

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ  
ФГБОУ ВО «СЕВЕРО-ОСЕТИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ КОСТА ЛЕВАНОВИЧА ХЕТАГУРОВА»**

**«ВМЕСТЕ ЛУЧШЕ? СТРАХОВАНИЕ»**

**КОМАНДА «FUTURE'SCLUB»**

**Авторы:**

Агузаров Алибек Робертович, СОГУ им. К. Л. Хетагурова

[amina.ikaeva19@yandex.ru](mailto:amina.ikaeva19@yandex.ru)

Икаева Амина Сослановна, СОГУ им. К. Л. Хетагурова

[amina19.04@mail.ru](mailto:amina19.04@mail.ru)

Аль-Шамери Сальма Мухаммадовна, СОГУ им. К. Л. Хетагурова

[al-shamerisalma@yandex.ru](mailto:al-shamerisalma@yandex.ru)

Ардасенов Артур Заурбекович, СОГУ им. К. Л. Хетагурова

[aazgeneve@gmail.com](mailto:aazgeneve@gmail.com)

**Преподаватель-тренер:**

Джигоева Мадина Артуровна, Владикавказский институт управления

[dzhioevamadina@mail.ru](mailto:dzhioevamadina@mail.ru)

Владикавказ, 2024

## Введение

1666 год – знаковый, исторически важный год для взаимного страхования, который повлиял на дальнейшую судьбу процесса организации этой формы страховой защиты – «Большой Лондонский пожар». Последствия этой катастрофы составили более 13 000 уничтоженных зданий в Лондоне<sup>1</sup>. Данная ситуация являлась «толчком» для начала развития такой организации, как взаимное страхование. В конце XVII – начале XIX веков основываются и начинают функционировать первые общества взаимного страхования в Северной Америке, Европе. В 1895 году в США создана Национальная ассоциация компаний взаимного страхования (National Association of Mutual Insurance Companies), которая позже стала важнейшим институтом в США и Канаде в сфере взаимного страхования.<sup>2</sup>

В 1861 году, по указанию Александра II, в Российской Империи были учреждены городские взаимные страховые организации (общества), что формально считается «началом» осуществления взаимного страхования в стране. Позже, в 1863 году, в Полтаве, Туле были созданы первые общества взаимного страхования от огня. Далее такие организации стали появляться во всех крупных городах России, а к началу Первой Мировой Войны сформировался достаточно весомый, развитый страховой рынок, на котором были представлены почти что все виды страхования, существующие и действующие в Европе, а именно: страхование от огня и других имущественных рисков, транспортное страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев.

В период СССР страхование признавалось государственной монополией в связи с изданием Декретом Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской республике». Каждое частное страховое общество, общества на взаимности в том числе, их фонды, имущество должны были передаваться государству в лице Высшего совета народного хозяйства.

В 1990-х и 2000-х гг. с переходом на рыночные отношения формируется законодательная база, регулирующая рынок страхования в России. К таким законам относятся: Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1; Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ; Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "О договоре обязательного медицинского страхования"; Федеральный закон от 12 июля 1993 года № 5301-1 "Об

---

<sup>1</sup>История страхования / Страхование сегодня. 2020 [Электронный источник] — URL: <https://www.insur-info.ru/history/>.

<sup>2</sup>Логвинова И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. — М. : Финансы и статистика, 2009. — 176 с. [Электронный источник] — ISBN 978-5-27903-459-8.

обязательном страховании гражданской ответственности организаций, осуществляющих транспортные перевозки" и т.д.

На сегодняшний день общества взаимных страхований в России не получили такого широкого распространения, как в развитых странах, в связи с чем встает вопрос об актуальности исследования потенциала развития данной формы кооперации в сфере страхования в нашей стране. Таким образом, целью нашего исследования выступает анализ перспектив развития обществ взаимного страхования как формы кооперации на страховом рынке в Российской Федерации. Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть сущность взаимного страхования как формы кооперации;
- провести компаративный анализ классического (акционерного) страхования и обществ взаимного страхования с точки зрения потребителей страховых услуг;
- провести статистический анализ развития взаимного страхования в развитых странах и в России;
- рассмотреть интересы главных стейкхолдеров и выявить их противоречия;
- представить SWOT-анализ функционирования ОВС;
- выявить перспективы развития института ОВС в России.

## **1. Сущность взаимного страхования как формы кооперации с точки зрения потребителей страховых услуг**

Различия в развитии форм кооперации можно объяснить множеством факторов, начиная от экономических и институциональных условий до социальной культуры и технологических возможностей. Перечислим некоторые из них:

- экономическая выгода и рыночные условия;
- институциональная поддержка и законодательство;
- технологический прогресс;
- социокультурные особенности;
- уровень доверия;
- политические и конкурентные факторы.

Успешное развитие кооперации часто зависит от совокупности этих факторов, и каждый случай требует индивидуального анализа. Ответ на вопрос, почему некоторые формы кооперации развиваются, а другие нет, может быть связан с уникальным сочетанием условий в конкретном контексте.

Взаимное страхование – это форма страхования, предполагающая добровольное объединение заинтересованных участников, с целью создания общего страхового фонда для финансирования страховых случаев этих участников. Ими выступают юридические и (или) физические лица, создающие общество взаимного страхования, которое становится субъектом страховой деятельности. Деятельность общества взаимного страхования является лицензируемой со стороны Банка России, а количество его участников ограничено: для физических лиц – от 5 до 2000; для юридических лиц – от 3 до 500.

Если в классической страховой сделке страхователь, застрахованный и собственник фонда, как правило, это разные субъекты, то в случае взаимного страхования это одно лицо, что позволяет разделить риски между его участниками, которые имеют одинаковые права и обязанности. Для потребителей страховых услуг в рамках ОВС появляется субсидиарная ответственность, за счет чего страховые услуги предлагаются фактически по себестоимости, т. е. в данном случае стоит говорить о так называемом «чистом страховании», основанном на взаимовыручке на договорной основе, которое несет, скорее, социальный характер, нежели коммерческий. Безусловно, в контексте экономической выгоды для членов общества, данная форма кооперации более чем состоятельна.

Целью создания ОВС выступает предоставление гарантий по защите от рисков членов общества в случае наступления страхового случая, связанного со страхованием имущества, здоровья, жизни, ответственности и др. Исходя из статистических данных, можно сделать вывод, что предложена на рынке взаимного страхования довольно стабильно и характеризуется своим небольшим количеством обществ (в 2019 г. их было 12, в 2021 – 16, в 2023 – 18). Ввиду отсутствия цели по привлечению прибыли общества предоставляют стабильные и недорогие страховые услуги даже в периоды экономических кризисов.

Законодательная база осуществления деятельности обществ взаимного страхования – это Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ. Анализируя практику правоприменения данного нормативно-правового документа и его юридическое взаимодействие с другими законами, можно сделать вывод о том, что существует ряд пробелов, в частности:

*Недостаточная защита прав потребителей.* Например, известны случаи<sup>3</sup>, когда интересы потребителей (членов общества) не могут быть защищены Законом о защите

---

<sup>3</sup> Дискуссия о применении законодательства о защите прав потребителей к страховым правоотношениям между обществами взаимного страхования и их членами. Архипова А. Г. [и др.]// Страхование право. – [Электронный ресурс] – URL: <https://insurance-law.ru/article100-2>

прав потребителей, т.к. данный закон не распространяется на организации, основанные на членстве граждан<sup>4</sup>. В то же время, если такие организации оказывают платные услуги своим членам либо сторонним гражданам, то они попадают в объекты действия Закона. Таким образом, апелляционные суды трактуют отношения между гражданами и обществами взаимного страхования, основанные на договорной основе, как страховые услуги, подпадающие под действие Закона.

*Недостаток финансовой устойчивости.* В некоторых случаях взаимное страхование может оказаться менее финансово устойчивым, чем другие формы страхования, так как в составе источников формирования имущества (ст. 17 ФЗ «О взаимном страховании») общества отсутствует прибыль, а резервы и капитал, направленные на покрытие рисков, могут быть недостаточными. В таком случае общество может прибегать к заемным средствам, что в свою очередь будет дополнительным риском снижения показателя финансовой устойчивости.

*Ограниченный доступ к рынку.* Для многих компаний и потребителей взаимное страхование может быть менее доступным из-за специфических требований или ограничений, что может ограничить конкуренцию и выбор на рынке страхования. В частности, в РФ ОВС осуществляют только объекты имущественного страхования, к которым относятся страхование самого имущества, гражданской ответственности и предпринимательской деятельности (предпринимательских рисков).

Слабые стороны могут потенциально затруднять развитие и эффективное функционирование системы взаимного страхования в некоторых контекстах.

## **2. Компаративный анализ классического (акционерного) страхования и обществ взаимного страхования с точки зрения потребителя страховых услуг**

В таблице 1 (см. Приложение 1) представлены основные различия в деятельности и регулировании обществ взаимного страхования и акционерных страховых обществ.

Таким образом, ОВС и АСО – это различные формы страховых организаций с разными принципами, целями, принципами управления и уровнем ответственности. Выбор зависит от конкретных запросов потребителя.

Общества взаимного страхования (ОВС) имеют ряд преимуществ перед акционерными страховыми компаниями:

1. обеспечивают более низкие страховые тарифы, так как не имеют затрат на выплату дивидендов акционерам, как это делают акционерные компании.

---

<sup>4</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // «Российская газета» от 11 июля 2012 г. N 156

2. предоставляют более индивидуальный подход к клиентам, так как сами клиенты участвуют в управлении компанией.

3. могут быть более гибкими в своих страховых продуктах, адаптируясь к потребностям клиентов.

4. способствуют развитию местного страхового рынка и могут служить инструментом для борьбы с монополиями, создаваемыми крупными акционерными компаниями.

Однако существуют и недостатки ОВС:

1. меньшая финансовая стабильность по сравнению с акционерными компаниями, поскольку они в большей степени зависят от взносов своих членов;

2. доверительные отношения и прозрачность взаимодействия членов общества;

3. высокие требования к управлению рисками, так как ОВС должны обеспечивать защиту интересов всех своих членов;

4. ограниченные возможности для привлечения инвестиций, поскольку ОВС не могут продавать свои акции на открытом рынке;

5. более высокие страховые взносы ввиду предыдущего фактора;

6. меньший спектр услуг и страховых продуктов, нежели у страховых компаний.

Институциональные основы создания обществ взаимного страхования также предполагают ряд привилегий, а именно: отсутствие необходимости в создании большого уставного капитала, оценку риска и урегулирование убытков, самостоятельное распоряжение излишками страхового фонда с возможностью получения бонусов для членов общества. Также ОВС имеют возможность страховать объекты, от которых отказываются страховые компании, страхуют риски, которых нет в правилах коммерческих страховщиков, располагают условиями для сохранения государственной тайны, имеют упрощенную схему управления и заключения договоров, а также льготное налогообложение.

Таким образом, взаимное страхование представляет собой эффективную и выгодную форму организации страховых отношений в различных секторах экономики<sup>5</sup>.

### **3. Статистический анализ развития института взаимного страхования в развитых странах и в России**

---

<sup>5</sup> Меры по развитию в России взаимного страхования 2020 . [Электронный источник]URL: <https://sudact.ru/law/kontseptsiia-razvitiia-polozhenii-chasti-vtoroi-grazhdanskogo-kodeksa/58/>

Общества взаимного страхования становятся все более популярными в мире, особенно в областях сельскохозяйственного, промышленного и личного страхования.

В числе десяти крупнейших страховых компаний мира шесть представлены ОВС. Среди наиболее крупных и известных - американские StateFarm и Zenkyoren, а также японская NipponLife. Наибольшее количество ОВС расположено в Нидерландах, Швеции и Соединенных Штатах. Лидирующие позиции на рынке страхования, исключая страхование жизни, принадлежат странам Европейского Союза. В частности, в Швеции доля ОВС достигает 52%, а в Германии - 28%. В области страхования жизни лидерами являются страны Северной Америки и Япония, где доля ОВС равна 60% и 54% соответственно.

Зарубежные страховые компании (ОВС) занимают достаточно весомую позицию на международном рынке. Опираясь на проведенные исследования, их доля составляет около 25% от общего объема страхового рынка в мире. Важно сказать, что среди этих компаний большая часть специализируется на страховании жизни (рис. 1, См. Приложение 2)

Количество функционирующих обществ взаимного страхования представлены на рисунке 2 (см. Приложение 2).

В России сейчас можно наблюдать небольшой рост интереса к данному виду страхования, однако его развитие и внедрение в новые сферы требует дальнейшего продвижения и поддержки со стороны государства и бизнес-сообщества.

К примеру, по мнению вице-президента Национальной ассоциации обществ взаимного страхования, Ивана Ивановича Давыдова, статистика 2016-2019 гг. показывает, какие значительные объемы переплат по страховым премиям переживают туроператоры в сравнении со страховыми выплатами. Еще одна сфера, потенциально привлекательная для развития взаимного страхования, - страхование от чрезвычайных ситуаций в жилищной сфере. Однако в данном случае возникает проблема верхнего предела количества физических и юридических лиц. «Взаимное страхование будет эффективно как защита от экологических катастроф», - указывает также вице-президент<sup>6</sup>.

Анализ публикаций других авторов показал, что за период с 2011 по 2015 год количество таких обществ колебалось в пределах от 6 до 11<sup>7</sup>. Незначительный рост с 2016 по 2021 гг. составил с 12 ОВС до 16. Таким образом, их доля составляла приблизительно

---

<sup>6</sup> Застрахуй себя сам. Убьют ли общества взаимного страхования классических страховщиков? Котенева Ольга. // Банки.ру – Июнь 2020. – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10930716>

<sup>7</sup> Некредитные финансовые организации. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2017 года. 2017 [Электронный источник] – URL: [http://www.cbr.ru/analytics/analytics\\_nfo/](http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/)

4% от общего числа страховых организаций. Согласно официальным данным Банка России, на июль 2023 г. из общего числа страховых организаций (135) общества взаимного страхования занимают долю 13% (таблица 2, см. Приложение 3).

С целью не только количественного, но и качественного анализа российского рынка взаимного страхования, обратимся к таблице 3 (см. Приложение 3), указывающей на интересы основных стейкхолдеров рынка взаимного страхования.

Из таблицы 3 видно, что главные конкуренты между собой – это акционерные страховые компании и общества взаимного страхования, борющиеся между собой за долю на рынке страхования. Однако важно учитывать, что сотрудничество и создание ОВС применимы только в определенных сферах и ориентированы на ограниченные масштабы, в связи с чем снижается уровень конкуренции между указанными стейкхолдерами.

Итак, в России количество обществ взаимного страхования и их доля на страховом рынке пока невелики, несмотря на долгую историю становления данного института. Массовое освещение, совершенствование информационных каналов для распространения ОВС будут способствовать популяризации данной страховой формы. Для успешного создания института взаимного страхования в России необходим комплексный подход, включающий просветительские программы, улучшение регулирования, повышение доверия к страховым компаниям и преодоление финансовых и организационных препятствий.

#### **4. SWOT-анализ функционирования обществ взаимного страхования**

Полученный анализ представлен на рисунке 4 в приложении 4.

Таким образом, взаимное страхование имеет совокупность из преимуществ: самостоятельное удержания рисков, каждый из участников имеет возможность участвовать в принятии решений, гибкость и адаптация под конкретные ситуации. Однако взаимное страхование имеет ряд недостатков, которые можно решить путем регулирования управления, привлечением большего количества участников и создании выгодных условий участия.

#### **5. Перспективы развития института ОВС в России с точки зрения участников обществ взаимного страхования**

Институты взаимного страхования играют важную роль в обеспечении финансовой стабильности и защите интересов страхователей. В России существует несколько крупных обществ взаимного страхования, которые успешно работают на рынке уже многие годы. Для участников ОВС существует ряд перспектив, а именно:

1. Экономия: члены общества имеют возможность получить страховой продукт по более низкой цене ввиду отсутствия у взаимного страхования затрат на административные расходы и комиссии.
2. Солидарность: ОВС строится на принципе взаимопомощи, при страховом случае участники могут рассчитывать на поддержку и помощь от других членов общества.
3. Гибкость и индивидуальный подход: ОВС адаптируется к специфическим потребностям и требованиям участников, имеют возможность настраивать страховые условия под конкретный запрос и предлагать разные страховые продукты.

Однако существует и ряд проблем для распространения практики взаимного страхования, например, недостаточное развитие инфраструктуры. В России мало специализированных агентств и брокеров, которые могли бы помочь страхователям выбрать наиболее подходящий вариант страхования. Создание такой инфраструктуры поможет повысить уровень доверия к взаимному страхованию и привлечь больше клиентов.

Таким образом, для развития института взаимного страхования в России необходимо предпринять ряд мер для популяризации данного продукта:

- нивелировать правовое противоречие, возникающее при защите прав потребителей;
- повышать финансовую устойчивость обществ;
- расширить круг страховых продуктов ОВС;
- расширить каналы информирования страхователей о взаимном страховании.

Решение первой из указанных проблем кроется в создании полноценной нормативной базы для регулирования отношений, возникающих в сфере взаимного страхования с целью быстрого урегулирования конфликтов, возникающих в связи с выполнением обязательств по договору страхования и уплатой штрафов. Мы предлагаем в Законе о защите прав потребителей ввести дополнительную норму, касающуюся отдельно отношений в пределах общества взаимного страхования как отдельной категории обществ, основанных на членстве с подробным прояснением правового статуса участников.

Решение проблемы финансовой устойчивости возможно с помощью следующих мер: анализ текущего финансового положения с учетом основных факторов, влияющих на нестабильность, внедрение инвестиций и кредитования своих членов (прибыль от таких вложений может быть использована для увеличения фонда), или увеличением способности выплаты страховых премий членам в целях привлечения большего

количества участников и увеличения страхового фонда ОВС. За счет доходов от инвестиций ОВС могут увеличить свои резервы, предназначенные для покрытия потенциальных убытков и выплаты страховых компенсаций участникам.

Расширение видов страхования со стороны ОВС возможно с учетом дополнительных видов страхования жизни, здоровья и других видов рисков. Партнерство с другими страховыми компаниями поможет расширить спектр страховых продуктов и заимствовании способов разрешения споров.

Информирование населения об ОВС можно провести с помощью создания веб-сайтов с подробным содержанием о предоставляемых услугах и видах страхования, регулярное распространение информации через СМИ для увеличения осведомленности и привлечения внимания широкой аудитории. А также установление партнерских отношений с местными организациями и сообществами также будет полезным для проведения совместных информационных кампаний и мероприятий, направленных на увеличение осведомленности и привлечение новых участников.

### **Заключение**

Институт взаимного страхования в РФ имеет давнюю историю, начинающуюся еще в середине XIXв. Однако сегодня этот институт стал менее распространенным и значимым по сравнению с другими видами страхования.

Коммерческие страховые компании предлагают широкий спектр услуг и обладают большими финансовыми ресурсами для обеспечения страховой защиты. Кроме того, некоторые изменения в законодательстве создали ограничения и сложности для деятельности обществ взаимного страхования.

Несмотря на эти факторы, институт взаимного страхования в РФ по-прежнему остается важным и полезным для определенных категорий населения и отраслей экономики. ОВС продолжают предлагать своим участникам более доступные и специализированные страховые услуги, основанные на принципах взаимопомощи и солидарности. Для развития и повышения роли института взаимного страхования в РФ необходимо проводить информационные кампании, повышать осведомленность общественности о преимуществах взаимного страхования и работать над улучшением законодательства, учитывая специфику и потребности обществ взаимного страхования

### **Список использованной литературы:**

1. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)1992 [Электронный источник]-URL:[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)
2. Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ 2007(последняя редакция ) - [Электронный источник] – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72848/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/)
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // «Российская газета» от 11 июля 2012 г. N 156
4. Городское взаимное от огня страхование. Н. Н. Щаблов [и др.]. // Пожарное дело в России. СПб., 2007. - [Электронный ресурс] - URL: <https://xn--b1ae4ad.xn--p1ai/enc/gorodskoe-vzaimnoe-ot-ognya-strakhovanie>
5. История страхования / Страхование сегодня. 2020 [Электронный источник] — URL: <https://www.insur-info.ru/history/>
6. Логвинова И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. — М. : Финансы и статистика, 2009. — 176 с. [Электронный источник] — ISBN 978-5-27903-459-8/
7. Лопаткин Д. С. История развития взаимного страхования в России // Финансы и кредит. — 2012. — 38 (518). — С. 75—80
8. Меры по развитию в России взаимного страхования 2020 . [Электронный источник] URL: <https://sudact.ru/law/kontsepsiia-razvitiia-polozhenii-chasti-vtoroi-grazhdanskogo-kodeksa/58/>
9. Некредитные финансовые организации. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2017 года.2017 [Электронный источник] -URL: [http://www.cbr.ru/analytics/analytics\\_nfo/](http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/)
10. Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела в втором квартале 2023г [Электронный источник]-URL: [https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd\\_2023q2.pdf](https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd_2023q2.pdf)
11. Взаимное страхование: его роль и необходимость развития на современном страховом рынке 2023[Электронный ресурс]-URL:[https://ecsn.ru/wp-content/uploads/202302\\_165.pdf](https://ecsn.ru/wp-content/uploads/202302_165.pdf)

Таблица 1. Сравнение принципов функционирования обществ взаимного страхования и акционерного страхового общества

| <i>Критерий</i>             | <b>Взаимное страхование</b>   | <b>Акционерное страховое общество</b>   |
|-----------------------------|---|---|
| Цель создания               | Доступная финансовая защита без извлечения прибыли  | Получение прибыли, предметная деятельность вторична   |
| Законодательная основа      | Законодательство (ГК РФ, ФЗ «О взаимном страховании», ФЗ «О некоммерческих организациях», ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»), устав или договор ОВС, лицензия <sup>8</sup> | Законодательство (ГК РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», ФЗ «О коммерческих организациях»), типовые правила, лицензия <sup>9</sup>                        |
| Страховые тарифы            | 0,1% от первоначальной балансовой стоимости имущества предприятия   | Устанавливает страховой тариф на основе своих расчетов рисков и затрат  |
| Гибкость продуктов и их цен | Возможность адаптации страховых продуктов под конкретные потребности участников и изменения внешних условий, гибкая ценовая политика  | Проявляется через быструю реакцию на изменение рыночных условий, спроса потребителей и технологических инноваций, жесткая ценовая политика с интересами страховщика |
| Финансовая стабильность     | Менее надежная, т.к. зависит от вложений страхователей (возможно, не покроем крупные убытки), эффективного управления рисками, а также от благоприятной экономической среды       | Более надежная, т.к. зависит от эффективного управления бизнесом и рационального расходования, имеют более крупный финансовый фонд                                  |
| Государственные требования  | Регулируется законами, или нормативными актами, определяющими условия деятельности таких организаций, требования к их финансовому состоянию                                       | Регулируется законодательством, которое регулирует корпоративное право, управление акционерными отношениями, распределение прибыли и принятие решений               |
| Инвестиционные ограничения  | Не имеет цели привлекать инвестиции ввиду ориентира на членов-участников  | Имеет возможность привлекать крупные инвестиции от внешних инвесторов, при условии соблюдения требований по организации уставного капитала и принятию решений       |
| Контроль                    | Ревизионная комиссия (ревизор) общества, внутренний аудит   | Органы страхового надзора   |
| Управление                  | Коллективное объединение застрахованных лиц, которые образуют общество для взаимной помощи и поддержки  | Акционеры владеют долями в уставном капитале и могут управлять компанией через избранный совет директоров   |

<sup>8</sup>Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ 2007 [Электронный источник]-URL:[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72848/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/)

<sup>9</sup>Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)1992 [Электронный источник]-URL:[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)

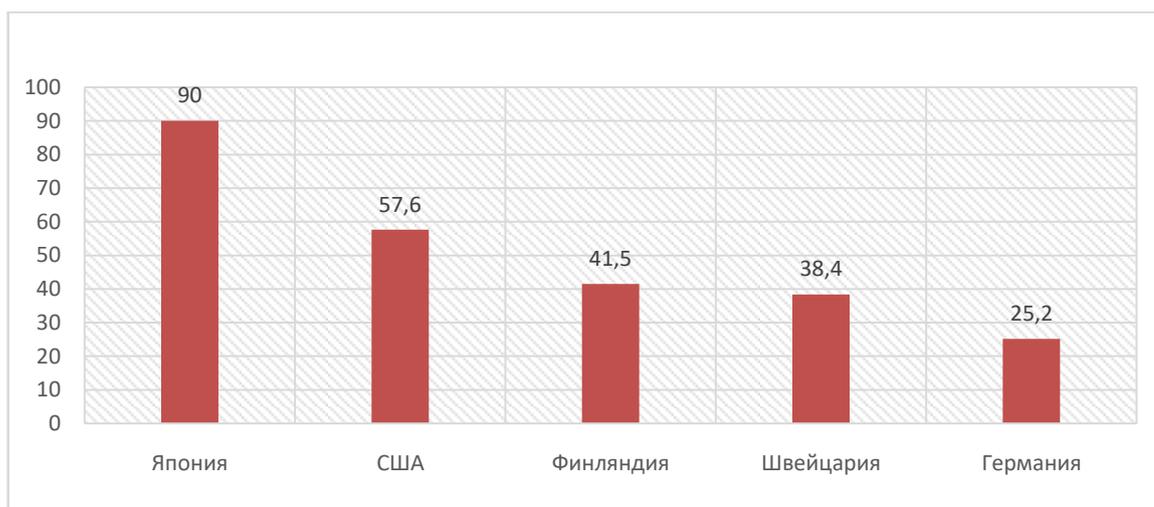


Рисунок.1. Рынок страхования жизни в развитых странах

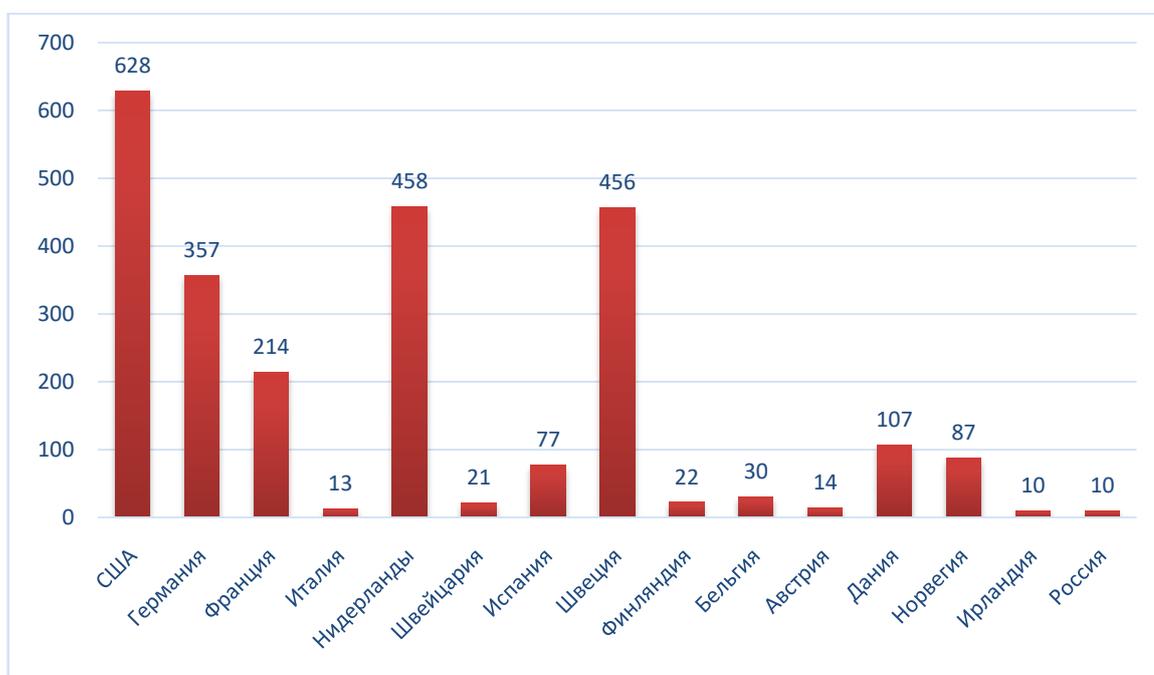


Рисунок. 2. Абсолютное количество обществ взаимного страхования за рубежом и в России по состоянию на 2023 год.

Таблица 2. Количество субъектов страхового дела по состоянию на 01.07.2023<sup>10</sup>

| Наименование                                       | Количество |
|--|------------|
| <b>Субъекты страхового дела</b>                    | 209        |
| Страховые организации                              | 135        |
| в том числе национальная перестраховочная компания | 1          |
| Общества взаимного страхования                     | 18         |
| Страховые брокеры                                  | 57         |

Таблица 3. Анализ интересов основных стейкхолдеров

| Стейкхолдер  | Интерес   |
|--|---|
| <b>Центральный банк</b>  | Осуществляет регулирование, контроль и надзор над рынком страхования, предупреждает и пресекает недобросовестные практики и нарушения страхового законодательства. Выдает лицензии ОВС. Стремится к защите прав и интересов членов ОВС.   |
| <b>Физические и юридические лица – потребители страховых услуг</b> | Заинтересованы в качественных страховых услугах со своевременным и полным получением страховых выплат при наступлении страхового случая, выгодных тарифах, широком выборе страховых продуктов, их кастомизации, хорошей репутации страховщика.  |
| <b>Акционерные страховые компании</b>                              | Преследует цель – получение прибыли. Привлекает большее количество физических и юридических лиц. Стремится к формированию значительного страхового фонда с целью инвестирования свободных денежных средств на финансовом рынке. Следит за репутационными рисками.   |
| <b>Общества взаимного страхования</b>                              | Главная цель – обеспечить гарантии покрытия рисков при наступлении страхового случая у членов. В рамках дозволенной законодательством деятельности предложить кастомизированный продукт члену общества. Стремится привлечь более количество членов с большим страховым взносом для формирования значительного страхового фонда часто служащим резервным фондом. Следит за финансовой устойчивостью. |

<sup>10</sup>Сведения о количестве и лицензировании субъектов страхового дела в втором квартале 2023г [Электронный источник]-URL: [https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd\\_2023q2.pdf](https://cbr.ru/vfs/statistics/admissionfinmarket/ssd_2023q2.pdf)



Рисунок 4. SWOT-анализ обществ взаимного страхования<sup>11</sup>

<sup>11</sup>Составлен авторами на основе данных пп. 8 и 11 из списка использованной литературы