

## 2. Этапы развития страховой деятельности в России

*На протяжении всего эволюционного периода развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку.*

Целесообразно выделить пять основных этапов.

**Первый этап (XI–VIII вв.).** В эпоху **Средневековья (XI в.)** в Киевской Руси развивался **некоммерческий тип страхования**. Защита личности, согласно сборнику правовых норм «Русская правда», гарантировалась статьей, по которой за совершенное убийство, при условии если убийца не был пойман, община была обязана оплатить *виру (штраф)*.

В рамках созданного Московского государства (XIV в.) некоммерческий тип страхования осуществлялся в государственной форме.

В «Стоглаве», принятом в 1551 г., в гл. 72 зафиксирована раскладка взносов в казну на принципе расчета «на сохи», которая носила уравнительный характер. В 1649 г., согласно Соборному уложению, взносы стали собираться дифференцированно. Царь Алексей Михайлович Романов в этом документе определил суммы выкупа ордынских пленников в соответствии с их социальным положением: 15 руб. за крестьянина, 40 руб. за московского стрельца и т.д. За пленных бояр и членов их семей выкуп определяли в зависимости от обстоятельств их пленения, от величины поместий, индивидуально. Завершается период некоммерческого страхования в XVII в.

В XVIII в. идет поиск организационно-правовых форм страхового предпринимательства. Первой формой было введение по закону государственных вдовьих касс для страхования жизни. Однако эта первая попытка страхового предпринимательства в России не закрепились.

В 1765 г. в Риге было основано первое Общество взаимного страхования от огня. Значительное число домов в Санкт-Петербурге

страховалось за границей. В других городах России в XVIII в. страхования не существовало.

В 1776 г. был учрежден Государственный заемный банк с правом принимать на свой риск каменные дома «фабрики». Так развивалось имущественное страхование. Манифест Екатерины II от 28 июня 1786 г. (об учреждении Государственного заемного банка) запрещал страховать имущество в иностранных компаниях.

В 1798–1799 гг. в Москве и Санкт-Петербурге при Камеральном департаменте были созданы «Ассекуранц-Конторз» и «Фейер-Хафстр» для взаимного страхования от огня. Эта попытка создать взаимное страхование под контролем государства отражена в уставах столиц Санкт-Петербурга и Москвы. В 1800 г. издается указ о страховании Компании для кораблей и товаров. Компания вскоре распалась, клиентов у нее не оказалось. Были и другие попытки, но они оказались не реализованными, так как все эти формы коммерческого страхования предусматривали в качестве страховщика только государство.

Таким образом, первый этап истории российского страхования закончился неудачей монополизации страхования государством.

**Второй этап (1827–1850).** Вторым периодом страхового дела в России связан с отказом от огосударствления коммерческого страхования. 27 июня 1827 г. совместно с другими учредителями открывается первое Российское страховое от огня Общество на акциях. Правительство, чтобы поддержать эту форму страхования в России, предоставило Обществу монополию на введение страхования в главных губерниях на 20 лет. В 1835 г. учреждается второе Российское от огня страховое общество; в 1846 г. – товарищество «Саламандр» для страхования от огня.

В 1835 г. приступает к деятельности Российское Общество застрахования капиталов и доходов, учрежденное в 1835 г. Так было создано акционерное страхование жизни. Это Общество также получило монополию на 20 лет. Затем коммерческое страхование распространяется на транспорт. В

1847 г. учреждается для ведения транспортного страхования (первоначально на Черном море) акционерное общество «Надежда». По финансовым результатам огневое страхование было чрезвычайно прибыльным, так как операции по нему приносили 55% прибыли на основной капитал. Общества для популяризации страхового дела в России избирали в состав правления лиц, широко известных в стране. Директорами страховых обществ были граф Мордвинов, граф Строганов, граф Бенкендорф, князь Орлов.

Второй этап становления страхового дела в России отмечен заменой некоммерческой государственной страховой монополии на монополию частных акционерных обществ с ограниченным сроком действия. К началу 50-х гг. XIX в. была учреждена частная монополия, что дало толчок к дальнейшему развитию страхования в России. На данном этапе формируется рынок страховых услуг как часть капиталистического рыночного хозяйства России.

**Третий этап (1850–1900).** На данном этапе формируется рынок страховых услуг как части капиталистического рыночного хозяйства России. Для третьего этапа характерно появление новых акционерных обществ без монопольных привилегий. Такими были возникшие в 1858 г. Петербургское и Московское общества; в 1867 г. – Коммерческое, Варшавское; в 1871 г. – Северное; в 1872 г. – «Якорь».

Появляется новая организационно-правовая форма страхования – общества взаимного страхования от огня. Первыми были созданы такие общества в 1863г. в Туле и Полтаве. Полномочия их распространялись на город, где они были основаны. В 1864 г. общества взаимного страхования учреждаются в пяти городах (Харьков, Череповец, Ревель, Рига, Пермь).

В 1875 г. страховое дело активизируется в связи со значительным увеличением размеров страховых премий. За 1876–1885 гг. было создано 32 общества взаимного страхования. За период с 1883 по 1912 г. прошло семь съездов представителей обществ взаимного страхования. Создаются особое бюро и печатный орган «Вестник взаимного от огня страхования» для

исполнения поручений этих съездов. Главным вопросом, который обсуждался на съезде, была организация перестрахования и объединение обществ взаимного страхования.

Продолжают возникать и развиваться городские общества взаимного страхования от огня. Однако ведущую роль в огневом страховании играли частные акционерные общества. В 1874 г. они вступили в конвенцию – тарифное соглашение.

В этот период импульс развития получило имущественное страхование России (транспортные общества). По сбору страховых взносов (премий) они уступали только обществам огневого страхования. С 1900 г. учреждаются два страховых общества по страхованию в случаях кражи со взломом.

В недрах земского страхования складываются две основные формы страхования – обязательные (окладные) и коммерческие – добровольное страхование. К 1902 г. земское страхование укрепило свои позиции. Земства получили право заключать между собой договоры перестрахования. Позднее они объединились в Земский страховой союз. Земское страхование проводилось как в обязательной, так и в добровольной форме.

К концу XIX в. в царской России сложился национальный страховой рынок. Это потребовало введения мер государственного регулирования страховых правоотношений и создания системы страхового надзора. Таким образом, к концу третьего периода наблюдается проникновение акционерных обществ России на зарубежный страховой рынок, а иностранных на российский, что свидетельствует об интеграции национального страхового рынка с международным.

**Четвертый этап (1900–1990).** В период рубежа XIX–XX вв. промышленность, торговля, транспорт, финансы и страхование России овладели основными организационно-правовыми формами предпринимательства, эффективными в условиях российского рыночного хозяйства. В 1903 г. промышленники создают Российский взаимный страховой союз. В 1905 г. принят устав Общества взаимного страхования от

огня мукомолов. В 1909 г. принят устав Общества взаимного страхования от огня имущества горных и горнозаводских предприятий юга России (с центром в Харькове).

Отраслевой подход начинает сочетаться с территориальным. Общество взаимного страхования «Каспийское море» учреждается в Баку. Создается Черноморское ОВС, которое кроме морских страхovalo и железнодорожные объекты и грузы в пределах и за пределами империи. Общества взаимного страхования посевов от градобития возникли в Киеве; в Минске – Земледельческое общество взаимного страхования. Постепенно страхование охватило все основные районы страны.

Центром сосредоточения страховых акционерных обществ стал Петербург. На втором месте была Москва: два общества с капиталом 15,8 млн руб. Крупнейшим из них было АО «Россия», которое осуществляло 8 видов страхования в России и за границей. Отделения этого АО находились в Афинах, Александрии, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах мира.

Характерной особенностью этого периода стало разнообразие организационно-правовых форм в личном страховании. Развитие страхования сопровождается концентрацией и централизацией капитала. В России появляется первый страховой синдикат (с 1875 по 1918 г.), предмет соглашения – установление единых тарифов в зоне своего влияния.

Первая мировая война, начавшаяся в 1914 г., имела следствием крупные экономические и политические потрясения в России. В результате – глубочайший финансово-экономический и политический кризис. Страховые суммы заключенных договоров, страховые платежи обесценивало падение покупательной способности рубля, начавшееся в эти годы.

Пришедшая к власти партия большевиков в 1917 г. в качестве одного из требований своей экономической программы пролетарской революции выдвинула идею национализации банков и страхового дела. После 1917 г. в стране вместо страхового рыночного хозяйства стала утверждаться

монополярная система страхования в лице единственного его представителя – Госстраха.

Национализацию страхового дела ускорили Гражданская война и иностранная интервенция. 28 ноября 1918 г. Совнарком принял декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике». В соответствии с ним страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией республики и ее достоянием. В 1917–1920 гг. государство пыталось использовать дореволюционную систему частного и земского страхования, но не для страховой защиты интересов страхователей, а для пополнения государственного бюджета разоренной войной страны.

Декрет «О государственном имущественном страховании» был принят Совнаркомом 6 октября 1921 г. В восстановительный период (1921–1926) развитие государственного имущественного страхования путем изъятия денег, переполнявших каналы обращения, содействовало стабилизации валюты и финансовому оздоровлению экономики. К 1940 г. коллективизация сельского хозяйства, создание крупных колхозов и совхозов обеспечили значительное повышение товарности сельскохозяйственного производства. Эти изменения в экономике были учтены в Законе «Об обязательном окладном страховании», принятом Верховным Советом СССР 4 апреля 1940 г.

В 1941–1944 гг. средства государственного страхования поступали главным образом на нужды фронта и тыла. В 1946 г. были приняты меры по повышению роли государственного страхования в восстановлении животноводства. В 1956 г. обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности, было дополнено добровольным страхованием.

В 1968–1969 гг. в сферу страховой защиты вошло практически все имущество колхозов, урожай полеводства, сельскохозяйственные животные, здания, транспорт, оборудование и т.д.

Изменения и дополнения в правила личного страхования были внесены в 1956 и 1965 гг. Был расширен круг страхователей за счет лиц старшего возраста до 65 лет. В 1983 г. обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, стало проводиться по новым оценочным нормам на строения личной собственности. За период с 1983 по 1987 г. стала применяться только добровольная форма. С 1986 г. с автолюбителями стал заключаться страховой договор «Авто-комби». В настоящее время операции государственного имущественного страхования осуществляет Российская государственная страховая компания (Росгосстрах).

С 1987 г. появилось страхование детей от несчастных случаев, страхование школьников от несчастных случаев – с 1986 г. С 1988 г. было введено добровольное страхование дополнительной пенсии в целях улучшения условий жизни ветеранов труда.

**Пятый этап (с 1990 г. по настоящее время).** Распад СССР в 1991 г. сопровождался явной недооценкой роли государственного страхования во всех странах СНГ, неуправляемым процессом демонополизации страхового дела. Государственные страховые организации большинства бывших союзных республик были поставлены на грань банкротства.

Возрождение национального страхового рынка в Российской Федерации началось с принятия 27 ноября 1992 г. Закона РФ «О страховании». В эти же годы был создан Росстрахнадзор – Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью. С 1 марта 1996 г. вступила в действие часть вторая нового ГК РФ, гл. 48 которого посвящена страхованию. Данная глава по-новому регулирует некоторые отношения, возникающие при страховании. Например, ГК РФ значительно расширил перечень интересов, страхование которых делает договор страхования недействительным.

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку. В советский

период истории развитие было связано с последующей национализацией и восстановлением государственной страховой монополии.

В условиях углубления интеграционных страховых процессов в начале XXI в. российский законодатель успешно реализует свои законотворческие планы в области страхования, для того чтобы сделать его функционирование более эффективным и гибким, чтобы успешно интегрироваться в мировое сообщество.

В настоящее время развитие страховой отрасли происходит по экстенсивному пути, обязательное страхование является основным источником роста объемов страховой премии. Для регулирования обязательных видов страхования планируется решить следующие задачи: перейти к государственному регулированию минимальных и максимальных значений страховых тарифов; выработать порядок мониторинга применяемых страховых тарифов, их обоснованности и доведения его результатов до общественности; последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования.

В рамках развития видов обязательного страхования необходимо совершенствовать законодательство РФ об ОМС, ОСАГО, обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта, обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Для обеспечения возмещения причиненного вреда третьим лицам субъектами предпринимательской деятельности в перспективе целесообразно рассмотреть возможность установления требования о наличии договора страхования ответственности для отдельных субъектов предпринимательской деятельности (с учетом международной практики) в качестве условия осуществления соответствующих видов профессиональной деятельности.

Интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации. Реализация комплекса мер по развитию добровольного страхования будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, позволит освободить государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков. Меры по повышению эффективности государственного страхового надзора, систематизации форм и методов его осуществления также будут способствовать перспективному развитию российского страхования.

В целях обеспечения конкурентоспособности российского страхового рынка на международном уровне важно уточнить сферу деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории РФ для осуществления отдельных видов страхования (обязательное страхование, в том числе ОСАГО, страхование жизни, страхование для государственных и муниципальных нужд).

Все эти и другие необходимые меры позволят сделать страховую отрасль действительно стратегически значимым сектором экономики России в области защиты интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.