

УДК 368.1

**Матвеев Максим Андреевич**

бакалавр, финансово-экономический факультет  
департамент Общественных финансов  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Россия, Москва

Maks199496@yandex.ru

**ОБЪЕДИНЕНИЯ СТРАХОВЩИКОВ И  
СТРАХОВЫЕ ПУЛЫ**

**Maksim A. Matveev**

bachelor, Finance and Economics Faculty  
Department of Public Finance  
Financial University under the Government of the  
Russian Federation  
Russia, Moscow

Maks199496@yandex.ru

**ASSOCIATIONS OF INSURERS AND  
INSURANCE POOLS**

---

---

**Аннотация**

В статье всесторонне рассмотрены основания и формы объединений страховщиков, что дает возможность понять какие механизмы координации деятельности они используют, чтобы в полной мере представлять и защищать интересы страхователей. Цель исследования заключается в определении социально-экономической выгоды создания и функционирования объединений страховщиков и страховых пулов. Инструментами исследования выступают методы научного познания. Сделан вывод о том, что объединения страховщиков несут в себе выгоды как для государства, так и для граждан.

**Ключевые слова:**

страховые пулы, страховое дело, перестрахование

---

---

**Abstract**

The article thoroughly examines the grounds and forms of associations of insurers, which gives an opportunity to understand what mechanisms of coordination of activities they use to fully represent and protect the interests of policyholders. The purpose of the study is to determine the socio-economic benefits of creating and operating associations of insurers and insurance pools. Instruments of research are methods of scientific cognition. It is concluded that associations of insurers carry benefits for both the state and citizens.

**Keywords:**

Insurance pools, insurance business, reinsurance

---

---

Первое объединение страховщиков в пул было основано в 1919 г. в Англии и называлось «British Aviation Insurance Group» (Британская группа авиационного страхования). Самым первым страховым пулом, созданным на территории нашей страны, является Российский ядерный страховой пул, который не только перестраховывает и размещает российские риски на мировом страховом рынке, но и активно участвует в перестраховании международных рисков.

Рассмотрим основания создания объединений. Объединения страховщиков создаются в целях координации и развития деятельности их членов в сфере страхового бизнеса, представления и защиты имущественных и иных интересов участников на территории Российской Федерации и за рубежом, разработки и проведения совместных программ страхования, повышения качества страховых услуг для наиболее полной защиты интересов страхователей. Кроме того, отдельные

страховые и перестраховочные компании не всегда обладают достаточными финансовыми ресурсами для страхования опасных, крупных или малоизвестных рисков, поэтому они создают объединения различных форм для проведения страхования (пулы).

В российской практике – по состоянию на 26 мая 2017 года в Реестре объединений субъектов страхового дела состоит 34 различных объединения страховых организаций, тогда как в 2013 году их было 46. Данная оптимизация связана с изменением экономической ситуации.

По данным рисунка 1 прослеживается, что одним из основных признаков, на основе которого строится классификация объединений страховщиков, является форма объединения. Рассмотрим каждую из них отдельно.



Рисунок 1 – Основания и классификация объединений страховщиков

1) *Союзы и общества* – это объединения страховщиков для защиты прав их членов и координации действий на различных уровнях страхового рынка.

Примерами таких объединений на международном рынке страхования могут послужить такие союзы и общества, как:

- Международное страховое общество;
- Международный союз морского страхования;
- Бернский союз – Международный союз страховщиков кредитов и инвестиций;
- Всероссийский союз страховщиков, объединяющий более 200 организаций, отстаивающий их интересы в Думе, Правительстве, Центральном банке, участвующий в разработке страхового законодательства, разработке правил страхования, анализе ситуации на страховом рынке, взаимодействии с зарубежными объединениями субъектов страхового дела.

2) Такие формы объединений страховых и перестраховочных организаций как ассоциации и федерации создаются в целях развития страхового рынка. К основным ассоциациям и федерациям, функционирующим на мировом страховом рынке, относятся:

- Всемирная федерация страховых ассоциаций;
- Международная ассоциация по страхованию кредитов и поручительств;
- Международная ассоциация актуариев.

К основным страховым ассоциациям, функционирующим на территории нашей страны, можно отнести «Ассоциацию страховщиков России», «Ассоциацию страховщиков топливно-энергетического комплекса» и «Ассоциацию профессиональных страховых брокеров».

3) Важнейшей формой сотрудничества страховых организаций являются *страховые пулы*. В некоторых областях экономики без такого сотрудничества не только сложно достичь безубыточности страховых операций, но и невозможно предоставить качественную страховую защиту, поэтому широкое распространение такие объединения страховщиков и перестраховщиков получили при страховании атомных, террористических, катастрофических, космических, фармацевтических и военных рисков. Например, Национальный союз страховщиков ответственности, выполняющий функции классического союза и одновременно перестраховочного пула, принимающий риски ответственности владельцев опасных объектов, профессиональной ответственности оценщиков и др.

Существует множество трактовок понятия «Страховой пул». Рассмотрим несколько из них:

*Страховой пул* – объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, которое создается преимущественно при приеме на

страхование крупных и опасных рисков.

*Страховой пул* – это временное объединение самостоятельных компаний для решения определенных специальных задач.

Основная функция страховых пулов состоит в укреплении системы страховой защиты в тех сферах отношений, где требуются:

- консолидация значительных финансовых ресурсов;
- наличие опыта и навыков в оказании услуг по определенным видам страхования;
- надежная деловая репутация [3, с. 142].

Первая функция деятельности страховых пулов строится на принципе сострахования и необходима для совместного страхования крупных и опасных рисков.

Кроме того, страховые пулы выполняют следующие функции:

- преодолевают недостаточную финансовую емкость отдельных страховщиков;
- обеспечивают финансовую устойчивость страховых операций;
- гарантируют выплату страховых возмещений.

Для полноценного функционирования страхового пула необходимо знать механизм, с помощью которого осуществляется страхование в данных пулах. Как видно на рисунке 2, каждая страховая организация–участник страхового пула самостоятельно заключает договоры страхования, а затем полностью передает риск в пул. Далее, все участники пула участвуют в риске в соответствии со своей долей подписания, которая может выражаться в процентах, абсолютных долях или в фиксированных суммах.

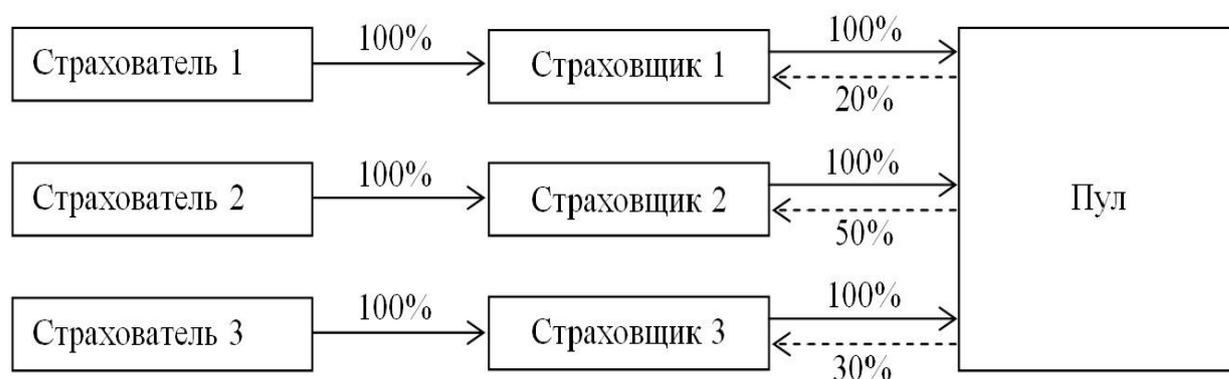


Рисунок 2 – Механизм действия страхового пула

Законодательное регулирование деятельности пулов ведет свою историю с 2003 г., когда в закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» были введены статьи: «Объединения субъектов страхового дела», а также «Страховые пулы». В части 1 статьи 14.1. «Страховые (перестраховочные) пулы» закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» сказано, что страховой (перестраховочный) пул – объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) [1].

Таким образом, в российской практике страховые пулы не имеют статус юридических лиц. Получается, что форма сотрудничества в виде страхового пула, представляя собой один из видов договоров гражданско-правового характера, она дает возможность действовать только в тех рамках, которые определены для совместной деятельности, однако возможны и исключения, так как в части 7 того же закона РФ сказано: «Федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования могут быть установлены особенности создания и деятельности страховых (перестраховочных) пулов».

Кроме того, создание и функционирование пулов в России регулируется нормами Гражданского кодекса, Федеральными законами и Соглашениями о создании страховых и перестраховочных пулов.

В настоящее время в России существует несколько действующих страховых пулов:

- Российский ядерный страховой пул;
- Российский антитеррористический страховой пул;
- Российский страховой яхтенный пул;
- Российский P&I пул, осуществляющий страхование и перестрахование ответственности судовладельцев и фрахтователей;
- Пул (перестраховочный) ОПО по обязательному страхованию рисков гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Пул (перестраховочный) ОСГО по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.

Таким образом, обзор темы позволил познакомиться с классификациями объединений страховщиков, их основными формами, а также проанализировать подходы к определению страховых пулов, их основные функции.

Суммируя вышесказанное, приходим к выводу, что создание новых страховых и перестраховочных пулов несет в себе социально-экономическую выгоду как для государства, так и для его граждан. Для государства она, главным образом, заключается в возможности развивать национальный страховой рынок, для населения – в дополнительном обеспечении и полноте страховых выплат и повышении стабильности экономики.

### **Список использованных источников**

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Основы страхования : учебное пособие / В.Н. Рыбин. – М. : КНОРУС, 2016. – 240 с.
3. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 437 с.
4. Страхование : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – Москва : КНОРУС, 2017. – 320 с.
5. Сусякова О.Н. Необходимость создания и перспективы развития объединений страховщиков как одного из субъектов страхового рынка Российской Федерации // Теория и практика развития экономики региона. Сборник научных статей по материалам X Международной научно-практической конференции. -Калуга: ИД «Эйдос», 2011. -540 с., стр. 431-440.