

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

FINANCIAL MARKETS

УДК 368.032.2
ББК 65.271.11
М 13

Е.А. Мажуховский

Аспирант кафедры страхования и управления рисками Российской экономической Университет имени Г.В. Плеханова, г. Москва. Тел.: (916)496-22-37, e-mail: eugenemail84@mail.ru.

КОНФЕССИОНАЛЬНОЕ ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ

(Рецензирована)

Аннотация. В статье рассмотрены основные виды «конфессионального» взаимного страхования, присутствующие на мировом страховом рынке: христианские организации разделения затрат на здравоохранение, христианские ассоциации, христианские взаимные страховщики, такафул, еврейское страхование. Акцент сделан на тех видах страхования, которые пока еще почти неизвестны в России, но могут быть востребованы в будущем. «Конфессиональное» взаимное страхование рассмотрено на примере США, где оно наиболее развито в настоящее время. Материал сопровождается необходимыми справочными и статистическими данными.

Ключевые слова: взаимное страхование, конфессиональное страхование, христианское страхование, еврейское страхование, перспективы, Россия.

Е.А. Mazhukhovsky

Post-graduate Student of Insurance and Risk Management Department, Russian Economic University by G.V. Plekhanov, Moscow. Ph.: (916)496-22-37, e-mail: eugenemail84@mail.ru.

CONFESSIONAL MUTUAL INSURANCE

Abstract. The scientific article considers the main types of «confessional» mutual insurance existing in the global insurance market: Christian organizations cost-sharing for health care, the Christian association, Christian mutual insurers, takaful, Jewish insurance. The author pays his special attention to the types of insurance that are still almost unknown in Russia, but can be claimed in the future. «Confessional» mutual insurance is considered on the example of the United States, where it is developed at the moment. The paper presents the necessary background and statistical data.

Keywords: mutual insurance, confessional insurance, Christian insurance, Jewish insurance perspectives, Russia.

В настоящее время, в условиях открытого мира и глобальной экономики, для каждой страны особенно важно своевременно внедрять и использовать максимально разнообразные продукты и инструменты, обогащающие и развивающие сферу услуг. Это верно и для относительно молодого страхового рынка Российской Федерации. В связи с этим страховой

отрасли в нашей стране полезно перенимать не только достижения коммерческого страхования, но и не менее разнообразный и успешный опыт широкого практического применения взаимного страхования. Сочетание присутствия на страховом рынке и коммерческого и взаимного страхования делает этот рынок более сильным и гибким, позволяет луч-

ше и более полно удовлетворять потребности клиентов.

Современный глобальный рынок страхования в целом и рынок взаимного страхования — в частности находятся в постоянном развитии, появляются новые виды страхования, новые способы использования страховых инструментов. В рамках данной публикации будут даны сведения о некоторых интересных направлениях практического применения метода взаимного страхования с целью ознакомления читателей с имеющимся мировым опытом.

Но прежде, чем говорить о конкретных видах взаимного страхования, полезно привести некоторые статистические показатели, отражающие экономическую и социальную значимость взаимного страхования, которые, в свою очередь, определяют и важность отдельных его направлений.

Самые свежие такие показатели можно найти в исследовании ICMIF (International Cooperative and Mutual Insurance Federation — Международная федерация кооперативного и взаимного страхования [1]) под названием «Global Mutual Market Share 2013» [2]. По результатам очередного ежегодного исследования глобального рынка взаимного страхования экспертами ICMIF опубликованы данные, согласно которым по итогам 2013 г. взаимное страхование занимало 27,3% мирового рынка страхования (взаимное страхование жизни — 25,0% глобального рынка страхования жизни; взаимное страхование иное, чем страхование жизни — 30,1%), в мире функционировало около 4970 взаимных страховых организаций, в которых было занято свыше 1 млн. чел., с общей величиной активов взаимных организаций — свыше 7,8 трлн дол. [2]. Но самое главное заключается в том, что число членов взаимных организаций (т.е. число лиц, получающих страховую защиту) составило по итогам 2013 г. около 914,6 млн чел. по всему миру [2]. Таким образом, взаимное страхование является весьма масштабным и значимым элементом глобального страхового рынка.

Крупнейший страховой рынок мира — США, и они же являются лидерами по взаимному страхованию — 36,5% мирового рынка взаимного страхования (далее с

большим отрывом идут Япония — 17,8%, и Франция — 10,9%) по итогам 2013 г. [2]. В самих США взаимное страхование занимает около 36,3% страхового рынка страны, на рынке действует 1788 взаимных страховых организаций, в которых занято свыше 346,4 тыс. чел. [2]. Особенно впечатляет тот факт, что услугами взаимных страховых организаций в США так или иначе пользуются около 328,5 млн чел. [2] — т.е. большинство населения страны.

Таким образом, примеры практического применения взаимного страхования, о которых будет идти речь далее, являются весьма показательными и полезными для изучения, так как отражают современный опыт наиболее развитого взаимного страхового рынка. Этот опыт будет полезен и для Российской Федерации.

Дело в том, что США, как и Россия, является многонациональным государством со сложным составом общества, где представители различных народов и конфессий ищут возможности сочетания современных финансовых технологий со своими традициями и религиозными убеждениями. Это очень ярко проявляется и в подходе к выбору страховых услуг (не только банковских).

В России в этом случае вспоминают о такафул-страховании, которое обычно (но не всегда) причисляют к взаимному страхованию. Тем не менее, существуют и успешно применяются и другие направления взаимного страхования, когда особенности функционирования взаимных обществ обусловлены не только экономическими потребностями, но и религиозными ограничениями.

Именно такие взаимные общества являются предметом рассмотрения данной работы. Актуальность выбранной тематики объясняется тем, что, во-первых, это является важным дополнением информационной картины многообразия форм взаимного страхования, а во-вторых, аналогичные взаимные общества, исходя из международного опыта и логики развития страхового рынка, должны со временем появиться и в России.

В исследовании сотрудников Всемирного Банка интересующие нас формы взаимного страхования обобщенно называются «конфессиональным страхованием» (faith-based insurance) [3]. Там же отмеча-

ется, что «в подавляющем большинстве конфессиональное страхование — либо исламское (такафул), либо христианское (в основном римско-католическое)» [3]. Эксперты Всемирного Банка предлагают следующую классификацию видов такого страхования [3]:

- христианские организации разделения затрат на здравоохранение (Christian health-sharing arrangements);
- христианские ассоциации (Christian associations);
- христианские взаимные страховщики (Christian mutual insurers);
- такафул (Takaful);
- еврейское страхование (Jewish insurance).

Исследователи отмечают, что христианские организации разделения затрат на здравоохранение возникли в США в 1980-х гг. как альтернатива обычному медицинскому страхованию [3]. Данные организации были созданы на базе религиозных структур штатов, когда группы людей стали объединяться для оказания взаимопомощи по оплате медицинских расходов. Сейчас в таких христианских взаимных организациях числятся около 100 000 американцев [3]. Одна из наиболее известных подобных организаций — «Samaritan Ministries» — по состоянию на 2014 г. насчитывает в своих рядах, по официальным данным, около 36 000 членов-домохозяев [4], т.е. — семей (в Америке традиционно часто оперируют не количеством человек, а именно числами домохозяйств). По данным на 2014 г., желающие вступить в организацию должны осуществить разовый взнос (200 дол.), а также все члены совершают ежемесячные платежи (от 180 до 405 дол. в зависимости от структуры семьи), благодаря чему «Самаритянам» ежемесячно доступно около 9 млн дол., которые могут быть направлены на оплату медицинских расходов членов общества [4].

Христианские ассоциации, согласно данным исследования Всемирного Банка, возникли значительно раньше в конце XVIII — начале XIX в. как результат индустриальной революции, которая создала разрыв между капиталами и обычными людьми [3]. Стараясь защитить себя, люди стали объединяться в ассоциации по расовым и религиозным признакам. В

рамках ассоциаций их члены пользуются не только услугами страхования — также возможно получение займов, стипендий (для обучения детей и подростков в христианских школах); кроме того, деятельность ассоциаций обычно направлена и на сохранение культурных традиций. Таким образом, христианская ассоциация — это не просто взаимное общество, но многогранный и сложный общественно-экономический институт. Отметим, что в США существуют десятки подобных христианских ассоциаций.

Христианские взаимные страховщики — изначально возникли в конце XIX в. в связи с необходимостью страхования церквей и церковного имущества. Многие из них до сих пор занимаются именно этими вопросами, но страхуют уже не только имущество, но и различные виды ответственности церкви и ее служащих. Например, «Catholic Mutual Group» существует с 1889 г. и предлагает в настоящее время страховую защиту по 11 имущественным рискам и по 12 рискам ответственности (не считая подпунктов), создав специальные пакеты услуг с учетом специфических потребностей церкви [5]. При этом далеко не все христианские взаимные страховщики страхуют церковь. Некоторые страхуют фермеров, другие работают в сфере авто-страхования, третьи и вовсе участвуют в благотворительности (поддерживают епархии, жертвуют деньги соборам) и «продвижении» христианской религии.

Еврейское страхование — похоже на исламское — «такафул», о котором существует уже значительное количество отечественных публикаций и которое, по этой причине, освящается в рамках данной публикации не будет (см., например, работу Р.И. Беккина [6]). Это направление взаимного страхования отталкивается от еврейских религиозных законов: начиная с самых ранних — библейских — и заканчивая законами Талмуда и раввинов. Они запрещают напрямую использовать ссудный процент, однако позволяют (при определенных условиях) участие в прибыли через распределение профицита. Таким образом, для еврейских общин в США оказалось приемлемым создание взаимных страховых организаций в сфере медицинского страхования (страхование жизни и здоровья) с определенной религи-

озной спецификой, действующих по строгим правилам.

Подытоживая все вышеизложенное, необходимо отметить, что возникновение «конфессионального» страхования стало новой важной главой в мировой истории взаимного страхования и наглядно иллюстрирует многообразие форм и возможностей его применения. Данные виды взаимного страхования доказали свою эффективность в США, и этот опыт может быть весьма полезен и для других стран, включая Россию.

Однако, к сожалению, в настоящее время само взаимное страхование в целом только возрождается в Российской Федерации и пока не занимает тех позиций, на которые оно могло бы рассчитывать исходя из современного мирового опыта. Это справедливо и для характеристики уровня развития отечественного «кон-

фессионального» взаимного страхования. Конечно, многим уже известно о «такафул-страховании», но дальнейшее совершенствование национального страхового рынка предполагает возникновение у нас и других видов «конфессионального» страхования. Они могут быть весьма похожи на те, о которых было сказано выше. Но с большой долей вероятности «конфессиональное» страхование в России будет иметь свои уникальные особенности и отличия, чтобы наилучшим образом соответствовать социально-экономическим потребностям общества. Но несомненно одно — для большой, современной и многоконфессиональной страны развитие подобных страховых инструментов необходимо. Данная публикация, в свою очередь, должна послужить информированию всех заинтересованных лиц о возможных перспективных вариантах такого развития.

Примечания:

1. ICMIF. URL: <http://www.icmif.org/>
2. Global Mutual Market Share 2013. Denzell House, Dunham Road, Bowdon, Cheshire, WA14 4QE. United Kingdom: ICMIF, 2015. 40 p.
3. Serap O. Gцпыlal: Takaful and Mutual Insurance: Alternative Approaches to Managing Risks. Washington, DC: World Bank, 2013. 226 p.
4. Samaritan Ministries. URL: <http://samaritanministries.org/>
5. Catholic Mutual Group. URL: <http://www.catholicmutual.org/en-us/home.aspx>
6. Беккин Р.И. Исламское страхование (такафул): учеб. пособие. Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2012. 140 с.

References:

1. Site «ICMIF». URL: <http://www.icmif.org/>
2. Global Mutual Market Share 2013. Denzell House, Dunham Road, Bowdon, Cheshire, WA14 4QE. United Kingdom: ICMIF, 2015. 40 pp.
3. Serap O. Gцпыlal: Takaful and Mutual Insurance: Alternative Approaches to Managing Risks. Washington, DC: World Bank, 2013. 226 pp.
4. Website «Samaritan Ministries». URL: <http://samaritanministries.org/>
5. Website «Catholic Mutual Group». URL: <http://www.catholicmutual.org/en-us/home.aspx>
6. Bekkin R.I. Islamic insurance (takaful): a tutorial. Kazan: Kazan. University, 2012. 140 pp.