

УДК 347.764

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
В ЗАРУБЕЖНЫХ ПРАВОВЫХ СИСТЕМАХ

А. П. Згонников

Воронежский государственный университет

Поступила в редакцию 5 марта 2011 г.

Аннотация: в статье предпринята попытка изучения особенностей организации и деятельности обществ взаимного страхования в зарубежных правовых системах. Рассматриваются существующие в теории основные подходы к пониманию определения понятия «организация». Изучается опыт организации и деятельности крупнейших иностранных P&I-клубов – морских клубов взаимного страхования ответственности судовладельцев. Исследуются источники, посвященные организации и деятельности обществ взаимного страхования в США, Англии, Франции, Германии, в странах мусульманского права, в том числе Саудовской Аравии, Судане и т.д. Затрагиваются исторические аспекты, касающиеся общества взаимного страхования отдельных стран на территории постсоветского пространства.

Ключевые слова: страхование, общества взаимного страхования, взаимное страхование, организационно-правовая форма, правовые системы мира, морской клуб взаимного страхования ответственности судовладельцев, принципы.

Abstract: in the present article attempt of studying of features of the organization and activity of societies of a mutual insurance in foreign legal systems is undertaken. Are mentioned existing in theories the basic approaches to understanding of definition of concept «organization». Experience of the organization and activity of the largest foreign P&I clubs – sea clubs of a mutual insurance of responsibility of ship-owners is studied. The sources devoted to the organization and activity of societies of a mutual insurance in the USA, England, France, Germany, in the countries of the Muslim right, including Saudi Arabia, Sudan etc. are investigated. The historical aspects, concerning mutual insurance societies in the separate countries in post-Soviet territory are mentioned.

Key words: insurance, mutual insurance companies, mutual insurance, organizational-legal form, legal systems of the world, sea club of a mutual insurance of responsibility of ship-owners, principles.

Любая форма деятельности физических и (или) юридических лиц, в том числе и активность, направленная на осуществление взаимного страхования, предполагает наличие определенного рода ее организации, поскольку любое поведение физических и (или) юридических лиц несет в себе организующий момент.

Термин «организация» в теории организации используется в двух смыслах. Во-первых, как деятельность по упорядочению всех элементов опре-

деленного объекта во времени и пространстве. Такое толкование близко понятию – руководить, управлять. Во-вторых, как объект организующего воздействия, обладающий упорядоченной внутренней структурой, для которой характерна целенаправленность функционирования и развития¹. И в том, и другом случае использование категории организации как в качестве средства упорядочения социальных связей, так и объекта организующего воздействия возможно лишь в рамках существующих организационно-правовых форм юридического лица.

Взаимное страхование начинается с деятельности по учреждению субъекта страховой активности, поскольку действующее законодательство связывает возможность занятия последней с необходимостью создания определенных организационно-правовых форм ее осуществления. Следовательно, в рамках особого отраслевого образования (взаимного страхования) возникает объективная потребность в вычленении субъектов страхового дела (ОВС), их организационно-правовых форм как способе организации осуществляемой ими деятельности в правовом пространстве.

Организационно-правовая форма юридического лица – понятие, недавно вошедшее в российское законодательство и практику, и широко используемое для характеристики организаций – самостоятельных субъектов экономической деятельности, в том числе и страховой. В концентрированном виде организационно-правовая форма воплощает в себе сущностные организационные и правовые признаки, являющиеся общими для юридических лиц в целом и субъектов страхового дела в частности.

Введя в гражданское законодательство России понятие «организационно-правовая форма юридического лица», законодатель не дает определения указанного понятия, что вызвало научную дискуссию среди цивилистов о сущности этого понятия. Не ставя перед собой задачу в рамках настоящей статьи изучения всего многообразия точек зрения об определении понятия «организационно-правовая форма юридического лица», приведем в качестве примеров, наглядно говорящих о разнообразии научных подходов к названному гражданско-правовому институту, следующие мнения ученых.

Так, В. С. Мартемьянов рассматривал организационно-правовую форму как «совокупность имущественных и организационных отличий, способов формирования имущественной базы, особенностей взаимодействия собственников, предпринимателей и трудового коллектива предприятия, их ответственности друг перед другом и контрагентами»².

С точки зрения К. Ю. Тотьева, организационно-правовая форма юридического лица – это совокупность указанных в законе элементов и признаков, характеризующих форму собственности, на основе которой создано предприятие, порядок формирования имущественной базы хозяйству-

¹ См.: Мильнер Б. З. Теория организации : учебник. М., 2000. С. 11.

² Мартемьянов В. С. Хозяйственное право. М., 1994. Т. 1. С. 75.

ющего субъекта, конструкцию взаимодействия его учредителей и участников по долгам предприятия, а также порядок и особенности управления, в конечном итоге определяющие правовой статус предприятия³.

В. Н. Цирульников, характеризуя организационно-правовую форму юридического лица, отмечает, что юридическая конструкция целевого объединения существенных связей между элементами внутренней структуры юридического лица, обеспечивающими единство⁴.

Возвращаясь к исследованию направления, обозначенного в наименовании данной статьи, представляется необходимым изучение особенностей организационно-правовых форм обществ взаимного страхования в современных странах романо-германской системы, англо-американской правовой системы и странах мусульманского права⁵, что положительно отразится на дальнейшем становлении и развитии научной доктрины о взаимном страховании.

Изучение источников, посвященных организации и деятельности обществ взаимного страхования в различных правовых системах мира, позволило выделить ряд характерных организационно-правовых форм обществ взаимного страхования⁶. Например, в так называемой Новой Англии взаимное страхование осуществляют «Mutual insurance company» (компания взаимного страхования – некоммерческие страховые предприятия без основного капитала). Данная разновидность ОВС принадлежит страхователям. По законодательству Англии указанное ОВС может быть зарегистрировано, а может и не регистрироваться⁷.

Помимо указанной организационно-правовой формы ОВС в Англии создаются и действуют как акционерные страховые компании с ограниченной ответственностью (limited companies) или как компании с ответственностью участников в пределах определенной гарантированной ими суммы (companies limited by guarantee), т.е. как компании, имеющие ограниченную меморандумом ответственность ее членов на сумму, если

³ См.: *Тотьев К. Ю.* Предприятие и его организационно-правовые формы // Государство и право. 1994. № 10. С. 62.

⁴ См.: *Цирульников В. Н.* Признак «организационное единство» и его влияние на правосубъектность коммерческих организаций : (теоретический и правовой аспект) : дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 1998. С. 12.

⁵ Создание, деятельность и ликвидация обществ взаимного страхования, появление и закрепление в законодательстве государств различных его организационно-правовых форм во многом определяются реально существующим уровнем социально-экономического развития общества, его исторической канвой, особенностями государственно-правовых систем, а также собственных культурных традиций.

⁶ Отметим особо, что не во всех правовых системах мира признается необходимость создания ОВС в форме организаций, обладающих статусом юридического лица. Иногда взаимное страхование может быть осуществлено путем заключения соответствующих договоров между заинтересованными лицами, составляющими коллективы взаимных страхователей (см.: *Гражданское и торговое право капиталистических государств / под ред. Е. А. Васильева. М., 1993. С. 399.*

⁷ См.: *Training Manual Oriqinal Glossory Butter worth – July. 2000 // Страхование право. 2006. № 1. С. 60.*

она имеется, на которую они взяли обязательство произвести вклад в ее имущество⁸.

Кроме различий в организационно-правовой форме ОВС в Англии различаются и по видам организации страхования различных видов имущества. Это наглядно иллюстрирует следующий пример. Так, в Новой Англии имеются «Factory mutuals» (заводские общества взаимного страхования), которые являются группой компаний взаимного страхования, специализирующихся на страховании заводского имущества⁹.

Обратившись к гражданскому законодательству Франции, мы видим, что взаимное страхование осуществляют некоммерческие организации в организационно-правовой форме – общества взаимного страхования, которые не ставят перед собой цели извлечения прибыли по результатам страховой деятельности. В соответствии с законами Правительства Франции от 14 июня 1938 г. и 30 декабря 1938 г. общества взаимного страхования именуется как S. A. F. M. – les Societes assurance a Forme Mutuelle¹⁰.

Правовое положение обществ взаимного страхования во Франции регулируется нормами специального Кодекса взаимного страхования, который имеет существенные отличия от Страхового кодекса, нормы которого регламентируют деятельность акционерных страховых компаний.

Руководствуясь положениями Кодекса взаимного страхования, ОВС Франции:

- не могут страховать иных лиц, кроме своих членов, т.е. страхователь вступает в общество взаимного страхования, чтобы получить доступ к страховой защите такого общества;
- должны иметь не менее 500 членов и минимально необходимый уставный фонд;
- должны иметь устав, определяющий предмет и задачи общества, а также условия участия в нем;
- могут пользоваться платными услугами страховых посредников по своему усмотрению;
- не имеют территориальных ограничений деятельности.

Следует отметить, что во Франции общества взаимного страхования различаются и по видам организации взаимного страхования. Наряду с организационно-правовой формой – «общество взаимного страхования» – действуют:

- организации страховой взаимопомощи – ОСВ 1945¹¹. Особое положение в числе страховых организаций занимают так называемые «мютю-

⁸ См.: *Меребашвили Т. А.* Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев : дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2003. С. 45, 102 ; *Полковников Г. В.* Английское право о компаниях : закон и практика. М., 2000. С. 42.

⁹ См.: Training Manual Original Glossory Butter worth – July. 2000 // *Страховое право.* 2006. № 1. С. 49.

¹⁰ См.: Paris, Louis. Les S.A.F.M. Paris, 1991.

¹¹ См.: *Турбина К. Е., Дадьков В. Н.* Взаимное страхование. М., 2007. С. 27–29.

эль 1945», или организации страховой взаимопомощи – ОСВ 1945. Такие организации действуют в сфере компенсации медицинских расходов в той их части, которая не покрывается государственным обязательным медицинским страхованием – Секьюрите Сосьаль (Securite Sociale), и не подлежат регулированию Страховым кодексом Франции¹²;

• страховые общества взаимной формы (СОВФ) – ассоциации, также не ставящие цели извлечения прибыли из своей деятельности:

- должны иметь не менее 300 участников;
- законодательство не устанавливает минимального обязательного размера учредительного фонда;
- обязаны иметь географические, по зоне деятельности, либо профессиональные, по роду занятий участников, ограничения согласно уставу;
- не могут проводить страхование жизни;
- не могут пользоваться платными услугами страховых посредников.

Учредительные документы обществ взаимного страхования налагают обязательства на участников уплачивать взносы в повышенном размере в случае наступления страховых убытков в размере, угрожающем дальнейшей деятельности общества, и законодатель освобождает их от государственного страхового надзора в полной мере, если совокупный сбор страховой премии за год не превышает установленного уровня.

СОВФ являются малыми предприятиями, но при этом могут объединяться в Союзы страховых обществ взаимной формы (Union des mutuelles) с целью перестрахования своих рисков.

Сельскохозяйственные кассы взаимного страхования (СХКВС) – особый вид организаций взаимного страхования, подлежащих контролю со стороны Министерства сельского хозяйства, а также Министерства экономики Франции.

Особенности деятельности СХКВС:

- 1) страхуют исключительно риски, относящиеся к сфере сельского хозяйства;
- 2) предусматривают изменяющийся размер взносов участников;
- 3) имеют трехуровневую структуру организации и управления.

Первичная касса взаимного страхования (КВС) управляется избранными представителями участников; принимает взносы и управляет частью рисков, подпадающих под установленный ей соответствующий лимит обязательств по страховым выплатам; служит посредником между участниками и региональной или департаментальной КВС.

Региональная или департаментальная КВС. Данная КВС выступает в качестве перестраховщика первичных или местных СХКВС; является собственно страховщиком (именно название региональной КВС используется при выдаче страховых полисов) и выплачивает страхователям – членам КВС соответствующие страховые возмещения; подлежит контролю со стороны министерства экономики.

¹² См.: Code des Assurances Francais. Paris, 1994.

Центральная касса взаимного страхования – ЦКВС. Совет директоров ЦКВС избирается из числа представителей региональных КВС всех регионов Франции; перестраховывает региональные КВС; координирует усилия и вырабатывает общую политику, в том числе и андеррайтинговую, для совокупности региональных КВС; представляет интересы участников сельскохозяйственного взаимного страхования в отношениях с государственными органами, местными администрациями и с профессиональными объединениями.

В Германии в соответствии с положениями Закона о страховом надзоре «допустимой организационно-правовой формой для осуществления взаимного страхования являются союзы взаимного страхования»¹³. Следует отметить, что немецким законодательством предусмотрено создание малых союзов взаимного страхования, в соответствии со своим назначением ограниченную по предмету, территории или кругу лиц сферу деятельности союза (§ 53 Закона о страховом надзоре).

В США взаимное страхование осуществляют «взаимные страховые компании»¹⁴. Взаимные страховые компании принадлежат держателям ее полисов и являются некоммерческими организациями. Целью данного типа организации является минимизация стоимости страхового продукта для держателей полисов¹⁵.

Помимо вышеуказанной формы в США имеются «компании взаимного страхования» (reciprocals) (компании по обмену поручениями), являющиеся формой организации страховых компаний. «Компании взаимного страхования» (reciprocals) работают как взаимные компании, их задача состоит в минимизации стоимости страхового продукта»¹⁶.

В соответствии с нормами гражданского права Греции правила, применяемые к взаимному страхованию, не отличаются от установленных для коммерческого страхования, предусматривающего уплату страховых премий. В обоих случаях подтверждением страхового правоотношения является выданный страховой полис. Общества взаимного страхования в Греции могут быть учреждены:

- в виде страхового кооператива при проведении страхования иного, чем страхование жизни;
- как публичные компании (конкретизация требований к таким компаниям пока не определена национальным законодательством).

Между собой греческие общества взаимного страхования классифицируются на крупные и мелкие. К крупным обществам применяются об-

¹³ Закон о надзоре за страховыми предприятиями (Закон о страховом надзоре) // *Страховое право*. 2002. № 4. С. 65.

¹⁴ Старейший взаимный страховщик в Соединенных Штатах – компания The Philadelphia Contributionship for Insurance of Houses from Loss by Fair начала свою деятельность в 1752 г.

¹⁵ См.: Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовые институты и рынки : учебник ; пер. 2-го амер. издания. М., 2003. С. 524.

¹⁶ Кидуэлл Д. С., Петерсон Р. Л., Блэкуэлл Д. У. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб., 2000. С. 582.

щие правила, регламентирующие деятельность всех страховых компаний, включая требования о формировании страховых резервов, наличия маржи платежеспособности, гарантийного фонда, предоставления бизнес-плана для целей лицензирования и др. Вместе с тем на них распространяются и правила, установленные законодательством для мелких обществ¹⁷.

В современном мусульманском мире взаимное (кооперативное) страхование не вызывает особых возражений среди правоведов: «Альтернативным договором, соответствующим принципам торговых сделок в исламе, является договор кооперативного страхования, который опирается на принципы благотворительности и взаимопомощи. То же самое относится и к перестрахованию, которое также должно базироваться на принципах кооперативного страхования»¹⁸.

По мнению Р. И. Беккина¹⁹, в работах мусульманских исследователей термины «взаимное» (табадулий) и «кооперативное» (таавуний) по отношению к страхованию употребляются в качестве синонимов. В таком контексте кооперативное (взаимное) страхование противопоставляется коммерческому, направленному на извлечение прибыли. Таким образом, мусульманские правоведы признали легитимным кооперативное (взаимное) страхование. Организационно-правовыми формами обществ взаимного страхования в мусульманских странах являются «Такафул-компании», действующие на принципах взаимного страхования, а также кооперативные (взаимные) страховые общества.

Взаимная (кооперативная) форма страховых компаний признана в Саудовской Аравии, в Судане, а также ряде других исламских стран в качестве основы исламского страхования.

Следует отметить, что в настоящее время в мировой практике страхования сложился целый ряд альтернативных организационно-правовых форм, лежащих между двумя полюсами – акционерной и взаимной:

1. «Взаимная холдинговая компания» (МНС – Mutual Holding Company). В данном случае ОВС передает все полномочия по ведению дел акционерной компании, которая и продолжает осуществлять страховую деятельность. Взаимное общество становится холдинговой компанией, не проводящей никаких операций, а только контролирующей прямо или косвенно через посредническую акционерную холдинговую компанию деятельность акционерного страхового общества. Полисодержатели являются членами взаимной холдинговой компании, че-

¹⁷ См.: *Rokas J.*, *Hellenic insurance Law*, Kluwer Law International, Hague. London ; Boston, 1999. С. 52–54.

¹⁸ Данное положение является частью резолюции, принятой «Исламской Академией Фикха при Организации Исламская конференция» по итогам 2-й сессии, проходившей в Джидде (Саудовская Аравия) с 22 по 28 декабря 1985 г. (см.: Resolution № 9 (9/2) concerning insurance and reinsurance/[w\w\v\islambankbd.com](http://www.islamibankbd.com))

¹⁹ См.: *Беккин Р. И.* Страхование в мусульманском праве : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005.

рез которую они сохраняют контроль над страховщиком. Акционерная страховая компания может выпускать акции для привлечения дополнительного капитала, однако объем подобного выпуска ограничен исходя из того факта, что МНС должна сохранять контроль над страховой компанией.

В США подобная структура позволяет компаниям привлекать дополнительный капитал, сохраняя при этом основные качества взаимной формы.

Указанная организационная структура существует и в Европе. Так, форма взаимной холдинговой компании была законодательно закреплена в Австрии в 1991 г. за несколько лет до того, как это сделано в США. С 1991 г. шесть из девяти австрийских ОВС трансформировались в МНС. В настоящее время рыночная доля подконтрольных австрийским взаимным холдинговым компаниям страховщиков составляет около 50 % в страховании жизни и здоровья и около 25 % – в страховании имущества и от несчастных случаев. Однако австрийская модель отличается от американской по некоторым аспектам, особенно в части минимальной доли участия в капитале акционерной компании, которая составляет 26 % в Австрии по сравнению с пороговым значением в 51 % в США²⁰.

2. Общество взаимного страхования с дочерней акционерной компанией. В данном случае ОВС может основать дочернюю акционерную страховую компанию. Это позволяет материнской компании приобретать другие акционерные компании за счет акционерного капитала своей подконтрольной фирмы, а также сливаться с другими ОВС. В США большинство подобных акционерных компаний заняты страхованием имущества и от несчастных случаев; в Европе, наоборот, они преобладают в страховании жизни и здоровья.

Дочерние акционерные компании позволяют ОВС предоставлять клиентам полный список услуг, эффективнее использовать каналы продажи страховых продуктов, а также сохранять требуемое разделение между страхованием жизни и здоровья и страхованием иным, чем страхование жизни.

3. Взаимные общества, предоставляющие право членства лицам другим, нежели страхователям. Сюда относятся взаимные страховые общества с временным капиталом, который привлекается в первые годы его существования и должен быть постепенно погашен. Лица, ссудившие обществу необходимые суммы, становятся членами общества и помимо получения установленного процента имеют право на участие в управлении делами общества. В тех взаимных страховых обществах, в которых участвуют только страхователи, встречаются некоторые детали, позволяющие наметить и здесь несколько типов. Так, в одних обществах право членства признается не за всеми страхователями, а только за известными категориями, в других обществах допускается множественность голосов,

²⁰ См.: Турбина К. Е., Дадьков В. Н. Указ. соч. С. 60–61.

в третьих – признается право членства за всеми страхователями, притом право только на один голос. По мнению К. Е. Турбиной и В. Н. Дадькова²¹, последняя группа обществ представляет фактическое воплощение принципа взаимности в точном смысле этого слова.

Однако далеко не во всех мировых правовых системах признается необходимость создания ОВС в форме организаций, обладающих статусом юридического лица. Иногда взаимное страхование может быть организовано заключением соответствующих договоров между заинтересованными лицами, составляющими коллективы взаимных страхователей. Это характерно для англо-американской системы права, в странах которой взаимные страховые общества могут создаваться в форме организаций, не являющихся юридическими лицами по праву страны их регистрации.

Считаем необходимым указать, что исследование характеристик и применимости различных организационно-правовых форм обществ взаимного страхования было бы неполным без учета опыта организации и деятельности крупнейших иностранных Р&I-клубов – морских клубов взаимного страхования ответственности судовладельцев.

Анализ различных источников, в которых затрагиваются вопросы организации и деятельности Р&I-клубов, позволяет сделать вывод о том, что клубы взаимного страхования ответственности судовладельцев в том виде, в котором они известны сейчас, были сформированы к концу XIX столетия в Англии²². С этого момента они получают широкое распространение и в других странах Европы, а также в Соединенных Штатах Америки, составляя конкуренцию коммерческим страховщикам. На сегодняшний день в мире действуют около 70 клубов взаимного страхования, которые функционируют в Англии, Швеции, Норвегии, США, Японии, Китае и других государствах²³.

Изучение отдельных зарубежных источников, затрагивающих вопросы организации и деятельности Р&I клубов взаимного страхования ответ-

²¹ См.: Турбина К. Е., Дадьков В. Н. Указ. соч. С. 63.

²² См.: Чупахина Л. А. Морское страхование в североевропейском регионе : дис. ... канд. экон. наук. СПб. 1997 ; Ефимов С. Л. Морское страхование : теория и практика : учебник. М., 2001 ; Теория и практика страхования / под ред. К. Е. Турбиной. М., 2003 ; Адонин А. С. Клубное страхование : сб. трудов Междунар. науч.-практ. семинара. М., 2003.

Единственное серьезное изменение, постигшее абсолютно все клубы в XX веке, – это расширение страхового покрытия за счет включения в состав покрываемых клубами рисков, так называемых военных рисков (War risks) в связи с двумя мировыми войнами, и ядерных рисков (Nuclear risks) в связи с широким использованием ядерной энергии, в том числе в судоходстве, и принятием ряда международных конвенций о направленной ответственности судовладельцев за ядерный ущерб, а также в связи с тем, что эти риски не покрываются ни одним коммерческим страховщиком, кроме Lloyds, который покрывает их по дополнительным оговоркам к полису за высокую плату.

²³ См.: Шинкаренко Н. Э. Страхование ответственности : справочник. М., 1999. С. 115.

ственности судовладельцев, позволило выделить особенности исследуемых разновидностей организационно-правовых форм. В качестве примера, наглядно иллюстрирующего организацию и деятельность Р&I-клубов взаимного страхования, следует указать на опыт Англии.

Так, в Англии первоначально, в соответствии с п. 1 ст. 85 Закона о морском страховании предусматривалось, что взаимное страхование начинается тогда, когда два или более лица приходят к соглашению о взаимном страховании друг друга от морских рисков²⁴.

Данное правило говорит о способе организации так называемых «ранних клубов» взаимного страхования. Особенность такого типа клубов заключается в том, что член данного взаимного клуба становится лично ответственным как гарант по выплатам (*underwriter* – страховщик) по отношению к другим судовладельцам – членам клуба в пределах пропорции сумм, на которые он сам застрахован. Другой особенностью данного типа является то, что каждый член считается страховщиком по отношению к другим членам – страховой полис выписывается от имени каждого члена клуба, и он несет ответственность перед другими членами пропорционально сумме, на которую застрахован сам²⁵.

Описанная практика организации клубов просуществовала до принятия в 1862 г. Закона о компаниях, который в ст. 4 провозглашал следующее правило: «Ни одна компания, ассоциация или товарищество, состоящие более чем из 20 членов (участников), не могут быть созданы после принятия настоящего Закона в целях осуществления любого бизнеса, кроме банковского дела, который имеет своим объектом извлечение прибыли компанией, ассоциацией, товариществом или их членами (участниками) кроме как зарегистрировавшись в форме компании по правилам настоящего Закона»²⁶.

В связи с принятием Закона о компаниях произошли изменения, касающиеся вопросов создания и внутренней организации Р&I-клуба. Нормы Закона о компаниях затронули также структурное изменение формы взаимоотношений между членами ассоциации взаимного страхования. Указанные изменения связаны в первую очередь с делением компаний в Англии на частные и публичные.

Любая организация по английскому праву о корпорациях создается решением учредителей с момента регистрации в качестве частной или пуб-

²⁴ Аналогичное толкование взаимного страхования как некоего «соглашения», «договора» было известно и распространено в дореволюционной России (см.: *Шершеневич Г. Ф.* Учебник русского гражданского права. 6-е изд. СПб., 1907. С. 500; *Ковалевская Н. С., Ковалевский М. А.* Развитие коммерческого страхового законодательства в России: начальный этап // *Страховое право.* 2001. № 4. С. 5).

²⁵ Данный способ организации «ранних клубов» приводится в описании правил взаимного клуба, созданного в 1867 г. в издании «*Re Arthur Average Association*» (1875) L.R. 10 Ch. 542 (см.: *Tilley Mark. The Origin and Development of the Mutual Shipowners' Protection & Indemnity Associations.* Mar L. & Com. 261. 1986. P. 27.

²⁶ *Полковников Г. В.* Английское право о компаниях: закон и практика. §3.2: Порядок образования и регистрации компаний. Меморандум компании. М., 2000. С. 45–52.

личной компании регистрирующим органом. В наименовании компании должно быть указание на его форму, а также применительно к публичной компании наименование должно оканчиваться словами «публичная компания с ограничением ответственности» – Public Limited Company (PLC). У компаний с ответственностью участников, ограниченной номинальной суммой паев или гарантией, не являющихся публичными, конечное слово наименования – Limited (Ltd.) Однако все существующие P&I-клубы являются частными компаниями, поскольку в их наименовании присутствует Ltd., а не PLC.

Кажется совершенно очевидным, что P&I-клубы по английскому праву должны регистрироваться в качестве публичных компаний, будь то Limited Company (компания с ограниченной ответственностью) или Company Limited by guarantee (компания с ответственностью участников в пределах определенной гарантированной ими суммы), поскольку согласно требованиям, предъявляемым к статусу компании английским Законом о компаниях 1985 г. и ст. 170–171 английского Закона о финансовых услугах, в качестве публичной должны регистрироваться компании, если:

а) компания предполагает распространение любых своих паев или облигаций публице, т.е. лицам иным, чем ее учредители (за наличные или иным образом), или

б) компания предполагает при распределении любых паев или облигаций компании все или часть своих паев/облигаций предложить публице для публичной продажи.

Таким образом, если клуб, зарегистрированный в Англии как частная компания с ограниченной ответственностью (Ltd.), захочет принять в свои члены новую организацию, она совершит финансовое правонарушение, поскольку не имеет права распределять свои паи или облигации кроме как между своими членами-учредителями. Однако есть объяснение тому, что P&I-клубы, зарегистрированные по английскому праву, все-таки являются частными компаниями.

Общий подход английского права состоит в том, что подписчики под меморандумом компании рассматриваются как согласившиеся стать ее членами. После процедуры регистрации компании и выдачи регистратором свидетельства об инкорпорации подписчики вносятся в качестве членом в журнал членом компании (ст. 22(1) Закона 1985 г. о компаниях). При этом любое другое лицо, согласившееся стать членом компании и чье имя внесено в журнал (в случае клуба – это Реестр членом клуба), является членом компании (ст. 22(2))²⁷. Поэтому когда паи распределяются компанией или же членом компании уступаются права на пай, лицо, получающее фондовые бумаги, становится лишь пайщиком компании. Ее членом оно станет только после того, как его имя будет включено в журнал членом компании. Соответственно по английскому праву о компаниях можно стать членом компании и при этом не быть

²⁷ См.: *Tilley Mark*. Op. cit. P. 9.

ее пайщиком. На этом положении и основана деятельность английских Р&I-клубов

Следует также отметить, что далеко не все современные английские Р&I-клубы зарегистрированы по правилам Закона о компаниях. В течение десяти лет (с 1960-х по 1970-е) многие из них прошли регистрацию как юридические лица по иностранному праву из фискального интереса. Данную точку зрения высказал Франк Ледвитц в своем труде²⁸.

В качестве примера можно указать на один из крупнейших ныне Р&I-клуб United Kingdom Mutual Steam Ship Association (Bermuda), в свое время преобразовавшийся из клуба United Kingdom Mutual Steam Ship Assurance Association, который, как следует из названия, зарегистрирован на Бермудских островах. Главный менеджер клуба – Thos R. Miller & Son, который занимался управлением делами клуба United Kingdom Mutual Steam Ship Association.

Для английских Р&I-клубов – исторических родоначальников клубов взаимного страхования ответственности судовладельцев – характерной особенностью является то, что они по своей сути интернациональны, т.е. объединяют судовладельцев всего мира, тогда как для скандинавских, американских и азиатских клубов характерно объединение судовладельцев по национальному признаку²⁹.

Обращаясь к историческому опыту организации взаимного страхования в России и основываясь на исследованиях ряда советских и современных ученых, таких как Т. А. Дышкант, В. Н. Дадьков, К. Е. Турбина, можно с уверенностью утверждать, что и в дореволюционной России общества взаимного страхования морских рисков играли значительную роль в системе страховой защиты общественных интересов. Следует отметить, что по характеру организации и деятельности дореволюционные российские общества взаимного страхования морских рисков имели определенное сходство с Р&I-клубами.

Общества взаимного страхования, связанные со страхованием морских рисков, в современном их понимании появились в России во второй половине XIX в. В Баку промышленниками и крупными торговцами было учреждено взаимное страховое общество «Каспийское море». Активно действовало Черноморское общество взаимного страхования судовладельцев, которое проводило страхование судов, различных товаров и т.д. от возможных убытков при перевозках как в пределах Российской империи, так и за границей. С 1905 г. действовало Рижское общество взаимного морского страхования, с июня 1907 г. – Волжское общество взаимного речного страхования и ряд других³⁰.

²⁸ См.: *Ledwith F. Ships That Go Bump in the Night*. London, 1982. P. 81–82.

²⁹ См.: *Меребаишвили Т. А.* Указ. соч. С. 27.

³⁰ См.: *Дадьков В. Н.* Взаимное страхование в условиях страхового рынка РФ : дис. ... канд. экон. наук. М., 2003. С. 48.

Таким образом, создание нового субъекта страховой деятельности – общества взаимного страхования, появление и закрепление в законодательстве различных государств многообразных его организационно-правовых форм во многом определяются реально существующим уровнем социально-экономического развития общества, его исторической канвой, особенностями государственно-правовых систем, а также собственных культурных традиций, исторически сложившимися обычаями и стереотипами.

Мы разделяем точку зрения И. В. Зыковой о том, что оптимальная организационно-правовая форма характеризует содержание правосубъектности юридического лица – именно ею определяются как права и обязанности самой организации, так и объем прав и обязанностей участников, а также порядок управления юридическим лицом и ряд иных вопросов³¹, что в полной мере распространяется и на общества взаимного страхования в Российской Федерации.

³¹ См.: Зыкова И. В. Юридические лица : создание, реорганизация, ликвидация. М., 2005. С. 40.

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 Sciences, Lecturer of the Civil Law and Process Department

*E-mail: azgonnikov@yandex.ru
Tel.: 8-915-588-05-02*