

Генезис взаимного страхования

© 2010 И.Л. Логвинова

кандидат экономических наук, доцент

Московская финансово-промышленная академия

E-mail: OET2004@yandex.ru

В статье рассматривается история развития взаимного страхования как метода создания страхового фонда. Появление коммерческого (акционерного) страхования не привело к исчезновению взаимного страхования. Оно применялось и применяется сейчас во всех отраслях страхования. Взаимный метод создания страхового фонда используется в ряде стран не только в частной, но и в публично-правовой сфере.

Ключевые слова: метод создания страхового фонда, самострахование, взаимное (некоммерческое) страхование, акционерное (коммерческое) страхование.

На основе анализа истории и современной практики можно сказать, что в процессе исторического развития сформировалось несколько методов (способов) создания страхового фонда. Эти методы различаются следующими элементами, характеризующими взаимоотношения, возникающие в процессе производства страховой защиты:

- создает ли страхователь страховую защиту сам для себя или обращается к обособленному субъекту предпринимательства (страховщику), специализирующемуся на создании такой защиты за счет взносов многих страхователей (страховых взносов);

- имеет ли право страхователь, уплачивая страховые взносы субъекту страхового предпринимательства, принимать участие в распоряжении страховой защитой;

- участвует ли страхователь в несении ответственности за исполнение обязательств, возникающих у создателя страховой защиты (страховщика) перед страхователями, уплатившими страховой взнос, или страховщик сам несет такую ответственность;

- получает ли страхователь выплату от страховщика только при наступлении страхового случая или их отношения построены таким образом, что страховщик выплачивает страхователю определенные средства также и в случае, если у того не возникает права на компенсацию ущерба.

Исходя из данных различий, на современном этапе развития страхования в мире можно выделить, по нашему мнению, четыре метода (способа) создания страхового фонда:

- метод самострахования;
- метод взаимного (некоммерческого) страхования;
- метод акционерного (коммерческого) страхования;
- метод такафула.

Самым первым и наиболее примитивным методом создания страхового фонда было самострахование. Данный метод начал использоваться еще в эпоху господства натурального хозяйства. Страховая защита, т.е. фонд материальных благ, предназначенный для использования при наступлении ущерба определенным имущественным интересам создающего эту защиту субъекта хозяйствования, могла создаваться в виде запасов зерна, запасов пресной воды, продуктов питания и т.п. Создание такого фонда в рамках определенного хозяйствующего субъекта не было формализовано в каких-либо специальных договорных отношениях. Решение о создании и использовании такой страховой защиты принималось в соответствии с иерархией, существовавшей в рамках того или иного хозяйствующего субъекта. В семье это был глава семьи, в государстве - верховный правитель (король, царь и т.п.).

Как известно, данный метод создания страховой защиты применяется и в современных условиях. Каждый субъект хозяйствования может принять решение направлять часть своих средств на формирование подобного фонда. В данном случае страховая защита не превращается в товар, так как каждый хозяйствующий субъект создает ее исключительно для собственного использования.

В современной отечественной страховой литературе встречается мнение о том, что самострахование нельзя считать страхованием, так как здесь отсутствуют такие характерные для страхования элементы, как страховой взнос, страховой фонд, страховщик и страхователь. Однако создание субъектом хозяйствования фонда материальных благ (в денежной или натуральной форме), даже если он создает такой фонд сам для себя, соответствует по своему экономичес-

кому смыслу созданию страховой защиты его имущественным интересам. При этом в качестве страхового взноса выступает тот объем собственных средств хозяйствующего субъекта, который он вносит в страховой фонд. Если это субъект бизнеса, он вносит часть своей прибыли. Если это государство, оно вносит часть бюджетных средств.

По мере развития человеческого общества люди искали более удобные способы создания защиты на случай внезапного возникновения ущерба или повреждения здоровья. Такой способ был найден в виде раскладочной системы страхования.

Раскладочная система представляет собой первичную, наиболее примитивную разновидность взаимного страхования. Раскладка ущерба осуществлялась здесь между всеми членами определенного сообщества (например, участников купеческого каравана), которые заранее договаривались о том, в каком случае они будут возмещать ущерб, который может быть нанесен одному из них, и в какой пропорции каждый будет участвовать в образовании денежного фонда, предназначенного для такого возмещения. Фактический размер взноса, который необходимо было сделать для компенсации нанесенного ущерба, определялся только после наступления страхового случая.

Процесс создания страховой защиты таким примитивным способом на ранних этапах своего развития имел ряд особенностей:

Во-первых, приобретение права на получение компенсации ущерба, который может возникнуть в будущем, не подкреплялось денежным взносом. Фактически участники сообщества создавали страховую защиту в момент компенсации убытков одному из членов сообщества, и ее размер определялся той потребностью, которая возникала в конкретном случае.

Во-вторых, данная форма взаимного страхования не была связана с деятельностью какого-либо специализированного хозяйствующего субъекта, предметом деятельности которого было бы создание страховой защиты и ее реализация как товара.

В-третьих, при раскладочной системе страховая защита еще не превратилась в товар. Не было специализированного субъекта страхового предпринимательства, предметом деятельности которого являлось бы создание (т.е. производство) страховой защиты и ее реализация страхователям. Страховая защита создавалась непосредственно в момент обеспечения ею пострадавшего лица.

Однако все участники, договариваясь о том, что при определенных обстоятельствах они будут взаимно участвовать в создании страховой защиты, тем самым проявляли предпринимательскую инициативу. Такая инициатива заключалась в том, что они создавали страховую защиту не в одиночку, каждый сам для себя (как это было бы при самостраховании), а вступая в определенные отношения, которые облегчали данный процесс.

Дальнейшее развитие предпринимательской инициативы, направленной на создание страховой защиты, выразилось в том, что появилась такая разновидность взаимного страхования, при которой страховая защита стала создаваться заранее, до возникновения необходимости компенсации ущерба. В этом случае деятельность по организации сбора средств для формирования фонда, по его сохранению, а также по организации страховой выплаты выделялась в особую разновидность предпринимательской деятельности¹. Для ведения такой деятельности стали возникать обособленные хозяйствующие субъекты. Широко известны римские коллегии, существовавшие в начале I тыс. н.э. К.Г. Вобльй называл римские коллегии “зародышевой формой страхования”². Их деятельность была основана на использовании метода взаимного страхования с предварительным образованием страхового фонда. Члены коллегии обязаны были вносить вступительный взнос и ежемесячные взносы. За счет этих средств страховой фонд создавался еще до наступления страхового случая и находился в распоряжении коллегии. При наступлении страхового случая коллегия производила страховую выплату, в некоторых случаях собирая дополнительные средства. Таким образом, уже на данной стадии метод взаимного страхования мог осуществляться с использованием предварительного создания страхового фонда, но с возможностью или обязанностью формирования его части за счет взносов, производимых после наступления необходимости страховой выплаты.

После крушения Римской империи коллегии прекратили свое существование. Как известно, в первые века нашей эры и в период средневековья господствовал натуральный тип хозяйства. В этот период товарно-денежные отношения были мало распространены, однако они существовали. В частности, развивалась торговля ремесленными товарами в рамках каждого феодального государства и международная торговля предметами роскоши. В этих условиях у представителей тех сословий, которые не вели натуральное хозяйство, а получали доходы в денеж-

ной форме - купцов и ремесленников, возникала возможность создания страховой защиты в денежной форме. Для этого они использовали метод, единственно возможный на начальном этапе развития рыночных отношений - взаимное страхование. Его применение происходило без расчета вероятности наступления страхуемых событий, так как еще не существовало ни соответствующего математического аппарата, ни массивов статистических данных, на основе анализа которых можно было бы сделать прогноз о вероятности наступления того или иного события.

Как отмечают современные российские исследователи взаимного страхования К.Е. Турбина и В.Н. Дадьков, в Средние века "как правило, проведение страховых операций не выделялось в самостоятельную деятельность, а существовало в дополнение к иным основным производственным функциям профессиональных объединений. Отсутствовала и сама специальная форма обособления страхового фонда от другого имущества таких объединений"³. Иными словами, фонд денежных средств здесь образовывался заранее, но средства этого фонда не предназначались исключительно на страховые нужды, а могли использоваться для любых целей в соответствии с решением того сообщества, которое его образовывало (гильдия, цех).

Постепенно происходило выделение субъектов хозяйствования, предметом деятельности которых было именно создание обособленного страхового фонда, а также организация и проведение страховых выплат в необходимых случаях.

Например, происхождение дружеских обществ (*friendly societies*)⁴, первые достоверные сведения о которых относятся к началу XVII в., исследователи относят к средневековым гильдиям и цехам. Продолжая традиции этих организаций, дружеские общества преследовали, прежде всего, цели обеспечения во время болезни и на случай смерти⁵.

По мнению В.К. Райхера, начиная с конца XVII в. происходила "дальнейшая эволюция унаследованных от средневековья взаимных страховых организаций: постепенное освобождение их от элементов феодального (гильдейско-цехового) порядка и превращение их в действующие уже на новой, буржуазной основе взаимно-страховые организации публичного и частного права"⁶.

Переход взаимного страхования на более высокую ступень развития, связанную с отходом от раскладочной системы и переходом к образованию страхового фонда заранее, до наступления страхового случая, совершался в разных странах в разное время. Нередко взаимные страховые организации, использующие раскладочную

систему и систему с предварительным образованием страхового фонда, существовали на национальных страховых рынках одновременно. Например, в Великобритании в конце XVII в. - начале XVIII в. в сфере личного страхования действовали Общество страхования вдов и сирот и подобные ему общества, основанные на раскладочной системе. Одновременно действовало взаимное общество "Амикэбл", основанное на системе предварительного формирования страхового фонда⁷.

Начиная с XIV в. н.э. параллельно со взаимным методом создания страховой защиты возник и стал развиваться акционерный (коммерческий) метод. В дальнейшем развитие страхования в мире характеризовалось одновременным развитием организаций, использующих метод взаимного страхования, и организаций, использующих метод акционерного страхования.

Акционерный метод создания страховой защиты имеет иные гносеологические корни, нежели взаимный метод. К.Г. Воблый отмечал, что "страховые операции получили коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик, противостоя множеству страхователей, стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс совершился, прежде всего, в морском страховании в XIV в. в Италии... Морское страхование развилось из морского займа"⁸. В.К. Райхер считал, что развитие "самостоятельного, отделившегося от кредита, коммерческого страхования" началось приблизительно в середине XIV в. Такое страхование было представлено сначала единичными страховщиками. В конце XVII в. на страховом рынке появляются страховщики - акционерные общества⁹. Из приведенных высказываний ясно видно, что возникновение акционерного (коммерческого) метода создания страховой защиты не было логически и экономически связано с развитием взаимного метода.

Акционерный метод возник позже, и его появление не привело к исчезновению из практики страховых отношений взаимного метода, их развитие шло параллельно. Оба метода использовались и в морском страховании, и в страховании от огня. Так, в Великобритании в 1680 г. было образовано страховое акционерное общество Fire Office, в 1684 г. - взаимное общество Friendly Society Fire Office, в 1696 г. - взаимное общество Hand in Hand¹⁰.

В страховании жизни, страховании на случай смерти и некоторых других видах, относящихся к личному страхованию, взаимный метод организации страховой защиты первоначально преобладал. Причем организации взаимного страхования не всегда и не везде назывались обще-

ствами взаимного страхования. Например, наряду с уже упоминавшимся обществом страхования вдов и сирот, возникшим в Великобритании в 1699 г., действовали созданные по тому же образцу похоронные кассы¹¹, упоминавшиеся выше дружеские общества.

В современной отечественной страховой литературе в качестве первой страховой организации в Великобритании, начавшей осуществлять личное страхование, нередко называют возникшее в 1706 г. общество Amicable Society for a Perpetual Assurance Office. Но, как отмечал К.Г. Воблый, в этой области деятельности оно было не первым¹². Его первенство состоит, судя по всему, в другом. Это было первое общество, действовавшее в сфере личного страхования, основанное на взаимном методе создания страховой защиты с предварительным созданием страхового фонда. Использование такого метода требовало соблюдения определенных условий, которые при отсутствии актуарных расчетов позволяли бы страховой организации работать с большей степенью надежности. Для снижения вероятности наступления страховых случаев в обществе принимались только лица 12-45 лет, находящиеся в добром здравии¹³.

Организация страховой защиты в тот период была довольно примитивной, так как отсутствовали методы расчета вероятности наступления страховых случаев и статистические данные за предыдущий период. К.Г. Воблый подчеркивал, что для истории развития страхования жизни «громоздкое значение имели две области научного исследования - с одной стороны, развитие теории вероятностей, а с другой - составление таблиц смертности. Здесь был заложен фундамент для научной строго математической организации страхования жизни»¹⁴.

Только после подключения научного аппарата к созданию страховой защиты в сфере личного страхования этой деятельностью заинтересовались страховые организации, основанные на акционерном методе создания страховой защиты, так как появилась основа для расчета страховых тарифов с учетом возможности получения прибыли.

Очевидно, что в период преобладания раскладочной системы взаимного страхования и на начальном этапе использования системы с предварительным образованием страхового фонда (страховой защиты) страховые отношения возникали по инициативе потенциальных страхователей. Государство, как правило, не принимало участия в их развитии. Оно не регламентировало порядок образования и деятельности организаций, осуществлявших взаимное страхование.

Участие государства в страховой деятельности первоначально было связано с введением регламентации самой процедуры страхования, т.е. с утверждением юридической силы страховых сделок, в первую очередь, в морском страховании. Такие документы начали появляться в европейских странах (Испании, Италии, Франции) в XIV-XV вв.¹⁵

Законодательная деятельность, направленная на включение уже существующих в страховой отрасли организационных форм субъектов страхового предпринимательства в национальное законодательное поле, началась позже. Например, первые клубы взаимного страхования с целью создания страховой защиты для покрытия ущерба, нанесенного корпусу судна, стали образовываться судовладельцами Лондона, Ливерпуля, Нью-Касла, Бристоля в XVIII в. как неформальные объединения¹⁶. Дружеские общества «вырастали» из гильдейско-цехового страхования без специального законодательного оформления, основываясь только на взаимной договоренности их членов. Н.А. Вигдорчик отмечал, что до середины XIX в. к дружеским обществам «законодательство относилось совершенно равнодушно». Во второй половине XIX в. был утвержден ряд законов, в соответствии с которыми были установлены правила регистрации таких обществ, введены для них льготы, например, уменьшение налогов. Но регистрация была связана с правительственным контролем: общества должны были допускать к ревизии правительственного чиновника, выпускать срочные отчеты и пр.¹⁷

В XIX - начале XX в. кроме дружеских обществ в Великобритании существовали и другие типы обществ взаимного страхования в сфере личного страхования. Н.А. Вигдорчик в начале XX в. обобщенно называл такие организации союзами добровольного страхования. Он отмечал, говоря о Великобритании: «Общее число союзов добровольного страхования различных типов было в 1903 г. 29 141. Число членов в них равнялось 13 миллионам. Капитал всех союзов составлял 44,8 млн. ф. ст. (около 425 млн. руб.). Наряду с мелкими союзами, имеющими по несколько десятков членов (закон 7 авг. 1896 г. регистрирует союзы, имеющие не менее 7 членов), существуют такие крупные организации, как ордена Oddfellows со 770 тыс. членов и Foresters 9 млн. ф.ст. капитала и с 726 тыс. членов и 5,7 млн. ф. ст. капитала»¹⁸.

В Германии организации добровольного страхования рабочих от болезней и на случай смерти, которые Н.А. Вигдорчик называет свободными вспомогательными кассами¹⁹, начали создаваться в начале XIX в. после отмены в 1808 г.

крепостного права и разрушения цехов в 1810 г. Такие кассы существовали за счет взносов их членов, а также привлекали средства предпринимателей. Управлялись такие кассы самими рабочими.

Закон, предоставивший таким кассам права юридических лиц, был принят только в 1876 г. Кассы, воспользовавшиеся этим законом, стали называться “зарегистрированными кассами”. К началу 80-х гг. XIX в. в Германии в этих и других организациях добровольного страхования, основанных на методе взаимного страхования, было застраховано приблизительно 1,5 млн. чел., что составляло около 3% всего населения этой страны²⁰.

В каждой стране (Великобритания, Германия, Франция и т.д.) создавалась своя законодательная база, позволявшая правовыми методами регулировать деятельность сообществ страхователей, объединявшихся в организациях взаимного страхования, а также ограждать добросовестных членов таких сообществ от мошеннических действий, которые влекли за собой дискредитацию самой идеи взаимного страхования. Кроме того, на определенном этапе исторического развития законодательство различных стран стало включать взаимные страховые организации в сферу публично-правовых отношений. Этот процесс был связан, прежде всего, с организацией различных видов социального страхования в обязательной форме.

Первая в Европе система обязательного социального страхования, введенная в Германии в 1883 г., была создана на основе уже существовавших к тому моменту больничных касс, которые, по сути, являлись взаимными страховыми организациями. Н.А. Вигдорчик отмечал, говоря о введении обязательного социального страхования в Германии: “Все то, что было выработано многолетней практикой добровольного и местно-обязательного страхования, все это было утилизировано при проведении государственного страхования. Формы касс были почти целиком взяты из прошлого”²¹. Поэтому сразу с момента введения обязательное страхование от болезни охватывало 4,7 млн. чел., т.е. 10% населения страны²².

При введении обязательного страхования в Германии государство не стремилось монополизировать такую страховую деятельность. “Новый закон о государственном страховании внес лишь однообразие в функции различных касс и несколько расширил их. Главным нововведением было установление обязательности медицинской помощи”²³.

Иными словами, Германское государство создавало систему обязательного страхования не на базе монополизации определенного вида страхования и не на базе акционерных страховых организаций, а на базе уже действовавших взаимных страховых организаций, включив их в сферу публично-правовых отношений.

Другим ярким примером использования государством взаимного метода создания страховой защиты для проведения обязательного страхования является взаимное земское страхование от огня строений в черте крестьянской усадебной оседлости, действовавшее в России с 1866 по 1917 г. Государство явилось инициатором введения такого страхования, возложив обязанности по его организации и осуществлению на органы земского самоуправления. “Модель” такого страхования основывалась на методе взаимного страхования, что нашло отражение в его названии. Такая организационная модель за годы своего существования доказала свою эффективность, так как в результате ее деятельности было значительно снижено как количество пожаров в сельской местности, так и ущерб от них. В системе обязательного взаимного земского страхования были накоплены в виде запасного фонда значительные средства, которые позволяли уменьшать размеры страховых взносов²⁴.

К.Г. Воблый, проводя периодизацию истории развития страховой отрасли, выделял три этапа:

- 1-й этап (древнее время - средние века) - существовала идея распределения потерь, падающих на одно лицо, на целую группу лиц, но не существовало специально созданной для этого организации;
- 2-й этап (новое время) - появляются отдельные предприятия, занимающиеся страхованием как своим промыслом;
- 3-й этап (со второй половины XIX в.) - государство выступает на арену страховой деятельности... Государство несет идею страхования в широкие массы населения, создавая особый вид обязательного рабочего страхования²⁵.

Как было показано выше, все данные этапы присутствовали в истории развития не только акционерных страховых организаций, но и взаимных. Более того, указанный выше 3-й этап связан с использованием, прежде всего, взаимного метода страховой защиты, который в ряде стран (прежде всего, в Германии) был включен в сферу публично-правовых отношений.

Взаимные страховые организации, как правило, не занимали доминирующего положения в страховой отрасли или в каких-либо ее сег-

ментах. Но общие тенденции развития организаций, осуществлявших страхование на основе взаимного метода и на основе акционерного метода, в целом совпадали. Так, К.Г. Вобльй отмечал, что со второй половины XIX в. началось синдицирование страховых обществ. “Оно выражалось в слиянии нескольких мелких обществ в одно крупное или же в соглашениях (т.н. конвенции) о тарифах премий и по другим вопросам страховых операций. Это стремление к объединению коснулось не только акционерных обществ, но и взаимных, организующихся в союзы для придания большей устойчивости своей страховой деятельности”²⁶. В.К. Райхер, говоря о “процессе страхового концернообразования, развернувшемся в XX веке”, отмечал, что “процесс монополистической централизации распространяется не только на акционерные, но и на взаимные страховые общества”²⁷.

В XXI в. организации, использующие взаимный метод создания страховой защиты, по-прежнему действуют в странах с рыночно ориентированной экономикой, формируя особый сектор страхового рынка. Для обмена информацией и совместного решения общих проблем организации взаимного страхования нередко объединяются в ассоциации, союзы и другие подобные организации, действующие как на национальном, так и на международном уровне. Например, в Великобритании взаимные страховые организации до недавнего времени были объединены в двух ассоциациях: Ассоциация взаимных страховщиков и Ассоциация дружеских обществ. С 1 января 2010 г. эти две ассоциации слились и образовали Ассоциацию финансовых взаимных обществ (The Association of Financial Mutuals (AFM)). В состав новой ассоциации входит 57 взаимных компаний, в которых застраховано 12 млн. их членов; компании управляют активами, составляющими в общей сложности 80 млрд. ф. ст.²⁸

В январе 2008 г. в результате слияния двух международных организаций - Международной ассоциации взаимных страховых компаний (AISAM) и Ассоциации европейских кооперативов и взаимных страховых компаний (АСМЕ)²⁹ - была создана Ассоциация взаимных страховых компаний и страховых кооперативов в Европе (AMICE). В настоящее время на добровольной основе в AMICE объединяются 123 европейские компании (в том числе 2 из Польши, 2 из Венгрии, 1 из Словении), а также 2 ассоциированных члена (из Марокко и Сенегала)³⁰.

С 1922 г. существует Международная федерация кооперативов и обществ взаимного страхования (International Cooperative and Mutual Insurance Federation - ICMIF). Сейчас в ее составе 216 организаций из 74 стран мира. В ICMIF их подразделяют на несколько подгрупп (см. табл. 1).

О масштабах и месте сектора взаимного страхования на страховом рынке Европейского союза можно судить на основании данных, представленных в табл. 2.

В настоящее время в странах с рыночно ориентированной экономикой взаимные страховые организации особенно распространены в сфере страхования рисков и ответственности судовладельцев (P&I Clubs), в сфере страхования сельскохозяйственных рисков, страхования от огня, а также в сфере личного страхования. Они страхуют имущественные интересы как юридических, так и физических лиц.

В законодательном поле разных стран предусмотрено существование взаимных страховых организаций не только в форме обществ взаимного страхования. Во Франции, например, на принципах взаимности действуют Сельскохозяйственные кассы взаимного страхования (СХКВС) и страховые общества взаимной формы (СОВФ); в сфере дополнительного медицинского страхования действуют “организации страховой взаи-

Таблица 1. Состав Международной федерации кооперативов и обществ взаимного страхования (ICMIF) по состоянию на ноябрь 2009 г.*

Вид организации	Количество организаций-членов, % от общего числа членов
Взаимные общества	46
Кооперативы	37
Такафул-компании	11
Другие организации	6

* http://www.icmif.org/index.php?option=com_content&view=article&id=21&Itemid=64&lang=en.

Таблица 2. Место сектора взаимного страхования на европейском страховом рынке по данным за 2006 г.*

Место	Взаимные страховые компании или группы компаний**	Взаимные холдинговые компании***
1. Входит в число 100 крупнейших страховых компаний Европы****	26	5
2. Входит в число 50 крупнейших страховых компаний Европы	8	3
3. Общая сумма премий по заключенным договорам****: млн. евро	101,250	92,542
% к аналогичному суммарному показателю 100 крупнейших европейских компаний	10,8%	9,9%
4. Общая сумма премий по заключенным договорам страхования жизни: млн. евро	45,675	58,183
% к аналогичному суммарному показателю 100 крупнейших европейских компаний	7,62%	9,71%

* По данным Международной ассоциации взаимных страховых компаний - AISAM (International Association of Mutual Insurance Companies). URL: http://www.socialeconomy.eu.org/IMG/pdf/AISAM_Press_release_ranking_2007-11-13_en.pdf.

** В оригинале документа употребляется термин “компании” (companies), а не общества (societies).

*** Подробно о взаимных холдинговых компаниях см.: *Дадьков В.Н., Турбина К.Е.* Взаимное страхование. М., 2007. С. 60.

**** В рейтинге участвуют не только взаимные, но и акционерные компании. Термин “взаимные компании” обычно используется в зарубежных источниках информации.

***** Без учета принятого и переданного перестрахования.

мопомощи - ОСВ 1945”³¹. В Великобритании, наряду с обществами взаимного страхования, в законодательстве закреплены такие формы, как дружеские общества и страховые кооперативы.

В настоящее время организации, использующие взаимный метод образования страховой защиты, существуют, как и в XX в., не только как частные, но и как публично-правовые (т.е. государственные). Например, в ФРГ, Израиле, Швейцарии именно такие организации составляют основу системы обязательного медицинского страхования³².

Итак, взаимное страхование в качестве метода создания страховой защиты возникло и развивалось как самостоятельное экономическое явление, имеющее организационно-экономические корни, отличные от акционерного страхования. Взаимное страхование возникло на более ранней стадии развития человеческого общества, чем акционерное. Но организационно-правовое оформление и того и другого метода создания страховой защиты началось практически одновременно - в конце XVII в. сначала в Великобритании и Франции³³, затем в других странах Европы.

В процессе эволюции взаимное страхование стало применяться не только в добровольной форме, но и в обязательной. Со второй половины XIX в. взаимное страхование стало использоваться в качестве организационной основы обязательного социального страхования сначала в Германии, а затем и в других странах, использующих в качестве модели организации обязательного социального страхования германскую модель.

Метод взаимного страхования используется в различных отраслях страхования не только частными, но и публично-правовыми страховыми организациями. Все это доказывает, что взаимное страхование - явление, имманентное развитию страховому рынку.

¹ Автор придерживается точки зрения на предпринимательство как на особый тип профессиональной деятельности экономических субъектов. Данная позиция впервые была сформулирована Ю.Б. Рубиным (см.: *Рубин Ю.Б.* Курс профессионального предпринимательства. 7-е изд. М., 2006).

² *Воблый К.Г.* Основы взаимного страхования. М., 1993. С. 11.

³ *Турбина К.Е., Дадьков В.Н.* Взаимное страхование. М., 2007. С. 13.

⁴ Организации взаимного страхования, действующие в Великобритании и США в секторе личного страхования. Подробнее см.: *Логвинова И.Л.* Личное взаимное страхование // *Страховое дело*. 2009. □ 7.

⁵ *Воблый К.Г.* Основы экономии страхования. М., 1993. С. 108.

⁶ *Райхер В.К.* Общественно-исторические типы страхования. М., 1992. С. 106.

⁷ См.: *Воблый К.Г.* Основы экономии страхования. С. 102.

⁸ *Воблый К.Г.* Основы экономии страхования. С. 12.

⁹ *Райхер В.К.* Указ. соч. С. 104, 105.

¹⁰ Там же. С. 105.

¹¹ *Воблый К.Г.* Основы экономии страхования. С. 102.

¹² Там же.

¹³ Там же.

¹⁴ Там же. С. 13.

¹⁵ Подробнее об этом см.: *Райхер В.К.* Указ. соч. С. 114-116.

¹⁶ *Турбина К.Е., Дадьков В.Н.* Указ. соч. С. 172.

¹⁷ *Вигдорчик Н.А.* Социальное страхование. СПб., 1912. С. 19-20.

¹⁸ Там же. С. 21.

¹⁹ Там же. С. 29.

²⁰ Там же. С. 32.

²¹ Там же. С. 33.

²² Там же. С. 32.

²³ Там же. С. 33.

²⁴ Подробнее о системе обязательного взаимного страхования строений от огня см.: *Логвинова И.Л.* Взаимное страхование в России: особенности эволюции. М., 2009. Разд. 2.2.

²⁵ *Воблый К.Г.* Основы экономии страхования. С. 14-15.

²⁶ Там же. С. 15.

²⁷ *Райхер В.К.* Указ. соч. С. 106.

²⁸ <http://www.financialmutuals.org/>.

²⁹ http://www.amice-eu.org/what_is_amice.aspx.

³⁰ <http://www.amice-eu.org/map.aspx>.

³¹ *Турбина К.Е., Дадьков В.Н.* Указ. соч. С. 28-29.

³² Подробно см.: *Логвинова И.Л.* О взаимосвязи государственного и взаимного страхования // *Страховое дело*. 2010. □ 1.

³³ См.: *Райхер В.К.* Указ. соч. С. 105.

Поступила в редакцию 07.03.2010 г.