

Новое в законе о взаимном страховании

New in the Law on Mutual Insurance

УДК 336.7

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-9-3-8

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Минувшим летом Парламентом России был принят Федеральный закон № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О взаимном страховании“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации», открывающий большие возможности для развития взаимного страхования как формы организации страховой защиты.

Ключевые слова: взаимное страхование, общества взаимного страхования, имущественные интересы, страховая защита, страховая защита членов общества, виды имущественного страхования.

Abstract. Last summer, the Russian Parliament adopted Federal Law No. 256-FZ «On Amendments to the Federal Law On Mutual Insurance and Certain Legislative Acts of the Russian Federation», which opens up great opportunities for the development of mutual insurance as a form of insurance protection.

Keywords: mutual insurance, mutual insurance companies, property interests, insurance protection, insurance protection of members of the company, types of property insurance.

Ныне действующий в России Федеральный закон № 286-ФЗ «О взаимном страховании» был принят, по сути, не так уж давно, а именно в 2007 г. Но темпы развития нашей страны и опыт правоприменения побудили российских законодателей вернуться к закону и существенно обновить его с учетом потребностей нашего стабильно развивающегося общества, что и было сделано путем принятия Федерального закона от 08.08.2024 № 256-ФЗ.

Социальная значимость института взаимного страхования не вызывает сомнений

Проект федерального закона о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования обществ взаимного страхования, предложенный Государственной думе ее депутатами А.Г. Аксаковым, Н.П. Николаевым, В.М. Резником, был разработан в целях реализации положений Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г., утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р.

Как было отмечено в пояснительной записке к законопроекту, он был направлен на развитие такой формы организации страховой защиты, как взаимное страхование и по-

вышение заинтересованности граждан и юридических лиц в страховании своих имущественных интересов путем объединения в общества взаимного страхования.

В целях повышения доступности взаимного страхования авторы законодательной инициативы предложили снять установленные Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» ограничения в части максимально допустимого числа членов общества. Снятие указанных ограничений, считали они, позволит обществу привлекать новых членов, развивать новые виды страхования и, как следствие, повысить уровень страховой защиты каждого члена общества.

Согласно Федеральному закону № 286-ФЗ, общество взаимного страхования было вправе осуществлять только отдельные виды имущественного страхования. При этом действовал запрет на осуществление ими личного страхования. В то же время в мировой практике общества взаимного страхования специализировались не только на имущественном страховании, но также на личном страховании. В этой связи в целях гармонизации с нормами международного регулирования в закон о взаимном страховании было предложено внести изменения, предусматривающие, что объек-

тами взаимного страхования могут быть объекты личного и имущественного страхования. Вместе с тем, учитывая отсутствие у обществ взаимного страхования опыта осуществления деятельности по личному страхованию, законопроектом предлагалось разрешить обществам осуществлять только страхование от несчастных случаев и болезней, а также добровольное медицинское страхование.

При этом в целях соблюдения интересов страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей) законопроектом вносились изменения, направленные на запрет осуществления обществами обязательного страхования, а также добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления профессиональной деятельности. Также законопроектом устанавливалось, что общество, членами которого являются физические лица, не вправе осуществлять взаимное страхование имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Для повышения финансовой устойчивости общества взаимного страхования, защиты интересов членов общества и третьих лиц законопроектом предлагалось следующее:

- распространить на общество требования в части обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, которые в настоящее время предусмотрены для страховых организаций;
- распространить на общество положения Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части введения временной администрации после отзыва лицензии;
- ограничить для членов общества — физических лиц субсидиарную ответственность размером годовой страховой премии;
- установить, что в случае исключения члена из общества общество продолжает нести обязательства по заключенным с таким членом общества договорам страхования имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц;
- распространить на отношения из договора страхования, заключенного между членом

общества — физическим лицом и обществом, положения, установленные законодательством о защите прав потребителей.

В Государственной думе законодательная инициатива, о которой идет речь в статье, была встречена с пониманием. В частности, рассмотрев внесенный законопроект, Комитет Государственной думы по финансовому рынку отметил следующее.

Законопроектом предлагалось внести изменения в Федеральный закон «О взаимном страховании», Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», направленные на развитие такой формы организации страховой защиты, как взаимное страхование, в целях повышения заинтересованности граждан и юридических лиц в страховании своих имущественных интересов путем объединения в общества взаимного страхования.

В этих целях законопроектом предлагалось внести изменения в Федеральный закон «О взаимном страховании», снимающие ограничения в части максимально допустимого числа членов общества, а также расширяющие объекты взаимного страхования — помимо допускаемого сегодня для обществ взаимного страхования осуществления отдельных видов имущественного страхования законопроектом предлагалось разрешить обществам взаимного страхования осуществлять такие виды личного страхования, как страхование от несчастных случаев и болезней, а также добровольное медицинское страхование.

При этом в целях соблюдения интересов страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей) обществам взаимного страхования законопроектом запрещалось осуществлять обязательное страхование и добровольное имущественное страхование, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления профессиональной деятельности его членов. Также законопроектом устанавливалось, что общество, членами которого являются физические лица, не вправе осуществлять взаимное страхование имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Законопроектом также предлагалось уточнить понятие общества взаимного страхования и порядок его создания, установить порядок формирования и ведения реестра членов общества, уточнить процедуры проведения общего собрания членов общества и прекращения членства в обществе.

Для повышения финансовой устойчивости обществ взаимного страхования, защиты интересов их членов и третьих лиц законопроектом предлагалось распространить на общества взаимного страхования требования в части обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, которые в настоящее время предусмотрены для страховых организаций, а также положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части введения временной администрации после отзыва у общества взаимного страхования лицензии.

Субсидиарную ответственность членов общества — физических лиц законопроектом предлагалось ограничить размером годовой страховой премии.

При доработке законопроекта ко второму чтению было предложено согласовать предлагаемые законопроектом изменения с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, посвященными обществам взаимного страхования и их деятельности. Так, в частности, из предлагаемой в законопроекте новой дефиниции общества взаимного страхования исчезло указание на организационно-правовую форму общества, а именно: что общество является видом потребительского кооператива. Данное изменение представляется необоснованным и не соответствующим ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая определяет общество взаимного страхования как организационно-правовую форму некоммерческой организации — потребительский кооператив.

Также в доработке и согласовании между собой нуждаются положения законопроекта, посвященные органам управления общества взаимного страхования и компетенции указанных органов.

Комитет Государственной думы по финансовому рынку в своем заключении на законопроект отметил, что указанные замечания могут быть устранены при доработке законо-

проекта ко второму чтению, и рекомендовал Государственной думе принять его в первом, т.е. концептуальном, чтении.

Доработка законопроекта потребовала длительного времени, а именно порядка двух лет, и многих согласований участников законотворческого процесса. Но складывается впечатление, что это пошло на пользу делу.

Основные положения Федерального закона № 256-ФЗ

Если говорить о главном в Федеральном законе № 256-ФЗ, то следует прежде всего отметить, что им уточняется понятийный аппарат Федерального закона № 286-ФЗ «О взаимном страховании», снимаются ограничения для обществ взаимного страхования в части максимального числа их членов и устанавливается возможность осуществлять обязательное страхование и добровольное имущественное страхование, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации является условием осуществления профессиональной или предпринимательской деятельности, если такое право предусмотрено федеральными законами.

Согласно принятому закону, взаимное страхование — это страхование имущественных интересов членов общества взаимного страхования на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств.

Правовую основу взаимного страхования составляют Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон № 256-ФЗ, другие федеральные законы, иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

Что касается порядка осуществления взаимного страхования, то взаимное страхование осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых между обществом, выступающим в качестве страховщика, и его членами, выступающими в качестве страхователей, и правил страхования либо непосредственно на основании устава общества.

Взаимному страхованию, осуществляемому непосредственно на основании устава

общества, подлежат только имущественные интересы, связанные с осуществлением одного вида страхования. В этом случае правила страхования являются неотъемлемой частью устава общества и должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества.

Общество вправе осуществлять обязательное страхование и добровольное имущественное страхование, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации является условием осуществления профессиональной или предпринимательской деятельности, если такое право предусмотрено федеральными законами. В течение 30 дней после дня принятия решения об осуществлении указанного добровольного имущественного страхования общество обязано представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие соответствие размера собственных средств (капитала) общества требованиям, предусмотренным абзацем вторым п. 3.2 ст. 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Общество обязуется при наступлении определенного договором страхования и (или) правилами страхования события (страхового случая) произвести страховую выплату члену общества или выгодоприобретателю на условиях, в порядке и сроки, установленные договором страхования и (или) правилами страхования.

Обязательства общества по страховым выплатам (часть таких обязательств) могут быть переданы обществом в перестрахование в порядке, предусмотренном Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». При этом перестраховщик, принявший в перестрахование обязательства общества по страховым выплатам (часть таких обязательств), не может быть членом этого общества.

Общество при осуществлении своей деятельности вправе привлекать на договорной основе организации, экспертов, специалистов и иных лиц, обладающих необходимыми знаниями и (или) опытом работы, в том числе в области страховой деятельности, актуарной деятельности, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законом общество взаимного страхования является видом потребительского кооператива.

Учредителями общества могут быть не менее пяти физических и (или) юридических лиц, которые принимают решение об учреждении общества, утверждают устав общества и иные документы общества, формируют органы управления общества и орган контроля общества. Решения об учреждении общества и утверждении его устава принимаются всеми учредителями общества единогласно и оформляются протоколом. Решения о формировании органов управления общества, органа контроля общества, а также об утверждении иных документов общества принимаются большинством — не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов учредителей общества — и оформляются протоколом.

Учредители общества становятся его членами со дня государственной регистрации общества.

Общество может быть создано также в результате реорганизации существующих обществ взаимного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Число членов общества не может быть менее чем пять физических и (или) юридических лиц.

Сведения об обществах подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела.

Полное наименование общества на русском языке должно содержать слова «потребительское общество взаимного страхования». Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением обществ взаимного страхования, ассоциаций (союзов) обществ взаимного страхования, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих общества взаимного страхования, юридических лиц, намеревающихся получить лицензию на осуществление взаимного страхования, не вправе использовать в своем наименовании слова «потребительское общество взаимного страхования», «общество взаимного страхования» или аббревиатуры ПОВС, ОВС либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление взаимного страхования.

Наряду с информацией, предусмотренной ст. 6 Закона «Об организации страхового дела



в Российской Федерации», общество обязано размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет следующую информацию:

- 1) устав общества;
- 2) информация о порядке приема в члены общества, видах взносов членов общества, об условиях членства в обществе;
- 3) информация о действующих членах общества, а также об исключенных членах общества с указанием даты их исключения;
- 4) информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации общества.

По требованию лиц, изъявивших желание вступить в общество, общество осуществляет разъяснение положений устава общества, зарегистрированных в установленном порядке изменений в устав общества, договоров страхования, правил страхования, порядка применения страховых тарифов по осуществляемым обществом видам страхования, условий и порядка несения членами общества обязанности по внесению дополнительных взносов, предусмотренных Федеральным законом № 286-ФЗ, а также положений внутренних и иных документов, определяющих условия членства в обществе.

Информация о деятельности общества доводится до его членов по их выбору посредством направления на указанные членами общества почтовые адреса, адреса электронной почты, вручения членам общества лично или иным способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения такой информации членами общества, а также размещается на официальном сайте общества в сети Интернет в разделе, доступ к которому предоставляется только членам общества, в порядке, предусмотренном уставом общества и (или) внутренними документами общества. Способы доведения до членов общества информации о деятельности общества и порядок выбора таких способов членами общества устанавливаются уставом общества и (или) внутренними документами общества.

Новый закон придает большое значение ведению реестра членов общества. В соответствии с ним общество осуществляет ведение реестра членов общества. В реестр включаются следующие сведения:

- 1) регистрационный номер члена общества, дата включения сведений о члене общества в реестр членов общества;

- 2) сведения о члене общества:

- а) фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес места жительства, дата и место рождения, паспортные данные, страховой номер индивидуального лицевого счета, номер контактного телефона, почтовый адрес, адрес электронной почты (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика — для физических лиц;

- б) фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес места жительства, дата и место рождения, паспортные данные, номер контактного телефона, почтовый адрес, адрес электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, вид (виды) основной деятельности — для индивидуальных предпринимателей;

- в) наименование или фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, номер контактного телефона, фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, вид (виды) основной деятельности — для юридических лиц;

- 3) дата и причина прекращения членства в обществе;

- 4) иные сведения, предусмотренные уставом общества.

Весьма обстоятельно в законе прописаны положения, регламентирующие членство в обществе взаимного страхования, права, обязанности и ответственность члена общества.

Согласно закону членство в обществе возникает со дня уплаты лицом, изъявившим желание вступить в общество, вступительного взноса при наличии решения о его приеме в общество, принятого с учетом результатов оценки рисков, в отношении которых таким лицом предлагается осуществлять страхование. При вступлении в общество лицо, изъявившее желание вступить в общество, должно быть ознакомлено в письменной форме с тем, что оно будет нести обязанность по внесению дополнительных взносов, предусмотренных Федеральным законом № 286-ФЗ.

Уставом общества может быть предусмотрена возможность сохранения статуса члена общества в случае прекращения всех договоров страхования с обществом. При этом такой член общества имеет права и несет обязанности,

предусмотренные Федеральным законом № 286-ФЗ и уставом общества. На общем собрании членов общества такой член общества имеет право голоса только по вопросам, предусмотренным Федеральным законом № 286-ФЗ.

В соответствии с законом член общества имеет следующие права:

1) участвовать в управлении обществом (в том числе участвовать в работе общего собрания членов общества, требовать созыва внеочередного общего собрания членов общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 286-ФЗ), избирать органы управления общества;

2) страховать свои имущественные интересы на взаимной основе в соответствии с договором (договорами) страхования и (или) правилами страхования;

3) получать в порядке, предусмотренном уставом общества, от органов управления общества и органа контроля общества любую информацию о деятельности общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности, о принятых решениях общего собрания членов общества;

4) прекратить членство в обществе в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 286-ФЗ и уставом общества;

5) получать в случае ликвидации общества часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в порядке, предусмотренном уставом общества.

Что касается обязанностей члена общества, они таковы:

1) соблюдать устав общества и исполнять обязанности, предусмотренные внутренними документами общества;

2) выполнять решения общего собрания членов общества, иных органов общества, принятые в пределах их компетенции;

3) своевременно уплачивать вступительный, дополнительный и иные взносы, предусмотренные Федеральным законом № 286-ФЗ и уставом общества, в порядке, предусмотренном уставом общества;

4) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы);

5) представлять достоверные сведения, необходимые для ведения реестра членов общества и осуществления обществом деятельности, в том числе для направления членам обще-

ства информации о деятельности общества, а также сообщать об их изменении;

6) не разглашать и не использовать сведения, полученные в период членства в обществе, включая сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую, налоговую тайну, персональные данные членов общества (в том числе сведения о заключенных ими договорах страхования, их имущественном положении), представителей членов общества, выгодоприобретателей, а также сведения о деятельности общества без согласия уполномоченного органом общества органа управления общества.

Член общества несет обязанность по внесению дополнительных взносов на покрытие страховых обязательств общества перед выгодоприобретателями, не являющимися членами общества, в соответствии с Федеральным законом № 286-ФЗ.

Член общества имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом общества.

К отношениям по взаимному страхованию между членом общества — физическим лицом и обществом, связанным с исполнением обществом страховых обязательств (за исключением страхования, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности), применяются правила, установленные законодательством о защите прав потребителей.

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что законом установлена обязанность обществ вести реестр членов общества, а также иметь собственные средства (капитал) в размере не менее 15 млн рублей, за исключением отдельных случаев.

Кроме того, законом устанавливаются квалификационные и иные требования к лицу, осуществляющему функции директора общества взаимного страхования, руководителю филиала общества взаимного страхования, иным лицам обществ.

В Парламенте России полагают, что принятый закон будет способствовать развитию института взаимного страхования, повысит заинтересованность граждан и организаций в страховании своих имущественных интересов путем объединения в общества.

Федеральный закон № 256-ФЗ вступает в силу с 1 марта 2025 г.