Общества взаимного страхования

Н.В. Щербак

Общества взаимного страхования являются одной из некоммерческих организаций в кредитно-банковской сфере. Среди прочих небанковских институтов страховой бизнес в России имеет практически непрерывную историю на рынке финансовых услуг.

Связано это в первую очередь с тем, что и в период социализма страховая деятельность не прекращалась (ее вели государственные страховые компании). Таким образом, к моменту появления первых частных страховых компаний недостатка в отработанных механизмах и квалифицированных специалистах практически не было, хотя требовалось приспособить их к новым рыночным реалиям.

Страховой бизнес в целом достаточно спокойно перенес события конца лета прошлого года, что связано в первую очередь с тем, что большинство страховых компаний нарушали требования к размещению страховых активов преимущественно в государственные ценные бумаги и к августу 1998 г. подошли с активами, большей частью размещенными в иностранную валюту и другие ликвидные инструменты.

Сейчас в стране существует две "отрасли" страхования - обязательное (медицинское, транспортное и т.п.), т.е. предоставляемое определенными аккредитованными компаниями в обязательном порядке (скажем, Медстрах, РОСНО-МС - в части обязательного медицинского страхования, ЖАСО (Железнодорожное акционерное страховое общество) - для пассажиров МПС) и добровольное, т. е. страхование, при котором клиент может самостоятельно выбрать себе поставщика страховых услуг. Последнее делится на страхование жизни и так называемое страхование "нежизни" (термин - довольно странный для непрофессионала и объединяющий все виды добровольного страхования, кроме страхования жизни).

При переходе к рыночной экономике важной проблемой организации страхового дела и создания цивилизованного страхового рынка является формирование объединений союзов и ассоциаций страховщиков.

Возникновение первых соглашений между страховщиками относится к концу XVIII в., когда в 1791 г. был организован первый Союз Лондонских обществ страхования от огня. Основные причины, по которым создавались страховые союзы, - обострение конкуренции на рынке страховых капиталов, возникновение и расширение государственного контроля, законодательное регулирование страхования, а также необходимость технического усовершенствования страхового процесса: согласование тарифных ставок, выработка единообразной классификации рисков, типовых полисов и т. д.\*(1)

В России объединение страховых обществ произошло в 70-х годах XIX в., а в 1875 г. было принято тарифное соглашение, устанавливающее единые правила тарифной политики для всех страховщиков. Добровольные объединения страховщиков существовали в России и в дореволюционный период.

Цели союзов страховых организаций, создаваемых в любой исторический промежуток времени, - представительство и защита интересов страховщиков перед обществом и перед законодательными и правительственными структурами, разработка совместных программ стратегии и тактики развития страхового дела. По своему статусу объединения страховщиков должны быть общественными организациями, свободными от коммерческой деятельности.

Организационной формой объединения страховых интересов является общество взаимного страхования (ОВС), участники которого одновременно выступают в качестве страховщика и страхователя. Согласно ст.7 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"\*(2) юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать ОВС.

Организация, не ставящая цели получения прибыли, образуется исключительно для страхования своих членов, защиты их имущественных и личных интересов. Участник ОВС является страхователем, его доля в страховом фонде общества определяется размером внесенного пая, а весь коллектив ОВС выступает в качестве страховщика каждого из его участников.

Все активы, а также излишки средств, накопленные за отчетный период деятельности общества, принадлежат его членам и используются на пополнение страховых резервов, уменьшение размера страховых взносов, распределение суммы чистого дохода среди членов ОВС. Как правило, ОВС не пользуются услугами страховых посредников и все операции осуществляют за счет страхового фонда общества, а в случае нехватки средств его участники по решению общего собрания вносят дополнительные взносы\*(3).

Задача ОВС - предоставление его участникам наиболее качественных, разнообразных и доступных по цене страховых услуг. Обычно к таким формам объединений прибегают среднего класса собственники и физические лица-предприниматели. Взаимное страхование широко используется в страховой практике зарубежных стран. Так, взаимные компании были созданы в Англии Актом о расчетах и регистрацией их в соответствии с законами о компаниях. Их владельцами являются держатели полисов, которые делят любую полученную прибыль. Акционер холдинг-компании получает свою долю прибыли в виде дивидендов, а во взаимной компании владелец полиса может платить более низкие взносы или получать более высокие надбавки к страхованию жизни, чем в любом другом случае.

Сначала владельцы полисов должны были вносить дополнительные взносы в фонд, если сумма первоначальных взносов была недостаточной, чтобы удовлетворить требования возмещения ущерба и покрыть расходы. В настоящее время большинство взаимных страховщиков ограничены гарантией максимальной ответственности владельцев полиса в пределах размеров их взносов плюс дополнительная доплата, не превышающая 50 пенсов на 1 фунт стерлингов\*(4).

В настоящее время по названию компании уже невозможно судить, является ли она холдинг-компанией или взаимной компанией. Многие компании, которые первоначально создавались как взаимные, сейчас зарегистрированы в соответствии с Законом о компаниях как холдинг-компании, хотя они сохранили слово "взаимные" в своем названии. Другие, зарегистрированные как компании, ограниченные ответственностью и без слова "взаимные" в их названии, фактически являются теперь собственностью владельцев полиса.

Члены или владельцы полисов взаимных компаний иногда получают значительные выгоды за счет более низких взносов или более высоких выплат и доходов, но это ни в какой мере не является обязательным. Многие из крупных холдинг-компаний могут успешно конкурировать в размере взносов или выгод с взаимными компаниями и все же выплачивают дивиденды своим акционерам. Большой объем деловых операций, проводимых холдинг-группами дает возможность накапливать значительные ресурсы по каждому полису, которые направляются на административные расходы и на увеличение инвестиционной деятельности. Полученный за счет возросших резервов доход, позволяет выплачивать часть его владельцам полисов\*(5).

В Англии очень популярны и распространены коллективные ОВС. Управление этими обществами осуществляется на взаимной основе. Они регистрируются в соответствии с Законом об обществах взаимного страхования и осуществляют индустриальное страхование, а в некоторых случаях личное страхование от несчастных случаев и на случай болезни. Некоторые названия этих обществ общеизвестны, но большинство из них работают в районах по месту нахождения офисов. 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.

В настоящее время уровень страхового обеспечения и размер страховых взносов возросли, что обусловлено потребностями общества. Но страховщики крупных страховых компаний, осуществляющих страхование на дому, являются последователями тех первых собирателей небольших взносов. Коллективные общества взаимного страхования могут выпускать особо привлекательные полисы страхования жизни, предполагающие довольно низкий уровень выплачиваемых взносов. Такой низкий уровень взносов не устанавливается компаниями, осуществляющими индустриальное страхование\*(6).

Взаимное страхование действительно стало международным явлением. Еще в 1990 г. в Северной Америке ОВС 57,6% рынка страхования жизни и 27% рынка общих видов страхования в США, 53% рынка страхования жизни и 10% рынка общих видов страхования в Канаде; в Западной Европе ОВС занимали от 2,8% (Италия) до 48% (Великобритания) рынка страхования жизни и от 0,25% (Ирландия) до 52% (Швеция) рынка общих видов страхования; в Японии ОВС занимали 89,4% рынка страхования жизни и 5,1% рынка общих видов страхования\*(7).

Что касается отечественного опыта в данной области отношений, то особый интерес представляют страховые отношения в сфере путевой торговли, встречающиеся еще в XIII в., которые достигли своего полного расцвета в XVI-XVII вв. и продолжали играть немаловажную роль в торговле до появления железных дорог. Чумаки (торговцы) ездили за рыбой и солью к берегам Черного и Азовского морей, продавали эти товары на ярмарках, закупали там другие товары и развозили по разным местам. Обычаями чумацкой торговли устанавливалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги покупается другой. Здесь речь идет не о соглашениях, а о прочно сложившемся обычае. Но возможно, этот обычай явился лишь результатом, некоей своеобразной кристаллизацией предшествовавшей практики договорных соглашений\*(8). Важна, однако, не столько форма (договорная или обычно-правовая), сколько само существо указанных явлений. А существо это одно и то же - обеспечение каждого из участников торгового коллектива за счет всех его членов от стихийных или иных опасностей. Такое обеспечение и есть не что иное, как взаимное страхование. Впоследствии страхование начинает строиться и на другой основе - на основе аккумуляции постоянного фонда. Оно переходит тем самым к другой более совершенной форме, к новой более высокой фазе своего развития: от последующей раскладки убытка к регулярным страховым платежам. Однако еще долгое время эти две формы страхования существуют рядом: первая преимущественно в области торговли, вторая - в области ремесла.

Уходящие корнями в историческое прошлое ОВС в силу специфики внутренних организационных отношений по поводу управления и владения капиталом страхового общества успешно конкурируют на современном страховом рынке большинства индустриально развитых стран с акционерными страховыми компаниями.

В России пока отсутствует правовая основа взаимного страхования. Процесс создания страховых компаний и их объединений подчиняется интересам их учредителей, стремящихся к быстрому получению прибыли, и не ориентируется на интересы страхователей, нуждающихся в страховой защите. Поэтому создание ОВС особенно важно для поддержки развития малого бизнеса в России.

Общества взаимного страхования своих членов на некоммерческой (бесприбыльной) основе исторически возникли гораздо раньше коммерческих страховых организаций и эта форма страхования была широко развита в России в начале XX в. и в настоящее время используется во многих странах\*(9).

Однако в отечественной системе хозяйствования в отношении ОВС практически не создано нормативной базы и отсутствует судебная практика. Практика создания и деятельности подобных обществ крайне незначительна, так как сама возможность их эффективной работы основана на взаимном доверии, которое испытывают друг к другу члены такого общества и которое в отечественном гражданском обороте по большей части отсутствует\*(10).

Развитие ОВС - это будущее отечественного страхового рынка. Между ОВС и его членом, как и в других видах страховых отношений, возникает страховое обязательство, но, как правило, не из договора, а из иных оснований - учредительных документов или правил страхования.

Правила, регулирующие взаимоотношения по этому обязательству, могут отличаться от правил гл.48 ГК РФ и устанавливаться специализированным законом. Пока такой закон не принят, соответствующее регулирование может производиться учредительными документами общества или правилами страхования.

ГК РФ применяется субсидиарно по отношению к специализированному закону, учредительным документам и правилам страхования только при регулировании страховых отношений между обществом и его членами. В остальном специализированный закон должен соответствовать ГК РФ.

На первый взгляд представляется, что в ст.968 ГК РФ содержится неопределенность в регулировании организационно-правовой формы ОВС, осуществляющих страхование как своих членов, так и иных лиц. С одной стороны, в п.2 комментируемой статьи для всех без исключения ОВС императивно предусмотрена форма некоммерческой организации. С другой стороны, в п.5 этой статьи для обществ, страхующих интересы не только своих членов, столь же императивно предусмотрена форма коммерческой организации. Думается, что установленные п.5 условия совершения обществом страховых операций и страхования интересов лиц, не являющихся членами общества, следует понимать в том смысле, что для этого необходима реорганизация общества в виде преобразования в одну из организационно-правовых форм, предусмотренных ст.50 ГК РФ для коммерческих организаций, изменение устава и получение соответствующей лицензии.

Если же общество при самом 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.

В отношении коммерческих ОВС имеется еще одна неопределенность. ОВС должно быть основано на членстве. Одной из форм коммерческой организации, основанной на членстве, является производственный кооператив (ст.107-112 ГК РФ). Но члены кооператива несут субсидиарную ответственность по его обязательствам (п.2 ст.107 ГК РФ), что недопустимо для страховой организации, ответственность которой может быть разделена только с другим страховщиком в порядке сострахования и не может быть передана никому другому (ст.929 ГК РФ). Видимо, эта неопределенность будет устранена специализированным законом, который предстоит принять.

Основная цель взаимного страхования заключается в перераспределении рисков. Это особенно актуально для вновь созданных субъектов предпринимательства. У нескольких экономических субъектов одновременно существует относительно меньший риск возникновения страхового случая, чем у каждого из них разновременно, при котором они несут существенные издержки, поэтому им целесообразно "объединить усилия" - создать фонд, используемый для возмещения потерь. В роли аккумулятора в настоящее время в России выступает государство (государственное страхование) и частные страховые компании (коммерческое страхование). Однако важной составляющей системы страхования, имеющей наименьшую коммерческую направленность, должны быть и сами экономические субъекты путем объединения в общества взаимного страхования\*(11).

В условиях финансового кризиса для поддержания устойчивого функционирования предприятия необходимо эффективное и в то же время относительно недорогое управление рисками, неизбежно возникающими в процессе деятельности.

Профессионально управлять рисками конкретного малого предприятия, учитывая его особенности, может только специалист, содержание которого обойдется слишком дорого для предприятия, особенно в начале его деятельности. Оценка всех возможных рисков каждого субъекта малого предпринимательства, профессиональная работа по предотвращению их возникновения, проводимая с привлечением специалистов страховых компаний, существенно увеличивает стоимость страховых услуг и как следствие делает их менее доступными.

По данным обследования, проведенного Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства в Москве, около 75% из общего числа обследованных малых предприятий вообще не пользовались услугами страховых компаний.

Однако в настоящее время субъекты малого предпринимательства в силу своей специфики (уязвимость по отношению к различным форс-мажорным обстоятельствам, нехватка собственных средств, относительно небольшие объемы производства и реализации продукции, работ, услуг, высокая вероятность наступления страховых случаев и т. д.) и отсутствия стабильности в экономических реформах хронически испытывают финансовые трудности, в результате которых оплата страховых премий часто рассматривается как второстепенный платеж. В этой связи субъекты малого предпринимательства не являются для крупных страховых компаний выгодными клиентами.

Отсутствие развитой системы гарантий (поручительств) и негибкость системы страхования для субъектов малого предпринимательства, особенно в производственной сфере, вызывает необходимость активной государственной поддержки страхования малого сектора экономики, включающей комплекс мер: создание благоприятной правовой среды, частичное обеспечение страхования малых предприятий государственными гарантиями, создание и развитие обществ взаимного страхования с тем, чтобы с одной стороны, восполнить вакуум в страховых услугах для малого предпринимательства, с другой - активнее задействовать интересы и капиталы самих малых предприятий. При разумной организации системы страхования страховые взносы послужат источником дополнительной выгоды для малого предпринимательства (страхование на долевых коллективных принципах больших объемов является фактором уменьшения издержек и привлекательно для продавцов и покупателей страховых услуг).

Руководствуясь действующим законодательством, общества взаимного страхования не в состоянии использовать в полной мере свои потенциальные возможности, так как остро нуждаются в соответствующей их статусу и специфике нормативно-правовой базе. Сегодня правовое положение данных обществ определено Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом "Об организации страховой деятельности в Российской Федерации" (далее - Закон), чего совершенно недостаточно ни для защиты интересов членов ОВС, ни для создания благоприятных правовых условий в обеспечении роста инвестиционной активности субъектов малого предпринимательства.

Таким образом, общество взаимного страхования является добровольным объединением граждан и юридических лиц на основе членства в целях страхования имущества и иных имущественных интересов участников, осуществляемого путем объединения его членами имущественных паевых взносов. ОВС не преследует цели извлечения прибыли.

Доходы, полученные обществом от предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с Законом и Уставом, распределяются между членами общества в порядке, устанавливаемом Уставом.

ОВС является юридическим лицом с момента государственной регистрации в установленном Законом порядке. Оно имеет самостоятельный баланс. Имущество, переданное ОВС его учредителями, является собственностью общества. Учредители не отвечают по обязательствам общества, а общество не отвечает по обязательствам своих учредителей. 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 взаимного страхования создается в целях укрепления гарантий хозяйственной деятельности его участников путем взаимного страхования их имущественных интересов. Страхование осуществляется непосредственно на основании членства в соответствии с правилами страхования общества. Основным предметом деятельности общества является страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательского риска членов общества. Для осуществления страховой деятельности общество получает лицензии в установленном законодательством Российской Федерации порядке\*(12).

Что касается корпоративных правоотношений, возникающих на основе участия субъектов в корпорациях, в частности, в обществах взаимного страхования, то, реализуя свои корпоративные права, члены общества могут участвовать в различных формах в управлении корпорацией и ее имуществом. Взносы могут вноситься членами общества деньгами и имуществом. О передаче имущества в качестве взноса составляется передаточный акт. Члены общества имеют право участвовать в управлении делами общества; получать от должностных лиц общества информацию и справки по всем вопросам, связанным с деятельностью общества; в любое время в течение рабочего дня знакомиться с бухгалтерской и иной документацией общества; принимать участие в распределении прибыли от деятельности общества; выходить из общества; преимущественно перед другими лицами получать услуги общества на условиях, определяемых общим собранием; в случае ликвидации общества получать часть имущества общества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, пропорционально размеру паевого взноса. Члены общества могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством и Уставом\*(13).

Члены ОВС обязаны вносить взносы, в том числе дополнительные, в порядке, сроки, размерах и способами, предусмотренными Уставом общества; соблюдать положения Устава; исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к обществу; оказывать обществу содействие в осуществлении им своей деятельности; не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества.

Члены общества могут нести и другие обязанности, если это предусмотрено учредительными документами общества или законодательством. Они несут ответственность по обязательствам общества в пределах своих взносов. Члены общества, не полностью внесшие свой взнос, несут солидарную ответственность по обязательствам ОВС в пределах стоимости неоплаченной части взноса каждого из членов, которые обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса в соответствии с решением общего собрания общества покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов. Члены общества солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам ОВС в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов.

Общество взаимного страхования в порядке, определяемом законодательством, осуществляет любую хозяйственную деятельность в целях выполнения уставных задач.

Прибыль от своей деятельности общество направляет в специализированные резервные фонды, создаваемые для выплаты страхового возмещения пайщикам, а также в иные фонды общества в размере и порядке, устанавливаемом решением общего собрания.

Остаток прибыли распределяется между пайщиками в порядке, устанавливаемом решением общего собрания.

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. Источником формирования имущества общества являются: а) вступительные и паевые взносы пайщиков; б) доходы от предпринимательской деятельности общества и созданных им организаций; в) доходы от размещения его собственных средств в банках, ценных бумаг - добровольные имущественные взносы; г) иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

В соответствии со ст.968 ГК РФ, должен быть принят федеральный закон "О взаимном страховании", которым будут определены особенности создания и деятельности юридических лиц, относящихся к категории обществ взаимного страхования. На данный момент федеральный закон "О взаимном страховании" не принят, хотя проект, регулирующий их деятельность, практически готов и должен быть представлен на согласование в Правительство РФ. Механизм действия обществ взаимного страхования, согласно проекту закона, таков: учредители делают взносы, а когда у кого-то из членов общества возникает страховой случай, выплаты идут из общих резервов. Взносы, как правило, ниже, чем предлагают коммерческие страховщики. Кроме того, есть риски, за которые страховой рынок берется неохотно из-за того, что не может их оценить. Например, сельскохозяйственные риски или риск профессиональной ответственности врачей. Общества же взаимного страхования таких рисков не боятся. Так что создание своего рода "кассы взаимопомощи" может быть выходом из положения для предприятий с небольшими доходами. По этой причине обществами заинтересовались МАП, Федеральный фонд поддержки предпринимательства и комитет Государственной Думы по собственности, которые и стали разработчиками закона. Там считают, что развитие страховых обществ взаимного страхования окажет существенную поддержку малому бизнесу.

Сейчас при создании ОВС, до тех пор, пока не принят федеральный закон, необходимо руководствоваться общими нормами Гражданского кодекса РФ, Законом "Об организации страхового дела в РФ"\*(14), а также подзаконными актами, регулирующими вопросы страховой деятельности.

Недавно был подготовлен достаточно интересный проект федерального закона "О потребительских обществах взаимного кредитования и взаимного страхования", который регулирует отношения, возникающие в процессе создания, деятельности, реорганизации и ликвидации потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования.

Проект закрепляет принципы, ограничения и особенности деятельности потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования, права и обязанности членов потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования, предусматривает меры по защите интересов их членов, устанавливает полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования\*(15).

Нормы и положения настоящего закона основываются на Гражданском кодексе РФ и законодательстве Российской Федерации о потребительской кооперации.

В соответствии со ст.2 Федерального закона N 97-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О потребительской кооперации в Российской Федерации" от 11 июня 1997 г., его нормы не распространяются на специализированные потребительские кооперативы (гаражные, жилищно-строительные, кредитные и др.). Таким образом, регулирование кредитных потребительских кооперативов, а также ОВС требует принятия самостоятельного федерального закона.

Согласно ст.968 ГК РФ, граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств. Общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями. Особенности правового положения ОВС и условия их деятельности определяются законом о взаимном страховании.

Проект федерального закона "О потребительских обществах взаимного кредитования и взаимного страхования" предусматривает возможность осуществления специализированным потребительским кооперативом (потребительским обществом взаимного кредитования и взаимного страхования) одновременно как заемных операций, так и операций взаимного страхования. Поскольку, с одной стороны, запрет на совмещение подобных операций отсутствует в законодательстве, а с другой - указанные финансовые операции осуществляются с единой целью оказания финансовой помощи пайщикам кооператива.

Согласно проекту закона, потребительским обществом взаимного кредитования и взаимного страхования (далее - ПОВКиВС) называется потребительский кооператив, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи, страховании имущества и иных имущественных интересов.

Согласно настоящему проекту закона ПОВКиВС осуществляет два вида операций:

- предоставляет займы пайщикам;

- заключает с пайщиками договоры страхования.

Операции, осуществляемые ПОВКиВС, не относятся к числу банковских.

Указанные операции финансируются из средств и фондов ПОВКиВС, формируемых исполнительными органами ПОВКиВС из паевых взносов и денежных сбережений членов общества, а также доходов общества. В исключительных случаях общество имеет право привлекать банковские кредиты.

Органами потребительского общества взаимного кредитования и взаимного страхования являются общее собрание потребительского общества, правление потребительского общества, ревизионная комиссия потребительского общества и директор потребительского общества. В потребительском обществе могут быть дополнительно созданы кредитный и страховой комитет и иные органы в соответствии с уставом ПОВКиВС. В соответствии с проектом закона регулирование деятельности ПОВКиВС осуществляется Правительством РФ.

Организации с подобными функциями около 50 лет существуют и успешно действуют в ряде развитых стран, например, в Японии, аккумулируя значительную часть денежных сбережений населения. В условиях, когда доверие населения к отечественной банковской системе в целом и к отдельным кредитным организациям подорвано, создание альтернативных систем сбережения и накопления чрезвычайно важно и своевременно.

Однако думается, что принятие отдельного федерального закона "Об Обществах взаимного страхования" и отдельного закона "О кредитных кооперативах (союзах)" будет более предпочтительно в условиях возрастающего участия данных организаций в кредитной сфере отношений и в отечественном обороте в целом.

Возрождение российского опыта по развитию взаимного страхования сегодня может стать первым шагом к расширению спектра страховых услуг для субъектов малого предпринимательства, который позволит:

- минимизировать возможные финансовые потери, что повлечет за собой рост их деловой активности;

- расширить доступ к страхованию имущества и иных имущественных интересов (ответственности за причинение вреда, ответственности по договорам, предпринимательского риска);

- облегчить получение кредитных ресурсов на осуществление инвестиционных проектов за счет страхования рисков по этим проектам обществами взаимного страхования, участниками которых они являются;

- уменьшить число банкротств.

Список литературы

Аленичев В., Шахов В. Зарождение страховой науки в России // Страховое ревю. 1999. N 8. С.23-27.

Ведомости СНД и ВС РФ.1993. N 2. Ст.56.

Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М.,1997. С. 323-324.

Карачаевский А. Уменьшение рисков при инвестиционной деятельности // Экономика и Время (СПб.).1999. N 32. С.5; N 33. С.5; N 34. С.5.

Там же. N 34. С.5-6.

Рейтман Л.И. Страховое дело. М., 1992. С.11-15.

Зубец А. Ежегодный конгресс страховщиков Франции, Центральной и Восточной Европы (аннотация) // Страховое ревю. 1999. N 8. С.32-34.

Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. Л.,1947. С.13-14.

Аленичев В., Шахов В. Страховое дело России в XX веке//Страховое ревю.1999. N 7. С.11-21.

Фогельсон Ю. Страховое законодательство (комментарий). М.,1998. С.34-35.

Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 1992. С.18-19.

Турбина К.Е. Общества взаимного страхования. М.,1994. С.29-30.

Гварлиани Т. Суть вопроса об управлении денежными потоками в страховой компании // Страховое ревю. 1999. N 8. С.27-31.

Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 2. Ст.56.

Общероссийское движение "Развитие предпринимательства". Пояснительная записка к проекту Ф.З. "О потребительских обществах взаимного кредитования и взаимного страхования". М.,1999.

В.Г. Нападов, руководитель Управления МНС России по Республике Хакасия, государственный советник налоговой службы III ранга, "Российский налоговый курьер", № 15, август 2002 г.