

УДК 347.764

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА  
О СОЗДАНИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВ  
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**А. П. Згонников**

*Воронежский государственный университет*

Поступила в редакцию 15 июля 2010 г.

**Аннотация:** в статье рассматривается современное состояние законодательства о создании и деятельности обществ взаимного страхования в Российской Федерации. Автор обращается к анализу наиболее важных источников, позволяющих более полно понять особенности правовой основы обществ взаимного страхования, а также специфику их создания и деятельности в условиях российской правовой действительности. Затрагиваются основные попытки внесения законопроектов на рассмотрение в Государственную Думу, касающихся взаимного страхования. Отмечаются положительные стороны Федерального закона «О взаимном страховании», а также основные противоречия и пробелы этого закона, которые могут оказать негативное влияние на деятельность обществ взаимного страхования в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** взаимное страхование, общество взаимного страхования.

**Abstract:** in the article attempt of consideration and the analysis of a current state of the legislation on creation and activity of societies of a mutual insurance in the Russian Federation are analyzed. The author addresses to the analysis of the most important sources allowing more full to understand feature of legal basis Mutual Insurance Societies, and as specificity their creation and activity in the conditions of the Russian modern legal validity. The basic attempts of entering of bills on consideration in the State Duma. Marking positive sides of the Federal law «About a mutual insurance» the author has analysed the basic contradictions and blanks of this law which can make essential negative impact on activity of societies of a mutual insurance in the Russian Federation. As a result the author reveals inconsistency, in certain cases discrepancy of separate norms, and sometimes their obvious discrepancy of essence of adjustable insurance relations and historically developed practice of construction of the last.

**Key words:** mutual insurance, mutual insurance society.

---

92

Достаточно длительное время правовое обеспечение собственно деятельности по страхованию обществами взаимного страхования (ОБС) вызывало научную дискуссию среди ученых, исследующих страховые правоотношения в Российской Федерации. Многие нормы и основания для регулирования деятельности ОБС в законодательстве РФ были отражены недостаточно полно и неоднозначно, в том числе в части налогообложения ОБС, возможности перестрахования рисков, перечня рисков, которые могут принимать на страхование ОБС, и т.д.

Отсутствие непротиворечивой правовой базы создания и деятельности ОБС, а также единообразной практики применения и, самое главное,

толкования нормативных актов создавало определенные препятствия для нормального функционирования обществ взаимного страхования.

Продолжительная дискуссия по поводу достаточности правовой основы, регулирующей вопросы создания и деятельности обществ взаимного страхования в Российской Федерации, разрешил принятый Государственной Думой РФ Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»<sup>1</sup> (далее – ФЗ № 286). Статья 1 ч. 1 этого закона «Правовая основа взаимного страхования» указывает, что правовую основу взаимного страхования составляют Конституция РФ<sup>2</sup>, настоящий федеральный закон, другие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Как видно, правовая основа взаимного страхования определена в указанной норме в достаточно общем виде. В то же время из такой формулировки нормы ч. 1 ст. 1 ФЗ № 286 однозначно следует, что правовое регулирование взаимного страхования осуществляется правовыми актами только федерального уровня. Соответственно, законодательные и иные нормативные правовые акты субъектов РФ, а также нормативные правовые акты органов местного самоуправления по вопросам такого регулирования издаваться не могут.

Применительно к изучению правовой основы создания и деятельности обществ взаимного страхования считаем возможным использовать общепринятые позиции теории права, подтвержденные положениями действующего законодательства (в первую очередь Конституцией РФ и ГК РФ), различающие следующие источники гражданского права:

- Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации (п. 4 ст. 15 Конституции РФ, ст. 7 ГК РФ).
- Конституция РФ и федеральные конституционные законы (п. 2 ст. 4, ст. 15 Конституции РФ).
- Гражданское законодательство, в том числе: а) ГК РФ (п. 2 ст. 3); б) принятые в соответствии с ГК РФ иные федеральные законы, регулирующие гражданско-правовые отношения (п. 2 ст. 3 ГК РФ).
- Иные нормативные правовые акты, содержащие нормы гражданского права: а) указы Президента РФ (п. 3 ст. 3 ГК РФ); б) постановления Правительства РФ (п. 4 ст. 3 ГК РФ), акты министерств и иных органов исполнительной власти (п. 7 ст. 3 ГК РФ).
- Правовые обычаи (ст. 5 ГК РФ).

Не ставя перед собой цель – проанализировать все источники права, где имеются положения об обществах взаимного страхования, обратимся к анализу наиболее важных, с нашей точки зрения, источников, позволяющих более полно понять особенности правовой основы ОВС, а также

---

<sup>1</sup> Рос. газ. 2007. 4 дек.

<sup>2</sup> Конституция Российской Федерации (с учетом поправок от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ) : принята всенар. голосованием 12 декабря 1993 г. // Рос. газ. 2009. 21 янв.

специфику их создания и деятельности в условиях российской правовой действительности.

Важное значение и большую степень распространения имеют нормы, содержащиеся в международных договорах (конвенциях) и декларациях. Вопрос о международно-правовых нормах права как источнике российского национального права, их месте и роли в системе других источников права стал актуальным сравнительно недавно – со времени принятия Конституции РФ 1993 г. Согласно п. 4 ст. 15 Конституции РФ общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы<sup>3</sup>.

К источникам права, имеющим международно-правовое происхождение, прежде всего, следует отнести положения ст. 20 Всеобщей декларации прав человека, принятой на третьей сессии Генеральной Ассамблеи ООН резолюцией 217А (III) от 10 декабря 1948 г.<sup>4</sup>: «Каждый человек имеет право на свободу мирных собраний и ассоциаций. Никто не может быть принужден вступать в какую-либо ассоциацию». Признавая, что общество взаимного страхования – это объединение людей, ассоциация, следует распространить данную предельно общую норму и на данный вид организаций.

Кроме указанной декларативной нормы, аналогичные элементы, касающиеся правового положения объединений людей, но с большей степенью обязательности содержатся в статьях Европейской конвенции о защите прав человека и основных свобод ЕТS № 005 (Рим, 4 ноября 1950 г.) (с изм. и доп. от 21 сентября 1970 г., 20 декабря 1971 г., 1 января 1990 г., 6 ноября 1990 г., 11 мая 1994 г.). Конвенция вступила в силу 3 сентября 1953 г.<sup>5</sup> Статья 11 данной Конвенции гласит: «Каждый имеет право на свободу мирных собраний и на свободу объединения с другими, включая право создавать профессиональные союзы и вступать в таковые для защиты своих интересов».

В национальном законодательстве ведущая роль источника правового статуса ассоциаций граждан принадлежит Конституции РФ, имеющей высшую юридическую силу. Нормы Конституции РФ имеют приоритет над иными нормами; законы и подзаконные акты создаются только на основе Конституции РФ и не должны ей противоречить; Конституция РФ имеет прямое действие на территории России.

Прямых конституционных положений, касающихся взаимного страхования, в Основном законе Российской Федерации нет. Однако, исходя из тематики нашего исследования, особое значение для нас имеют по-

---

<sup>3</sup> См.: *Талалаев А. Н.* Соотношение международного и внутригосударственного права и Конституция Российской Федерации // *Московский журнал международного права.* 1994. № 5. С. 5.

<sup>4</sup> Библиотека Российской газеты. 1999. № 22–23.

<sup>5</sup> Конвенция ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 30 марта 1998 г. № 54-ФЗ, с оговоркой и заявлениями. Текст Конвенции в редакции Протокола № 11 вступил в силу 1 ноября 1998 г. (СЗ РФ. 2001. № 2. Ст. 163).

ложения ст. 30 Конституции РФ, в которой закреплено право каждого на объединение, добровольность вступления в какое-либо объединение или пребывания в нем. Право на объединение базируется на принципах добровольности, равноправия членов и других участников объединения, самоуправления, законности, гласности.

Гражданский кодекс РФ, по мнению С. В. Полениной, выступает в качестве хартии частного права<sup>6</sup> и содержит нормы межотраслевого значения, закрепляющие основные начала и систему гражданского законодательства, круг регулируемых им отношений, правовой статус субъектов гражданского права, основания возникновения гражданских прав и обязанностей и т.д.

В частности, в нормах главы 48 (ст. 44) второй части Гражданского кодекса РФ «Страхование», принятой 22 декабря 1995 г.<sup>7</sup>, установлены основные положения, касающиеся проведения страховых операций; определены возможные формы страхования; регламентируется порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление обязательного страхования; дается характеристика договоров имущественного и личного страхования; установлены основные требования, предъявляемые к страховым организациям; регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании; установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий; определяются порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования; регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев<sup>8</sup>.

В части, касающейся тематики нашего исследования, следует проанализировать ст. 968 «Взаимное страхование» ГК РФ, которая содержит в современной редакции четыре пункта.

Развивая положения ст. 7 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>9</sup> (далее – ФЗ «Об организации страхового дела»), законодатель подтверждает и устанавливает право граждан и юридических лиц «страховать свое имущество и иные имущественные интересы... на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств» (п.1 ст. 968 ГК РФ).

Анализ содержания положений ст. 968 ГК РФ не оставляет сомнений в том, что законодатель особым образом выделяет общество взаимного стра-

---

<sup>6</sup> См.: Поленина С. В. Современное состояние российского законодательства и его систематизация // Государство и право. 1999. № 2. С. 24.

<sup>7</sup> СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); 2004. № 2. Ст. 160, 167; № 13. Ст. 1179; № 46 (ч. 1). Ст. 4434; № 52 (ч.1). Ст. 5034.

<sup>8</sup> См.: Абрамов В. Ю. Страхование право : очерки. М. : Анкил, 2004. С. 21 ; Слептухов Ю. А., Дюжииков Е. Ф. Страхование. М. : ИНФРА-М, 2005. С. 62.

<sup>9</sup> См.: Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп.) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 2. Ст. 56.

хования как организацию, создаваемую с целью осуществления специфической деятельности – страхования на началах взаимности имущества и имущественных интересов ее членов. При этом в ч. 1 п. 2 ст. 968 ГК РФ содержится указание на то, что общества осуществляют страхование имущества и имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями.

Буквальное прочтение указанной нормы позволяет говорить о том, что общество взаимного страхования законодатель рассматривает в качестве самостоятельной организационно-правовой формы некоммерческой организации.

При изучении правового положения обществ взаимного страхования особый интерес представляет ФЗ «Об организации страхового дела». Уточним, что в первоначальной редакции указанный закон именовался как Закон «О страховании».

В нынешней редакции ФЗ «Об организации страхового дела» вопросам взаимного страхования, обществам взаимного страхования отводится значительное место. В п. 2 ст. 2 закона указано, что страховая деятельность (страховое дело) является сферой деятельности страховщиков по взаимному страхованию. Таким образом, законодатель определяет взаимное страхование как равноправную деятельность наряду со страхованием, перестрахованием.

В ст. 4.1 названного закона (п. 1, позиция 3) общества взаимного страхования указаны как участники отношений, регулируемых настоящим законом. В соответствии с п. 2 данной статьи, помимо страховых организаций, субъектами страхового дела признаются общества взаимного страхования, страховые брокеры и актуарии. Ранее на законодательном уровне общества взаимного страхования не указывались как субъекты страхового дела.

Статья 7 ФЗ «Об организации страхового дела» посвящена общим положениям порядка регулирования деятельности общества взаимного страхования. Она так и именуется «Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования». Сравнительный анализ ст. 7 первой редакции закона и последней редакции показывает, что законодатель, не утруждая себя юридическими изысками, вновь избрал бланкетный характер нормы и отсылает юридических и физических лиц к Гражданскому кодексу РФ, Федеральному закону «О взаимном страховании» и другим федеральным законам.

Помимо указанных статей, в ФЗ «Об организации страхового дела» вопросы организации и деятельности общества взаимного страхования прямо указываются в ст. 25 (пп. 1–3, 5), 26 (п. 1), 32 (пп. 1, 4.1, 4.2), 32.3 (п. 2), 32.8 (пп. 9.1–9.5).

Отмечая безусловный положительный характер изменений в ФЗ «Об организации страхового дела» следует сказать, что указанный закон далек от совершенства. Данная точка зрения наглядно иллюстрируется следующими примерами.

Одной из характерных особенностей ФЗ «Об организации страхового дела» является то, что даже понятийный аппарат, используемый в законе, противоречит ГК РФ (определение страховой премии, страховой суммы, введение понятий «выкупная сумма», «собственные средства» и т.п.). Данные противоречия искажают суть страховых понятий и дают основания для двоякого толкования норм страхового законодательства, что в конечном итоге приведет к толкованию их контролирующими органами в свою пользу и очередному нарушению прав страховщиков и страхователей.

Важным нормативным актом, раскрывающим правовое положение обществ взаимного страхования, также является Федеральный закон «О взаимном страховании», который принят в рамках реализации положений ст. 968 части второй ГК РФ, регламентирующих взаимное страхование и прямо предусматривающих существование закона о взаимном страховании, определяющего особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности, а также отношения по страхованию между обществом и его членами (издание подобного закона подразумевалось и в ст. 7 ФЗ «Об организации страхового дела»).

Необходимость создания правовых основ взаимного страхования, в том числе принятия закона о взаимном страховании, отмечалась в целом ряде программных документов. В частности, в Федеральных программах государственной поддержки малого предпринимательства в России на 1996–1997 гг.<sup>10</sup>, в Основных направлениях развития национальной системы страхования в России в 1998–2000 гг.<sup>11</sup>, в Концепции развития страхования в России<sup>12</sup>, в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006–2008 гг.)<sup>13</sup>.

Следует отметить, что в 2002 г. группой депутатов Государственной Думы дважды – сначала в январе и повторно в сентябре – вносился проект Федерального закона «О взаимном страховании» (законопроект № 173367-3). Однако данный законопроект отклонен Государственной Думой уже в первом чтении, поскольку в феврале 2003 г. Правительством РФ внесен альтернативный проект Федерального закона «О взаимном страховании» (законопроект № 295151-3), разработанный МАП России совместно с Минфином России, Минэкономразвития России, ФКЦБ России, Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства, Национальной Ассоциацией обществ взаимного страхования при участии страховых компаний. Данный законопроект в третьем чтении был

---

<sup>10</sup> См.: Постановление Правительства РФ от 18 декабря 1995 г. № 1256 // СЗ РФ. 1996. № 2. Ст. 100 ; Постановление Государственной Думы от 7 июня 1996 г. № 444-II ГД // Там же. 1996. № 25. Ст. 2982.

<sup>11</sup> См.: Постановление Правительства РФ от 1 октября 1998 г. № 1139 // СЗ РФ. 1998. № 40. Ст. 4968.

<sup>12</sup> См.: Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2002 г. № 1361-р // СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3852.

<sup>13</sup> См.: Распоряжение Правительства РФ от 19 января 2006 г. № 38-р // СЗ РФ. 2006. № 5. Ст. 589.

принят Государственной Думой РФ 7 ноября 2007 г. 16 ноября 2007 г. закон был одобрен Советом Федерации, а 29 ноября 2007 г. подписан Президентом РФ.

Специалистами партии «Развитие предпринимательства» был также разработан альтернативный проект – Закон «О потребительских обществах взаимного кредитования и взаимного страхования»<sup>14</sup>. Но этот законопроект не был внесен на рассмотрение в Государственную Думу РФ.

Анализ 24 статей Федерального закона «О взаимном страховании» позволяет сделать вывод о том, что основное назначение закона – определение правовых особенностей ОВС и порядка осуществления взаимного страхования:

– введение и законодательное закрепление самостоятельной организационно-правовой формы некоммерческой организации – общества взаимного страхования (ст. 5). Положение ст. 5 развивает положение ст. 2 Федерального закона «О некоммерческих организациях»<sup>15</sup> о допустимости создания юридических лиц в других организационно-правовых формах, предусмотренных федеральными законами;

– одним из существенных признаков новой организационно-правовой формы некоммерческой организации является то, что ОВС основывается на членстве (ст. 1, 5);

– конкретизация цели создания такой некоммерческой организации, как ОВС – осуществление на взаимной основе страховой защиты имущественных интересов членов общества (п. 2 ст. 1);

– детализация порядка создания, реорганизации и ликвидации ОВС (ст. 5, 23);

– определение прав и обязанностей членов ОВС, а также порядок прекращения членства в обществе (ст. 7, 8);

– особенности солидарной ответственности в ОВС по страховым обязательствам (ст. 7);

– правовое положение органов управления и контроля в ОВС и их компетенция (ст. 9–15);

– правовое положение имущества ОВС и источники формирования имущества общества (ст. 16, 17);

– ряд других правовых особенностей ОВС.

2010. № 2

**98** Отмечая положительные стороны Федерального закона «О взаимном страховании», считаем необходимым проанализировать основные противоречия и пробелы этого закона, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность обществ взаимного страхования в Российской Федерации. В ряде научных исследований, посвященных взаимному страхованию, деятельности обществ взаимного страхования, сформулирована точка зрения ученых<sup>16</sup>, прямо указывающих на опре-

---

<sup>14</sup> URL: [http://www.grachev.ru/lbtext/fin\\_dost\\_zak](http://www.grachev.ru/lbtext/fin_dost_zak)

<sup>15</sup> О некоммерческих организациях : федер. закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 3. Ст. 145.

<sup>16</sup> См.: *Дадьков В. Н.* Комментарий и критика Закона РФ «О взаимном страховании» // *Страховое право*. 2008. № 3. С. 37–42 ; *Его же*. Некоторые вопросы нор-

деленную несогласованность, в некоторых случаях противоречивость отдельных норм, а иногда на очевидное их несоответствие сущности регулируемых страховых отношений и исторически сложившейся практике построения последних. В частности, можно указать на следующие из них.

- Большое количество положений закона посвящено созданию и деятельности ОВС в самостоятельной организационно-правовой форме некоммерческой организации, определению их правового положения, источников формирования имущества общества и особенностей его распределения при ликвидации общества, управлению в обществе и условий его деятельности. Это нашло отражение в том, как предмет регулирования закона определен в ст. 1, но не обозначен в наименовании данного закона. В то же время при работе над его проектом высказывались предложения привести наименование закона в соответствие с его содержанием, включив в него слова «об обществах взаимного страхования»<sup>17</sup>.

- Обращает на себя внимание неточность в формулировке нормы ч. 2 ст. 1 закона: в ней указано на страхование имущественных интересов членов «общества», в то время как данное юридико-техническое сокращение введено в текст закона, начиная лишь со ст. 2. Однако то, что в рассматриваемой норме термином «общество» обозначено именно ОВС, а не, например, какая-нибудь иная организационно-правовая форма юридического лица или даже общество<sup>18</sup> в его самом широком понимании (как социальное явление), представляется очевидным.

- В ст. 3 закона определен порядок осуществления взаимного страхования:

«1. Взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании устава общества; в случае, если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования, – на основании такого договора.

2. 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.

---

мативного регулирования взаимного страхования // Нормативное регулирование страховой деятельности : документы и комментарии, 2008. № 1 ; *Шиловский С. П.* Комментарий к Федеральному закону от 29 ноября 2007 г. № 286 «О взаимном страховании» (постатейный). URL: <http://www.consultant.ru/> ; *Ибадова Л. Т.* Организационно-правовые формы обществ взаимного страхования // *Законы России : опыт, анализ, практика.* 2008. № 2.

<sup>17</sup> См.: Заключение Правового управления Аппарата Государственной Думы от 16 апреля 2003 г. № 2.2-1/7076. URL: <http://www.consultant.ru/>

<sup>18</sup> См.: Общество – 1. Совокупность людей, объединенных исторически обусловленными социальными формами совместной жизни и деятельности; 2. Добровольное, постоянно действующее объединение людей для какой-нибудь цели. См.: *Ожегов С. И., Шведова Н. Ю.* Толковый словарь русского языка. М. : ООО ИТИ Технологии, 2007. С. 440.

7\*

3. Общество обязуется при наступлении определенного события (страхового случая) произвести страховую выплату члену общества, уплатившему страховую премию (страховые взносы), или выгодоприобретателю в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования».

Во-первых, данные формулировки (а именно: «в случае, если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования» и «общество обязуется при наступлении определенного события... произвести страховую выплату члену общества... в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования») указывают на возможность осуществления взаимного страхования ОВС и без заключения договора страхования – лишь при наличии правил страхования. Закон разрешает указать в уставе такой порядок осуществления взаимного страхования.

Данный вывод подтверждает положение ФЗ № 286 (п. 2 ч. 1 ст. 7), в котором говорится, что члены общества имеют право «страховать свои имущественные интересы на взаимной основе в соответствии с договором страхования и (или) правилами страхования». Такая же норма приведена в п. 2 ст. 10 закона: общее собрание проводит «утверждение правил страхования в случае, если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования».

Мы согласны с точкой зрения В. Н. Дядькова, что логика данных положений закона абсурдна, так как правила страхования не могут заменить договор страхования и наоборот<sup>19</sup>. Одно не может существовать без другого, это две части единого целого. Напомним, что в соответствии с требованиями ФССН<sup>20</sup> при подаче документов на лицензирование к правилам страхования прилагается образец договора страхования.

В п. 3 ст. 3 ФЗ «Об организации страхового дела» закреплено, что «добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления». Далее говорится, что «правила страхования... содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения».

Правила страхования определяют именно общие подходы к проведению страхования, раскрывают специфику данного конкретного вида страхования.

---

<sup>19</sup> См.: Дядьков В. Н. Комментарий и критика Закона РФ «О взаимном страховании» // Страховое право. 2008. № 3. С. 37–42.

<sup>20</sup> См.: Положение о Федеральной службе страхового надзора : утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330. URL: <http://www.consultant.ru/>

Вся конкретика: вид имущества, принимаемого на страхование, характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай), размер страховой суммы, срок действия договора – приводится в договоре страхования (ст. 942 ГК РФ). Статьей 927 ГК РФ закреплено, что «страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком)».

Во-вторых, взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов не может осуществляться непосредственно на основании устава общества, вернее, на основании тех правил страхования, которые являются неотъемлемой частью устава общества, так как в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ (п. 3 ст. 3). Таким образом, сначала необходимо создать самого страховщика (утвердить устав), и только после этого вновь созданный страховщик в соответствии с законом принимает и утверждает правила страхования.

В-третьих, не понятна сама формулировка того, что «правила страхования... должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества». Как необходимо понимать термин «сходные условия»? Разве могут быть для разных членов одного общества разные правила страхования с несходными условиями? Мы считаем, что правила страхования должны быть едины для всех.

*Воронежский государственный университет*

*Згонников А. П., кандидат юридических наук, преподаватель кафедры гражданского права и процесса*

*E-mail: azgonnikov@yandex.ru*

*Тел.: 8-915-588-05-02*

*Voronezh State University*

*Zgonnikov A. P., Candidate of Legal Science, Teacher of Civil Law and Process Department*

*E-mail: azgonnikov@yandex.ru*

*Tel.: 8-915-588-05-02*