отчётный период деятельности общества, принадлежит его участникам/членам и может:

- направляться на уменьшение размера страховых взносов;

- направляться на пополнение страховых резервов;

- зачисляться в счёт уплаты очередной страховой премии;

- распределяться между участниками общества**.**

Причины возникновения обществ взаимного страхования разнообразны. К ним можно отнести:

* отсутствие предложений на тот или иной вид операций со стороны коммерческих страховщиков вообще или по приемлемой цене;
* стремление страховщиков получить страховые услуги по себестоимости или распоряжаться страховой прибылью, точнее превышением поступлений над платежами, по своему усмотрению и без налогообложения.

Общества взаимного страхования различаются:

* по географическому охвату (международные, национальные, региональные, районные);
* по специализации (занимающиеся несколькими операциями, причем иногда сочетающие имущественное и личное страхование, или только одним видом операций);
* по объему операций — от небольших районных обществ взаимного страхования огневых рисков во Франции и Голландии до гигантских обществ взаимного страхования жизни в Японии и США.

История

Первые системы взаимопомощи созданы в Индии и Египте, а, начиная с древнегреческих eranoi, они становятся 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. Забытое после краха Римской империи взаимное страхование возрождается в X—XII вв. в Англии, Германии, Дании в форме организаций взаимопомощи гильдий и цехов, где уже существовало имущественное (от наводнений, пожара, краж) и личное страхование (на случай смерти, болезни, инвалидности, для выкупа из плена). В конце XVIII в. общества взаимного страхования возникают во многих развитых странах. В 1791 г. был организован первый Союз Лондонских обществ страхования от огня. Американская система взаимного страхования насчитывает более 250 лет. В 1752 г. было образовано первое общество взаимного страхования, положившее начало взаимности в Североамериканских штатах. В 1895 г. была основана Национальная ассоциация ОВС США и с тех пор она является главной саморегулирующей организацией континента, оказывающей огромное влияние на организацию личного и имущественного страхования не только в США, но и во всем североамериканском регионе*. На начало 2007 г. ассоциация насчитывала 1640 членов. На долю этих страховых компаний приходится свыше 43 % (196 млрд долл.) собираемых в стране страховых премий. В целом удельный вес взаимных страховщиков — членов ассоциации в национальном сборе страховых премий — составляет по страхованию имущества физических лиц 44 %, автострахованию — 38 %, пенсионному страхованию — 39 %, страхованию ответственности и имущества юридических лиц — 31 %.*

В России общества взаимного страхования начали создаваться в Риге в 1765 г., затем появились в Санкт-Петербурге и Москве. В 1882 г. в стране было 40 обществ, в 1919 г. — 150. В 90-х гг. XIX в. был создан Российский взаимный страховой союз, перестраховывавший до 99 % страховых портфелей членов. Наибольшее развитие взаимное страхование получило в огневом страховании, а также в страховании от несчастных случаев. Помимо городских обществ взаимного страхования существовали государственные общества, создававшиеся на базе земств для страхования крестьянских строений и сельскохозяйственных рисков. В 1902 г. был создан Земский перестраховочный союз, оказавший необходимую поддержку малым обществам. На долю городских и земских обществ взаимного страхования в 1913 г. приходилось 32,8 % рынка огневых страхований и 23,5 % страхового рынка в целом.

Перед первой мировой войной началось создание обществ взаимного страхования «оптового» характера, таких, как Киевское общество сахарозаводчиков, Минское общество взаимного страхования сельскохозяйственных рисков, польские союзы взаимопомощи помещиков. Дальнейшему развитию этой тенденции помешали война, революция и национализация страхового дела 28 ноября 1918 г. Кооперативное страхование, основанное на взаимных началах, просуществовало до апреля 1929 г.

Созданный в июле 1922 г. Госстрах первоначально хотя и был государственной организацией, но учитывал в своей деятельности принцип взаимности, или возвратности. В начале 30-х гг. прозвучали резкие высказывания: среди специалистов страхования «ходит гнилая теория о том, что Госстрах — это нечто вроде кассы взаимопомощи, то, что получили по страховым сборам, нужно и раздать». «Вредным» теориям был положен конец, и Госстрах стал надежным звеном финансовой системы страны. В 1922 г. он отдавал в бюджет 15 % прибыли, в 1955г. – 45 %, в 1959 г. — 70 %, с 1968 г. — 80 % для госстрахов союзных республик и 95 % — для Госстраха СССР. Практически система функционировала как дополнительный рычаг налогообложения населения, поскольку госимущество с 1931 г. страхованию не подлежало. С возрождением нормального страхового рынка в России открываются возможности и для развития взаимного страхования.

Наибольшего развития достигают общества, занимающиеся личным страхованием: жизни и пенсионным. В наши дни в Японии на них приходится около 89 % этого рынка, в США — 58 %, Канаде — 53 %, Великобритании — 48 %, в других развитых европейских странах, Южной Африке и Австралии — от 12 до 42 %.

Если измерять долю Взаимного Страхования в мировом масштабе на основании показателей крупнейших компаний на ведущих рынках мира, то она составит приблизительно 40%. В первую десятку крупнейших мировых страховщиков входят шесть ОВС. 8 из 9 крупнейших страховых компаний в Азии являются обществами взаимного страхования (и все — японские). Из 23 крупнейших североамериканских страховщиков 11 являются обществами взаимного страхования. Общее число ОВС в странах Европейского Союза достигло 806, что составляет около 20% от общего числа зарегистрированных страховщиков.

Согласно ст.7 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" создавать ОВС для страховой защиты своих имущественных интересов могут юридические и физические лица.

ОВС является юридическим лицом с момента государственной регистрации в установленном Законом порядке. Оно имеет самостоятельный баланс. Имущество, переданное ОВС его учредителями, является собственностью общества. Общество отвечает по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. ОВС не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам общества.

Общество осуществляет деятельность за счет своих собственных средств. Оно может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество, а также общество может иметь в собственности или в бессрочном пользовании земельные участки.

Если общество при создании ставит цели не только взаимного страхования своих членов, но и страхование интересов третьих лиц, оно должно сразу предусмотреть это в учредительных документах, принять организационно-правовую форму коммерческой организации и получить соответствующую лицензию. Для того чтобы реализовывать возможность принятия рисков в перестрахование, общество должно превратиться в коммерческое общество взаимного страхования.

Оформляются страховые операции, осуществляемые некоммерческими обществами взаимного страхования, либо на основе членства, либо на основе заключаемых договоров страхования (страховых полисов).

Значит, следуя вышеприведенной логике, некоммерческие общества взаимного страхования уплачивают налог на прибыль только с суммы превышения доходов над расходами, получаемой от предпринимательской деятельности. Доходы и расходы от некоммерческих операций не учитываются.

*Согласно действующему федеральному законодательству для создания обществ взаимного страхования, основанных на членстве, в виде некоммерческой организации могут быть использованы следующие организационно-правовые формы:*

*а)  некоммерческие партнерства;*

*б)   потребительские кооперативы, с наименованием потребительский союз.*

*При этом общество взаимного страхования, созданное в форме некоммерческого партнерства, создается и функционирует в соответствии с Федеральным законом «О некоммерческих организациях». А общество взаимного страхования, созданное в форме потребительского союза (кооператива), создается и функционирует в соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ, в частности статьи 116.*

Наиболее полно отражает ситуацию на рынке взаимного страхования в Европейском союзе положение ОВС в таких странах, как Великобритания, Германия, Франция, Швеция.

Существенна роль ОВС в страховании транспортных средств и имущества. Французские взаимные страховщики страхуют 75 % автомобилей и домов, а рыночная доля по данному виду страхования составляет соответственно 40 % и 35%. В Германии доля роль ОВС в страховании транспортных средств составляет 25 %, ответственности = 17 %, в имущественном страховании соответственно — 13 %. Активны взаимные страховщики и в страховании здоровья (рыночная доля составляет 50 %), в страховании жизни (рыночная доля — 19 %).

В Англии очень популярны и распространены коллективные ОВС. Они осуществляют индустриальное страхование, а в некоторых случаях личное страхование от несчастных случаев и на случай болезни. Их рост обусловила промышленная революция, когда работникам промышленности нужны были средства, по крайней мере, на погребальные нужды. Эти общества выдавали недорогие полисы в обмен на еженедельно собираемые взносы, и поэтому работник мог позволить себе выплачивать страховой взнос, например, в размере менее полпенса в неделю.

Анализ деятельности обществ взаимного страхования Великобритании отражает стойкую тенденцию снижения их рыночной доли как в страховании жизни (с 46 % в 1987 г. до 27 % в конце 2006 г.), так и в страховании ином, чем страхование жизни (с 15 % в 1987 г. до 7 % в 2007 г.). Такое положение обусловлено, прежде всего, акционированием части ОВС, а также ростом продаж акционерными компаниями страховых услуг через банки.

Африканский рынок взаимного страхования представлен в основном странами, которые на протяжении многих десятилетий были колонизированы, что определило особенности его формирования и функционирования. Общества создавались в соответствии с законами своих метрополий, в частности французской и британской. Цель, которая ставилась перед взаимными страховщиками, предполагала не только защиту коммерческих интересов предприятий и представителей метрополии, но и всестороннее содействие дальнейшему колониальному проникновению на Африканский континент.

Первым на Африканском континенте появилось взаимное страхование жизни. Первое общество взаимного страхования было создано в 1845 г. в ЮАР, второе в 1918 г. — в Зимбабве. Немного позже общества взаимного страхования стали заниматься страхованием иным, чем страхование жизни. С приобретением национального суверенитета в Африканских странах наряду с иностранными представительствами начали создаваться и местные общества взаимного страхования. В основном специфика данных обществ имела сельскохозяйственную направленность. В Дакаре (Сенегал) 21 марта 1956 г. было создано взаимное общество, которое стало предшественником создания сельскохозяйственных ОВС в странах французской Западной Африки (Сенегал и Кот-д'Ивуар) и странах экваториальной французской Африки (Камерун и Габон). Своего расцвета взаимное страхование достигло на Африканском континенте в 1980 г., когда сельскохозяйственные ОВС стали создаваться в таких странах, как Гвинея, Берег Слоновой Кости (с 1986 г. — республика Кот-д'Ивуар), Того, Чад.

Результатом этого развития стало создание в 1992 г. Ассоциации африканских взаимных страховых обществ — АММ, с центральным офисом в столице Сенегала.

Важную роль для развития и координации вопросов взаимного страхования играют международные организации, целью создания которых было объединение взаимных страховщиков в мировом масштабе и превращение их во влиятельных участников рынка страховых услуг.

Наиболее значимыми международными организациями, представляющими сегодня интересы обществ взаимного страхования, являются:

l. МАОВС (International Association of Mutual Insurance Companies) — международная ассоциация ОВС, представляющая интересы ОВС, которые занимаются всеми видами страхования. Координация деятельности, обмен опытом и информацией между обществами взаимного страхования различных стран.

2. AIM (Association of International Health Mutuals) — международная взаимная ассоциация, представляющая интересы ОВС, специализирующихся преимущественно на страховании здоровья.

3. ICMIF (International Cooperative and Mutual Insurance Federation) — международная взаимная федерация кооперативов и обществ взаимного страхования, представляющая интересы сельскохозяйственного сектора.  
4. International Group of P&I Glubs — международная группа P&I клубов, представляющая интересы Морских клубов взаимного страхования, которые оказывают полный перечень страховых услуг судовладельцам.

МАОВС основана в 1963 г., ее центральный офис расположен в г. Амстердам, Голландия. Членами ассоциации являются: национальные ассоциации взаимных страховщиков и отдельные общества взаимного страхования с их филиалами.

Основными задачами, которые призваны решать ассоциации, являются:

• взаимодействие с правительственными и неправительственными органами, с национальными и международными организациями по вопросам взаимного страхования;

• контроль за возможными изменениями национальных законодательств с целью недопущения ущемления интересов ОВС;

• выработка рекомендаций по возможным вариантам решения спорных вопросов, касающихся деятельности взаимных страховщиков;

• развитие международного сотрудничества.

• всесторонний обмен информацией и опытом взаимного страхования;

• защита интересов членов ассоциации и оперативное решение проблем, затрагивающих ОВС;

• международное сотрудничество по развитию взаимного медицинского страхования;

• внедрение новых технологий в области здравоохранения, участие в подготовке и проведении клинических испытаний лекарственных препаратов;

• проведение научных исследований по прогнозированию ситуации со здоровьем населения в различных странах и регионах.