К. Г. Воблый.

Профессоръ Кіевскаго Университета и Коммерческаго Института.

LC
8371

ОСНОВЫ ЭКОНОМІИ СТРАХОВАНІЯ.

Кіевъ. 1915 г.

К. Г. Воблый.
Профессоръ Кіевскаго Университета и Коммерческаго Института

Многоуважаемому
Господину Маркевичу
Съ искр. глубокимъ
авторъ

ОСНОВЫ ЭКОНОМІИ СТРАХОВАНІЯ.

Посвящается
свѣтлой памяти врача-гуманиста
Михаила Васильевича Воблаго.

БИБЛІОТЕКА
СОЦІАЛИСТИЧЕСКОЙ
АКАДЕМІИ

Кіевъ. 1915.

КІЕВЪ.
Типографія И. И. Чоколова, Б.-Житомірская № 20, с. д
1915.

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Въ теченіе трехъ послѣднихъ лѣтъ мнѣ пришлось читать въ Кіевскомъ Коммерческомъ Институтѣ курсъ Экономіи Страхованія. На первыхъ же порахъ преподавательской дѣятельности я столкнулся съ отсутствіемъ на рус. языкѣ такихъ пособій, которыя можно было бы рекомендовать слушателямъ для первоначальнаго ознакомленія съ страхованіемъ. У насъ имѣется нѣсколько цѣнныхъ спеціальныхъ работъ по тѣмъ и другимъ вопросамъ и отдѣламъ страхованія, но нѣтъ общихъ курсовъ, вводящихъ въ кругъ страховыхъ идей и понятій. Потребность въ такого рода курсѣ настоятельно выдвигалась жизнью въ связи съ появленіемъ высшей коммерческой школы, которой, очевидно, и въ Россіи придется сыграть важную роль въ развитіи страховыхъ знаній. Издавая свою книгу, я шелъ прежде всего навстрѣчу этой потребности.

Быть можетъ, „Основы экономіи страхованія“ будутъ небезполезны и для тѣхъ, кто работаетъ на страховомъ поприщѣ, а въ особенности для тѣхъ, кто готовится къ этой дѣятельности. Среди широкихъ круговъ страховыхъ практиковъ въ послѣдніе годы ясно намѣтилось стремленіе къ теоретическому освѣщенію и осмысливанію эмпирическаго матеріала. Выясняя экономическую структуру страхованія, я имѣлъ въ виду удовлетворить и запросы такихъ страховыхъ работниковъ.

Черезъ всю мою книгу красной нитью проходитъ стремленіе органически связать страхованіе съ другими экономическими явленіями. Страхованіе—это видъ хозяйственной дѣятельности, поэтому необходимо разсматривать его въ связи съ общей системой народнаго хозяйства.

Всѣ, знакомые съ положеніемъ страховой науки въ Россіи, согласятся съ тѣмъ, что автору во многихъ случаяхъ приходилось проводить борозду по нераспаханному полю, естественны при такихъ условіяхъ ошибки, пробѣлы и неточности. Послѣдующіе ра-

ботники найдутъ въ настоящей книгѣ рядъ указаній, которыя облегчатъ дальнѣйшія изысканія въ этой до сихъ поръ обойденной области экономической науки.

При составленіи книги много затрудненій создало собираніе матеріала. Въ поискахъ за этимъ матеріаломъ мною была предпринята минувшимъ лѣтомъ поѣздка въ Лондонъ. Нежданная война прервала научныя занятія... Повышенный подъемъ и понятный интересъ къ великимъ событіямъ, развернувшимся на міровой аренѣ, естественно, должны были тормозить спокойную, научную работу, требующую собранности духа Стоило немало усилій отрывать свою мысль, свою волю отъ тѣхъ полей, гдѣ рѣшалась судьба великой Россіи и ея союзниковъ, и направлять ее къ вопросамъ страховой экономіи, покоющимся на солидарности народовъ и мирномъ ихъ сотрудничествѣ. Правда, за этой научной работой иногда удавалось забыться отъ кошмарныхъ ужасовъ войны .

Въ поискахъ за матеріаломъ авторъ обращался ко многимъ лицамъ и учрежденіямъ, и тѣмъ и другимъ приношу свою искреннюю благодарность. Не могу не помянуть здѣсь безвременно погибшаго Ив. Ник. Полторацкаго, относившаго въ высшей степени сочувственно къ моей работѣ. Бесѣдуя съ нимъ, я выяснялъ тѣ и другіе вопросы изъ страхованія жизни. Въ лицѣ Ивана Николаевича взаимное страхованіе жизни потеряло талантливаго организатора и выдающагося работника.

Глубоко признателенъ С. А. Рыбникову, предоставившему въ мое распоряженіе цѣнные матеріалы, Г. Г. Нордгейму—за его указанія въ области коммерческаго огневого страхованія, А. Н. Черневичу—авторитетному земскому страховому дѣятелю, С. Разумову—спеціалисту по вопросамъ страхованія отъ градобитія, профес. стипендіату Вл. Дм. Василеву за его библіографическія указанія, хранителю Страхового Кабинета при Кіев. Ком. Институтѣ М. Солухѣ, помогавшему мнѣ въ собираніи матеріала.

Среди учрежденій, облегчившихъ выполненіе моей работы присылкой матеріаловъ, особо долженъ упомянуть Управленіе государственными Сберегательными кассами, страховыя общества—„Жизнь“, „Россія“, „Помощь“, Первое взаимное страхованіе скота.

За веденіе корректуръ благодаренъ моему другу—женѣ.

Проф. К. Воблый.

Кіевъ. Осень 1914 г.

Оглавленіе.

ВВЕДЕНІЕ.

стр.

§ 1 Общія понятія 1
§ 2 Исторія страхованія 12

ОТДѢЛЪ I

Теорія экономіи страхованія.

§ 3. Страхованіе какъ наука Задачи экономіи страхованія . . . 19
§ 4. Опредѣленіе страхованія 20
§ 5 Понятіе случая 21
§ 6. Отличіе страхованія отъ близкихъ къ нему операцій 25
§ 7. Мѣсто страхованія въ системѣ полит экономіи 32
§ 8 Условія страхуемости 34
§ 9 Виды страхованія по объектамъ страхуемыхъ цѣнностей . . 38
§ 10. Свободное и принудительное страхованіе 40
§ 11. Частное и публичное страхованіе 44
§ 12 Формы частнаго страхованія 50
§ 13. Союзы страховщиковъ и страхователей 57

ОТДѢЛЪ II

Дѣятельность страховыхъ обществъ.

§ 14. Реклама. Агентура 67
§ 15 Основные элементы страхованія. Декларація 76
§ 16. Оцѣнка страховыхъ объектовъ. Понятіе риска 79
§ 17. Опредѣленіе класса опасности 84
§ 18 Страховая сумма 85
§ 19 Страховая премія нетто и брутто 89
§ 20 Страховой полисъ 98
§ 21. Ликвидація страховыхъ убытковъ 99

ОТДѢЛЪ III

Страховые капиталы.

§ 22 Накопленіе капиталовъ страховыми обществами, ихъ помѣщеніе Виды помѣщенія капиталовъ страховыхъ учрежденій въ отдѣльныхъ странахъ 101

ОТДѢЛЪ IV

Государство и страхованіе.

§ 23 Основные принципы страховой политики. Возникновеніе страховыхъ учрежденій—явочная и концессіонная система Формальный и матеріальныи контроль государства 121
§ 24 Государственная страховая монополія въ Италіи, Уругваѣ . 140
§ 25. Развитіе науки страхованія 148
§ 26. Международные страховые конгрессы 151
§ 27. Страховые журналы и ежегодники 153

ОТДѢЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНІЯ

ОТДѢЛЪ V.

Личное страхованіе.

1. Страхованіе жизни.

§ 28. Исторія страхованія жизни 155
§ 29 Техническая организація страхованія жизни Таблица смертности 178
§ 30. Техническій процентъ 186
§ 31. Нетто-премія и брутто-премія 189
§ 32. Составленіе резерва по преміямъ Методъ Цильмера 192
§ 33. Выкупъ полиса Редуцированье полиса Сторно 197
§ 34. Виды страхованія жизни 201
§ 35. Участіе страхователей въ прибыляхъ страховыхъ обществъ . 205
§ 36. Похоронныя и пенсіонныя кассы 207
§ 37 Народное страхованіе 210
§ 38. Страхованіе черезъ государственныя сберегательныя кассы въ Россіи 218

2. Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ и гражданской отвѣтственности.

§ 39 Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ 225
§ 40. Страхованіе отъ гражданской отвѣтственности 234

ОТДѢЛЪ VI

Огневое страхованіе.

§ 41 Исторія огневого страхованія 241
§ 42 Организація огневого страхованія 262
§ 43. Распредѣленіе пожарной опасности 269
§ 44. Основные элементы горимости 271
§ 45. Ликвидація пожарныхъ убытковъ 275
§ 46. Взаимное городское страхованіе 277
§ 47 Земское страхованіе въ Россіи 286

стр.

§ 48 Другіе виды обязательнаго страхованія въ Россіи 304
§ 49. Страхованіе косвенныхъ убытковъ (Chomageversicherung) . . . 311
§ 50. Значеніе огневого страхованія 316

ОТДѢЛЪ VII.

Транспортное страхованіе.

§ 51 Исторія морского страхованія 319
§ 52. Организація морского страхованія 327
§ 53. Рѣчное страхованіе. Смѣшанное и валорное страхованіе 333
§ 54 Обязательное взаимное страхованіе судовъ въ Архангельскѣ . 337

ОТДѢЛЪ VIII

Сельско-хозяйственное страхованіе.

1 Страхованіе скота.

§ 55. Исторія страхованія скота. Современное его положеніе въ отдѣльныхъ странахъ 340
§ 56. Организація страхованія скота 349

2 Страхованіе отъ градобитій.

§ 57 Исторія страхованія отъ градобитій и современное его положеніе 357
§ 58 Организація страхованія отъ градобитія 368

ОТДѢЛЪ IX

Мелкіе виды страхованія.

§ 59. Страхованіе стеколъ 371
§ 60 Страхованіе отъ кражъ 374
§ 61. Кредитное страхованіе 376
§ 62. Страхованіе отъ простоя квартиръ 381
§ 63. Страхованіе отъ стачекъ 383
§ 64. Другіе мелкіе виды страхованія 386

ОТДѢЛЪ X.

Перестрахованіе.

§ 65. Исторія перестрахованія 387
§ 66 Организація перестрахованія 393

Замѣченныя опечатки:

СТРАН	СТРОКА	НАПЕЧАТАНО	СЛѢДУЕТЪ
1	20 сверху	ее	ея
14	5 „	убытокъ	аварію
74	10 снизу	онъ стоитъ	онъ не стоитъ
77	3 сверху	присущнаго	присущаго
90	6 снизу	на дивиденлъ	въ дивиденлъ
96	15 „	назначенной	назначенныхъ
110	13 сверху	страхъ	странъ
160	17 „	дѣятель	дѣятеля
170	1 снизу	ще	еще
193	5 сверху	неизмѣняюшей	неизмѣняющейся
207	3 „	которые	которыя

Основы экономіи страхованія.

Введеніе.

Литература:

Проф. П. А. Никольскій. Основные вопросы страхованія. Казань 1895 г Проф. Г. Шершеневичъ. Учебникъ торговаго права 1910 г. М. Проф. А. Манэсъ. Основы страхового дѣла. пер. съ нѣм. Спб. 1909 г. Wagner Versicherungswesen, Handbuch der Pol. Ökon. Schonberg'a 4 Auf. 2 Bd. 2 Hlbbd. Tübingen. 1898. Dr. Krosta Uber die Begriff Versicherung. 1911 A. Manes. Versicherungswesen 2 Auflage 1913 G Worner—Allgemeine Versicherungslehre 2 Auflage. Leipzig 1910. C. Ancey—Théorie des operations d'assurances. Paris 1904 A. Chaufton—Introduction a l' ètude du droit privé de l' Assurance I—II Paris 1884—1886. Moldenhauer—Das private Versicherungswesen. Сбор. въ память Шмоллера т. II. Emminghaus—Versicherungswesen. Handw. d Staatsw. 3 Aufl. Bd VIII 1911. Brämer—Das Versicherungswesen. Leipzig 1894. Hermann—Das Theorie der Versicherung vom wirtschaftlichen Standpunkt 3 Aufl Wien 1897.

§ 1. *Общія понятія.* Человѣкъ въ своей хозяйственной дѣятельности стремится къ удовлетворенію своихъ потребностей. Путемъ ли непосредственнаго производства или путемъ обмѣна онъ получаетъ тѣ блага, которыя ему необходимы для удовлетворенія его разнообразныхъ потребностей. Въ запасѣ благъ, имѣющемся въ каждомъ частномъ хозяйствѣ, мы можемъ различать двѣ группы. Первая группа это тѣ блага, которыя предназначены для единовременнаго потребленія, напр. съѣстные припасы. Частное хозяйство должно изо дня въ день возобновлять эти запасы для удовлетворенія своихъ текущихъ потребностей. Вторую группу составляютъ тѣ блага, которыя пригодны для долговременнаго потребленія, напр. жилище, меблировка, домашняя утварь и т. п.

Разумѣется, эта вторая категорія представляетъ сравнительно большую цѣнность. Потребленіе этихъ благъ разсчитано на десятки лѣтъ.

Если мы возьмемъ народное хозяйство, то и здѣсь мы найдемъ огромный запасъ благъ, предназначенныхъ то для дальнѣйшаго производства, то для обмѣна, то непосредственно для потребленія.

Хозяйственная дѣятельность человѣка протекаетъ въ извѣстной естественной и соціальной средѣ. Эта среда оказываетъ громадное вліяніе на результаты его хозяйственной дѣятельности. Вліяніе можетъ быть благопріятнымъ и неблагопріятнымъ. При одинаковой затратѣ капитала, труда человѣкъ получаетъ неодинаковое количество продуктовъ со своего поля въ зависимости отъ года. Совокупность внѣшнихъ условій, какъ морозъ, дождь, засуха и пр. въ той или иной комбинаціи можетъ дать человѣку обильный урожай или неурожай, при прочихъ равныхъ условіяхъ.

Хорошо задуманное промышленное предпріятіе, цѣлесообразно организованное, поглотившее значительный капиталъ, можетъ быть уничтожено въ теченіе нѣсколькихъ часовъ огнемъ. Удачно выполненный планъ хозяйственной дѣятельности разрушается подъ вліяніемъ внѣшняго стихійнаго событія, независящаго отъ воли человѣка.

Можно указать много другихъ примѣровъ, когда хозяйственныя цѣнности разрушаются подъ вліяніемъ разнаго рода естественныхъ опасностей, которыя встрѣчаютъ человѣка на каждомъ шагу, какъ землетрясенія, наводненія, пожары, градобитія, бури, молнія и т. д

Эти внѣшнія опасности одинаково угрожаютъ и производительному и потребительному хозяйству. Послѣднему тогда, когда онѣ разрушаютъ ту категорію благъ, которая предназначена для долговременнаго потребленія. Отъ огня, наводненія погибаетъ жилье человѣка, его утварь и т. п.

Разумѣется, уничтоженіе такого рода благъ, потребовавшихъ отъ человѣка значительныхъ средствъ, разстраиваетъ планъ его частнаго хозяйства, тяжело ложится на его домашній бюджетъ, иногда, дѣлая совершенно невозможнымъ возстановленіе разрушенныхъ цѣнностей безъ помощи извнѣ. Такимъ образомъ, потребительное хозяйство лишается возможности удовлетворять свои самыя насущныя потребности.

Внѣшнія стихійныя опасности угрожаютъ не только тому запасу благъ, который имѣется въ распоряженіи народнаго и частнаго хозяйства, но что еще важнѣе, онѣ угрожаютъ самому носителю хозяйства—человѣку.

Запасъ хозяйственныхъ благъ создается трудомъ человѣка. Трудъ это творческое начало въ области производства. Внѣшнія опасности, угрожающія запасу благъ, созданному человѣкомъ, не въ меньшей мѣрѣ угрожаютъ и ему самому. При производствѣ тѣхъ и другихъ цѣнностей несчастные случаи поражаютъ рабочаго, иногда вызывая его смерть, иногда превращая здороваго человѣка въ больного, неспособнаго инвалида (взрывы въ рудникахъ, взрывы котловъ и т. п.)

Иногда продолжительныя занятія вызываютъ болѣзнь трудящагося человѣка, лишая его на извѣстное время возможности примѣнить свой трудъ.

Наконецъ, смерть, представляя совершенно необходимое и неизбѣжное явленіе, сплошь и рядомъ поражаетъ человѣка не тогда, когда онъ является неспособнымъ къ труду, но въ разцвѣтѣ физическихъ и духовныхъ силъ.

Разумѣется, эти естественныя опасности, поражая носителя хозяйственной дѣятельности, наносятъ большой ущербъ всему народному хозяйству, еще въ большей степени частному хозяйству. Одной изъ характерныхъ особенностей современнаго трудораздѣльнаго капиталистическаго хозяйства является, по мѣткому выраженію Зомбарта, „массовая необезпеченность“. Подавляющее большинство населенія живетъ трудомъ своихъ рукъ. Лица, имѣющія другіе источники доходовъ, въ видѣ земельной собственности, капитала, представляютъ собою ничтожую по численности величину въ общей массѣ населенія.

Человѣкъ долженъ зарабатывать себѣ средства существованія своимъ трудомъ, въ качествѣ ли простого, квалифицированнаго рабочаго, въ качествѣ ли высшаго служащаго, въ качествѣ ли представителя либеральной профессіи или наконецъ, въ качествѣ служилаго класса, необычайно разросшагося въ послѣднее время, подъ вліяніемъ расширенія задачъ современнаго государства.

Къ этому нужно прибавить еще то, что въ силу физическихъ и духовныхъ свойствъ человѣкъ не можетъ принимать участія въ производительной дѣятельности отъ колыбели до

могилы. У человѣка есть періоды жизни, когда онъ является непроизводительнымъ. Въ дѣтскій и отроческій періодъ человѣкъ созрѣваетъ физически и духовно для будущей производительной дѣятельности. У культурныхъ народовъ этотъ періодъ удлиняется благодаря тому, что обостреніе борьбы за существованіе требуетъ теперь отъ человѣка большей профессіональной подготовки. Слѣдовательно, для содержанія человѣка въ этотъ подготовительный періодъ нужны готовыя средства. Эти средства и доставляетъ кормилецъ семьи.

Наконецъ, въ старости наступаетъ второй непроизводительный періодъ, когда человѣкъ не можетъ принимать участія въ профессіональной дѣятельности потому, что онъ уже израсходовалъ свою трудовую энергію, потерялъ свою трудоспособность; опять ему приходится жить на заготовленныя средства.

При современныхъ условіяхъ не только возрастъ полагаетъ предѣлы человѣческой дѣятельности, но также и полъ. Во многихъ случаяхъ женщина не можетъ принимать такого участія въ профессіональной дѣятельности, какъ мужчина. Съ другой стороны, заботы о домашнемъ хозяйствѣ, о дѣтяхъ поглощаютъ ее время, не оставляя мѣста для профессіональной дѣятельности внѣ семьи.

Въ результатѣ получается то, что въ промысловой дѣятельности принимаетъ участіе не все населеніе, а только его опредѣлённая часть. Можно сказать, около $^2/_3$ населенія составляетъ категорію домочадцевъ, содержаніе которой лежитъ на производительномъ населеніи. Разумѣется, смерть, болѣзнь или инвалидность кормильца лишаетъ средствъ существованія всю его семью. Внѣшнія опасности, угрожающія производительному населенію, лишаютъ опоры и тѣхъ, которые жили на его средства.

Кромѣ опасностей, обусловленныхъ внѣшней природой или нашимъ организмомъ, народное и частное хозяйство еще знаетъ опасности общественнаго, соціальнаго характера. Эти случайности могутъ поражать какъ готовыя блага, такъ и рабочую силу.

Онѣ коренятся въ самой организаціи современнаго хозяйства, построеннаго на широко проведенномъ принципѣ раздѣленія труда.

Каждое хозяйство, изготовляя извѣстное благо или предлагая извѣстныя услуги, работаетъ не для своихъ нуждъ, а на широкій, неопредѣленный рынокъ. Это обстоятельство сплошь и рядомъ вызываетъ то несоотвѣтствіе, которое наблюдается въ ка-

питалистическомъ хозяйствѣ между спросомъ и предложеніемъ: то предложеніе обгоняетъ спросъ, то спросъ обгоняетъ предложеніе. Въ рѣзкой формѣ это несоотвѣтствіе обнаруживается въ эпохи кризисовъ. Въ болѣе легкой, менѣе замѣтной формѣ такое несоотвѣтствіе наблюдается изо дня въ день на любомъ рынкѣ.

Въ одномъ случаѣ построено слишкомъ много домовъ, и квартиры не находятъ себѣ нанимателя, въ другомъ произведены товары, не находящіе себѣ сбыта. Эта опасность общественнаго характера интересна тѣмъ, что она не разрушаетъ физическіи блага.

Послѣднее продолжаетъ существовать, но въ данный моментъ оно не находитъ платнаго потребителя. А это имѣетъ громадное значеніе при современномъ кредитномъ и мѣновомъ хозяйствѣ, гдѣ блага производятся для обмѣна, притомъ при широкомъ пользованіи кредитомъ, гдѣ сбытъ блага является прямой необходимостью, безъ него человѣкъ лишается возможности не только производить дальше, а часто даже и жить.

Такія же общественныя опасности угрожаютъ и труду. И человѣческій трудъ при современной капиталистической организаціи превращается въ тотъ же товаръ, продающійся на рынкѣ. И здѣсь также сплошь и рядомъ наблюдается несоотвѣтствіе между спросомъ и предложеніемъ. Иногда на рынкѣ предлагается больше труда, чѣмъ спрашивается, иногда меньше. Послѣдній случай рѣже встрѣчается въ виду быстраго роста населенія, обгоняющаго ростъ и накопленіе богатствъ. Разумѣется, это вѣрно въ отношеніи простого, необученнаго труда. Предложеніе квалифицированнаго труда. въ особенности съ высокой профессіональной выучкой, часто отстаетъ отъ спроса. При такомъ несоотвѣтствіи будутъ страдать интересы потребителей труда.

Иное положеніе бываетъ тогда, когда рабочій не находитъ помѣщенія своему труду. У него есть желаніе работать, имѣются для этого силы, и между тѣмъ онъ не находитъ себѣ занятія. Въ силу того или другого неблагопріятнаго стеченія событій народнохозяйственная дѣятельность идетъ пониженнымъ темпомъ и нѣтъ нужды въ трудѣ даннаго рабочаго. Начнется повышательное движеніе и этотъ рабочій найдетъ помѣщеніе своему труду.

Указанныя опасности физическаго и соціальнаго характера принимаются въ разсчетъ человѣкомъ въ его хозяйственной дѣятельности. Представляя на рынокъ свои товары или свои услуги,

человѣкъ долженъ, при установленіи ихъ стоимости, принимать въ разсчетъ расходы, вызываемые опасностями разнаго рода. Эти расходы входятъ въ издержки производства. Потребители такихъ товаровъ или услугъ оплачиваютъ кромѣ прямыхъ издержекъ производства и то, что называется рисковой преміей.

Еще Ад. Смитъ указалъ на то, что высота заработной платы за трудъ измѣняется въ зависимости отъ большей или меньшей вѣроятности успѣха. Имъ отмѣчено было вліяніе риска на высоту прибыли. „Обыкновенная величина прибыли всегда болѣе или менѣе подымается съ увеличеніемъ риска". Впрочемъ, тутъ же Ад. Смитъ замѣчаетъ, что хотя рискъ и подымаетъ прибыль на капиталъ, но это возвышеніе, повидимому, невсегда соотвѣтствуетъ величинѣ риска".

Въ другомъ мѣстѣ основатель классической школы отмѣтилъ, что въ величину обыкновеннаго процента должна входить извѣстная доля возмѣщенія случайныхъ потерь, вызываемыхъ займомъ.

Въ настоящій моментъ стало ходячимъ для теоріи полит. экономіи то положеніе, что въ составъ заработной платы, процента и прибыли на капиталъ входитъ также и вознагражденіе за рискъ. Такимъ образомъ, теоретики экономисты пришли къ тому выводу, что частно-хозяйственныя потери, вызываемыя тѣми и другими опасностями, представляютъ особый видъ издержекъ, который былъ удачно названъ Брентано мертвыми издержками.

Безъ сомнѣнія, мертвыя издержки играютъ важную роль въ товарномъ хозяйствѣ, построенномъ на принципѣ обмѣна. Санкціонируя эту категорію издержекъ, мѣновой оборотъ борется съ гибельными для частнаго хозяйства послѣдствіями тѣхъ и другихъ опасныхъ случаевъ.

Нужно имѣть въ виду, что между прямыми и мертвыми издержками существуетъ глубокое различіе. Прямыя издержки опредѣляются хозяиномъ точно, и также точно могутъ быть возмѣщены въ цѣнѣ товаровъ. Мертвыя издержки вызываются случаемъ, время ихъ наступленія и размѣръ не могутъ быть заранѣе сколько-нибудь точно опредѣлены для частнаго хозяйства. Иногда онѣ могутъ совсѣмъ не наступить для даннаго хозяйства, въ другой разъ, онѣ принимаютъ такой размѣръ, что единичное хозяйство не въ состояніи ихъ покрыть, такъ какъ средства для ихъ покрытія собираются малыми долями изъ цѣнности товаровъ. Къ то-

му же еще и эти доли не всегда устанавливаются съ достаточной точностью просто потому, что тѣ опасности, для возмѣщенія которыхъ они собираются, носятъ случайный характеръ. Время, мѣсто ихъ наступленія и наконецъ сила ихъ дѣйствія неизвѣстныя величины. Такимъ образомъ, правильное вычисленіе мертвыхъ издержекъ представляетъ собою неразрѣшимую задачу.

Въ общей массѣ, мертвыя издержки оплачиваются съ извѣстной правильностью. По общему правилу, потребитель товара или услуги оплачиваетъ ихъ дѣйствительную стоимость со включеніемъ и мертвыхъ издержекъ. Если бы этого не было, то опредѣленный товаръ или услуга не могли бы появиться на рынкѣ. Никто не сталъ бы производить тѣхъ товаровъ, цѣна которыхъ не покрываетъ убытковъ отъ тѣхъ и другихъ случайныхъ опасностей, сопутствующихъ производству. Въ народномъ хозяйствѣ эти мертвыя издержки покрываются съ извѣстной правильностью. Но эта оплата, которую несетъ все общество, распредѣляется далеко неравномѣрно между производителями товаровъ и услугъ. Одни производители получаютъ незаслуженный доходъ, если ихъ хозяйственная дѣятельность не нарушалась случайными опасностями вообще возможными, но фактически не наступившими. Другіе наоборотъ, потерпѣли убытки потому, что случайныя опасности постигли ихъ раньше или въ большей степени, чѣмъ они успѣли собрать средства изъ тѣхъ долей, которыя общество уплачивало имъ въ цѣнѣ товаровъ спеціально на покрытіе мертвыхъ издержекъ. Мѣновое хозяйство имѣетъ фондъ для покрытія этихъ издержекъ, но фактически онъ распредѣляется не соотвѣтственно понесеннымъ убыткамъ отъ случайныхъ опасностей, именно потому, что не въ рукахъ человѣка регулировать ихъ наступленіе и силу разрушительнаго дѣйствія. Естественно, что мѣновое хозяйство, идя дальше, должно было выработать для покрытія мертвыхъ издержекъ новыя мѣры, новыя средства.

Человѣкъ ведетъ борьбу съ угрожающими его хозяйству случайными опасностями и другимъ путемъ. Изучая явленія природы и явленія общественной жизни, онъ позналъ силы природы и научился управлять ими въ извѣстной мѣрѣ. Разумѣется, ростъ человѣческихъ знаній долженъ былъ коснуться и тѣхъ явленій природы, которыя опасны для человѣка и наступленіе которыхъ носитъ случайный характеръ. Человѣчество выработало умѣнье предупреждать наступленіе нѣкоторыхъ случайныхъ опасностей, и съ дру-

гой стороны, подавлять ихъ при наступленіи и ограничивать ихъ силу дѣйствія.

Съ технической точки зрѣнія борьба человѣка съ опасностями можетъ носить характеръ предупрежденія или пресѣченія. Она направляется или на предупрежденіе опасностей или на подавленіе уже возникшихъ опасностей. Первый видъ борьбы называютъ превенціей, а второй— репрессіей. Для предупрежденія пожаровъ строятъ дома изъ огнестойкихъ матеріаловъ, возводятъ брандмауры и пр. Когда возникаетъ пожаръ, стремятся тѣми и другими средствами пріостановить его, локализовать его и пр. (отсюда и появилась особая отрасль человѣческой дѣятельности—пожарное дѣло). Превентивную и репрессивную борьбу мы находимъ и въ отношеніи тѣхъ опасностей, которыя угрожаютъ человѣческому здоровью. Къ превенціи относятся всѣ тѣ мѣры санитаріи, гигіены, которыя примѣняются отдѣльными лицами, обществомъ, городами и государствомъ для предупрежденія появленія болѣзней всякаго рода. Эта дѣятельность, какъ мы знаемъ, сопровождалась громаднымъ успѣхомъ. Стоитъ вспомнить о тѣхъ повальныхъ эпидеміяхъ, которыя часто посѣщали Европу въ доброе старое время и о которыхъ неслышно въ современныхъ европейскихъ государствахъ. Репрессивная борьба съ болѣзнями выражается въ тѣхъ мѣропріятіяхъ, которыми общество и государство стараются подавить возникшую эпидемію.

Превенцію и репрессію мы встрѣчаемъ и въ борьбѣ съ общественными опасностями, напр. въ борьбѣ съ безработицей. Справочные бюро труда, биржи труда, справочные листки, сближая спросъ и предложеніе на рабочемъ рынкѣ, имѣютъ своей цѣлью предотвращать наступленіе безработицы. Съ другой стороны, разъ эта безработица наступила, человѣкъ такъ или иначе съ нею борется; организуются общественныя работы, выдаются пособія на переѣздъ безработнымъ въ тѣ мѣста, гдѣ чувствуется недостатокъ рабочихъ и т. п. Въ области кредитнаго обращенія предотвращаютъ возможность неплатежа, внесеніемъ залога или поручительствомъ.

Безъ сомнѣнія, превентивная дѣятельность должна быть поставлена выше репрессивной. Первая имѣетъ своей цѣлью предотвратить наступленіе опасности, вторая борется съ уже наступившей опасностью.

Степень успѣшности борьбы опредѣляетъ значеніе репрессивныхъ мѣръ. Чаще всего онѣ позволяютъ человѣку ограничить силу и объемъ дѣйствія опасности, локализовать ее; во всякомъ случаѣ разъ опасность наступила, уничтожается большее или меньшее количество цѣнностей.

Въ историческомъ развитіи человѣкъ прежде сталъ пользоваться репрессивными мѣрами и позже превентивными. Примѣненіе вторыхъ мѣръ требуетъ извѣстной высоты научныхъ знаній, извѣстнаго уровня техники и наконецъ, обилія капиталовъ въ странѣ. Чтобы умѣть охранять себя отъ опасностей, нужно знать условія ихъ происхожденія, причины ихъ возникновенія и наконецъ тѣ средства, которыми можно предотвратить ихъ наступленіе. Репрессивную борьбу съ повальными болѣзнями человѣчество вело издавна, между тѣмъ какъ превентивная борьба началась только въ 19 столѣтіи.

Хотя мы и установили превосходство превенціи надъ репрессіей, однако одного этого еще недостаточно для ея примѣненія. Необходимо еще обосновать ея экономическую цѣлесообразность при данныхъ условіяхъ пространства и времени. Положимъ, извѣстныя селенія страдаютъ отъ наводненій, техника знаетъ превентивное средство для предупрежденія наводненія. Достаточно построить хорошую дамбу и данное селеніе будетъ освобождено отъ ежегодно повторяющейся опасности наводненія. Этого мало, возникаетъ еще вопросъ, будетъ ли цѣлесообразно съ экономической точки зрѣнія строить дорогостоющую дамбу для защиты селенія отъ наводненія? Сплошь и рядомъ, такая экономическая оцѣнка превентивной мѣры приводитъ къ отказу отъ пользованія ею. Экономически цѣлесообразно строить брандмауеръ въ городахъ, гдѣ стоимость постройки достигаетъ сотенъ тысячъ, но разумѣется было бы странно воздвигать брандмауеръ стоимостью въ 2—3 тысячи рублей, когда сама постройка стоитъ, положимъ, $1^1/_2$ тыс. рублей.

Отсюда и получается то, что человѣкъ часто хорошо понимаетъ значеніе превентивной мѣры, умѣетъ ее примѣнить и все-таки въ концѣ концовъ ею не пользуется просто потому, что это не представляется ему экономически выгоднымъ.

Какъ ни успѣшна предупредительная и репрессивная борьба съ опасностями современнаго человѣчества, все-таки мы изъ опы-

та повседневной жизни знаемъ, что эти опасности встрѣчаются и въ современномъ хозяйствѣ и притомъ далеко нерѣдко.

Человѣчество для того, чтобы защитить себя отъ гибельнаго вліянія опасностей въ экономическомъ отношеніи, создало еще особый пріемъ борьбы съ опасностями извѣстный подъ именемъ *страхованія*.

Опасности, падающія на отдѣльное хозяйство, тяжелы своей непосильностью. Если бы ущербъ, наносимый ими, можно было разложить на рядъ лѣтъ, то, естественно, частное хозяйство легко могло бы справиться съ такими опасностями. Эти доли причислялись бы къ издержкамъ производства и оплачивались бы регулярно потребителями товаровъ или услугъ. Въ жизни этого не бываетъ: наступленіе опасности для индивидуальнаго хозяйства не подчиняется никакой правильности. Человѣкъ, въ цѣляхъ обезпеченія нормальнаго хода своего хозяйства, искусственно создаетъ разложеніе на рядъ лѣтъ тѣхъ экономическихъ потерь, которыя вытекаютъ изъ тѣхъ и другихъ опасностей. Ему помогаетъ то, что въ его хозяйственный планъ уже включены средства на покрытіе указанныхъ потерь. Это тѣ средства, которыя мы назвали мертвыми издержками. Здѣсь частное хозяйство находитъ источникъ для покрытія такихъ потерь. Остается откладывать ежегодно эти мертвыя издержки въ запасъ на покрытіе потерь, вызванныхъ той или другой случайною опасностью. Каждый трудящійся человѣкъ знаетъ, что можетъ заболѣть и лишиться заработка на время своей болѣзни. А для того, чтобы обезпечить возможность существованія на время болѣзни, а съ другой стороны, покрыть вызываемые болѣзнью расходы, ему необходимо откладывать на этотъ случай опредѣленную долю заработка, именно ту долю, которую оплачиваетъ покупатель труда въ видѣ мертвыхъ издержекъ. Этотъ актъ хозяйственной дѣятельности, извѣстный подъ именемъ сбереженія, свойствененъ человѣку на самыхъ раннихъ ступеняхъ культурнаго развитія. Путемъ сбереженія человѣкъ пытается обезпечить свое хозяйство отъ тѣхъ случайныхъ опасностей, которыя ему угрожаютъ. Онъ накапливаетъ небольшими долями средства для возмѣщенія тѣхъ и другихъ случайныхъ потерь (сберегаетъ про черный день).

Спрашивается, насколько дѣйствительно это новое средство въ борьбѣ съ опасностями, которыя угрожаютъ хозяйству или его носителю? Необходимо имѣть въ виду, что сбереженіе по суще-

ству глубоко отлично отъ превентивной и репрессивной дѣятельности. Послѣдняя имѣетъ въ виду или устранить или подавить опасность, сбереженіемъ человѣкъ борется уже не съ самими опасностями, а съ ихъ экономическими послѣдствіями.

Цѣнность уже разрушена, задача заключается въ томъ, чтобы возмѣстить ее, возстановить для даннаго частнаго хозяйства. Съ точки зрѣнія народнаго хозяйства, если домъ сгорѣлъ, то цѣнность уже уничтожена, для народнаго хозяйства эта потеря невознаградима: огонь уничтожилъ извѣстное число полезныхъ благъ, они не могутъ быть возстановлены для хозяйства всего народа. Цѣнность потеряннаго блага возмѣщается только для частнаго хозяйства. Разумѣется, это имѣетъ большое значеніе и для народнаго хозяйства. Послѣднее составляется изъ взаимодѣйствія частныхъ хозяйствъ, и чѣмъ правильнѣе и нормальнѣе будетъ функціонировать единичное хозяйство, тѣмъ шире и полнѣе можетъ развиваться общенародное хозяйство. Здоровы клѣтки, здоровъ организмъ, въ составъ котораго онѣ входятъ.

Сбереженіе, какъ актъ борьбы человѣка съ опасностями, тогда могло бы вполнѣ достигать своей цѣли, если бы человѣкъ съ точностью могъ предвидѣть наступленіе опасности для его хозяйства и если бы точно могъ учесть силу его дѣйствія и наконецъ, если бы онъ имѣлъ въ своемъ распоряженіи время, достаточное для накопленія нужнаго ему запаса благъ. Указанныя три условія совершенно неосуществимы въ отношеніи именно случайныхъ опасностей. Вѣдь мы называемъ ихъ случайными потому, что человѣкъ не можетъ предвидѣть ни времени ихъ наступленія, ни силы дѣйствія. При такихъ условіяхъ нельзя точно установить той доли, какую было бы необходимо откладывать про запасъ, а во-вторыхъ, если бы даже это было возможно, наступленіе случайнаго событія раньше того срока, къ какому долженъ былъ собранъ запасъ достаточный для покрытія потерь, опрокидываетъ вверхъ дномъ всѣ разсчеты. Построивъ домъ, хозяйствующій субектъ начнетъ откладывать часть своего дохода въ запасъ для возстановленія дома въ случаѣ пожара. Ему придется для этого разложить стоимость дома на рядъ лѣтъ, скажемъ на 40—50 лѣтъ; хорошо, если пожаръ случится въ концѣ указаннаго періода, когда данное лицо успѣетъ накопить достаточное сбереженіе. Но возможно, что пожаръ случится на второй годъ постройки, когда была отложена всего лишь $^1/_{40}$ или $^1/_{50}$ потребнаго капитала. Оче-

видно, характеръ случайныхъ событій, угрожающихъ хозяйству человѣка, дѣлаетъ недостаточнымъ разсматриваемый пріемъ борьбы съ ними.

Человѣкъ, на пути освобожденія своего хозяйства отъ гибельнаго вліянія стихійныхъ и общественныхъ опасностей, дѣлаетъ дальнѣйшій шагъ—организуется въ общества, союзы для совмѣстной борьбы съ этими опасностями. Здѣсь уже идея сбереженія переходитъ въ идею страхованія. На мѣсто отдѣльной личности станетъ союзъ лицъ для отвращенія гибельныхъ послѣдствій тѣхъ и другихъ случайныхъ событій, падающихъ на хозяйства отдѣльныхъ его членовъ.

§ 2 *Исторія страхованія.* Зародышевыя формы страхованія можно найти уже въ древнемъ Римѣ въ различныхъ коллегіяхъ, существовавшихъ въ эпоху Имперіи въ большомъ числѣ и для разнообразныхъ цѣлей. Объ одномъ изъ видовъ этихъ коллегій — именно collegia tenuiorum мы имѣемъ болѣе подробныя свѣдѣнія. Эти коллегіи, помимо религіозныхъ и товарищескихъ цѣлей, преслѣдовали еще и цѣли вспоможенія, являясь своего рода похоронными кассами. Дошедшія до насъ свѣдѣнія объ одной такой коллегіи (136 по Р. Хр.) говорятъ, что существовалъ вступной взносъ въ 100 сестерцій (около 7 руб.), были и періодическіе ежемѣсячные взнссы по 5 асъ (около 3 коп.). Въ случаѣ смерти члена уплачивались его наслѣднику по завѣщанію 300 сестерцій, первоначально на расходы по погребенію. Позже эта сумма предназначалась нерѣдко и для поддержанія осиротѣлой семьи. Право на полученіе страховой суммы отпадало въ случаѣ самоубійства или неуплаты мѣсячнаго взноса въ опредѣленный срокъ.

Особую группу составляли въ древнемъ Римѣ военныя коллегіи: помимо обезпеченія приличнаго погребенія, они преслѣдовали и другія цѣли. Изъ свѣдѣній объ одной изъ такихъ коллегій, дошедшихъ до насъ, видно, что вступной взносъ равнялся 750 динаріямъ (1 дин.=4 сестерціямъ). Такой относительно высокій взносъ, повидимому, уплачивался постепенно ежемѣсячными отчисленіями. За это коллегія принимала на себя слѣдующія обязанности: выдавала 500 динаріевъ при повышеніи по службѣ въ томъ же легіонѣ, 500 дин. въ случаѣ перевода въ другой легіонъ, для покрытія издержекъ по переѣзду моремъ пѣхотинцу добавлялось 200 и кавалеристу 500 дин. по окончаніи срока службы, въ случаѣ дис-

циплинарнаго увольненія только половина этой суммы; 500 дин. въ случаѣ смерти наслѣднику или другому правомочному лицу, которое брало на себя заботу о погребеніи.

Какъ видимъ, здѣсь уже имѣются въ зародышевой формѣ многія начала личнаго страхованія.

Въ средніе вѣка идея, лежавшая въ основѣ римскихъ коллегій, воскресла у германскихъ народовъ и привела къ образованію купеческихъ гильдій, а позже цеховъ. Эти средневѣковыя организаціи развили и укрѣпили идею страхованія, какъ коллективной организаціи. Торговыя гильдіи, возникшія первоначально въ цѣляхъ защиты въ пути, позже пріобрѣли постоянный характеръ. Гильдія являлась не только торговой компаніей, но и братствомъ, ставившимъ разнообразныя задачи – религіозныя, военныя и товарищескія. Эта организація обязывала своихъ членовъ помогать другъ другу, взаимно поддерживать въ случаѣ болѣзни, смерти.

Средневѣковыя цехи также являлись не только экономическими союзами, но религіозными и соціальными. Цехъ помогалъ членамъ въ несчастныхъ случаяхъ, заботился о нихъ въ случаѣ болѣзни или неспособности къ труду вслѣдствіе старости. Всѣ члены шли за гробомъ своего умершаго товарища. Цехъ обязанъ былъ поддерживать оставшуюся семью, а при случаѣ и воспитывать сиротъ. Интересно, что и здѣсь первой заботой являлось обезпеченіе приличнаго погребенія, и только позже появилась забота о поддержкѣ оставшихся. Нужныя для этого средства собирались путемъ раскладки.

Важнѣйшимъ шагомъ на пути образованія самостоятельной отрасли страхованія явилось то, что забота объ обезпеченіи сиротъ была отдѣлена отъ прочихъ задачъ и возложена на стоявшія въ связи съ цехами вдовьи и сиротскія кассы, учрежденія доступныя также и для постороннихъ лицъ.

Для развитія страхованія въ новѣйшемъ смыслѣ слова имѣетъ существенное значеніе тотъ періодъ, когда страховыя операціи получили коммерческій характеръ, когда предприниматель страховщикъ, противостоя множеству страхователей, сталъ вести дѣло для полученія прибыли.

Этотъ процессъ прежде всего совершился въ морскомъ страхованіи въ 14 в. и именно въ Италіи, которой принадлежала тогда гегемонія въ торговлѣ по берегамъ Средиземнаго моря. Морское страхованіе развилось изъ морского займа. Это особый видъ

сдѣлки, освобождавшій купца (корабельщика) полностью или частью отъ большого риска, падавшаго на него. Существо этой сдѣлки было таково: капиталистъ передавалъ корабельщику сумму въ видѣ займа съ условіемъ, что онъ ее теряетъ, если корабль потерпитъ убытокъ, въ благопріятномъ случаѣ корабельщикъ уплачиваетъ кредитору въ видѣ вознагражденія значительную часть своей прибыли, нерѣдко въ нѣсколько разъ превышавшую заемную сумму. Эта сдѣлка носила характеръ пари: капиталистъ рисковалъ извѣстной суммой денегъ въ надеждѣ при благопріятныхъ условіяхъ получить значительную прибыль.

Позже, когда отношенія между сторонами стали обратными, появился договоръ тождественный страховому договору: теперь корабельщикъ уплачивалъ капиталисту сумму, которую онъ терялъ, если судно достигало цѣли безъ аварій; въ случаѣ судно терпѣло аварію, капиталистъ обязывался возмѣстить, въ предѣлахъ принятой суммы, происшедшій убытокъ. Первоначально такія сдѣлки заключали крупные купцы съ отдѣльными корабельщиками побочно съ другими операціями. Позднѣе возникли, въ особенности въ Генуѣ, отдѣльныя торговыя фирмы исключительно для того, чтобы заключать при посредствѣ маклеровъ страхованія съ многочисленными корабельщиками. Такимъ образомъ, возникъ страховой промыселъ.

Сношенія маклеровъ съ транспортерами концентрировались на биржѣ, куда стекались всѣ свѣдѣнія объ опасностяхъ отдѣльныхъ морскихъ путей, о годности кораблей, о качествахъ экипажа. Здѣсь же совершалась и оцѣнка рисковъ, которой обусловливалась цѣна ихъ, слѣдовательно, какъ мы сказали бы теперь, создавался тарифъ страховыхъ премій.

Кстати сказать, въ эту же пору вошелъ въ страховыя сдѣлки терминъ полисъ, перенесенный позже во всѣ отрасли страхованія.

Въ той же Италіи, ставшей родиной морского страхованія, возникла въ 14 в. одна сдѣлка, напоминавшая съ внѣшней стороны, страхованіе жизни, но по существу отъ него отличная. Имѣю въ виду страховое пари. Два лица заключали пари по поводу какого-либо событія, лежащаго внѣ сферы ихъ интересовъ. Такимъ событіемъ могло быть рожденіе мальчика или дѣвочки въ извѣстной семьѣ, смерть опредѣленнаго лица въ условленный срокъ. Особенно часто объектомъ такого пари являлась жизнь

лицъ высокаго положенія, напр. кардинала, папы, короля и т. д. Это явленіе было такъ широко распространено, что правительства разныхъ государствъ нашли нужнымъ запретить закономъ этотъ видъ пари.

Изъ этихъ запретительныхъ мѣръ можно назвать англійскій законъ 1774 г., извѣстный подъ именемъ Gambling Act, запрещавшій заключеніе страхованія на жизнь лица или по поводу другого событія, въ которомъ выгодопріобрѣтатель не имѣлъ никакого интереса.

Италія явилась колыбелью еще другого института, интереснаго для насъ тѣмъ, что въ немъ зародилось и развилось понятіе капитализаціи процента, составляющее фундаментъ новѣйшаго страхованія. Имѣемъ въ виду учрежденія, извѣстныя подъ именемъ montes, нѣчто въ родѣ нашихъ ссудныхъ кассъ; въ частности, montes pietatis представляли церковные ссудные банки. Основная мысль этихъ учрежденій, поддерживаемыхъ церковью, была гуманна. Они были созданы для того, чтобы облегчить тѣмъ и другимъ лицамъ, нуждающимся въ деньгахъ, полученіе ссуды, а съ другой стороны, освободить ихъ отъ неизбѣжныхъ потерь, вытекающихъ изъ некредитоспособности отдѣльнаго должника.

Получившіе ссуду уплачивали ее небольшими ежемѣсячными взносами, куда входила и доля на покрытіе расходовъ по управленію. Думали, что нужные для этихъ учрежденій капиталы притекутъ въ изобили отъ богатыхъ, христіански настроенныхъ людей. Эта надежда оказалась обманчивой; для привлеченія денегъ пришлось прибѣгнуть къ выдачѣ процентовъ по вложеннымъ капиталамъ.

Дальнѣйшимъ шагомъ по пути осуществленія идей капитализаціи явились государственные займы, извѣстные подъ именемъ тонтинъ. Сущность тонтиннаго займа заключалась въ томъ, что извѣстное лицо передавало государству, городской общинѣ капитальную сумму и получало право на пожизненную ренту. Участники займа раздѣлялись на классы; ежегодно одинаковая сумма распредѣлялась государствомъ между членами даннаго класса, такъ что рента каждаго возрастала съ вымираніемъ группы.

При организаціи тонтинъ начали принимать во вниманіе возрастъ вступающихъ въ тонтину.

Въ дальнѣйшей исторіи развитія страхованія жизни громадное значеніе имѣли двѣ области научнаго изслѣдованія—съ одной

стороны, развитіе теоріи вѣроятностей, а съ другой—составленіе таблицъ смертности. Здѣсь былъ заложенъ фундаментъ для научной строго математической организаціи страхованія жизни. Это совершилось въ концѣ 17 и началѣ 18 столѣтія.

Въ это время возникаютъ общества страхованія жизни, построенныя на строго научныхъ началахъ. Въ 18 в. идея страхованія проникаетъ въ другія отрасли народнаго хозяйства—возникаютъ опыты организаціи страхованія скота, страхованія отъ градобитій и т. д.

Развитіе страхованія въ новое время стояло въ связи съ ростомъ и развитіемъ капиталистическаго хозяйства. Концентрація производства, вызвавшая появленіе крупныхъ предпріятій съ машиннымъ трудомъ, обусловила необходимость значительныхъ затратъ капитала въ постоянную долю—зданія, дорого стоющія машины, орудія и пр. Цѣнность этихъ затратъ измѣряется теперь колоссальными суммами. Естественно, что это повысило рискъ опасности, и значитъ усилило потребность въ страхованіи этихъ высоко цѣнныхъ производственныхъ благъ.

Къ участію въ производствѣ были привлечены новыя силы природы—паръ, газъ, электричество, принесшія и новыя опасности. Это опять послужило лишнимъ толчкомъ къ дальнѣйшему развитію страхованія на случай взрыва, пожаровъ.

Капиталистическое хозяйство нуждается въ массѣ наемнаго труда, требуетъ кадра высшихъ служащихъ. Съ ростомъ капитализма мы наблюдаемъ и ростъ этихъ зависимыхъ группъ населенія. Единственнымъ источникомъ средствъ существованія является для нихъ заработная плата или вознагражденіе. „Массовая необезпеченность“—эта характернѣйшая особенность капиталистическаго хозяйства, должна была усилить потребность въ страхованіи на случай смерти, на случай болѣзни, инвалидности и наконецъ, въ страхованіи отъ несчастныхъ случаевъ.

Развитіе обмѣна, сопутствующее капиталистическому хозяйству, вызывало и усиливало съ своей стороны потребность въ страхованіи. Широкая циркуляція благъ по разнообразнымъ путямъ сообщенія была бы немыслима безъ транспортнаго и морского страхованія.

Могущественное развитіе кредита также оказало свою долю вліянія въ исторіи развитія страхованія. Безъ послѣдняго невозмо-

АКАДЕМИЯ

женъ былъ бы кредитъ подъ застроенные участки, подъ движимыя вещи и т. д.

Капиталистическое хозяйство новаго времени, вызывая и усиливая многообразными путями потребность въ страхованіи, оказало существенное вліяніе и на его организацію.

Въ древнее время, въ средніе вѣка существовала, какъ мы видѣли, идея распредѣленія потерь, падающихъ на одно лицо, на цѣлую группу; но тогда не существовало спеціально созданной для этого организаціи. Въ новое время появляются отдѣльныя предпріятія, занимающіяся страхованіемъ, какъ своимъ промысломъ. Соотвѣтственно духу капитализма, и въ этомъ новомъ промыслѣ доминирующее положеніе заняла акціонерная форма предпріятій.

Со второй половины 19 столѣтія можно начать третій періодъ въ общей исторіи страхованія. Онъ характеризуется прежде всего тѣмъ, что само государство выступаетъ на арену страховой дѣятельности, сначала въ видѣ одного изъ конкурентовъ частныхъ страховщиковъ. Видя громадное экономическое и соціальное значеніе страхованія, новѣйшее государство хочетъ использовать выгоды страхованія въ своихъ интересахъ. Для него особенно важнымъ является накопленіе капиталовъ, поступающихъ на сравнительно продолжительное время въ распоряженіе страховщика. Страховые капиталы создали новый источникъ для помѣщенія государственныхъ фондовъ, столь важный при современномъ колоссальномъ развитіи государственнаго кредита.

Фонды страховыхъ обществъ измѣряются въ общей массѣ милліардами. Ежегодно приходится помѣщать въ биржевыя цѣнности милліарды рублей. Разумѣется, государство ясно оцѣнивало значеніе этого факта для помѣщенія своихъ фондовъ.

Включая въ кругъ своихъ задачъ страхованіе, государство прекрасно понимало соціально-политическое значеніе его. Девизомъ передовыхъ современныхъ государствъ явилось улучшеніе положенія трудящихся классовъ. Государство должно прійти на помощь рабочему классу положительными мѣропріятіями. Этимъ оно покажетъ, что современное государство является не только защитникомъ богатыхъ, но вмѣстѣ является другомъ, помощникомъ и обездоленныхъ классовъ. Такая политика, по мнѣнію ея иниціаторовъ, смягчая соціальныя противорѣчія, должна ослаблять вспышки неимущихъ.

И вотъ новѣйшее государство несетъ идею страхованія въ широкія массы населенія, создавая особый видъ обязательнаго рабочаго страхованія или всячески содѣйствуя и развивая народное страхованіе. Появляются опыты огосударствленія всего страхованія (монополизація страхованія въ Италіи, Уругваѣ). Та громадная роль, которую начинаютъ играть въ современномъ народномъ хозяйствѣ страховыя общества, побудила государство установить правительственный контроль надъ ихъ дѣятельностью. Организація государственнаго надзора за дѣятельностью страховыхъ обществъ составляетъ вторую характерную особенность третьяго періода въ исторіи страхованія. Цѣлесообразность надзора обусловливалась возможностью злоупотребленій со стороны страховыхъ обществъ, распространявшихъ нерѣдко свою дѣятельность далеко за предѣлы государства. Эти злоупотребленія тѣмъ болѣе могли вызывать тяжелыя послѣдствія, что страховой договоръ въ нѣкоторыхъ случаяхъ заключается на десятки лѣтъ. Параллельно съ этимъ наблюдается стремленіе къ кодификаціи страхового законодательства (Германія, Франція, Швейцарія и др.)

Третью особенность разсматриваемаго періода составляло синдицированіе страховыхъ обществъ. Оно выражалось въ слияніи нѣсколькихъ мелкихъ обществъ въ одно крупное или же въ соглашеніяхъ (т. н. конвенціи) о тарифахъ премій и по другимъ вопросамъ страховыхъ операцій. Это стремленіе къ объединенію коснулось не только акціонерныхъ обществъ, но и взаимныхъ, организующихся въ союзы для приданія большей устойчивости своей страховой дѣятельности.

Слѣдуетъ упомянуть, что въ послѣдній періодъ интенсивно развиваются другіе, болѣе мелкіе виды страхованія, какъ напр. страхованіе гражданской отвѣтственности, отъ кражъ, отъ излома стеколъ и пр.

Въ третьемъ періодѣ мы наблюдаемъ зарожденіе и мощное развитіе страховой науки. Возникаютъ особыя общества для разработки страховыхъ знаній, появляются спеціальныя учебныя заведенія по страхованію, наконецъ тѣ и другія отрасли страхованія включаются въ кругъ преподаванія въ высшихъ учебныхъ заведеніяхъ.

Такъ какъ страхованіе носитъ международный характеръ, страховыя операціи отдѣльныхъ обществъ сплошь и рядомъ распространяются на рядъ государствъ, естественно возникла въ новое время потребность въ международномъ общеніи. Эта потреб-

ность нашла выраженіе въ международныхъ конгрессахъ по тѣмъ и другимъ отдѣламъ страхованія.

Болѣе подробный очеркъ по исторіи страхованія будетъ сдѣланъ ниже при изложеніи спеціальныхъ видовъ страхованія. Тамъ же мы разсмотримъ и исторію страхованія въ Россіи.

ОТДѢЛЪ I.

Теорія экономіи страхованія.

§ 3. *Страхованіе какъ наука. Задачи экономіи страхованія.* Въ настоящій моментъ страхованіе, какъ наука, представляетъ собою крайне сложный комплексъ знаній; лучше сказать, въ составѣ его намѣчается своя семья научныхъ дисциплинъ. Мы имѣемъ здѣсь прежде всего страховую математику, рѣзко обособленную отрасль страховыхъ знаній, изучающую математическія основы страхового дѣла (актуарная наука). Сюда же нужно отнести и страховое право, какъ обособленную область цивильнаго права.

Страхованіе обнимаетъ цѣлый рядъ хозяйственныхъ явленій. Будучи само по себѣ мощнымъ экономическимъ институтомъ современнаго народнаго хозяйства, страхованіе соприкасается самымъ тѣснымъ образомъ съ различными сторонами народно и частно-хозяйственной дѣятельности. На этой почвѣ возникаетъ особая отрасль прикладной экономіи, которую мы называемъ экономіей страхованія. Рядомъ съ ней нужно еще поставить страховую статистику; послѣдняя отчасти занимается собраніемъ и группировкой цифровыхъ данныхъ, характеризующихъ положеніе страхового дѣла въ странѣ и за-границей, а отчасти выясненіемъ тѣхъ началъ и принциповъ, на которыхъ должна вестись статистика въ отдѣльныхъ страховыхъ обществахъ, оперирующихъ съ масовыми явленіями. Наконецъ, страховая статистика, помимо указанныхъ чисто практическихъ цѣлей, преслѣдуетъ и научныя задачи—когда устанавливаетъ статистическую закономѣрность тѣхъ и другихъ массовыхъ явленій для опредѣленія степени ихъ риска и вмѣстѣ для установленія научныхъ основъ тарификаціи премій.

Страховая наука соприкасается и съ цѣлымъ рядомъ чисто техническихъ дисциплинъ въ особенности въ сферѣ огневого страхованія, гдѣ превентивная и репрессивная дѣятельность

требуетъ чисто техническихъ знаній. Отсюда, появленіе особой спеціальной профессіи страхового инженера.

Страхованіе жизни въ его разнообразныхъ комбинаціяхъ вызвало особую отрасль знаній, извѣстную подъ именемъ страховой медицины.

Предметомъ настоящаго курса будетъ экономія страхованія. Эта отрасль знаній изучаетъ страхованіе съ его народно хозяйственной стороны. Задачей экономіи страхованія является, во-первыхъ, изученіе хозяйственныхъ явленій, свойственныхъ какъ страхованію вообще, такъ и отдѣльнымъ видамъ его въ частности. Это изученіе будетъ выражаться въ описаніи и систематизаціи ихъ, а равно въ установленіи извѣстныхъ типовъ страховыхъ операцій, въ отысканіи причинной зависимости между отдѣльными рядами страховыхъ явленій. Высшая задача нашей науки должна заключаться въ установленіи правильностей и законосообразностей въ области страхованія. Естественной, неотъемлемой частью экономіи страхованія является исторія страхового дѣла. Только изучая послѣднюю, мы и можемъ правильно оцѣнить и понять современное положеніе страхового дѣла. Съ другой стороны, сюда нужно еще включить и страховую политику, подъ которой мы понимаемъ совокупность мѣропріятій, предпринимаемыхъ государствомъ и обществомъ въ цѣляхъ регулированія страхового дѣла.

§ 4. *Опредѣленіе страхованія.* Установленіе задачъ экономіи страхованія привело насъ къ опредѣленію самаго понятія страхованія. Что мы понимаемъ подъ страхованіемъ съ экономической точки зрѣнія?

Страховая наука, несмотря на свою сравнительную молодость, знаетъ безчисленное множество опредѣленій страхованія. И тѣмъ не менѣе мы все еще не можемъ сказать, что обладаемъ опредѣленіемъ страхованія, вполнѣ свободнымъ отъ упрековъ. По мнѣнію Чубера, такое въ высшей степени сложное, постоянно развивающееся явленіе, какъ страхованіе, нельзя объять немногими словами. Несмотря на всѣ неудачи попытокъ построенія единаго опредѣленія, охватывающаго всѣ виды страхованія, теоретики не потеряли еще надежды найти его. Это стремленіе показываетъ, насколько глубоко убѣжденіе, что страхованіе представляетъ собой единый институтъ, въ основѣ котораго лежитъ общій принципъ борьбы съ случайными опасностями, угрожающими или самому человѣку или его богатству.

Нѣмецкій изслѣдователь Кроста старательно собралъ въ своей книгѣ, существующія въ наукѣ опредѣленія страхованія.

Онъ различаетъ субъективныя теоріи, исходящія при опредѣленіи страхованія съ точки зрѣнія субъекта, которому оно возмѣщаетъ убытокъ или потребности котораго оно удовлетворяетъ. Въ этой группѣ наиболѣе характернымъ является опредѣленіе Ад. Вагнера. Для него страхованіе есть такое хозяйственное учрежденіе, которое устраняетъ или по крайней мѣрѣ смягчаетъ вредныя послѣдствія отдѣльныхъ случайныхъ, непредвидѣнныхъ событій для имущества отдѣльнаго лица такимъ путемъ, что оно распредѣляетъ ихъ на рядъ случаевъ, которымъ угрожала одинаковая опасность, но въ дѣйствительности не наступила.

Рядомъ съ этимъ громоздкимъ опредѣленіемъ можно поставить по существу сходныя съ нимъ, но болѣе сжато выраженныя опредѣленія Бехера—„страхованіе имѣетъ вообще цѣлью выравнять вредныя послѣдствія неблагопріятныхъ событій въ хозяйственной жизни“, Шеффле—„всякое имущественное и личное страхованіе имѣетъ въ самомъ глубокомъ основаніи солидарное соединеніе страхователей для выравниванія потерь“.

Имѣется рядъ опредѣленій, авторы коихъ говорятъ не о вредѣ, не о потеряхъ, а о потребностяхъ. Вѣдь есть такія страхованія, гдѣ нельзя говорить о вредѣ, напр. страхованіе приданнаго, стипендіи, страхованіе на дожитіе и т. д. Такъ Маршнеръ понимаетъ страхованіе, какъ хозяйственное учрежденіе на принципѣ взаимопомощи, которое ставитъ цѣлью удовлетвореніе индивидуальныхъ или коллективныхъ потребностей, путемъ отвращенія хозяйственнаго ущерба или предупрежденія уменьшенія капитала вслѣдствіе случайныхъ, статистически измѣримыхъ событій. Для Манеса, страхованіе хозяйственная организація на основѣ взаимности въ цѣляхъ покрытія случайной, измѣримой, имущественной потребности.

Опредѣленія, исходящія изъ принципа потребности, не достаточно ясно разграничиваютъ страхованіе отъ другихъ хозяйственныхъ явленій, напр. взиманіе государствомъ или общиной налоговъ. Ими совершенно игнорируется принципъ возмездности, лежащій въ основѣ страховой сдѣлки.

Къ объективнымъ теоріямъ относятся тѣ, которыя имѣютъ въ виду не соединеніе отдѣльныхъ хозяйствъ страхователей, но

соединеніе объектовъ. Здѣсь страхованіе понимается, какъ соединеніе рисковъ въ цѣляхъ возмезднаго выравниванія (Кроста).

Недостатки этого рода опредѣленій заключаются въ томъ, что они оперируютъ понятіями, требующими еще своего опредѣленія и разъясненія (рискъ, выравниванье). Здѣсь одно неизвѣстное опредѣляется другимъ неизвѣстнымъ. Съ другой стороны, эта группа опредѣленій обнимаетъ какъ страхованіе, такъ и самострахованіе, когда въ рукахъ одного лица наблюдается большое количество предметовъ, доступныхъ дѣйствію случайныхъ событій, напр. судовладѣлецъ имѣетъ значительное число пароходовъ (соединеніе рисковъ въ рукахъ одного лица). Старая литература (Рошеръ, Шеффле, Книсъ) и новая (Шмоллеръ, Вагнеръ, Конъ, Манесъ, Мольденгауэръ и др.) твердо держится принципа ассоціаціи лицъ.

Можно отмѣтить еще группу опредѣленій, выдвигающихъ на первый планъ въ страхованіи статистическую закономѣрность. Для Шофтона страхованіе есть возмѣщеніе дѣйствія случая на имущество человѣка черезъ взаимность, организованную по законамъ статистики.

Если мы признаемъ научную организацію основнымъ признакомъ страхованія, то придется отказать въ этомъ наименованіи многимъ видамъ страховой дѣятельности, успѣшно развивающимся на практикѣ, но не опирающимся на законы статистики; напр. страхованіе отъ кражъ, страхованіе стеколъ и т. д. Да и затѣмъ, что такое законы статистики? Современная теорія статистики совершенно правильно отказывается отъ установленія такихъ законовъ. Она намѣчаетъ теперь болѣе скромную задачу—установленіе статистическихъ правильностей. Опредѣленіе Шофтона слишкомъ узко и односторонне.

Проф. Никольскій даетъ такое опредѣленіе страхованія: „оно есть способъ возмѣщенія частнохозяйственныхъ цѣнностей, погибающихъ отъ случайныхъ событій, черезъ предварительное откладываніе средствъ въ размѣрѣ опредѣляемомъ вѣроятною погибелью для даннаго періода“. Это опредѣленіе можно назвать удачнымъ, если распространять понятіе страхованія и на индивидуальное страхованіе, какъ это дѣлаетъ проф. Никольскій.

Если же, какъ думаемъ мы, въ страхованіи, въ его современной формѣ, самое важное составляетъ соединеніе, ассоціація лицъ, то съ нашей точки зрѣнія вышеприведенное опредѣленіе

не можетъ быть принято. Въ томъ страхованіи, которымъ занимается наука народнаго хозяйства основнымъ моментомъ является ассоціація. Самострахованіе это актъ частнаго хозяйства и онъ въ своемъ значеніи совершенно не можетъ итти вровень съ тѣмъ, что̀ извѣстно въ современномъ хозяйствѣ подъ именемъ страхованія. Послѣднее является важнымъ народно-хозяйственнымъ институтомъ, занимающимъ свое особое мѣсто въ соціальномъ хозяйствѣ, оказывающимъ огромное вліяніе на разнообразныя стороны экономической жизни. Имъ только и можетъ интересоваться экономистъ.

Еще шире опредѣляетъ страхованіе Гебауэръ. По его мнѣнію, „страхованіемъ можно назвать всѣ акты и учрежденія, которые имѣютъ въ виду мѣры противъ неблагопріятныхъ послѣдствій хозяйственно вредныхъ и непредвидимыхъ будущихъ событій". Это настолько широкое опредѣленіе, что оно покрываетъ всѣ виды превентивной и репрессивной дѣятельности человѣка.

Страхованіемъ мы должны назвать и огнестойкое строительство, и огнетушеніе. Гебауэръ совершенно послѣдователенъ, когда онъ постройку зданія изъ огнеупорныхъ матеріаловъ считаетъ первоначальнымъ видомъ страхованія, называя его избѣжаніемъ (Meidung). Подавленіе пожара также для него отдѣльный видъ страхованія. Такое расширеніе понятія страхованія совершенно не соотвѣтствуетъ тому значенію, съ какимъ употребляется этотъ терминъ въ обиходѣ. Никто не назоветъ тушеніе пожара или постройку брандмауера страхованіемъ; нѣтъ основаній въ научномъ языкѣ расширять этотъ терминъ до такихъ крайнихъ предѣловъ.

Мы понимаемъ подъ страхованіемъ видъ хозяйственной дѣятельности на основѣ солидарности и возмездности, имѣющій своей цѣлью покрытіе будущей нужды или потребности, вызываемой наступленіемъ случайнаго и вмѣстѣ статистически уловимаго событія.

Въ опредѣленіяхъ, выдвигаемыхъ юристами, страхованіе понимается какъ договоръ. „Подъ именемъ торговаго страхованія ,говоритъ проф. Шершеневичъ, понимается договоръ, въ силу котораго одно лицо (страховщикъ), за опредѣленное вознагражденіе обязывается возмѣстить ущербъ, какой можетъ понести имущество другого лица (страхователя) отъ заранѣе предусмотрѣннаго несчастнаго событія". Опредѣленія юристовъ ясно выдѣляютъ страхованіе какъ договоръ отъ самострахованія, неимѣющаго ни-

какого юридическаго значенія. Юристы строго различаютъ двѣ стороны—страховщика и страхователя. Соединеніе ихъ въ одномъ лицѣ, какъ мы видимъ въ самострахованіи, дѣлаетъ данный фактъ, лишеннымъ всякаго юридическаго значенія, и не можетъ быть разсматриваемо въ области права.

Въ предлагаемомъ нами опредѣленіи мы выдвигаемъ слѣдующіе характерные моменты: во-первыхъ, принципъ взаимности и возмездности. Страхованіе можетъ быть только тамъ, гдѣ существуетъ ассоціація лицъ. По признаку возмездности страхованіе отличается отъ всякаго рода другихъ ассоціацій и соединеній, покоющихся на иныхъ принципахъ (напр. благотворительности, принудительности и пр.).

Цѣлью страхованія можетъ быть и возмѣщеніе убытка (огневое страхованіе, отъ болѣзней) и обезпеченіе будущихъ потребностей (страхованіе стипендіи, приданнаго). Существеннымъ признакомъ должно являться еще то обстоятельство, чтобы эти потребности или потери были вызваны случайнымъ событіемъ.

§ 5. *Понятіе случая.* Возникаетъ вопросъ, что мы называемъ случайнымъ событіемъ? „Всѣ явленія природы даже тѣ, которыя по своей незначительности какъ будто не зависятъ отъ великихъ законовъ природы, говоритъ Лапласъ, суть слѣдствія столь же неизбѣжныя этихъ законовъ, какъ обращеніе солнца. Не зная узъ, соединяющихъ ихъ съ системой міра въ ея цѣломъ, ихъ приписываютъ конечнымъ причинамъ или случаю, въ зависимости отъ того, происходили ли и слѣдовали ли они одно за другимъ съ извѣстною правильностью или же безъ видимаго порядка“. Несомнѣнно, все въ мірѣ подчинено закону причинности. Случайное событіе также имѣетъ свои причины и свои слѣдствія. Называя одно событіе случайнымъ, а другое неслучайнымъ, мы указываемъ на то, что въ одномъ случаѣ причинная зависимость познана нами, а въ другомъ нѣтъ. Еще чаще эпитетъ случайный мы придаемъ тѣмъ явленіямъ, причины которыхъ хотя и извѣстны, но наступленіе которыхъ не можетъ быть нами предвидимо съ достаточной точностью. Мы не можемъ высказать опредѣленное утвержденіе или отрицаніе относительно наступленія событія, называемаго нами случайнымъ, (смерть для В. въ теченіе даннаго года; смерть явленіе закономѣрное, но наступленіе ея для В. въ данномъ году случайное событіе). „Съ точки зрѣнія человѣческой близорукости при познаніи природы, говоритъ Германнъ, случаемъ считается то событіе, при-

чинную зависимость котораго мы не установили или по крайней мѣрѣ не можемъ предвидѣть".

Въ хозяйствѣ однако является случайнымъ то, что мы вполнѣ хорошо понимаемъ, причины чего мы точно знаемъ, но наступленіе чего мы не въ состояніи регулировать и направить его по нашему плану (напр. проведеніе жел. дороги черезъ имѣніе, повысившее значительно его доходность). Случайнымъ мы называемъ то событіе, относительно котораго мы не имѣемъ достаточно полнаго знанія или потому, что нѣкоторыя сопутствующія ему обстоятельства намъ неизвѣстны или же потому, что эти обстоятельства такъ сложны, что не поддаются нашему учету.

Неизвѣстность причинъ, ихъ непостоянство обусловливаютъ случайность событія, неправильность его наступленія и неравномѣрность въ его дѣйствіи. При многократномъ повтореніи однородныхъ случайныхъ событій мы наблюдаемъ уже извѣстную правильность въ ихъ наступленіи (напр рядъ чиселъ, характеризующій душевое потребленіе алкоголя или ежегодное число рожденій, браковъ и пр.). Такого рода правильности извѣстны подъ именемъ законовъ случайныхъ явленій. Теорія вѣроятностей, изучая эти законы, вырабатываетъ математическія формулы для установленія степени вѣроятности тѣхъ или другихъ случайныхъ событій. Степень вѣроятности опасныхъ случайныхъ событій имѣетъ громадное значеніе въ области страхованія при опредѣленіи стоимости страхованія. Успѣхъ страхованія въ новѣйшее время вызванъ въ значительной мѣрѣ успѣхами развитія теоріи вѣроятностей. Послѣднія дали возможность поставить дѣло страхованія на строго научныхъ основаніяхъ. Теорія вѣроятности усиленно разрабатывалась въ концѣ XVII и началѣ XVIII ст., вслѣдъ за этимъ періодомъ мы и видимъ основаніе обществъ страхованія жизни на строго научныхъ началахъ.

Отсюда понятно, что организація страхованія въ тѣхъ областяхъ, гдѣ правильность въ наступленіи случайныхъ опасностей при массовомъ повтореніи не установлена наукой, встрѣчаетъ серьезныя затрудненія. Обычно здѣсь возможно осуществить страхованіе только въ его грубыхъ, несовершенныхъ формахъ.

§ 6. *Отличіе страхованія отъ близкихъ къ нему операцій.* Извѣстный экономистъ Германнъ является сторонникомъ того взгляда, что страхованіе игра. По его мнѣнію, игра находитъ разнообразное примѣненіе почти во всѣхъ отрасляхъ хозяйства.

Первымъ и главнымъ условіемъ игры является случай. „Хотя культура и стремится къ тому, чтобы освободить наши хозяйственныя отношенія отъ всѣхъ вліяній, которыя не стоятъ ни въ какой связи съ нашимъ хозяйственнымъ планомъ, однако и до сихъ поръ почти во всѣхъ явленіяхъ мы зависимы отъ случая". Благопріятныя и неблагопріятныя случайныя событія представляются недобровольной игрой. Сама судьба распредѣляетъ здѣсь розыгрыши, время, мѣсто и участники которыхъ неизвѣстны.

Въ противовѣсъ этой недобровольной игрѣ человѣкъ изобрѣлъ другую своеобразную игру, шансы которой совершенно тѣ же, выигрышные нумера падаютъ на тѣхъ лицъ, которыя отмѣчены рукою случая. Эта вторая игра и есть страхованіе. Для Германна, страхованіе лоттерея съ неопредѣленными тиражами. Вынимаетъ выигрышные номера случай; какъ выигрышъ, попадается человѣческая жизнь, болѣзнь, пожаръ, градобитіе. Выпавшій жребій указываетъ и высоту суммы, которая на него падаетъ. Соотвѣтственно тому нарушенію, какое было вызвано случаемъ въ частномъ хозяйствѣ, должна равняться и сумма возмѣщенія. Страховое предпріятіе похоже на лоттерею, въ которой отдѣльными игроками небольшими взносами собираются суммы, выдающіяся въ качествѣ выигрышей счастливцамъ послѣ лоттерейнаго тиража. Страховая премія есть ничто иное, какъ игорная ставка, а страховой договоръ является договоромъ игры.

Основной предпосылкой взгляда Германна служитъ широкое пониманіе игры. Для него игра имѣетъ мѣсто не только въ человѣческихъ отношеніяхъ, но и въ естественныхъ явленіяхъ. Пожаръ, болѣзнь, смерть относятся Германномъ къ игрѣ. Такое своеобразное пониманіе игры совершенно не соотвѣтствуетъ тому значенію, какое обычно придается этому слову. Игра есть извѣстное отношеніе между людьми, устанавливаемое по взаимному соглашенію. Распространеніе этого понятія на природу представляется совершенно неестественнымъ.

По существу, игра обогащеніе одного лица за счетъ другого, обусловленное наступленіемъ какого-либо случайнаго событія, отъ воли играющихъ лицъ независимаго. Въ страхованіи этого обогащенія нѣтъ. Страхованіе только возмѣщаетъ тѣ потери, какія понесъ страховщикъ вслѣдствіе наступленія случайной опасности. Съ точки зрѣнія Германна выходитъ, что тотъ, кто пострадалъ отъ несчастья, выигралъ, а кто избѣжалъ его, проигралъ.

Нѣкоторыя сомнѣнія могутъ вызывать тѣ виды страхованія, гдѣ нѣтъ рѣчи о возмѣщеніи убытковъ, потерь. Проф. Никольскій, оспаривающій точку зрѣнія Германна, утверждаетъ, что страхованіе жизни превращается въ игру, если страховая сумма не соотвѣтствуетъ цѣнности трудовой силы страхующаго лица и если вообще не существуетъ опасности потери трудовой силы (напр. страхованіе приданнаго, стипендіи и пр.). „Положимъ господинъ А. желаетъ получить въ 45 лѣтъ капиталъ въ 10 тыс. руб , если доживетъ до этого возраста.... Здѣсь мы имѣемъ игру, а не страхованіе· г. А. къ 45 годамъ не потеряетъ своей трудовой силы и так. обр., капиталъ въ 10 тыс. руб., который онъ получитъ отъ страхового общества, нельзя считать возмѣщеніемъ потерянной цѣнности; этотъ капиталъ будетъ выигрышемъ". Въ этомъ капиталѣ будетъ часть излишняя противъ всей суммы премій (и со сложными процентами). Послѣднее утвержденіе совершенно невѣрно. Капиталъ въ 10 тыс. руб. будетъ представлять собой только возвратъ премій, разумѣется, со сложными процентами; другими словами, если бы страхователь А. дѣлалъ соотвѣтствующіе взносы въ сберегательную кассу и въ теченіе того же самаго времени, то онъ бы составилъ къ 45 годамъ даже большій капиталъ, чѣмъ какой онъ получилъ отъ страхового общества. Вѣдь послѣднее въ премію включаетъ еще и расходы по управленію, по пріобрѣтенію страхованій и пр. Тоже можно сказать и о страхованіи приданнаго, стипендіи. И здѣсь страхователь получаетъ то, что внесъ раньше. Если онъ предпочитаетъ обращаться къ страховому обществу, а не въ сберегательную кассу, то только потому, что въ этомъ случаѣ страхованіе имѣетъ извѣстныя преимущества передъ сбереженіемъ, о чемъ мы скажемъ дальше. Страхованіе жизни во всѣхъ его разнообразныхъ комбинаціяхъ построено на принципѣ безобидности сдѣлки. Обязательства страховщика и страхователя находятся въ полномъ равновѣсіи.

Какъ мы указали выше, средства на покрытіе риска въ каждомъ мѣновомъ хозяйствѣ собираются съ потребителей. Когда страхователь передаетъ эти средства страховому предпріятію въ цѣляхъ обезпеченія своего хозяйства отъ возможныхъ опасностей, то онъ ничего не потеряетъ, какъ теряетъ игрокъ, когда на его номеръ не попадетъ выигрышъ. То, что взято отъ общества спеціально на покрытіе риска, передается отдѣльнымъ лицомъ ассоціаціи страхователей. Этимъ лучше и полнѣе обезпечивается та

цѣль, которую преслѣдуетъ хозяйствующій субъектъ въ борьбѣ съ опасными случайностями.

На остроумной точкѣ зрѣнія стоитъ французскій ученый Ребуль, который видитъ въ страхованіи нѣчто противоположное игрѣ. Играетъ именно тотъ, кто не принимаетъ никакихъ мѣръ противъ вѣроятной погибели его имущества отъ пожара или своей трудовой энергіи отъ болѣзни. Кто страхуется, тотъ желаетъ устраниться отъ такой игры. „Что же является ставкой, если вы не страхуетесь“? „Ставка это всегда значительная часть вашего имущества, иногда и все имущество, вашъ покой, ваша честь, будущее и честь вашихъ дѣтей.

Въ какую же игру вы играете? Въ игру самую невыгодную, самую безсмысленную, самую опасную изъ всѣхъ, въ игру, въ которой вы можете все потерять и ничего не выиграть, ибо никогда не выигрываютъ противъ случая“. Можно сказать, что при современныхъ условіяхъ всякій не страхующійся уподобляется азартному игроку. Правъ Эммингаузъ говоря, что между азартной игрой и страхованіемъ существуетъ больше различій, чѣмъ аналогій. Цѣль игры для банкомета выигрышъ. Эта цѣль достигается тѣмъ вѣрнѣе, чѣмъ нехозяйственнѣе его публика. Такой выигрышъ совершенно неизвѣстенъ страхованію. Здѣсь получаетъ выгоду и страховщикъ и страхователь. Выгода страховщика будетъ тѣмъ значительнѣе, чѣмъ хозяйственнѣе его публика, чѣмъ больше число тѣхъ, которые думаютъ о предотвращеніи случайныхъ опасностей.

Le jeu spècule sur le hasard, l'assurance opére contre le hasard (C. Ancey).

Единственное сходство игры со страхованіемъ заключается въ томъ, что страхованіе основано на тѣхъ же законахъ случайныхъ явленій, на которыхъ основывается и игра (внѣшнимъ поводомъ для развитія теоріи вѣроятностей послужили азартныя игры). И страхованіе и игра пользуются выводами теоріи вѣроятностей, но примѣненіе этихъ выводовъ, задачи и цѣли, и наконецъ самая сущность двухъ названныхъ операцій совершенно различны.

Ближе соприкасается страхованіе съ сбереженіемъ, но и между ними есть существенное различіе. Встрѣчаются экономисты (Эльстеръ), которые полагаютъ, что страхованіе жизни является сбереженіемъ, а страховыя учрежденія—сберегательными кассами. Человѣкъ, страхуя извѣстный капиталъ на дожитіе или на случай смерти, дѣлаетъ въ страховое учрежденіе взносы въ видѣ премій,

которыя позже возвращаются ему или его наслѣдникамъ съ нарощенными процентами.

Безъ сомнѣнія, страхованіе жизни имѣетъ извѣстныя черты сходства съ сбереженіемъ. Что касается имущественнаго страхованія, то здѣсь не можетъ быть рѣчи о какой-либо аналогіи. Вы страхуете свой домъ, уплачиваете страховому обществу соотвѣтствующую премію; если въ продолженіе страхованія у васъ не случилось пожара, ваши взносы не возвращаются. Слѣдовательно, здѣсь нѣтъ возврата накопленныхъ взносовъ, который необходимо присущъ сбереженію.

Сущность сбереженія заключается въ томъ, что отдѣльныя лица вносятъ свои сбереженія въ общую кассу. Послѣдняя даетъ производительное помѣщеніе притекающимъ въ нее капиталамъ и затѣмъ извѣстную часть полученнаго дохода причисляетъ къ сбереженіямъ каждаго лица. Сбереженія отдѣльныхъ лицъ вмѣстѣ съ наросшими процентами носятъ индивидуальный характеръ. Каждый участникъ кассы имѣетъ свой личный счетъ. Каждый воленъ вносить на свой счетъ новыя сбереженія или наоборотъ брать ихъ по частямъ или полностью для своихъ нуждъ.

Въ личномъ страхованіи ничего подобнаго мы не видимъ. Платежи отдѣльныхъ участниковъ теряютъ свой индивидуальный характеръ съ перваго же момента. Они служатъ для покрытія нужды каждаго изъ участниковъ страхованія. Въ основѣ накопленія фондовъ страховыми учрежденіями и въ основѣ ихъ распредѣленія лежитъ принципъ взаимности. Всѣ члены страхового учрежденія связаны между собою узами солидарности; особенно это ясно проявляется во взаимномъ страхованіи, между тѣмъ въ сберегательной кассѣ нѣтъ такого объединяющаго, связующаго начала. Моментъ индивидуальнаго сбереженія можно развѣ найти отчасти въ тѣхъ резервныхъ отчисленіяхъ, которыя записываются на счетъ каждаго страхователя жизни и которыя могутъ имѣть характеръ индивидуальной собственности, по истеченіи опредѣленнаго періода (2—3 лѣтъ).

Другое существенное отличіе страхованія отъ сбереженія слѣдуетъ видѣть въ томъ, что обезпеченіе случайной нужды можетъ быть достигнуто путемъ сбереженія только по истеченіи опредѣленнаго времени, потребнаго для накопленія соотвѣтствующаго фонда. Желая образовать капиталъ, извѣстное лицо рѣшаетъ вносить ежегодно въ сберегательную кассу по 100 руб., черезъ

двадцать-тридцать лѣтъ оно получитъ съ возросшими процентами нѣсколько тысячъ рублей. Въ случаѣ данное лицо умретъ послѣ перваго взноса, его наслѣдники получатъ только 100 руб. съ годовыми процентами. Такимъ образомъ, цѣль составленія небольшого капитала не будетъ достигнута. Представимъ себѣ, что то же лицо желаетъ застраховать свою жизнь на случай смерти въ 5 тыс. руб. Допустимъ, ежегодно ему придется платить 100 руб. страховой преміи. Если оно умретъ даже послѣ перваго взноса, наслѣдники всетаки получатъ всю застрахованную сумму, въ данномъ случаѣ, 5 тыс. руб.

Въ страхованіи нужда каждаго участника покрывается изъ общаго фонда во всякое время, хотя бы платежей страхователя было недостаточно для ея покрытія. Основную идею страхованія можно хорошо выяснить на слѣдующемъ примѣрѣ: сто человѣкъ рѣшили для возмѣщенія потерь, вызываемыхъ какимъ-либо несчастнымъ случаемъ съ кѣмъ-либо изъ своей среды, выплачивать ему 1000 руб. единовременными взносами по 10 руб Каждый вноситъ въ общую сумму 10 руб., которые и поступаютъ въ пользу пострадавшаго лица. Здѣсь передъ нами братскій союзъ борьбы съ случайными опасностями. Если бы тѣ же сто человѣкъ рѣшили организовать сберегательную кассу, въ которую вносили бы ежегодно по 10 руб., то въ случаѣ несчастія каждый изъ членовъ кассы получилъ бы обратно только свои взносы. Такимъ образомъ, одно страхованіе даетъ увѣренность, что потери, вызываемыя случайными событіями, будутъ вполнѣ обезпечены, между тѣмъ какъ при сбереженіи это возможно только при томъ условіи, если случайное событіе наступитъ тогда, когда мы успѣемъ сберечь нужныя средства. Очевидно, сбереженіе менѣе совершенная форма борьбы человѣка съ опасностями сравнительно со страхованіемъ, свойственная болѣе низкому культурному уровню. Съ ростомъ культуры населеніе начинаетъ замѣнять сбереженіе страхованіемъ или пользоваться ими параллельно.

Извѣстное различіе между страхованіемъ и сбереженіемъ существуетъ въ томъ, что въ первомъ взносы имѣютъ до извѣстной степени принудительный характеръ. Страхователь для того, чтобы не лишиться пріобрѣтенныхъ правъ, долженъ аккуратно вносить заранѣе установленные взносы въ строго опредѣленномъ размѣрѣ. Страховое общество какъ бы заставляетъ страхователя дѣлать сбереженія. Это обстоятельство имѣетъ большое значеніе въ виду

человѣческой слабости. Рѣшеніе дѣлать сбереженія, то, что называется, откладывать про черный день, далеко невсегда аккуратно выполняется въ виду хотя бы того, что настоящія потребности куда кажутся настоятельнѣе будущихъ. Поэтому, если хозяйствующій человѣкъ и принимаетъ иногда рѣшеніе дѣлать ежегодныя сбереженія, то далеко не всегда это рѣшеніе осуществляется.

Имѣется еще одно существенное различіе между страхованіемъ и сбереженіемъ. Въ той хозяйственной дѣятельности, которая называется сбереженіемъ, человѣкъ не лишается свободы въ распоряженіи своими средствами: въ любое время и въ любой суммѣ онъ можетъ брать ихъ назадъ. Въ страхованіи этого нѣтъ; онъ не можетъ потребовать цѣликомъ свои взносы, когда ему захочется. Все здѣсь обусловлено и предусмотрѣно договоромъ, обязательнымъ для обѣихъ сторонъ.

Страхованіе пользуется пріемами сбереженія и капитализаціи. Но общность техническихъ пріемовъ, свойственныхъ каждому учрежденію, накапливающему фонды изъ платежей отдѣльныхъ лицъ, не должна затушевать коренного различія между названными двумя видами хозяйственной дѣятельности.

Въ виду указанныхъ существенныхъ различій между страхованіемъ и сбереженіемъ, заключеніе перваго обставляется болѣе строгими формальностями, здѣсь всякая мелочь, всякая деталь имѣетъ строго юридическое значеніе.

Среди теоретиковъ существуетъ довольно значительное разнообразіе взглядовъ по вопросу объ индивидуальномъ страхованіи, о самострахованіи. Нѣкоторые видятъ страхованіе въ разныхъ пріемахъ борьбы съ опасностями; напр., сельскій хозяинъ, желая ослабить интенсивность риска, засѣваетъ свое поле не однимъ видомъ злаковъ, а нѣсколькими видами; купецъ отправляетъ товары не на одномъ суднѣ, а на нѣсколькихъ. Очень часто такое дѣленіе риска вытекаетъ естественно изъ крупныхъ размѣровъ предпріятія или хозяйства. Крупный судовладѣлецъ, благодаря значительному числу своихъ судовъ, избавленъ въ извѣстной мѣрѣ отъ слишкомъ интенсивной убыли своего имущества вслѣдствіе несчастной случайности. (Другой примѣръ—рискъ государства въ отношеніи казенныхъ зданій, разбросанныхъ по всей территоріи страны).

Какъ вѣрно указываетъ проф Никольскій, такой пріемъ борьбы нельзя назвать страхованіемъ, это просто одинъ изъ ви-

довъ превентивной дѣятельности; во-первыхъ, онъ направленъ на борьбу не съ послѣдствіями опасностей, а съ самими опасностями; во-вторыхъ, мы здѣсь не находимъ накопленія средствъ, нужныхъ для возмѣщенія потерь или обезпеченія потребностей.

Отъ этого пріема, называемаго нѣкоторыми учеными индивидуальнымъ страхованіемъ, необходимо отличать особый видъ хозяйственной дѣятельности, извѣстный подъ именемъ самострахованія. Подъ нимъ понимаютъ такой пріемъ хозяйственной дѣятельности, когда частное лицо, обладая извѣстнымъ количествомъ объектовъ, собираетъ средства для возмѣщенія потерь въ ихъ цѣнности отъ неблагопріятныхъ случайностей черезъ предварительное откладываньe средствъ. Вмѣсто того, чтобы обращаться къ страховому обществу, крупный домовладѣлецъ открываетъ въ своихъ книгахъ счетъ страхованію, куда онъ кредитуетъ ежегодно опредѣленную сумму на каждый домъ, а также и дебитуетъ расходы, понесенные по возстановленію цѣнности дома вслѣдствіе пожара. (Шофтонъ, Никольскій).

Этотъ видъ хозяйственной дѣятельности съ точки зрѣнія нашего опредѣленія не можетъ быть названъ страхованіемъ въ тѣсномъ смыслѣ слова.

Страхованіе это видъ народно-хозяйственной дѣятельности; на почвѣ его создаются извѣстныя общественныя отношенія. Для осуществленія страховыхъ операцій возникаютъ спеціальныя учрежденія, представляющія крайне важный экономическій институтъ въ общей системѣ народнаго хозяйства. Разумѣется, наука народнаго хозяйства можетъ и должна интересоваться именно этимъ страхованіемъ; что касается самострахованія, то оно представляетъ собою видъ дѣятельности, значеніе котораго не выходитъ за предѣлы частнаго хозяйства.

Самострахованіе такъ существенно отлично отъ страхованія, что едва-ли нужно указывать здѣсь эти отличія.

§ 7. *Мѣсто страхованія въ системѣ политической экономіи.* Страхованіе существуетъ въ современномъ народномъ хозяйствѣ, какъ широко распространенный и вмѣстѣ глубоко важный институтъ, имѣющій уже за собой исторію. И тѣмъ не менѣе экономисты до сихъ поръ еще не пришли къ единогласному рѣшенію о томъ, къ какому отдѣлу политической экономіи нужно отнести страхованіе. Для экономической систематики страхованіе и до сихъ поръ является орѣхомъ, который не удалось пока раскусить.

Экономисты все еще спорятъ о томъ, куда, къ какому отдѣлу полит. экономіи нужно отнести его.

Одни, видя въ страхованіи видъ торговой или кредитной сдѣлки, включаютъ его въ отдѣлъ обмѣна, обращенія цѣнностей (Шеферъ, у насъ Туганъ-Барановскій). Основная задача страхованія — борьба съ случайными опасностями налагаетъ своеобразный отпечатокъ на страховыя операціи, не позволяющій намъ включать ихъ въ отдѣлъ, гдѣ идетъ рѣчь объ обмѣнѣ благъ, объ обращеніи цѣнностей.

Болѣе распространеннымъ является включеніе страхованія въ отдѣлъ о потребленіи (Рошеръ, Книсъ, у насъ проф. Вреденъ, Георгіевскій). Потребленіе является разрушеніемъ благъ. Послѣднее можетъ быть хозяйственнымъ, цѣлесообразнымъ, если оно обусловлено удовлетвореніемъ той или иной человѣческой потребности, но съ другой стороны, разрушеніе можетъ быть и нехозяйственнымъ, когда оно совершается безъ удовлетворенія какой-либо потребности (напр. уничтоженіе огнемъ дома). Люди проявляютъ охранительную дѣятельность въ цѣляхъ сокращенія этого безполезнаго уничтоженія благъ. Къ этой охранительной дѣятельности и относится страхованіе. Значитъ, удобнѣе всего его разсматривать вмѣстѣ съ потребленіемъ.

Едва ли можно согласиться съ этой точкой зрѣнія, во-первыхъ, уже потому, что не всѣ виды страхованія подходятъ подъ понятіе охраны благъ (напр. личное страхованіе—страхованіе ренты, капитала, приданнаго, стипендіи и пр.); во-вторыхъ, и имущественное страхованіе, какъ бы подходящее подъ понятіе охраны благъ, далеко не всегда имѣетъ дѣло съ потребительными благами. Главное его значеніе—обезпеченіе потерь производственныхъ благъ.

Наконецъ, страхованіе борется не только съ опасностями стихійными, но также и общественными, которыя, не вызывая физическаго разрушенія блага, понижаютъ его цѣнность или лишаютъ его общественной полезности (напр. страхованіе квартирной наемной платы и пр.).

Нѣкоторые экономисты полагаютъ (проф. Никольскій), что страхованіе должно быть поставлено въ политической экономіи, какъ самостоятельный отдѣлъ рядомъ съ ученіемъ о производствѣ, обращеніи, распредѣленіи и потребленіи. Конечно, противъ такого пониманія по существу нельзя ничего сказать. Общеприня-

тое дѣленіе на четыре отдѣла полит. экономіи, разумѣется, не является ни для кого обязательнымъ. Рядомъ съ традиціонными отдѣлами полит. экономіи можно поставить еще и пятый—страхованіе.

Если стоять на традиціонной точкѣ зрѣнія, то мнѣ кажется, безъ особой натяжки можно отнести страхованіе въ отдѣлъ распредѣленія. Основанія для этого такія: въ страхованіи человѣкъ стремится охранить свое имущество или свой доходъ отъ случайныхъ опасностей. Въ отдѣлъ распредѣленія входитъ ученіе о доходѣ вообще и ученіе о его доляхъ, поступающихъ въ распоряженіе тѣхъ и другихъ классовъ населенія. Доходъ отдѣльныхъ классовъ общества опредѣляется прежде всего періодически повторяющимися поступленіями, въ видѣ заработной платы, жалованья, прибыли на капиталъ, земельной ренты.

Доходы имущихъ классовъ зависятъ въ значительной мѣрѣ отъ того имущества, какимъ они владѣютъ. Гибель этого имущества отражается на размѣрѣ получаемаго ими дохода. Слѣдовательно, страхованіе, какъ экономическая мѣра защиты цѣлостности имущественнаго фонда, должно разсматриваться въ связи съ распредѣленіемъ.

Страхованіе капитала, ренты, приданнаго, стипендіи естественно укладывается въ рамки распредѣленія. Хозяйствующій субъектъ обезпечиваетъ путемъ страхованія на будущее извѣстный доходъ.

На первый взглядъ кажется, что имущественное страхованіе не подходитъ подъ этотъ отдѣлъ полит. экономіи. Указанное выше соображеніе (зависимость дохода отъ имущества) говоритъ за то, что и эта группа страхованій можетъ быть отнесена въ отдѣлъ ученія о доходѣ.

Обратимъ вниманіе на то, что почти всѣ экономисты относятъ сюда страхованіе рабочихъ, исходя изъ того принципа, что этотъ государственный институтъ имѣетъ своей цѣлью улучшить положеніе трудящихся въ отношеніи ихъ доли народнаго дохода.

§ 8. *Условія страхуемости.* Опасности, угрожающія имуществу человѣка или его личности, разнообразны и многочисленны. Съ общей точки зрѣнія представлялась бы желательной организація страхованія для борьбы со всѣми этими опасностями. На практикѣ это невсегда оказывается возможнымъ. Для того, чтобы къ той или иной опасности примѣнить этотъ пріемъ борьбы, нуж-

на наличность извѣстныхъ условій, внѣ которыхъ страхованіе оказывается экономически нецѣлесообразнымъ.

Можно подчеркнуть одну особенность: успѣхи знанія постоянно расширяютъ область примѣненія страхованія. Новѣйшее время знаетъ такіе виды страхованія, о которыхъ еще въ недавнее время не могло быть и рѣчи, напр. страхованіе отъ кражъ со взломомъ, кредитное страхованіе, страхованіе квартиръ отъ простоя и пр. И въ наши дни намѣчаются новые виды страхованія. Страховая мысль ищетъ новыхъ путей, новыхъ областей примѣненія (страхованіе отъ наводненій, отъ землетрясеній и т. д.). Въ настоящій моментъ мы не можемъ сколько-нибудь точно предвидѣть тѣхъ областей, гдѣ мысль будущаго человѣка найдетъ приложеніе для страхованія. Предъ человѣкомъ открыта широкая область примѣненія этого метода борьбы съ общественными опасностями, куда страхованіе проникло въ сравнительно еще небольшомъ размѣрѣ.

Во всякомъ случаѣ и теперь мы можемъ указать тѣ условія, которыя теоретически полагаютъ предѣлы для распространенія страхованія.

Первымъ условіемъ, опредѣляющимъ страхуемость даннаго объекта, является *случайный* характеръ опасности, угрожающей ему. Такой эпитетъ можно придать только той опасности, время наступленія и объемъ дѣйствія которой въ каждомъ данномъ случаѣ неизвѣстенъ.

Если бы мы знали, что данное благо погибаетъ отъ извѣстной опасности въ такой-то срокъ и въ такомъ-то размѣрѣ, то для борьбы съ этой опасностью нельзя было бы составить страхового предпріятія. Тѣ, кто увѣренъ въ сохранности своихъ экземпляровъ даннаго блага, не найдутъ никакого интереса для вступленія въ такое общество. Тѣ же владѣльцы, которые знаютъ о гибели принадлежащихъ имъ благъ, не найдутъ смысла въ страхованіи. Если бы даже они и соединились въ общество, то и здѣсь каждому члену въ отдѣльности пришлось бы нести на себѣ цѣликомъ всю потерю.

Вѣдь въ страхованіи тѣ, которые не затронуты несчастнымъ случаемъ, поддерживаютъ того, кто имъ затронутъ. Между тѣмъ въ томъ обществѣ, всѣ члены котораго затронуты несчастнымъ случаемъ, нѣтъ тѣхъ, кто могъ бы придти на помощь своими взносами.

Опасность должна быть случайной и въ смыслѣ независимости ея отъ воли заинтересованнаго лица.

Страхованіе не можетъ быть примѣнено по отношенію къ тѣмъ опасностямъ, которыя вызываются волей заинтересованнаго человѣка. Нельзя примѣнять страхованіе отъ безработицы въ тѣхъ случаяхъ, гдѣ безработица вызвана соглашеніемъ рабочихъ вслѣдствіе объявленной ими забастовки.

Для успѣшности примѣненія страхованія имѣетъ существенное значеніе то обстоятельство, возможно ли легко отличить искусственный вызовъ опасности отъ естественнаго ея появленія. Отсюда и понятно, почему не развивается коммерческое страхованіе въ борьбѣ съ безработицей, съ забастовками. Не такъ легко отличить забастовку рабочихъ, вызванную сознательно предпринимателемъ изъ своекорыстныхъ цѣлей отъ забастовки, возникшей независимо отъ его воли.

Здѣсь если и можно говорить о страхованіи, то только взаимномъ, но не коммерческомъ.

Государство въ цѣляхъ защиты страхованія строго караетъ сознательный вызовъ со стороны заинтересованнаго лица случайной опасности по отношенію къ застрахованному объекту (самоподжогъ).

Вторымъ условіемъ, вліяющимъ на страхуемость, является характеръ дѣйствія опаснаго событія. Страхованіе легче организовать тамъ, гдѣ есть извѣстная *равномѣрность* дѣйствія опасности во времени и въ пространствѣ (идеальнымъ съ этой точки зрѣнія является порядокъ вымиранія поколѣнія). Имѣемъ въ виду равномѣрность по отношенію къ массамъ однородныхъ явленій, а не по отношенію къ отдѣльнымъ явленіямъ.

Неравномѣрное дѣйствіе *во времени* опаснаго событія неудобно по тому, что дѣлаетъ жизнь страхового предпріятія неустойчивой. Въ тѣ періоды, когда дѣйствіе опасности ничтожно, понижается стремленіе къ страхованію у заинтересованныхъ лицъ; наоборотъ, когда оно крайне интенсивно, страхованіе можетъ оказаться безцѣльнымъ.

Еще болѣе тяжелой для организаціи страхованія является неравномѣрность дѣйствія опасности *въ пространствѣ*. Извѣстно, что нѣкоторыя опасности поражаютъ только опредѣленныя мѣстности (наводненіе, изверженіе вулкановъ, землетрясеніе). Тамъ, гдѣ дѣйствуютъ эти опасности, разумѣется, есть потребность въ стра-

хованіи, но тамъ, гдѣ эта опасность не встрѣчается совсѣмъ, не существуетъ никакого мотива къ страхованію. Организація страхованія при такихъ условіяхъ встрѣчаетъ непреодолимыя препятствія. Изверженіе вулкана угрожаетъ только опредѣленной мѣстности. Обитатели ея склонны были бы организовать страхованіе. Экономически оно является безцѣльнымъ, такъ какъ къ нему не примкнутъ жители мѣстностей, которымъ совершенно не угрожаетъ опасность изверженія вулкана. Слѣдовательно, на страхѣ будутъ только одни опасные риски; въ случаѣ наступленія опасности не будетъ фонда для покрытія потерь. Этой неравномѣрностью дѣйствія опасности въ пространствѣ и можно объяснить, почему не прививается страхованіе отъ наводненій, отъ землетрясенія, хотя опыты его организаціи и дѣлаются.

Третьимъ важнымъ условіемъ страхуемости является доступность опасныхъ случаевъ *статистическому* (эмпирическому) *учету*. Страхованіе имѣетъ своей цѣлью экономическую борьбу съ опасностями. Эта борьба основывается на принципѣ взаимныхъ обязательствъ страховщика и страхователя. Для устойчивости страхового предпріятія необходимо опредѣлить съ достаточной точностью тѣ взносы, которые будетъ уплачивать страхователь. Для этого нужно знать, какъ часто встрѣчаются опасные случаи на опредѣленную массу однородныхъ явленій, съ какой степенью интенсивности они дѣйствуютъ, какіе объекты подвержены опаснымъ случаямъ больше или меньше. Безъ такихъ данныхъ страхованіе будетъ представлять собой не планомѣрно организованный видъ хозяйственной дѣятельности, а случайную, азартную игру. Оно потеряетъ всѣ черты, свойственныя ему какъ спеціальному виду народно-хозяйственной дѣятельности, въ основѣ которой долженъ лежать принципъ — отсутствіе обогащенія для одной и другой стороны.

Статистическая закономѣрность представлялась для нѣкоторыхъ экономистовъ столь существеннымъ условіемъ, что они включили её въ самое опредѣленіе страхованія, признавъ ее основнымъ признакомъ. Мнѣ кажется, что такой взглядъ является крайностью. Практика современнаго народнаго хозяйства показываетъ, что страхованіе примѣняется и тамъ, гдѣ еще не установлены статистическіе законы (страхованіе отъ кражъ, кредитное и др.).

Съ другой стороны, исторія страхового дѣла учитъ, что страхованіе начинало примѣняться раньше, чѣмъ развилась наука ста-

тистики. Разумѣется, развитіе статистики оказало огромное вліяніе на страхованіе, но этимъ нисколько не устраняется возможность появленія страхованія тамъ, гдѣ еще нѣтъ статистической закономѣрности.

Въ начальныхъ стадіяхъ развитія статистическій учетъ замѣняется эмпирическимъ. Послѣдній составляется на основаніи личнаго наблюденія, опыта повседневной жизни. Путемъ такого эмпирическаго наблюденія вырабатывается планъ страхового предпріятія.

Позже къ этому эмпирическому учету присоединяется наблюденіе, вытекающее изъ дѣятельности даннаго общества. Такимъ образомъ подъ эмпирическій методъ подводится постепенно статистическая основа, дающая вполнѣ прочное существованіе страховому предпріятію.

Если опасный случай недоступенъ даже и для эмпирическаго учета, то страхованіе въ данной области немыслимо.

Отсюда и понятно, почему страховыя общества неохотно распространяютъ свою дѣятельность на тѣ области, гдѣ не существуетъ сколько-нибудь достовѣрныхъ данныхъ. Если иногда они и берутся за такіе виды страхованія, статистически необоснованные въ достаточной мѣрѣ, то просто въ видѣ побочной дѣятельности. Убытки по этой побочной отрасли покрываются прибылями по основной дѣятельности. Колебанія въ побочномъ страхованіи въ ту или другую сторону не могутъ угрожать устойчивости всего предпріятія.

§ 9. *Виды страхованія по объектамъ страхуемыхъ цѣнностей.* Человѣкъ при посредствѣ страхованія борется съ опасностями, охраняя и защищая свои различныя блага и связанные съ ними интересы. Это различіе объектовъ страхованія и различіе самыхъ опасностей обусловливаетъ собой и различіе видовъ страховой дѣятельности. Одинъ объектъ приходится защищать такимъ путемъ, другой—другимъ; съ одной опасностью можно бороться одними экономическими средствами, съ другой—иными. Живая дѣйствительность намъ представляетъ безчисленное множество видовъ страхованія. Каждое десятилѣтіе, чуть ли не каждый годъ приноситъ намъ новые и новые виды страхованія. Въ будущемъ нужно ожидать появленія еще новыхъ видовъ страхованія, несмотря на существующее обиліе ихъ въ наше время.

И законодательство, и теоретическая мысль, наконецъ и практика пытаются выработать извѣстную классификацію многочисленныхъ и разнообразныхъ видовъ страхованія. Общепринято дѣленіе страхованія на имущественное и личное

Къ первой группѣ относятся тѣ виды страхованія, гдѣ объектомъ страхованія является имущество и связанные съ нимъ интересы. Сюда нужно отнести огневое страхованіе, транспортное, страхованіе машинъ, страхованіе стеколъ, страхованіе отъ градобитій, страхованіе скота, страхованіе отъ кражъ со взломомъ, страхованіе кредитное, страхованіе потерь на курсѣ, страхованіе гражданской отвѣтственности и др.

Вторую группу составляетъ совокупность тѣхъ видовъ страхованія, у которыхъ объектомъ страхованія является человѣческая сила (духовная или физическая). Сюда относится страхованіе жизни въ его разнообразныхъ комбинаціяхъ, страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ, отъ болѣзней, инвалидности.

Нѣкоторые теоретики (Манесъ, Вернеръ и др.) выдѣляютъ въ третью группу страхованіе интересовъ (кредитное, гражданской отвѣтственности, перестрахованіе и др.). Съ нашей точки зрѣнія, такое трехчленное дѣленіе не представляется цѣлесообразнымъ.

По существу напр., кредитное страхованіе ничѣмъ не отличается отъ вообще имущественнаго страхованія. Вѣдь и въ огневомъ страхованіи страхуется, въ сущности говоря, извѣстный имущественный интересъ, связанный съ даннымъ объектомъ — домомъ, фабрикой и пр.

Объектомъ страхованія всегда является тотъ или иной имущественный интересъ. Такой интересъ можетъ предъявлять къ извѣстному объекту и его собственникъ и постороннее лицо (страховка дома и собственникомъ его и залогодержателемъ).

Тотъ же имущественный интересъ страхуется и въ кредитномъ страхованіи.

Что касается перестрахованія, то его нельзя ставить рядомъ съ имущественнымъ и личнымъ страхованіемъ. Оно представляетъ своеобразную страховую операцію, практикуемую какъ въ личномъ, такъ и въ имущественномъ страхованіи. Перестрахованіе широко примѣняется и въ огневомъ, транспортномъ страхованіи, а равно и въ страхованіи жизни. Представляется совершенно непонятнымъ выдѣленіе его въ особую группу страхованій, параллельно стоящую имущественному и личному страхованію.

Въ страховой литературѣ существуютъ еще другія дѣленія страхованія; по существу они являются или нѣкоторымъ дополненіемъ установленнаго нами двухчленнаго дѣленія или нѣкоторой его варіаціей. Такъ Шофтонъ въ своемъ извѣстномъ курсѣ различаетъ двѣ основныя отрасли: съ одной стороны, страхованіе капитала уже созданнаго и овеществленнаго въ извѣстныхъ объектахъ, какъ домъ, засѣянное поле, стадо скота; съ другой стороны, страхованіе капитала, находящагося еще въ образованіи, но еще нереализованнаго. Ко второй отрасли онъ относитъ всѣ комбинаціи страхованія жизни.

Въ нѣмецкой литературѣ встрѣчается еще дѣленіе страхованія на такія двѣ группы—страхованіе суммъ (Summenversicherung) и страхованіе убытковъ (Schadenversicherung). Къ первой относятъ тѣ страхованія, гдѣ уплачивается страховая сумма безъ отношенія къ убытку при наступленіи страхового случая (напр. дожитіе до опредѣленнаго возраста); подъ вторымъ понимается такое страхованіе, гдѣ уплачивается страховое вознагражденіе только при наличности убытка.

Дѣленіе страхованія на имущественное и личное имѣетъ то существенное значеніе, что техническая организація того и другого глубоко отлична. Сама жизнь выдвинула это различіе, опирающееся на основныя особенности того и другого вида страхованій. Страховая теорія не имѣетъ никакихъ доводовъ въ пользу не признанія такого дѣленія. Въ этомъ случаѣ лучше слѣдовать за жизнью.

§ 10. *Свободное и принудительное страхованіе.* Въ современномъ народномъ хозяйствѣ можно различать двѣ области страхованія—свободное страхованіе и принудительное. Подъ первымъ разумѣется то страхованіе, участіе въ которомъ зависитъ отъ воли каждаго хозяйствующаго лица. Человѣкъ, сознавая важное значеніе для его хозяйственной дѣятельности страхованія, добровольно дѣлается его участникомъ. Въ новѣйшемъ капиталистическомъ хозяйствѣ, въ основѣ котораго лежитъ принципъ свободы договора, собственности, свободы конкуренціи, свободы личности, господствующимъ является свободное страхованіе. Но послѣднее требуетъ извѣстнаго культурнаго уровня населенія, пониманія имъ задачъ страхованія, а равно также и извѣстной его матеріальной обезпеченности. При отсутствіи указанныхъ условій, блага свободнаго страхованія оказываются въ извѣстныя эпохи недоступными

для широкихъ массъ населенія. Сплошь и рядомъ свободное страхованіе избѣгаетъ принимать на страхъ малоцѣнные объекты, въ виду отчасти ихъ болѣе высокой опасности (крестьянскія постройки изъ непрочнаго матеріала), а съ другой стороны, большихъ накладныхъ расходовъ, неизбѣжно связанныхъ съ многочисленными и малоцѣнными рисками.

Въ результатѣ, если бы даже носители этихъ рисковъ понимали благодѣтельное значеніе страхованія, они не могли бы имъ воспользоваться просто потому, что не нашлось бы страхового общества, которое согласилось бы взять на себя эти риски.

Совокупность указанныхъ условій и создаетъ потребность въ принудительномъ страхованіи, участіе въ которомъ носитъ для опредѣленныхъ мѣстностей обязательный характеръ (принудительное страхованіе рабочихъ, обязательное земское страхованіе отъ огня, государственное страхованіе отъ градобитія и т. д.). Въ принудительномъ страхованіи носителемъ является или само государство въ лицѣ тѣхъ и другихъ его органовъ, или органы мѣстнаго самоуправленія.

Возможны и такіе случаи, гдѣ принципъ принудительности принятъ, но для проведенія его не существуетъ спеціальныхъ государственныхъ (общинныхъ) страховыхъ учрежденій (страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ въ Италіи—принципъ принудительности есть, спеціальныхъ государственныхъ страховыхъ учрежденій нѣтъ, страхованіе осуществляется въ частныхъ обществахъ).

Отношенія между страхователемъ и страховщикомъ въ принудительномъ страхованіи строятся на иныхъ началахъ. Здѣсь нѣтъ заключенія страхового договора, играющаго столь важное значеніе въ свободномъ страхованіи, нѣтъ выбора рисковъ. Способы установленія страховой суммы, взиманія преміи носятъ иной характеръ. Техническая организація по существу остается та же, что и въ добровольномъ страхованіи.

Въ основѣ ея лежитъ страховая идея—распредѣленіе необходимыхъ для страхованія суммъ между отдѣльными хозяйствами. Для осуществленія этой идеи принудительное страхованіе должно пользоваться тѣми же техническими пріемами, что и свободное страхованіе. Правда, въ начальные моменты принудительное страхованіе часто не удовлетворяетъ всѣмъ требованіямъ цѣлесообразной технической организаціи, но съ развитіемъ дѣла техническіе пріемы совершенствуются, иногда подъ вліяніемъ свободнаго

страхованія. Лучшимъ примѣромъ этому можетъ служить наше обязательное земское страхованіе, которое, начавъ свою дѣятельность съ грубыхъ, примитивныхъ формъ страхового обезпеченія, постепенно совершенствовало свою техническую организацію; въ настоящее время въ нѣкоторыхъ губерніяхъ его техническая организація не уступаетъ свободному страхованію.

Въ страховой литературѣ горячо дебатировался вопросъ о предпочтительности принципа свободы или принудительности. Наша точка зрѣнія на этотъ счетъ такова: свободное страхованіе логически связано съ существомъ новѣйшаго капиталистическаго хозяйства. Очевидно, оно должно являться господствующей формой, что̀ мы и видимъ въ живой дѣйствительности.

Съ другой стороны, характерной особенностью новѣйшей фазы капитализма является широкое вмѣшательство государства въ хозяйственную жизнь. Наблюдается расширеніе сферы дѣятельности общественно-принудительнаго хозяйства, по терминологіи Вагнера. Свободное развитіе капитализма создало тяжелыя экономическія условія для существованія широкихъ массъ населенія. Коррективомъ здѣсь и является принудительное страхованіе среди ряда другихъ мѣропріятій соціальной политики.

Принудительный принципъ вполнѣ умѣстенъ тамъ, гдѣ интересы общаго блага, государственная и общественная польза требуютъ этого. По мнѣнію Манеса, принудительное страхованіе допустимо только тогда, когда при помощи свободнаго страхованія нельзя ничего достигнуть или по крайней мѣрѣ нельзя получить подобнаго эффекта. Принципъ принудительности долженъ имѣть субсидіарное значеніе.

Широко практикуетъ современное государство этотъ принципъ въ отношеніи къ рабочему классу. Принудительное страхованіе рабочихъ впервые было введено въ Германіи, въ настоящее время оно нашло себѣ примѣненіе повсюду въ культурныхъ странахъ. Даже Англія, эта твердыня современнаго капитализма, долгое время придерживавшаяся принципа самопомощи рабочихъ, въ послѣдніе годы ввела принудительное страхованіе рабочихъ.

Этотъ видъ обязательнаго страхованія выдѣляется нѣкоторыми чертами, которыя побуждаютъ меня исключить его изъ разсмотрѣнія въ настоящемъ изслѣдованіи. Въ страхованіи, въ добровольномъ или обязательномъ, господствуетъ принципъ равновѣсія обязательствъ страхователя и страховщика. Въ страхованіи

рабочихъ въ виду его соціально-политическаго значенія этотъ принципъ не соблюдается. Къ платежу премій привлекаются не только рабочіе (страхователи), но и предприниматели, а иногда и государство.

Въ страхованіи рабочихъ, помимо чисто страховыхъ цѣлей, присоединяется и другая важная цѣль—непосредственное улучшеніе положенія трудящихся массъ населенія.

Кругъ дѣятельности этого страхованія строго ограниченъ опредѣленнымъ классомъ.

Въ виду указанныхъ соображеній институтъ обязательнаго страхованія рабочихъ обладаетъ такими своеобразными чертами, что его удобнѣе разсматривать въ связи съ рабочимъ вопросомъ.

Схевингавенъ въ своемъ докладѣ на VI международномъ конгрессѣ актуаріевъ признавалъ технически неправильнымъ самое наименованіе „соціальное страхованіе“, на томъ основаніи, что оказаніе помощи неимущимъ не по доброй волѣ, а принудительно не служитъ основаніемъ къ наименованію такой операціи страхованіемъ, а не актомъ благотворительности.

Онъ указываетъ слѣдующіе пункты различія между соціальнымъ страхованіемъ и свободнымъ страхованіемъ:

1. Обязательства общества находятся въ точномъ соотвѣтствіи съ взносами застрахованныхъ, чего нѣтъ въ соціальномъ страхованіи, гдѣ выплаты не зависятъ отъ однихъ взносовъ застрахованныхъ;

2. Когда застрахованный полностью или частью прекращаетъ уплату премій, то страхованіе прекращается или сводится къ нѣкоторой меньшей суммѣ, въ соціальномъ страхованіи застрахованный не имѣетъ права прекратить страхованіе;

3. Частное общество обязано неуклонно придерживаться своихъ условій страхованія, наоборотъ въ соціальномъ страхованіи государство можетъ измѣнять условія по своему усмотрѣнію;

4. Въ случаѣ несостоятельности частнаго общества учреждается конкурсное управленіе, этого нѣтъ въ соціальномъ страхованіи, гдѣ дефицитъ покрывается повышеніемъ государственныхъ налоговъ.

Схевингавенъ скорбитъ о томъ, что правительство, введя по политическимъ соображеніямъ соціальное страхованіе, отодвинуло на задній планъ священный принципъ „selfhelp“ (самопомощь). Съ его точки зрѣнія, страховымъ обществамъ слѣдовало бы, объ-

единившись, добиваться уничтоженія самого названія соціальное страхованіе.

Взглядъ Схевингавена на соціальное страхованіе (а шире и вообще на принудительное страхованіе) намъ кажется крайностью. Свободное и принудительное страхованіе является взаимнымъ дополненіемъ. Извѣстны случаи, когда частное страхованіе развивалось на почвѣ, подготовленной государственнымъ страхованіемъ, напр. страхованіе отъ огня въ Германіи сначала организовывалось государствомъ, а затѣмъ частное страхованіе или вполнѣ заняло мѣсто государственнаго, либо конкурировало съ государственнымъ.

Принудительное страхованіе, какъ выразился Белломъ, является прекраснымъ средствомъ пропаганды страховыхъ идей среди широкихъ массъ; въ Германіи мелкое народное страхованіе жизни не только возникло, но и особенно развилось послѣ введенія государственнаго страхованія рабочихъ.

Принудительное страхованіе умѣстно тамъ, гдѣ отсутствуетъ предусмотрительность, какъ субъективное препятствіе къ страхованію. Нерѣдко объективнымъ препятствіемъ является несостоятельность, бѣдность. Нѣтъ источника, изъ котораго можно покрыть премію. Принципъ принудительности иногда можетъ создать такую цѣнность (напр. повышеніе зараб. платы подъ вліяніемъ обязательнаго страхованія рабочихъ). Во всякомъ случаѣ принудительное страхованіе умѣстно только въ отношеніи малыхъ цѣнностей.

§ 11. *Частное и публичное страхованіе.* Нельзя отождествлять свободнаго и принудительнаго страхованія съ частнымъ и публичнымъ. Публичное страхованіе можетъ быть свободнымъ (у насъ — страхованіе черезъ сберегательныя кассы), съ другой стороны, принудительное страхованіе можетъ быть организовано при посредствѣ частныхъ обществъ (указанное выше страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ въ Италіи). Когда мы дѣлимъ страхованіе на частное или публичное страхованіе, то критерій здѣсь лежитъ въ личности страховщика, въ его частно-хозяйственномъ или публично-правовомъ характерѣ. Носителемъ частнаго страхованія являются частныя хозяйства (единоличныя или коллективныя), носителемъ публичнаго страхованія является государство (общіе или его спеціальные органы) или, по его полномочію, органы мѣстнаго самоуправленія (земское обязательное страхованіе въ Россіи).

Вопросъ о преимуществахъ частнаго и публичнаго страхованія возбуждаетъ много споровъ. На практикѣ мы видимъ въ

тѣхъ и другихъ странахъ конкуренцію частнаго и публично-правового страхованія. Современная намъ эпоха знаетъ даже такія страны, гдѣ эта конкурренція уже устранена въ виду огосударствленія страхованія (монополизація страхованія въ Италіи, Урагваѣ).

Естественно, что экономическая мысль должна была остановиться на этомъ вопросѣ, имѣющемъ столь существенное значеніе въ страховомъ дѣлѣ. И мы дѣйствительно видимъ богатую литературу, освѣщающую всесторонне поставленный вопросъ. [1])

Интересъ къ этому вопросу пробудился интенсивно въ новѣйшее время въ виду монополизаціи страхованія жизни въ Италіи.

Для того, чтобы дать правильное рѣшеніе вопроса о преимуществахъ того и другого страхованія, необходимо стать на принципіальную точку зрѣнія. Слѣдуетъ при рѣшеніи этого вопроса исходить изъ общей сущности страхованія.

Несомнѣнно, страхованіе представляетъ своеобразный институтъ народнаго хозяйства, въ которомъ элементъ соціальный выступаетъ на первый планъ. Въ основѣ страхованія лежитъ принципъ взаимности и солидарности. Естественно, что этимъ страхованіе существенно отличается отъ всякой другой промысловой дѣятельности. Правъ А. Вагнеръ, говоря, что страхованіе по своей природѣ не является промысломъ, который долженъ вести и направлять свободный мѣновой оборотъ. Оно публичное учрежденіе и должно быть трактуемо, какъ таковое.

Въ виду такого соціальнаго характера цѣлесообразнѣе его передать въ руки государства, которое по своей сущности и призвано содѣйствовать благу всего народа, а не интересамъ опредѣленной группы капиталистовъ. Страховщикъ является только посредникомъ между страхователями. Онъ организуетъ ихъ, собираетъ взносы и затѣмъ распредѣляетъ между пострадавшими. Собственные капиталы страховщика не играютъ большой роли въ страхованіи. Обороты страховыхъ обществъ значительно превосходятъ ихъ основные капиталы. По существу сами страхователи оплачиваютъ страховые убытки. Во взаимныхъ обществахъ стра-

---

[1]) Gerhard Wörner—Der Staat und das Versicherungswesen, Kiel 1913. Ad. Wagner—Der Staat und das Versicherungswesen. Tübingen 1881. Рубцевичъ—Зубковскій—Объ отношеніи между государственнымъ и частнымъ страхованіемъ (изъ отчета о VI междунар конгрессѣ актуаріевъ). Извѣстія Общества Страховыхъ Знаній 1910 г кн. VI.

ховщикъ и страхователь объединяются въ одномъ лицѣ. Въ этомъ отношеніи взаимное общество ближе соотвѣтствуетъ природѣ страхованія.

Такой характеръ страхованія дѣлаетъ его особенно пригоднымъ для публично правовой организаціи.

Защитники публично-правового страхованія указываютъ на то, что послѣднее отличается большой *прочностью* сравнительно съ частнымъ. Нерѣдки случаи, когда частныя общества оказываются несостоятельными. Потребность въ перестрахованіи, дорого обходящаяся частному страхованію, въ государственномъ страхованіи отпадаетъ. Государство обладаетъ настолько обширнымъ страховымъ полемъ. что для него не страшны колебанія въ числѣ и размѣрахъ страховыхъ случаевъ.

Государственное страхованіе болѣе *дешево*. Частное страхованіе обходится очень дорого въ виду большихъ расходовъ, вызываемыхъ конкуренціей, высокаго коммиссіоннаго вознагражденія агентовъ, и наконецъ, въ виду необходимости выдачи дивиденда на вложенный въ дѣло капиталъ. Для публично-правового страхованія всѣ эти расходы отпадаютъ. Если этому страхованію придется пользоваться услугами агентовъ, то въ качествѣ таковыхъ могутъ выступать чиновники многочисленныхъ мѣстныхъ правительственныхъ органовъ, за извѣстное добавочное вознагражденіе, напр. чиновники почтовыхъ отдѣленій и пр.

Дешевизна государственнаго страхованія будетъ обусловливаться еще и тѣмъ, что оно не будетъ ставить своей цѣлью полученіе дохода, а возможно лучшее и совершенное обезпеченіе населенія въ борьбѣ съ опасностями.

Въ виду особой прочности государственнаго страхованія, населеніе будетъ относиться къ нему съ большимъ довѣріемъ, чѣмъ къ частному страхованію. Это обстоятельство дастъ возможность государству легче и скорѣе сосредоточить въ своемъ портфелѣ значительное число рисковъ.

Защитники публично-правового страхованія указываютъ еще на то, что частное страхованіе отклоняетъ малоцѣнные риски; между тѣмъ потребность въ страхованіи среди такихъ рисковъ является крайне настоятельной. Въ государственномъ страхованіи найдутъ пріемъ и эти малоцѣнные риски. Вѣдь оно преслѣдуетъ интересы общаго блага, а не цѣли полученія дохода.

Частное страхованіе не удовлетворяетъ всей потребности въ страхованіи, существующей въ обществѣ; напр. въ огневомъ страхованіи частные страховщики отклоняютъ особо опасные риски.

Прежняя основная задача страхованія—возмѣщеніе страхового убытка теперь дополняется новой задачей предупрежденіемъ и подавленіемъ опасностей. Эта страховая профилактика можетъ быть лучше выполнена государствомъ, нежели частными обществами Публичное огневое страхованіе въ Германіи ассигновало въ 1910 г. на огнетушеніе 6,1 мил. мр. и 1 мил. на другія общественныя цѣли; между тѣмъ соотвѣтствующія ассигнованія частныхъ обществъ въ Германіи равнялись 1,6 мил. мр. на огнетушеніе и 0,8 мил. мр. на другія цѣли.

Русская страховая практика знаетъ широкую противопожарную дѣятельность земствъ на основѣ обязательнаго земскаго страхованія.

Сторонники государственнаго страхованія обращаютъ вниманіе на то, что оно лучше и скорѣе овладѣваетъ новыми видами опасностей. Частное страхованіе, преслѣдующее цѣли выгоды, не идетъ туда, гдѣ опасности слишкомъ значительны или мало доступны учету. Государство, въ виду его финансовой мощи, берется иногда за страхованіе отъ такихъ опасностей, во имя интересовъ общаго блага (напр. участіе государства въ организаціи страхованія отъ градобитія и т. д.).

Сторонники огосударствленія страхованія обычно выставляютъ защищаемый ими принципъ не въ абсолютной формѣ, а примѣнительно къ условіямъ пространства и времени. Они выдѣляютъ извѣстныя отрасли страхованія, какъ наиболѣе пригодныя для огосударствленія. Такъ Вернеръ полагаетъ, что въ данное время для Германіи оправдывается огосударствленіе слѣдующихъ отраслей;

1. Страхованіе отъ болѣзней, на случай инвалидности, старость и страхованіе вдовъ и сиротъ;
2. Страхованіе похоронныхъ денегъ;
3. Огневое страхованіе;
4. Страхованіе гражд. отвѣтственности и отъ несчастныхъ случаевъ.
5. Страхованіе отъ градобитій, скота.

Всѣ другіе крупные и мелкіе виды страхованія должны быть еще пока оставлены въ свободномъ страхованіи.

Точка зрѣнія Вагнера встрѣтила жестокую критику со стороны защитниковъ частнаго страхованія. Противъ огосударствленія высказываютея Германнъ, Маковичка, Бецольдъ, Эммингаузъ, Шефферъ и др. Германнъ считаетъ принципъ частнаго страхованія справедливымъ по этическимъ основаніямъ (самоотвѣтственность). Эммингаузъ отклоняетъ огосударствленіе потому, что оно ведетъ къ коммунизму. Другіе противъ—потому, что частная дѣятельность подняла страховое дѣло на высоту.

Сторонники частнаго страхованія указываютъ на то, что въ государственномъ страхованіи будетъ царить бюрократическій духъ, что оно слишкомъ тяжеловѣсно и неэластично, не будетъ приспособляться къ требованіямъ страхователей. Это возраженіе противная сторона отпариируетъ тѣмъ, что личной заинтересованности нѣтъ и въ акціонерномъ страхованіи; тамъ вѣдь тоже работаютъ наемныя лица, такъ сказать, чиновники на службѣ у капитала. Личная заинтересованность представляетъ существенную выгоду съ народно-хозяйственной точки зрѣнія въ тѣхъ видахъ промысловъ, которые являются особенно измѣнчивыми съ технической стороны и со стороны спроса, гдѣ требуется постоянная приспособляемость къ измѣняющимся требованіямъ рынка. Страхованіе по существу не принадлежитъ къ такого рода видамъ хозяйственной дѣятельности. Техническая основа улучшается въ страхованіи медленно и постепенно; спросъ на услуги страхованія также не отличается рѣзкими колебаніями. Этимъ и можно объяснить почему въ страхованіи нашла такое широкое примѣненіе общественная форма предпріятій, а не единоличная; съ другой стороны, это указываетъ на то, что здѣсь цѣлесообразно и примѣненіе публично-правовыхъ формъ.

Противники публично-правового страхованія обращаютъ вниманіе на особую опасность сосредоточенія въ рукахъ государства громадныхъ страховыхъ капиталовъ. Дѣло контроля станетъ неподсильнымъ для народнаго представительства. Разсматривая это возраженіе, нельзя упускать изъ виду, что сосредоточеніе большихъ капиталовъ въ рукахъ страховыхъ синдикатовъ представляется для національнаго хозяйства еще болѣе опаснымъ.

Къ тому же и государственное страхованіе можетъ носить разныя формы, носителями его могутъ являться органы мѣстнаго самоуправленія и т. д.

Оцѣнивая въ общемъ заключеніи доводы за и противъ государственнаго страхованія, можно сказать, что въ теоріи государственное страхованіе имѣетъ существенныя преимущества передъ частнымъ. Это апріорное рѣшеніе вопроса не говоритъ о томъ, что то же можетъ быть и на практикѣ. Превосходство той или иной организаціи на практикѣ будетъ зависѣть отъ сложнаго комплекса причинъ общественнаго, политическаго и экономическаго характера. Существеннымъ условіемъ здѣсь является, напр. такой вопросъ, насколько при данныхъ политическихъ условіяхъ осуществимъ контроль народнаго представительства надъ государственнымъ страхованіемъ.

Въ общемъ для даннаго историческаго момента, по нашему мнѣнію, поднятый вопросъ нужно рѣшить такъ: частное и государственное страхованіе должны существовать параллельно, взаимно дополняя другъ друга. При ихъ взаимодѣйствіи лучше будетъ обезпечена потребность населенія въ страхованіи, а съ другой стороны, взаимное соревнованіе разныхъ формъ будетъ содѣйствовать вящему прогрессу въ страховомъ дѣлѣ.

Упрекъ защитниковъ частнаго страхованія въ технической отсталости государственнаго страхованія, въ значительной мѣрѣ справедливый (возьмемъ хотя бы техническую отсталость нашего земскаго страхованія въ нѣкоторыхъ губерніяхъ), говоритъ также въ пользу параллельнаго существованія этихъ двухъ формъ страхованія. При условіяхъ извѣстной конкуренціи публично-правовое страхованіе вынуждено будетъ поднять свою техническую основу до уровня частнаго страхованія.

Нужно имѣть въ виду, что какъ государственное, такъ и частное страхованіе принимаютъ на практикѣ разнообразныя формы.

Государственное страхованіе можетъ быть осуществляемо при посредствѣ его обычныхъ органовъ, выполняющихъ другія функціи (напр. страхованіе жизни черезъ сберегательныя кассы); иногда государство передаетъ организацію публично-правового страхованія органамъ мѣстнаго самоуправленія (обязательное земское страхованіе отъ огня). Въ каждой губерніи, въ которой введено положеніе о земскихъ учрежденіяхъ, организуется земское взаимное страхованіе строеній отъ огня, завѣдываніе коимъ ввѣряется мѣстнымъ земскимъ губернскимъ учрежденіямъ (ст. 3 Свода положеній и правилъ о взаимномъ страхованіи Св. зак. XII, ч. 1).

Въ тѣхъ губерніяхъ, гдѣ не введено земское положеніе, взаимное страхованіе ввѣрено губернскимъ по крестьянскимъ дѣламъ присутствіямъ или соотвѣтствующимъ имъ учрежденіямъ. Для Царства Польскаго создано особое управленіе взаимнаго страхованія. Взаимное страхованіе отъ огня строеній духовнаго вѣдомства находится въ вѣдѣніи Хозяйственнаго Управленія при Свят. Синодѣ.

Можно еще указать на взаимное обязательное страхованіе судовъ Архангельской губерніи, носителемъ котораго является губернское по крестьянскимъ дѣламъ присутствіе, а на мѣстахъ волостное, посадское и городское управленіе при участіи уполномоченныхъ отъ страхователей.

Не менѣе разнообразныя формы принимаетъ государственное страхованіе и на западѣ, гдѣ еще встрѣчается государственное страхованіе отъ градобитій (Баварія, Болгарія и др.), государственное страхованіе скота (въ нѣкоторыхъ частяхъ Германіи, Австріи и др.).

12. *Формы частнаго страхованія.* Единоличная форма предпріятія въ страхованіи встрѣчается въ видѣ исключенія только въ морскомъ страхованіи и въ страхованіи на случай выхода бумагъ въ тиражъ. Для страхового дѣла, гдѣ связь страхователя со страховщикомъ устанавливается на десятки лѣтъ, гдѣ требуется особая обезпеченность и устойчивость предпріятія, единоличная форма оказывается непригодной. Къ тому же страховое дѣло отличается большой рискованностью, въ особенности въ началѣ страхованія, когда еще не успѣли собрать большого количества рисковъ. Въ живой дѣйствительности мы и видимъ господство коллективной формы предпріятій. Среди коллективныхъ формъ наиболѣе пригодными для страхового дѣла оказались акціонерная и взаимная формы предпріятій. Акціонерная форма особенно подходяща для страховыхъ предпріятій, во-первыхъ, потому, что она легко обезпечиваетъ большой объемъ капитала, нужнаго для страхового предпріятія; во-вторыхъ, легче собрать большое число рисковъ, обезпечивающее устойчивость страховому предпріятію. Упреки по адресу акціонерной формы предпріятія, что она имѣетъ тяжеловѣсные органы управленія, что ея служебный персоналъ мало заинтересованъ въ успѣхѣ дѣла, отпадаютъ въ виду своеобразныхъ чертъ страхового промысла. Страхованіе представляетъ такой видъ хозяйственной дѣятельности, который идетъ ровно и

по опредѣленному разъ установленному плану. Совершенно справедливо говоритъ проф. Никольскій, „спокойное, неторопливое и не слишкомъ жадное до барышей общество вызываетъ большое довѣріе среди публики“. На практикѣ наблюдается извѣстное соперничество между этими двумя основными формами страховыхъ товариществъ. Это соперничество нашло свое отраженіе и въ литературѣ. Какъ акціонерное, такъ и взаимное страхованіе имѣетъ свою прессу, свои журналы и газеты, проводящіе идеи своего страхованія (wessen Brot ich esse, dessen Lied ich singe).

Необходимо здѣсь разсмотрѣть преимущества того и другого страхованія. Основное различіе между взаимнымъ и акціонернымъ обществомъ состоитъ въ томъ, что первое является органомъ страхователей, а второе органомъ капиталистовъ, страховщиковъ. Въ первомъ страхователи и страховщики объединяются въ одномъ лицѣ, а во второмъ они двѣ антагонистическія группы. Отсюда уже вытекаютъ и всѣ дальнѣйшія различія.

Акціонерное страхованіе, являясь по существу коммерческимъ предпріятіемъ, преслѣдуетъ полученіе дохода; чѣмъ выше будетъ этотъ доходъ, тѣмъ данное предпріятіе достигаетъ лучше своей цѣли въ глазахъ страховщика. Акціонерное страхованіе, кромѣ покрытія всѣхъ расходовъ по веденію дѣла, должно дать еще акціонерамъ дивидендъ. Слѣдовательно, ему нужно думать объ источникѣ этого дивиденда, и такимъ источникомъ является извѣстная надбавка на взносы страхователя. Въ результатѣ акціонерное (коммерческое) страхованіе при прочихъ равныхъ условіяхъ должно быть дороже.

Во взаимномъ страхованіи этой категоріи дохода нѣтъ. Его цѣль—покрыть расходы по управленію и по несенію страховой опасности. Если въ результатѣ операціоннаго года получается излишекъ, то онъ или распредѣляется между членами общества или зачисляется въ счетъ ихъ премій. Естественно, что взаимное страхованіе должно быть, уже по одному этому, дешевле акціонернаго.

Акціонерное предпріятіе, разсматривая страхованіе, какъ источникъ прибыли, будетъ постолько заботиться о его лучшей постановкѣ, объ усовершенствованіи технической организаціи, посколько все это можетъ повести къ повышенію дохода. Улучшеніе техники страхованія для него имѣетъ служебное значеніе по отношенію къ основной его задачѣ—полученію возможно большого дохода. Важ-

нымъ здѣсь моментомъ является то, что акціонернымъ страховымъ предпріятіямъ приходилось вести ожесточенную конкуренцію другъ съ другомъ. Эта конкуренція и побуждала ихъ организовывать страховое хозяйство возможно цѣлесообразнѣе. Нужно имѣть въ виду, что коммерческое страхованіе, путемъ взаимныхъ соглашеній, конвенцій, устранило въ значительной мѣрѣ дѣйствіе этого фактора.

Основная и единственная задача взаимнаго страхованія поддержать своихъ членовъ при наступленіи той или другой случайной опасности. Стремленіе организовать страхованіе возможно лучше и дешевле для своихъ членовъ — вотъ первая и послѣдняя цѣль взаимнаго страхованія. Если иногда и случается, что взаимное страхованіе не отличается высокой технической организаціей дѣла, то причиной этому часто является невозможность высокой техники въ виду отсутствія точныхъ статистическихъ данныхъ или въ виду самаго характера опасности. Иногда примитивность организаціи взаимнаго страхованія обусловливается незнакомствомъ самихъ страхователей съ техникой и наукой страхованія. Широкіе слои общества у насъ и даже на Западѣ мало знакомы съ основами страховой науки. Пока еще она мало популярна. Привлеченіе наемнаго персонала, технически обученнаго для взаимнаго общества бываетъ не подъ силу въ первые годы существованія, когда еще нѣтъ средствъ. Разъ только взаимное страхованіе стаетъ на твердыя ноги, оно стремится поставить дѣло страхованія на строго научную математическую основу, нисколько не уступая въ этомъ отношеніи коммерческому страхованію (Готскій банкъ въ Германіи,—взаимное учрежденіе, оказавшее громадныя услуги въ дѣлѣ раціональной постановки страхованія жизни въ этой странѣ).

Важнымъ преимуществомъ взаимнаго страхованія является то, что оно представляетъ собою самоуправляющуюся ячейку. Въ коммерческомъ страхованіи акціонеры, видящіе въ страхованіи только источникъ дохода, играютъ руководящую и направляющую роль въ страхованіи. Въ этомъ году они находятъ нужнымъ расширить одни операціи, въ другомъ году—другія. То они вводятъ въ кругъ своихъ операцій новую отрасль страхованій, то прекращаютъ веденіе старой и т. д. Характерно, что акціонеры, являясь только посредниками между страхователями, распоряжаются капиталами послѣднихъ, во много разъ превышающими ихъ собственный капиталъ.

Во взаимномъ обществѣ этого нѣтъ: сами страхователи являются вдохновителями и организаторами своего собственнаго предпріятія. Они направляютъ его соотвѣтственно своимъ нуждамъ и своимъ желаніямъ. Страхователи сами даютъ нужныя средства и сами ими распоряжаются.

Взаимное страхованіе имѣетъ свои слабыя стороны, которыя иногда побуждаютъ ищущаго страхованія обращаться къ акціонерному обществу, а не къ взаимному. На первомъ мѣстѣ нужно поставить здѣсь измѣнчивость премій. Убытки взаимнаго страхованія вмѣстѣ съ расходами по организаціи и управленію распредѣляются между членами даннаго страхового общества. Доля, падающая на каждаго члена, и составляетъ его взносъ въ кассу общества. Разумѣется, эта доля будетъ колебаться въ зависимости отъ страховыхъ убытковъ взаимнаго общества. Въ акціонерномъ страхованіи мы видимъ твердыя преміи. Каждый страхователь уплачиваетъ строго опредѣленную норму взноса. Если этихъ взносовъ окажется недостаточно для покрытія страховыхъ убытковъ, то послѣдніе покрываются изъ капитала акціонеровъ.

Эта солидарная отвѣтственность страхователей во взаимномъ страхованіи, особенно тяжелая въ начальные годы, когда страховой портфель еще небольшой, отпугиваетъ ищущихъ страхованія. Послѣдніе предпочитаютъ идти туда, гдѣ страхованіе обходится дороже, но гдѣ за-то твердыя преміи, гдѣ страхователь не рискуетъ получить въ концѣ года сюрпризъ въ видѣ дополнительнаго платежа.

Видя эту слабую сторону, взаимныя общества ввели ограниченную отвѣтственность, обязывая своихъ членовъ къ доплатѣ только опредѣленной суммы (не превышающей трехкратной, шестикратной нормы обычнаго взноса). Это ограниченіе солидарной отвѣтственности должно было повлечь и ограниченіе на другомъ концѣ. Взаимныя страховыя общества часто берутъ на себя обязательство возмѣщать страховой убытокъ не полностью, а въ извѣстной части, напр. $^3/_4$, $^8/_{10}$ потерянной цѣнности, а иногда даже насколько позволяютъ средства.

Это ограниченіе опять таки заставляетъ публику идти въ акціонерное страховое предпріятіе, гдѣ страховой убытокъ возмѣщается сполна.

Измѣнчивость премій, неполное возмѣщеніе убытка встрѣчается во взаимномъ страховомъ предпріятіи въ начальные годы

его существованія, пока не собранъ резервный капиталъ, не создана широкая кліентура, пока наконецъ не организовано перестрахованіе. Съ ходомъ времени взаимное страховое предпріятіе настолько крѣпнетъ, что указанныя слабыя стороны хотя и сохраняются иногда въ уставахъ, на практикѣ не встрѣчаются.

Распространенію взаимнаго страхованія много мѣшаютъ трудности первыхъ шаговъ. Капиталовъ нѣтъ, страхователей мало, естественно, что взносы подвержены большимъ колебаніямъ. Трудность организаціи взаимнаго предпріятія и въ особенности трудность его береженія въ начальные годы падаетъ на учредителей и членовъ перваго состава. Они не только несутъ труды по организаціи новаго дѣла, но и несутъ большую матеріальную отвѣтственность. Ничего подобнаго мы не видимъ въ акціонерномъ страхованіи, гдѣ наличность складочнаго капитала даетъ возможность легко пережить начальный періодъ страхового предпріятія.

Въ извѣстныхъ отрасляхъ страхованія взаимная форма предпріятія, несмотря на указанныя ея слабыя стороны, имѣетъ большія преимущества сравнительно съ акціонерной. Это именно тамъ, гдѣ для цѣлесообразной организаціи страховыхъ операцій необходимъ мѣстный контроль (страхованіе скота; здѣсь важную роль играетъ контроль надъ страхователями—жестокое обращеніе со скотомъ, отсутствіе заботы, ухода за нимъ). Въ такихъ случаяхъ акціонерная форма встрѣчаетъ на своемъ пути почти непреодолимыя препятствія.

Взаимное страхованіе оказывается болѣе пригоднымъ и тамъ, гдѣ нѣтъ основъ для технической организаціи страхованія, гдѣ еще нельзя точно учесть размѣра страховыхъ платежей. Акціонерное страхованіе сюда не пойдетъ, оно ищетъ дохода; и тамъ, гдѣ невыяснена сколько нибудь точно возможность его полученія, акціонерная форма не привьется. Между тѣмъ и здѣсь потребность въ страхованіи существуетъ и она можетъ найти себѣ удовлетвореніе только во взаимной формѣ. Отсюда и понятно, почему взаимная форма страхованія въ нѣкоторыхъ отрасляхъ является болѣе старой, чѣмъ акціонерная (напр. въ страхованіи скота, въ страхованіи отъ градобитій).

Таковы выгоды и преимущества той и другой формы частнаго страхованія.

Въ страховой практикѣ между чисто взаимнымъ и чисто акціонернымъ страхованіемъ наблюдаются промежуточные типы стра-

ховыхъ организацій, занимающіе среднее положеніе между этими двумя основными формами. Одни изъ нихъ ближе стоятъ къ акціонерной формѣ, другіе къ взаимной [1]). У насъ имѣется нѣсколько обществъ чисто акціонерныхъ, гдѣ полноправными членами являются одни только акціонеры, страхователи не имѣютъ права ни на участіе въ дѣлѣ, ни права на прибыль (напр. Сѣверное, Русскій Ллойдъ). Далѣе многочисленны тѣ акціонерныя страховыя общества, гдѣ страхователи получаютъ право на участіе въ прибыляхъ.

Въ третью группу можно отнести тѣ общества, которыя предоставляютъ страхователямъ извѣстныхъ категорій право участія въ управленіи дѣлами общества. Нѣкоторыя изъ этихъ обществъ признаютъ за страхователями право быть избираемыми въ должностныя лица общества.

Къ четвертой группѣ относятся акціонерныя общества, предусматривающія постепенное погашеніе основного капитала, другими словами, переходъ отъ акціонерной формы къ взаимной.

Здѣсь мы наблюдаемъ въ высшей степени любопытную трансформацію формъ страховыхъ предпріятій, возникшихъ на чисто акціонерной основѣ. Очевидно, страховое дѣло по самому существу своему имѣетъ такія особенности, которыя вызываютъ необходимость нѣкотораго отступленія отъ чисто акціонерной формы.

Съ другой стороны, и во взаимномъ страхованіи можно намѣтить нѣсколько группъ: во-первыхъ, имѣются взаимныя общества, которыя, вопреки принципу чистой взаимности, предоставляютъ право членства и другимъ лицамъ, кромѣ страхователей. Сюда относятся взаимныя страховыя общества съ временнымъ паевымъ капиталомъ. Послѣдній обращается для доставленія средствъ обществу въ начальные годы его существованія. Онъ долженъ быть постепенно погашаемъ. Лица, ссудившія обществу суммы, помимо полученія установленнаго по уставу процента, имѣютъ право на участіе въ прибыляхъ и даже на участіе въ управленіи дѣлами общества. Въ этой формѣ страхового предпріятія акціонерное начало даже преобладаетъ надъ взаимнымъ. Возникновенію подобныхъ обществъ, по названію взаимныхъ, а по существу акці-

---

[1]) С. А. Рыбниковъ—Взаимное и акціонерное начало въ организаціи русскихъ страховыхъ обществъ. Докладъ въ С-ПБ. юридическомъ обществѣ 1913 г.

онерныхъ, благопріятствуетъ, по словамъ Рыбникова, нашъ законъ о промысловомъ обложеніи, освобождающій отъ промысловаго налога всѣ общества взаимнаго страхованія.

Въ городскихъ обществахъ взаимнаго страхованія отъ огня также наблюдается нерѣдко участіе не членовъ. Представители города участвуютъ въ общихъ собраніяхъ, наблюдательномъ комитетѣ и т. д. Иногда они обладаютъ и правомъ рѣшающаго голоса.

Наконецъ, и въ тѣхъ взаимныхъ страховыхъ обществахъ, въ которыхъ участвуютъ только страхователи, встрѣчаются нѣкоторыя детали, позволяющія намѣтить и здѣсь нѣсколько типовъ. Такъ въ однихъ обществахъ право членства признается не за всѣми страхователями, а только за извѣстными категоріями, въ другихъ обществахъ допускается множественность голосовъ и наконецъ въ третьихъ признается право членства за всѣми страхователями, и притомъ право только на одинъ голосъ. Послѣдняя группа обществъ представляетъ фактическое воплощеніе принципа взаимности въ точномъ смыслѣ этого слова.

Какъ видимъ, организація страховыхъ предпріятій на практикѣ принимаетъ самыя разнообразныя формы, далеко не укладывающіяся въ рамки двухъ основныхъ формъ—акціонерной и взаимной, между ними есть цѣлая градація смѣшанныхъ формъ. Есть взаимныя общества, по существу ближе стоящія къ акціонернымъ предпріятіямъ, съ другой стороны, имѣются и акціонерныя предпріятія, приближающіяся къ взаимнымъ.

На практикѣ акціонерныя предпріятія предоставляютъ своимъ страхователямъ право на участіе въ прибыляхъ. Въ осуществленіи этого права наблюдается большое разнообразіе; напр. хотя бы въ рѣшеніи вопросовъ о размѣрѣ этого участія и о способѣ распредѣленія прибыли. На этой почвѣ возможны злоупотребленія съ цѣлью скрыть дѣйствительную прибыль или показать ее въ преувеличенномъ размѣрѣ. Законодательная нормировка этой стороны дѣятельности страховыхъ обществъ у насъ почти отсутствуетъ и въ конечномъ итогѣ усмотрѣніе обществъ является рѣшающимъ факторомъ.

Для устраненія возможности такихъ злоупотребленій Рыбниковъ предлагаетъ создать въ акціонерныхъ страховыхъ обществахъ представительство страхователей. Страхователямъ должно быть предоставлено право избирать особый комитетъ для постояннаго контроля надъ ходомъ дѣлъ въ обществѣ. Въ комитетъ

могутъ быть приглашаемы и особые спеціалисты. Расходы по организаціи его несетъ общество. Предложеніе на нашъ взглядъ цѣлесообразно; такъ или иначе, но участіе страхователей въ прибыляхъ обществъ должно быть нормировано законодательнымъ путемъ.

Участіе страхователей въ прибыляхъ, возникшее первоначально во взаимномъ страхованіи, было воспринято по соображеніямъ конкуренціи и коммерческимъ страхованіемъ. Такимъ образомъ и явилась смѣшанная форма страховыхъ предпріятій, нашедшая такое широкое распространеніе въ новѣйшее время.

Въ живой дѣйствительности мы видимъ существованіе разнообразныхъ формъ страховыхъ предпріятій. Въ этомъ разнообразіи находится залогъ того, что взаимная конкуренція, а подчасъ взаимодѣйствіе ихъ будетъ вести къ усовершенствованію дѣла, къ смягченію и устраненію недостатковъ каждой изъ этихъ формъ, и наконецъ, къ удешевленію для населенія самаго страхованія.

§ 13. *Союзы страховщиковъ и страхователей.* Характерная особенность современнаго капиталистическаго строя—тенденція къ синдицированью промышленныхъ предпріятій, возникновеніе и широкое распространеніе разнаго рода организацій предпринимателей въ видѣ конвенцій, картелей, синдикатовъ и трестовъ. Не осталось чуждымъ этому движенію и страховое дѣло, но здѣсь это движеніе принимаетъ спеціальный характеръ, что обусловливается своеобразными особенностями этого вида хозяйственной дѣятельности.

Причины, вызывающія объединеніе страховщиковъ въ общихъ чертахъ тѣ же, что и причины организаціи предпринимателей въ другихъ отрасляхъ—обостреніе конкуренціи, пониженіе прибыли, ростъ капиталовъ, вкладываемыхъ въ страховыя предпріятія, возникновеніе и расширеніе государственнаго контроля, законодательное регулированье страхованія, необходимость усовершенствованія технической организаціи и т. д.

Ожесточенная конкуренція, принимавшая особенно рѣзкія формы въ страхованіи, благодаря недобросовѣстности агентовъ, вызвала перепроизводство и паденіе цѣнъ въ страховомъ дѣлѣ. Естественно, что страховыя общества для устраненія гибельныхъ послѣдствій конкуренціи должны были вступить на путь соглашенія, на путь объединенія своей дѣятельности.

Вступить на этотъ путь ихъ толкало еще то соображеніе, что раціональная организація страхованія требуетъ массовыхъ данныхъ. Эти данныя можно было получить путемъ совмѣстной, координированной дѣятельности.

Все это вмѣстѣ взятое вызвало соглашенія среди страховыхъ обществъ уже вскорѣ послѣ появленія коммерческаго страхованія.

Возникновеніе первыхъ соглашеній относится къ концу 18 столѣтія. Въ 1791 г. былъ организованъ первый союзъ Лондонскихъ обществъ страхованія отъ огня въ цѣляхъ лучшей постановки борьбы съ пожарами. Къ 1797 г. относится возникновеніе союза гамбургскихъ страховщиковъ.

Въ этотъ первый періодъ акціонернаго страхованія союзы страховщиковъ возникали рѣдко. Еще не было сознано ясно значеніе такого рода организацій.

Чаще стали появляться эти союзы во второй половинѣ 19 столѣтія, главнымъ образомъ, въ концѣ его и въ началѣ текущаго столѣтія. Къ первымъ попыткамъ объединенія страховщики въ массѣ относились индифферентно, какъ показываетъ напр. исторія объединенія страховыхъ обществъ въ Германіи [1]).

Однимъ изъ иниціаторовъ этого объединенія въ Германіи былъ Knoblauch (представитель магдебургскаго общества страхованія отъ огня). Послѣдній нѣсколько разъ въ 40 и 50 годахъ XIX ст. созывалъ конференціи главныхъ агентовъ обществъ страхованія отъ огня. Здѣсь путемъ совмѣстнаго обсужденія выяснялись основные принципы общей дѣловой организаціи.

Идею объединенія страховыхъ обществъ горячо пропагандировалъ извѣстный ученый Masius, отецъ страховой прессы въ Германіи. Въ своемъ страховомъ органѣ онъ предложилъ планъ учрежденія общей страховой камеры прежде всего для практическихъ цѣлей, а отчасти и для научныхъ. Въ эту камеру должны были вступить всѣ нѣмецкія страховыя общества. Каждое общество получало столько голосовъ, сколько оно имѣло милліоновъ застрахованнаго капитала. Въ задачи камеры должно было входить установленіе твердыхъ принциповъ для классификаціи рисковъ, норми-

---

[1]) O. Meltzig—Geschichte der versicherungs-wissenschaftlichen Organisation in Deutschland. Zeitsch. f. d. ges V.-W. Bd. XI. 1911.

Moldenhauer—Konzentrations bestrebungen im deutschen privaten Versicherugswesen тамъ же

рованія минимальныхъ и максимальныхъ ставокъ премій. Это предложеніе не встрѣтило сочувствія среди страховыхъ обществъ.

Въ 1852 г. аналогичныя идеи были развиты въ анонимной брошюрѣ—„Der Versicherungs—Verein". Основной задачей страхохового ферейна должно было являться устраненіе недобросовѣстной конкуренціи. Этотъ планъ обсуждался на конференціи директоровъ магдебургскаго общества. Къ этому предложенію страховыя общества отнеслись уже болѣе внимательно. Въ 1853 г. на учредительномъ собраніи, утвердившемъ уставъ союза обществъ страхованія отъ огня, присутствовали представители 14 обществъ. Возникшій союзъ оказался нежизнеспособнымъ и скоро распался. На послѣднемъ собраніи ферейна во Франкфуртѣ въ 1857 г. присутствовали представители только 10 обществъ.

Въ это же время подъ вліяніемъ убыточныхъ годовъ для страховыхъ отъ огня обществъ возникло въ средѣ страховыхъ агентовъ стремленіе собираться на съѣзды для обсужденія текущихъ вопросовъ страхованія. Первый съѣздъ такого рода состоялся въ Дюссельдорфѣ въ 1857 г. На этихъ съѣздахъ принимали участіе исключительно представители акціонернаго страхованія. Подобныя конференціи регулярно собирались вплоть до 1871 г., когда возникъ союзъ (Verband) частныхъ нѣмецкихъ обществъ страхованія отъ огня. Въ 1896 г. возникъ союзъ взаимныхъ обществъ огневого страхованія въ г. Любекѣ.

Призывъ Knoblauch'a въ 50-хъ годахъ къ организаціи страхового союза не нашелъ отклика и у обществъ страхованія жизни. Извѣстный намъ Masius обратился въ 1858 г. съ приглашеніемъ къ отдѣльнымъ обществамъ вступить въ союзъ. Это начинаніе также постигла неудача.

Въ концѣ 60-хъ годовъ возникли сначала въ Берлинѣ, а потомъ и въ другихъ городахъ клубы страховыхъ дѣятелей. Среди берлинскихъ математиковъ страхованія жизни возникла мысль о созданіи на подобіе Лондонскаго института актуаріевъ, союза для содѣйствія развитію страховыхъ знаній. Эта мысль получила осуществленіе въ 1868 г. въ видѣ возникшей коллегіи для разработки вопросовъ страхованія.

Одновременно съ этимъ шла агитація въ пользу созданія союза обществъ страхованія жизни; во главѣ ея сталъ Готскій банкъ. Въ 1869 г. было созвано въ Берлинѣ учредительное собраніе, на

которомъ былъ принятъ уставъ ферейна обществъ страхованія жизни. Въ составъ его сразу вступило 22 общества.

Тенденція къ объединенію обществъ страхованія жизни въ Германіи получила дальнѣйшее завершеніе въ учрежденіи въ 1896 г. союза (Verband) германскихъ обществъ страхованія жизни.

Въ началѣ текущаго столѣтія въ Германіи возникаетъ рядъ союзовъ въ отдѣльныхъ отрасляхъ страхованія, напр. союзъ обществъ страхованія отъ несчастныхъ случаевъ, союзъ страхованія автомобилей и т. д.

Исторія объединенія страхованія въ Германіи для насъ поучительна тѣмъ, что она ясно показываетъ, насколько безуспѣшны были попытки къ объединенію въ половинѣ прошлаго столѣтія, и какъ успѣшно стала развиваться объединяющая дѣятельность во второй половинѣ этого столѣтія, въ особенности въ послѣднія десятилѣтія.

Приблизительно въ ту же эпоху наблюдается тенденція къ объединенію страховыхъ обществъ и въ другихъ странахъ. Такъ въ С. Штатахъ уже въ 1866 г. свыше 80 страховыхъ обществъ объединились въ національное бюро огневыхъ страховщиковъ (National Board of Fire Underwriters). Національное бюро издало въ 1900 г. универсальный тарифъ ставокъ для различныхъ классовъ рисковъ, образцово разработанный. Въ 1904 г. былъ учрежденъ при бюро „Комитетъ 20“ для изученія въ пожарномъ отношеніи всѣхъ городовъ С. Штатовъ. Комитетомъ были составлены отчеты о всѣхъ большихъ городахъ. Эти отчеты имѣютъ большое теоретическое и практическое значеніе для организаціи страхованія. Для каждаго города дѣлались указанія на желательность тѣхъ и другихъ улучшеній и направленій въ пожарномъ отношеніи. Позже описаніе было распространено и на мелкіе города.

„Національное бюро“ выработало и издало свой кодексъ примѣрныхъ строительныхъ законовъ. Городскія управленія сплошь и рядомъ принимаютъ этотъ кодексъ къ руководству.

Кромѣ національнаго бюро существуютъ въ С. Штатахъ еще мѣстныя бюро, состоящія изъ представителей компаній извѣстной территоріи. При бюро имѣются комитеты изъ инженеровъ разныхъ спеціальностей, работающихъ надъ уменьшеніемъ опасности рисковъ.

При „Національномъ бюро“ состоитъ нѣсколько коммиссій по финансовымъ вопросамъ, юридическимъ, по предупрежденію пожаровъ и т. д. Имѣются лабораторіи и испытательныя станціи для

изслѣдованія различныхъ строительныхъ матеріаловъ, противопожарныхъ оборудованій и огнетушительныхъ средствъ.

Преслѣдованія въ 90-хъ годахъ тарифныхъ соглашеній страховыхъ обществъ, привели въ концѣ концовъ къ закрытію тарифнаго отдѣла при „Нац. бюро". Дѣла обществъ пошли хуже, вслѣдствіе усилившейся конкуренціи. Рѣшено было создать новую организацію и вотъ въ 1899 г. почти всѣ общества подписали соглашеніе объ образованіи организаціи подъ именемъ страховой биржи (Insurance Exchange), вѣдающей тарифные вопросы, а равно и вопросы относительно биржевыхъ операцій входящихъ въ ея составъ обществъ. Можно сказать такъ, что финансовая сторона американскихъ страховыхъ обществъ представлена въ „Страховой биржѣ", а моральная въ „Нац. бюро".

Необходимо отмѣтить, что въ С. Штатахъ имѣются еще и другія организаціи страховщиковъ. Такъ существуетъ національная электрическая ассоціація страховщиковъ, занимающаяся разработкой вопроса объ электрическомъ освѣщеніи съ пожарной точки зрѣнія. Ею изданъ кодексъ правилъ относительно электрическаго оборудованія, примѣненіе коего даетъ извѣстную льготу страхователямъ. Сюда же нужно отнести національную ассоціацію борьбы съ огнемъ, учрежденную въ 1896 г. Въ ея задачу входитъ улучшеніе рисковъ, а равно и распространеніе въ обществѣ добытыхъ по этому вопросу свѣдѣній.

Въ Россіи объединеніе страховыхъ обществъ произошло въ 70-хъ годахъ. Усилившаяся конкуренція между страховыми предпріятіями привела къ кризису. Страховыя преміи настолько понизились, что веденіе дѣла для нѣкоторыхъ обществъ оказалось убыточнымъ. Къ этому еще присоединилось и то, что страховыя общества не имѣли въ своемъ распоряженіи достаточнаго статистическаго матеріала для обоснованія тарифовъ премій. Каждое общество располагало незначительнымъ матеріаломъ, накопленнымъ за время его дѣятельности; этимъ, естественно, обусловливалось допущеніе грубыхъ ошибокъ въ тарификаціи рисковъ.

Указанныя соображенія и побудили съѣздъ представителей страховыхъ обществъ въ 1874 г. высказаться за необходимость установленія общаго тарифа премій, обязательнаго для всѣхъ обществъ. Для обоснованія послѣдняго съѣздъ высказался за веденіе общей (сводной) статистики всѣхъ обществъ. Тарифное согла-

шеніе (т. н. конвенція) состоялось и вошло въ силу съ 1875 г., а общая статистика организована съ 1884 года.

Въ Россіи въ болѣе крупныхъ центрахъ (С.-Петербургѣ, Москвѣ, Варшавѣ, Кіевѣ и др. г.) имѣются особыя коммиссіи акціонерныхъ страховыхъ обществъ, въ составъ которыхъ входятъ уполномоченные послѣднихъ. Старѣйшей коммиссіей является Петербургская, учрежденная въ 1887 г. Въ задачу коммиссій входятъ осмотры какъ отдѣльныхъ страховыхъ рисковъ, такъ и цѣлыхъ мѣстностей съ цѣлью установленія для нихъ спеціальныхъ премій. Кромѣ того, онѣ занимаются также и разработкой страховыхъ вопросовъ тарифнаго свойства съ мѣстной точки зрѣнія. Изъ отчета Кіевской Коммиссіи инспекторовъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ за 1901—1911 г. видно, что коммиссія занималась разработкой противопожарныхъ мѣропріятій, инспекторскими осмотрами сахарныхъ заводовъ, классификаціей ихъ и тарификаціей, классификаціей городовъ, недвижимыхъ и движимыхъ имуществъ, разсмотрѣніемъ жалобъ на неправильное съ цѣлью конкуренціи примѣненіе тарифовъ, выработкой мѣръ къ правильному примѣненію тарифовъ и устраненію всякихъ неблаговидныхъ пріемовъ конкуренціи.

Объединеніе страховыхъ обществъ приняло международный характеръ только пока еще въ транспортномъ страхованіи. Въ морскомъ страхованіи сравнительно рано начала проявляться тенденція къ осуществленію международнаго соглашенія. Еще въ 1872 г. былъ образованъ международный союзъ обществъ транспортнаго страхованія, въ составъ его входитъ въ наше время около 100 страховыхъ обществъ. Основная цѣль союза—регулированіе тарифовъ премій, выработка однообразныхъ полисныхъ условій и т. д.

Въ 1911 г. возникло международное общество морскихъ страховщиковъ въ цѣляхъ изученія вопросовъ международнаго характера и въ цѣляхъ реформированья транспортнаго и въ частности морского законодательства.

Возникшія въ новѣйшее время организаціи страховщиковъ, въ цѣляхъ защиты своихъ интересовъ, должны были вызвать соотвѣтствующія организаціи страхователей. Позже всего на этотъ путь вступили взаимныя страховыя общества. Опытъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ и общія соображенія ясно показывали громадное значеніе такого объединенія. Необходимость его диктова-

лась прежде всего нуждами перестрахованія. Въ цѣляхъ объединенія русскихъ взаимныхъ страховыхъ обществъ были организованы періодическіе съѣзды, начиная съ 80-хъ годовъ. Позже образовалось соглашеніе между нѣкоторыми взаимными обществами подъ именемъ Пензенскаго союза. И наконецъ въ 1910 г началъ функціонировать Россійскій союзъ взаимныхъ страхованій.

Такое же объединеніе страхователей мы находимъ въ Россійскомъ страховомъ союзѣ фабрикантовъ и заводчиковъ, страховомъ обществѣ сахарозаводчиковъ и т. д.

Тенденціи къ объединенію страхователей находятъ свое обнаруженіе въ томъ, что въ новѣйшее время кооперативныя общества начинаютъ понемногу развивать страховыя операціи для своихъ членовъ (новое явленіе въ страховомъ дѣлѣ въ Англіи).

Послѣ этихъ общихъ историческихъ замѣчаній, мы намѣтимъ основныя формы союзныхъ организацій въ страховомъ дѣлѣ. Подъ страховымъ союзомъ нужно понимать всякое соединеніе извѣстнаго числа страховщиковъ (которые иногда могутъ быть вмѣстѣ и страхователями) въ цѣляхъ общаго направленія и регулированья страхового дѣла.

По цѣлямъ страховые союзы можно раздѣлить на разныя категоріи.

Къ первой категоріи можно отнести состраховочные союзы. Члены ихъ принимаютъ на страхъ за свой счетъ извѣстную долю страховой суммы, принятой главнымъ страховщикомъ даннаго союза. Принципы распредѣленія риска устанавливаются союзнымъ соглашеніемъ. Учрежденіе такихъ союзовъ встрѣчается по отношенію къ опредѣленнымъ рискамъ, которые не могутъ быть принимаемы отдѣльнымъ страховщикомъ въ виду ихъ крайней опасности.

Состраховочные союзы являются зародышевой, первоначальной формой перестраховочныхъ союзовъ или соглашеній, о чемъ будетъ рѣчь въ главѣ о перестраховаціи.

Особую группу составляютъ организаціонные союзы, преслѣдующіе чисто техническія задачи. Они ставятъ своей цѣлью общее использованіе техническихъ средствъ, личнаго персонала, въ особенности въ области пріобрѣтенія страхованій (общая реклама, агенты и т. д.). Значеніе такого рода союзовъ въ сокращеніи расходовъ по управленію и организаціи.

Представительные союзы страховыхъ обществъ ставятъ своей цѣлью представительство и защиту интересовъ страховщиковъ пе-

редъ обществомъ и въ особенности передъ законодательными и правительственными учрежденіями.

Широко распространенный типъ союзныхъ организацій представляютъ картели для выработки общихъ условій страхованія. Въ кругъ ихъ задачъ входитъ согласованіе тарифныхъ ставокъ, выработка единообразной классификаціи рисковъ, типическаго полиса.

Обращаетъ на себя вниманіе то обстоятельство, что страхованіе не знаетъ высшихъ формъ союзовъ предпринимателей именно трестовъ. Причины этого явленія лежатъ въ самомъ характерѣ страховой дѣятельности.

Мольденгауэръ, разсматривая тенденціи къ концентраціи въ нѣмецкомъ частномъ страхованіи, приходитъ къ тому выводу, что тенденція къ концентраціи не проявляется здѣсь сколько-нибудь въ значительномъ размѣрѣ, если имѣть въ виду число страховыхъ обществъ. Во многихъ отрасляхъ число обществъ осталось безъ измѣненія или сократилось только на небольшую величину.

Крупное производство побѣждаетъ мелкое въ индустріи въ виду многихъ преимуществъ и прежде всего въ силу сбереженій на многихъ расходахъ. Спрашивается, въ страховомъ дѣлѣ крупное предпріятіе имѣетъ ли тѣ же преимущества?

Мольденгауэръ разсмотрѣлъ издержки страховыхъ обществъ въ Германіи и пришелъ къ выводу, что въ огневомъ и транспортномъ страхованіи не существуетъ статистически уловимыхъ отношеній между величиной предпріятія и высотой расходовъ по управленію. Въ огневомъ страхованіи расходы на управленіе достигаютъ въ среднемъ 32% преміи за собственный счетъ. Въ крупныхъ и мелкихъ предпріятіяхъ наблюдаются сравнительно небольшія отклоненія отъ этой средней.

Въ транспортномъ страхованіи издержки на управленіе въ мелкихъ обществахъ даже ниже, чѣмъ въ крупныхъ (Мангеймское об-ство—прем. за соб. счетъ 7,5 мил. мр., расходы на управленіе составляютъ 18,3% преміи, Ганза—0,3 мил. мр.—13,3%).

По мнѣнію вышецитированнаго автора, можно установить вообще для имущественнаго страхованія, что мелкія предпріятія способны выдерживать конкуренцію; слѣдовательно, въ небольшихъ размѣрахъ предпріятія не существуетъ причины къ сліянію.

Иную картину мы видимъ въ страхованіи жизни. Здѣсь съ размѣрами предпріятія издержки по управленію падаютъ, какъ въ

акціонерныхъ, такъ и взаимныхъ обществахъ (Викторія—премія 44,4 мил. мр.—расходы 9,7% преміи, Германія 34,1 мил. мр — 10,5%, Vita—0,5 мил. мр.—49,2%, Уранія—0,3 мил. мр.—43%). Въ результатѣ ни въ одной отрасли страхованія не встрѣчается такъ часто сліяніе, какъ въ страхованіи жизни. Здѣсь мы не видимъ стремленія основывать новыя общества, такъ какъ расходы по заключенію страхованія для вновь возникающихъ обществъ крайне тяжелы.

Для пониженія издержекъ по управленію страховыя общества постоянно переходятъ отъ чистаго типа къ смѣшанному. Такъ теперь почти всѣ общества страхованія отъ огня занимаются у насъ и страхованіемъ жизни, и транспортнымъ страхованіемъ. Сюда еще присоединяются и другіе болѣе второстепенные виды страховой дѣятельности, какъ страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ, гражданской отвѣтственности, отъ кражъ и пр. Насколько расходы въ смѣшанномъ предпріятіи по управленію понижаются, нельзя точно установить, такъ какъ общества довольно произвольно разносятъ эти расходы по видамъ страхованія. Разумѣется, и другія соображенія могутъ приводить къ переходу къ смѣшанному типу, напр. желаніе плохіе результаты по одной отрасли страхованія покрывать хорошими по другой.

Въ общемъ можно сказать, что тенденція къ концентраціи въ области страхованія проявляется въ скромныхъ размѣрахъ.

Главнымъ препятствіемъ къ образованію страховыхъ трестовъ служитъ то, что въ страховомъ дѣлѣ предприниматели не могутъ создать монополіи. Всякія поползновенія страховщиковъ на монопольное обладаніе страховымъ полемъ наталкиваются на противодѣйствіе со стороны самихъ страхователей. Послѣдніе, даже не располагая большими капиталами, могутъ создать страховое учрежденіе. И дѣйствительно, мы видимъ на страховомъ рынкѣ сильныхъ конкурентовъ акціонерному страхованію въ лицѣ взаимнаго, а затѣмъ публично-правового.

Нельзя забывать, что страховое дѣло строится на многочисленныхъ отношеніяхъ, которыя въ теченіе десятилѣтій завязывало отдѣльное общество и которыя опять таки покоятся въ значительной мѣрѣ на личномъ вліяніи, на личныхъ связяхъ.

Хотя тенденція къ объединенію страховыхъ обществъ и проявляется въ живой дѣйствительности, но тѣмъ не менѣе на стра-

ховомъ рынкѣ мы имѣемъ и вѣроятно будемъ имѣть достаточно большое число жизнеспособныхъ, независимыхъ обществъ.

Синдицированье страховой промышленности приняло совершенно своеобразный характеръ, отличный отъ того, какой наблюдается, положимъ, въ области тяжелой промышленности.

Нужно признать, что объединеніе страховыхъ предпріятій является иногда прогрессивнымъ факторомъ въ исторіи страхованія. Вспомнимъ ту широкую превентивную дѣятельность, которую развило „Національное бюро“ въ С. Штатахъ, или же коллективныя работы по составленію таблицъ смертности въ Англіи, Германіи, въ настоящее время въ Россіи.

Интересно отмѣтить, что исторія страховой науки знаетъ такихъ теоретиковъ, которые рекомендовали сліяніе страховыхъ обществъ хотя бы даже принудительнымъ путемъ (напр. Krosta). Идеаломъ для нихъ являлось сліяніе всѣхъ предпріятій каждой отрасли страхованія. При такихъ условіяхъ отпали бы расходы, обусловливаемые конкуренціей, и моральная порча аквизиторовъ.

Эта мысль, не взирая на извѣстный ея утопизмъ, имѣетъ подъ собой серьезное основаніе. Нигдѣ конкуренція не можетъ имѣть такихъ гибельныхъ послѣдствій, какъ въ страховомъ дѣлѣ. Недобросовѣстное страховое общество, путемъ чрезмѣрнаго пониженія премій, можетъ сдѣлать совершенно невозможной конкуренцію для солиднаго предпріятія, работающаго вполнѣ добросовѣстно. Послѣднее не можетъ пойти на пониженіе премій, т. к. знаетъ, что при такихъ условіяхъ оно не сможетъ покрыть всѣхъ обязательствъ. Публика, совершенно не освѣдомленная въ страховомъ дѣлѣ, будетъ идти туда, гдѣ ей обѣщаютъ низкія преміи. Разумѣется, страховое предпріятіе, понизившее преміи ниже себѣ стоимости, въ концѣ концовъ должно будетъ погибнуть. Но эта гибель можетъ затянуться на рядъ лѣтъ, когда добросовѣстно работающія предпріятія будутъ хирѣть отъ недостатка новыхъ страхованій. Наконецъ, гибель страхового предпріятія вредитъ другимъ здоровымъ страховымъ предпріятіямъ. Роняется самая идея страхованія, широкіе круги населенія относятся съ недовѣріемъ къ страхованію. Такія раны въ общественномъ организмѣ залѣчиваются только медленно и постепенно.

ОТДѢЛЪ II.

Дѣятельность страховыхъ обществъ.

§ 14. *Реклама. Агентура.* Всякое страховое предпріятіе должно привлечь извѣстное число страхователей. Оно имѣетъ своей цѣлью обслуживать интересы нуждающихся въ страхованіи. Страхованіе можно сравнить съ товаромъ. Есть лица, желающія купить этотъ товаръ, но прежде всего нужно знать, гдѣ его можно купить. Такъ какъ на рынкѣ этотъ товаръ предлагается нѣсколькими конкурирующими другъ съ другомъ предпріятіями, то каждое изъ этихъ послѣднихъ должно стремиться къ тому, чтобы привлечь страхователей къ себѣ.

Нужно имѣть еще въ виду, что страхованіе является такимъ товаромъ, полезное значеніе котораго далеко многими еще не сознается. Страховое предпріятіе должно брать на себя задачу тѣмъ или инымъ путемъ убѣдить въ полезности страхованія и привлечь потребителей къ себѣ.

Своеобразная особенность страховой дѣятельности приводитъ къ необходимости организаціи цѣлой сѣти мѣстныхъ органовъ, стоящихъ возможно ближе къ населенію. На ихъ обязанности лежитъ заключеніе новыхъ страхованій съ ихъ сложными юридическими формальностями. Это далеко не одно и тоже, что продажа товара въ лавкѣ. Въ ихъ же дѣятельность входитъ наблюденіе за застрахованными цѣнностями, полученіе премій, наконецъ, ликвидація страховыхъ убытковъ и т. д.

Совокупность указанныхъ условій объясняетъ намъ, почему страховыя предпріятія нуждаются въ мѣстныхъ органахъ, извѣстныхъ подъ именемъ агентовъ.

Пріобрѣтеніе страхованій эта первая, главнѣйшая цѣль страхового предпріятія осуществляется имъ прежде всего при посредствѣ рекламы въ ея разнообразныхъ видахъ. Это обычный способъ широко практикующійся всѣми предпріятіями, не имѣющими, конечно, принудительнаго характера, въ капиталистическомъ хозяйствѣ.

Страховыми предпріятіями выработана цѣлая система мѣропріятій, направленныхъ на пріобрѣтеніе страхователей въ цѣляхъ

укрѣпленія, обновленія и расширенія страхового портфеля. Эти мѣропріятія составляютъ то, что называется техникой аквизиціи.

Къ такого рода мѣропріятіямъ мы должны отнести рекламу въ ея разнообразныхъ формахъ. Первый видъ рекламы составляютъ объявленія. Ихъ рекомендуютъ помѣщать въ спеціальныхъ органахъ, обслуживающихъ интересы опредѣленной группы лицъ; напр. если страховое общество желаетъ найти себѣ страхователей среди мукомоловъ, то объявленія цѣлесообразнѣе печатать въ спеціальномъ органѣ мукомоловъ. Дѣло въ томъ, что тѣ и другія лица, подыскивая для своего хозяйства нужныя свѣдѣнія о тѣхъ и другихъ учрежденіяхъ, прежде всего обращаютъ вниманіе на объявленія своего спеціальнаго органа.

Въ объявленіи рядомъ съ указаніемъ осуществляемыхъ видовъ страхованія необходимо давать суммарный обзоръ операцій въ такой формѣ, чтобы видна была финансовая обезпеченность страхового предпріятія. Также бываетъ полезно указаніе именъ членовъ правленія и директоровъ, что иногда бываетъ небезразлично для рѣшенія въ ту или въ другую сторону ищущихъ страхованія.

Большое значеніе имѣютъ газетные отчеты, печатаемые регулярно черезъ короткіе промежутки времени объ операціяхъ въ редакціонной части повременной печати.

Широко практикуется страховыми обществами разсылка проспектовъ. Отличіе послѣдняго вида рекламы заключается въ томъ, что въ то время, какъ объявленіе или газетный отчетъ обращаются ко всѣмъ читателямъ даннаго органа, проспектъ имѣетъ въ виду только опредѣленное лицо—въ которомъ страховое предпріятіе видитъ по тѣмъ или другимъ соображеніямъ кандидата на страхованіе. Составленіе такого проспекта требуетъ большого искусства. При извѣстной краткости онъ долженъ содержать всѣ необходимыя свѣдѣнія для оцѣнки дѣятельности даннаго предпріятія. Неудачно составленный проспектъ вызоветъ только безцѣльное расходованіе средствъ. Цѣлесообразно посылать проспектъ именно лицамъ, которыя находятся подъ впечатлѣніемъ страхового случая и для которыхъ можно предполагать особую настоятельность заботы объ опредѣленныхъ объектахъ (напр. въ случаѣ преждевременной смерти кормильца, оставившаго свою семью безъ средствъ, полезно разослать проспектъ его ближайшимъ товарищамъ). Для того, чтобы умѣло использовать это средство, нужно обладать хорошимъ знаніемъ людей и имѣть постоянное наблю-

деніе за повседневной жизнью. Полезна повторная посылка проспекта однимъ и тѣмъ же лицамъ черезъ непродолжительное время, но съ другимъ содержаніемъ. Разумѣется, при проспектѣ необходимо прилагать отрывной печатный бланкъ съ предложеніемъ страхованія.

Къ мѣрамъ аквизиціи относятся соглашенія съ правленіями тѣхъ и другихъ группъ (союзовъ, товариществъ и пр.) о томъ, чтобы они рекомендовали своимъ членамъ данное страховое предпріятіе. На основѣ такого соглашенія страховщикъ дѣлаетъ членамъ союза, товариществамъ извѣстныя льготы (скидка съ премій, въ условіяхъ страхованія и т. д.).

Особенное значеніе въ дѣлѣ пріобрѣтенія новыхъ страхованій принадлежитъ страховымъ посредникамъ, извѣстнымъ подъ именемъ страховыхъ агентовъ.

До сихъ поръ еще не написана исторія этого характернаго страхового института. Проф. Манесъ намѣчаетъ для страхованія жизни три періода въ развитіи агентскаго института. Первый періодъ въ Германіи тянулся до 70-хъ годовъ. Его характерной особенностью является то, что промыселъ страхового агента выполняется въ видѣ побочнаго занятія. Уважаемые банкиры и купцы, получавшіе достаточный доходъ изъ своей главной профессіи, побочно исполняли обязанности страхового посредника. Заработки по этой посреднической дѣятельности были въ общемъ незначительны, въ страхованіи жизни около 4% преміи.

Второй періодъ характеризуется появленіемъ особаго вида вознагражденія агента при заключеніи страхованія. Онъ получаетъ отдѣльное болѣе или менѣе значительное вознагражденіе въ видѣ провизіи. Въ виду того, что заработокъ по посреднической дѣятельности возросъ, послѣдняя постепенно превращается въ главное занятіе. Такимъ образомъ, развивается особый самостоятельный агентскій промыселъ.

Въ третьемъ періодѣ, захватывающемъ и наше время, появляется народное страхованіе и необычайно широко распространяется страховая дѣятельность. Въ результатѣ возникаетъ массовая потребность въ страховыхъ посредникахъ. Страхованіемъ, составлявшимъ привиллегію высшихъ и среднихъ классовъ, начинаетъ пользоваться мелкій людъ. Конкуренція страховыхъ обществъ побуждаетъ ихъ напрягать всѣ силы, примѣнять всѣ средства для расширенія круга страхователей.

Значительно повышаются заработки по посреднической дѣятельности, увеличивается число лицъ, занимающихся этимъ промысломъ и, наконецъ, усиливается конкуренція между ними. Къ занятію этимъ промысломъ устремляются такіе элементы, которые по своему прошлому и по своему образованію далеко стояли отъ страхованія. Появляется множество недостатковъ въ организаціи страховой агентуры. Для устраненія этихъ недостатковъ страховыя общества начинаютъ заключать соглашенія, регулирующія положеніе и обязанности агентовъ.

Нельзя думать, что институтъ агентовъ есть спеціальная принадлежность частнохозяйственнаго страхованія. Агентовъ мы находимъ и во взаимныхъ и въ акціонерныхъ обществахъ, въ частныхъ и публичныхъ страховыхъ учрежденіяхъ (страховые агенты въ нашемъ земскомъ страхованіи, введены агентуры въ страхованіи доходовъ и капиталовъ черезъ наши сберегательныя кассы и т. д.).

Обязанности агента разнообразны. Помимо его основной задачи привлекать новыхъ страхователей, ему приходится выполнять цѣлый рядъ дѣйствій, связанныхъ съ заключеніемъ или измѣненіемъ страхового договора, а равно и вытекающихъ изъ уже заключеннаго договора, напр. пріемъ заявленій на заключеніе страхованія, возобновленіе или измѣненіе страхового договора; выдача изготовленныхъ полисовъ, пріемъ премій и т. д.

Для выполненія столь существенныхъ обязанностей необходимы извѣстныя данныя. Вернеръ причисляетъ занятіе постояннаго профессіональнаго агента къ самымъ труднымъ и отвѣтственнымъ профессіямъ жизни. Для успѣшнаго ея выполненія необходимо, какъ извѣстное общее образованіе, такъ и спеціальное страховое образованіе. Кромѣ того необходимо хорошее знаніе людей, извѣстный тактъ, умѣнье обращаться съ людьми и настойчивость. Нельзя признать правильнымъ взглядъ на занятіе агентскимъ промысломъ, какъ на тихую пристань для неудачниковъ жизни (довольно распространенный взглядъ въ нашихъ земскихъ кругахъ). То обстоятельство, что нѣкоторыя лица, оказавшіяся неудачниками въ первоначально избранной профессіи, позже въ качествѣ страховыхъ агентовъ оказались способными, доказываетъ только, что при выборѣ первой профессіи они не стали сразу на вѣрную дорогу.

Подъ однимъ общимъ названіемъ „страховой агентъ“ скрываются разнообразные виды страховой агентуры. Прежде всего необходимо отличать случайную агентуру отъ профессіональной. Особенность первой та, что посредникъ ведетъ свою дѣятельность не по опредѣленному плану и постоянно, а произвольно и при случаѣ. Такая агентура болѣе пригодна для мелкихъ предпріятій. Польза ея заключается въ томъ, что ищущіе страхованія относятся къ случайнымъ агентамъ съ большимъ довѣріемъ.

Профессіональная агентура, которую въ отличіе отъ случайной, можно назвать явной, характеризуется тѣмъ, что профессіональный агентъ идетъ къ привлеченію страхователей открыто и прямо. Это составляетъ его постоянное занятіе; хотя оно можетъ и не быть его главнымъ занятіемъ. Постоянную посредническую дѣятельность удобно соединять съ другой профессіей. Такое соединеніе даже необходимо съ точки зрѣнія заработка, кромѣ того оно можетъ быть выгоднымъ и съ точки зрѣнія страхованія. Дѣловыя отношенія агента, возникающія по его другой профессіи, могутъ быть имъ использованы для страхового посредничества.

Страховая практика раздѣляетъ страховыхъ агентовъ на такихъ, которые не имѣютъ полномочія заключать страховой договоръ, т. н. страховыхъ посредниковъ, а также и на такихъ, которые имѣютъ это полномочіе. Первое является на практикѣ общимъ правиломъ. Это различіе въ высшей степени важно; публика въ немъ совершенно не разбирается и всякаго страхового агента считаетъ правомочнымъ на заключеніе договора. Между тѣмъ почти всегда такіе агенты являются только посредниками. Причемъ страховыя общества нисколько не считаютъ себя связанными тѣми обязательствами, которыя даютъ такого рода посредники.

Агентъ, имѣющій полномочія на заключеніе страхованій, носитъ иногда названіе генеральнаго агента. Онъ нерѣдко является уполномоченнымъ или представителемъ страхового общества.

По мѣсту дѣятельности различаютъ окружныхъ, районныхъ и разъѣздныхъ агентовъ. Первые имѣютъ въ своемъ вѣдѣніи точно опредѣленный округъ, причемъ этотъ округъ можетъ ограничиваться однимъ городомъ, или нѣсколькими городами, или наконецъ опредѣленной провинціей, губерніей. Разъѣздные агенты не имѣютъ такого опредѣленнаго района дѣятельности, а осуществляютъ ее въ любомъ мѣстѣ, совершая даже спеціальныя поѣздки для аквизиціи страхованій.

Разумѣется, страховой агентъ можетъ лично отъ себя на опредѣленныхъ условіяхъ приглашать помощниковъ, но это представляетъ его частное дѣло, и страховое общество не несетъ на себѣ никакой отвѣтственности за дѣйствіе этихъ субагентовъ.

Особое мѣсто занимаютъ страховые инспектора. Они контролируютъ дѣятельность агентовъ на мѣстахъ, являясь вмѣстѣ съ тѣмъ инструкторами этихъ послѣднихъ. Инструктированіе заключается въ ознакомленіи съ главными принципами страхованія, съ основными типами бумагъ, съ важнѣйшими началами тарификаціи и т. п. Каждое страховое предпріятіе, а иногда союзъ ихъ издаетъ спеціально для агентовъ инструкціи, сборники премій и проч. Разъѣздные инспектора обыкновенно совершаютъ періодическіе объѣзды своего района для надзора за дѣятельностью страховыхъ агентовъ. Они образуютъ какъ бы связующее звено между страховыми предпріятіями и его агентами.

Чаще всего отдѣльныя отрасли страхованій поручаются спеціальнымъ агентамъ: такъ, одинъ агентъ занимается исключительно огневыми страхованіями, другой личными страхованіями и т. д. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ въ рукахъ одного агента объединяется личное и имущественное страхованіе.

Для заключенія страхованій на особо цѣнные объекты, (а главное на крайне сложные и трудные для установленія оцѣнки) напр. заводъ или фабрику, страховыя общества держатъ на службѣ особыхъ оцѣнщиковъ съ спеціальнымъ техническимъ образованіемъ. Имѣются въ нѣкоторыхъ обществахъ еще спеціальные агенты для инкассированія премій.

Ликвидація страховыхъ убытковъ (въ огневомъ страхованіи напр.) выдвигаетъ иногда потребность въ особыхъ страховыхъ служащихъ, извѣстныхъ подъ именемъ ликвидаторовъ. Разумѣется, и для послѣднихъ бываетъ иногда необходимо спеціальное техническое образованіе, если приходится имѣть дѣло съ особенно сложными рисками.

Вопросъ о вознагражденіи страховыхъ агентовъ представляется существенно важнымъ въ страховомъ дѣлѣ.

Неоплачиваемая посредническая дѣятельность встрѣчается только въ мелкихъ предпріятіяхъ или въ какихъ-либо спеціальныхъ страховыхъ учрежденіяхъ, въ которыхъ посредники смотрятъ на свою дѣятельность, какъ на почетную. Какъ общее правило, страховое дѣло знаетъ только платную агентуру. Вознагражденіе

агента чаще всего выражается въ видѣ провизіи за привлеченіе страхованій.

Различаютъ провизію, выдаваемую за заключеніе страхованій, и провизію за инкассированіе премій. По словамъ Манеса, нѣкоторыя страховыя общества уплачиваютъ при страхованіи на случай смерти 12 съ тысячи, на дожитіе—6 съ тысячи страховой суммы. Провизія за инкассированіе равняется 2—3% съ уплачиваемой преміи. Нужно затѣтить вообще, что каждый видъ страхованія имѣетъ свои установленныя нормы комиссіоннаго вознагражденія агентовъ.

Существуетъ еще обыкновеніе въ нѣкоторыхъ страховыхъ обществахъ выдавать агентамъ особое вознагражденіе въ случаѣ достиженія ежегоднаго количества заключенныхъ ими полисовъ опредѣленной цифры. Свою долю въ провизіи получаютъ обычно и другіе высшіе служащіе страхового предпріятія (напр. директоръ, генеральный агентъ, главный агентъ, инспекторъ и т. д.). Эта атомизація провизіи примѣняется старыми, крупными обществами.

При установленной системѣ вознагражденія интересы агентовъ и обществъ далеко не всегда совпадаютъ. Первые думаютъ только о томъ, чтобы получить комиссію, не интересуясь вопросомъ о скоромъ отпаденіи страхователей. Наоборотъ, вторые желаютъ имѣть долговременное страхованіе.

Установленіе размѣра провизіи въ зависимости отъ размѣра преміи побуждаетъ агентовъ заключать такія страхованія, у которыхъ приняты болѣе высокія преміи (напр. страхованіе на дожитіе на болѣе короткіе сроки).

Ожесточенная конкуренція въ кругу агентовъ привела на практикѣ къ уступкѣ части провизіи агентомъ страхователю. Это довольно распространенное явленіе въ страхованіи жизни. Борьба съ уступкой провизіи ведется разными способами. Въ американскомъ законодательствѣ существуетъ даже категорическое запрещеніе подобнаго рода уступокъ; но и эта мѣра оказалась недостаточной. Сами страховыя общества борются съ этимъ зломъ путемъ соглашеній, воспрещающихъ для ихъ агентовъ всякаго рода уступки съ премій.

Самое широкое распространеніе получилъ агентскій институтъ въ Америкѣ, гдѣ возникла такъ наз. Canvassingsystem, т. е. вербовка страхователей изъ дома въ домъ.

Интересно отмѣтить, что въ американской практикѣ встрѣчается и эксплоатація агентовъ. Въ основѣ ея лежитъ принципъ приглашенія агента только на короткое время. Исходятъ изъ того соображенія, что агентъ въ началѣ своей дѣятельности используетъ для предпринимателя весь кругъ своихъ знакомыхъ. Позже, когда его дѣятельность станетъ менѣе плодотворна и успѣшна, его освобождаютъ отъ исполненія агентскихъ обязанностей. Этотъ пріемъ находитъ дополненіе въ т. н. Penzaverträge—пензасистемѣ. Агенту предлагается высокое постоянное мѣсячное вознагражденіе при условіи, что онъ будетъ заключать ежемѣсячно извѣстный минимумъ полисовъ, на опредѣленную сумму. На каждые 100 долларовъ недовырученной страховой суммы дѣлается соотвѣтствующій вычетъ изъ его содержанія. Если паденіе идетъ и дальше, ему угрожаетъ увольненіе. Для предупрежденія такого исхода, агентъ застраховываетъ кого-нибудь и самъ уплачиваетъ за него первый взносъ. Естественно, второй уплаты преміи по этому страхованію не бываетъ.

Для защиты своихъ интересовъ служащіе въ страховыхъ учрежденіяхъ и агенты объединяются въ союзы. Значеніе такого рода организацій хорошо выражено въ слѣдующихъ словахъ отчета Всерос. О-ва Инспекторовъ Страховыхъ О-въ: „въ единеніи есть возможность поднять на надлежащую высоту профессіональную этику, а вмѣстѣ съ нею и уваженіе къ тѣмъ учрежденіямъ, въ которыхъ мы служимъ; только въ единеніи мы всегда сможемъ поддержать и духовно и матеріально нашего товарища всякій разъ, когда онъ въ этомъ будетъ нуждаться“.

Своеобразное мѣсто въ страховомъ дѣлѣ занимаютъ маклера, замѣняющіе агентовъ въ извѣстныхъ отрасляхъ страхованія. Страховой маклеръ принимаетъ на себя посредничество по страхованію для другихъ лицъ. Онъ стоитъ, какъ страховой агентъ, въ постоянной зависимости отъ общества; маклеръ является свободнымъ посредникомъ между страховщикомъ и страхователемъ. Этотъ маклерскій институтъ широко развитъ въ транспортномъ страхованіи и перестрахованіи. Мы его находимъ въ центрахъ оживленныхъ морскихъ сношеній, какъ напр. Лондонъ, Роттердамъ, Гамбургъ, Бременъ и пр. Въ послѣдніе годы маклерскія фирмы подъ названіемъ бюро для посредничества по перестрахованію начали распространять свою дѣятельность на огневое страхованіе и другіе виды страхованія. Особенно большую роль страховые маклера

играютъ въ Англіи и Америкѣ, напр. въ Нью-Іоркѣ они ведутъ все огневое страхованіе. Въ морскомъ страхованіи вознагражденіе маклеровъ колеблется между 5 и 15% преміи или между $^1/_8$ и 3‰ страховой суммы. Съ маклерскимъ институтомъ стоятъ въ связи возникшія въ нѣкоторыхъ мѣстахъ страховыя биржи—регулярныя собранія страховщиковъ въ цѣляхъ принятія рисковъ, предлагаемыхъ маклерами. Такія биржи существуютъ въ Гамбургѣ и Бременѣ, въ Лондонѣ, Роттердамѣ и Амстердамѣ. Эти биржи функціонируютъ въ интересахъ морского страхованія. Въ С. Штатахъ существуютъ и биржи для огневого страхованія.

Мыслимо существованіе страховыхъ предпріятій безъ агентуры. Она не нужна, разумѣется, тогда, когда существуетъ принудительное страхованіе напр. обязательное страхованіе рабочихъ. Излишня она и тогда, когда опредѣленныя лица, занимая опредѣленное служебное мѣсто, автоматически страхуются въ извѣстномъ учрежденіи (напр. страхованіе желѣзнодорожныхъ служащихъ въ пенсіонной кассѣ).

Кооперативое страхованіе, которое начало развиваться въ послѣднее время, также обходится безъ агентовъ. Въ Англіи существуетъ нѣсколько обществъ страхованія жизни, дѣйствующихъ безъ агентовъ. Однимъ изъ наиболѣе извѣстныхъ обществъ въ такомъ родѣ является Эквитебль. Несмотря на низкій тарифъ премій, оно изъ года въ годъ заключаетъ все меньше страхованій. Въ 1898 г. было заключено новыхъ страхованій 495 съ 395.910 ф. стер. страховой суммы, въ 1903 г. всего лишь только 263 съ 222.064 ф. стр. Поступленіе премій за тѣ же годы упало съ 193.626 ф. стр. до 188.187 ф. стр. Такимъ образомъ, несмотря на то, что Эквитебль взымаетъ болѣе низкія преміи сравнительно съ другими обществами, не несетъ расходовъ по уплатѣ вознагражденія агентамъ, тѣмъ не менѣе число новыхъ страхованій въ этомъ обществѣ падаетъ. Въ этомъ случаѣ мы находимъ новое доказательство значенія института агентовъ для страховыхъ предпріятій при современныхъ условіяхъ.

Можно думать, что при болѣе широкомъ развитіи кооперативнаго страхованія или при участіи кооперативовъ, которые могутъ взять на себя посредническую роль въ страхованіи, страховыя предпріятія смогутъ обойтись безъ агентовъ—акѵизиторовъ.

Новѣйшая техника акѵизиціи знаетъ еще иныя средства для привлеченія страхователей въ видѣ народныхъ чтеній, популяр-

ныхъ лекцій. Эти чтенія предназначаются для болѣе значительнаго круга лицъ. Рекомендуютъ для такихъ чтеній выбирать общую тему, иллюстрируя ее примѣрами изъ области страхованія. Въ качествѣ лекторовъ могутъ выступать разъѣздные лекторы, состоящіе на жалованьи въ страховомъ обществѣ.

Поддержка въ той или иной мѣрѣ страхового образованія и страховой прессы также можетъ содѣйствовать развитію дѣятельности страховыхъ обществъ. Въ послѣднее время страховыя общества обращаютъ серьезное вниманіе и на эту сторону: обзаводятся своими органами, поддерживаютъ страховыя учебныя заведенія, организуютъ страховые курсы и т. д. Интересно, что въ Германіи уже серьезно обсуждается вопросъ о включеніи преподаванія началъ страхованія въ народную школу. Предполагаютъ включить соотвѣтствующіе отрывки, разсказы въ хрестоматію по отечествовѣдѣнію.

Всѣ подобнаго рода мѣропріятія должны содѣйствовать популяризаціи идеи страхованія въ широкихъ массахъ населенія. А это вызоветъ приливъ страхователей въ страховыя общества. Даже въ культурныхъ странахъ многіе круги населенія стоятъ внѣ страхованія. Еще болѣе печально положеніе у насъ, гдѣ личное страхованіе крайне слабо развито.

§ 15. *Основные элементы страхованія. Декларація.* При заключеніи страхованія важнымъ начальнымъ моментомъ является декларація, подъ которой понимается подача заявленія. Декларація содержитъ данныя о страхователѣ, объ объектѣ страхованія, объ интересѣ страхователя по отношенію къ объекту, о страховой суммѣ, объ объемѣ страхованія и срокѣ его. Важной стороной декларации является описаніе риска. Фактически декларація составляется путемъ заполненія печатныхъ формуляровъ, содержащихъ рядъ вопросовъ о признакахъ, характеризующихъ степень опасности страхуемаго объекта.

Декларація даетъ страховщику рядъ важныхъ свѣдѣній, необходимыхъ для заключенія страхованія, для опредѣленія размѣра премій и т. д. Естественно, что обязательнымъ условіемъ декларации является точность, правильность и полнота свѣдѣній, сообщаемыхъ ищущимъ страхованія. Понятно, что иногда бываетъ не въ интересахъ послѣднихъ давать вѣрныя и точныя свѣдѣнія, требуемыя декларацією. Такъ при страхованіи жизни возможно умолчаніе о серьезной болѣзни, перенесенной ищущимъ страхованія,

или о неблагопріятной наслѣдственности и т. д. Помимо намѣреннаго сокрытія, возможенъ пропускъ такого рода фактовъ по забывчивости или по разсѣянности, вообще въ виду присущнаго человѣку свойства дѣлать ошибки.

Страховыя общества защищаютъ себя отъ такого рода невѣрныхъ свѣдѣній тѣмъ, что включаютъ въ договоръ условіе о невыдачѣ страхового вознагражденія въ случаѣ, если страхователь сообщилъ невѣрныя свѣдѣнія относительно какихъ-нибудь существенныхъ обстоятельствъ. Этотъ пунктъ договора даетъ нерѣдко поводъ къ злоупотребленіямъ со стороны страховыхъ обществъ. Послѣднія, ссылаясь на то, что страхователь далъ въ предварительномъ заявленіи невѣрныя свѣдѣнія, отказываются отъ уплаты страхового вознагражденія. Это условіе особенно тяжело въ страхованіи жизни, гдѣ договоръ заключается на продолжительное время. Невѣрное свѣдѣніе, данное въ заявленіи, опорочиваетъ договоръ на долгое время. Страхователь, уплачивавшій преміи аккуратно въ теченіе ряда лѣтъ, можетъ лишиться условленнаго вознагражденія при наступленіи страхового случая въ виду дачи имъ невѣрныхъ свѣдѣній въ декларацiи.

Законодательство и полисныя условія страховыхъ обществъ пошли въ новѣйшее время по пути смягченія указаннаго суроваго условія. Такъ по германскому закону (30 мая 1908 г.) отказъ отъ договора можетъ послѣдовать только въ томъ случаѣ, если не было сдѣлано сообщеніе о существенномъ обстоятельствѣ или было дано невѣрное сообщеніе о немъ. Отказъ можетъ послѣдовать только въ теченіе одного мѣсяца; теченіе этого срока начинается съ того момента, когда страховщикъ узналъ о нарушеніи обязанности сообщенія.

Страховщикъ можетъ отказаться отъ договора, но принятая имъ на себя обязанность все-таки остается въ силѣ въ томъ случаѣ, когда то обстоятельство, относительно котораго была нарушена обязанность сообщенія, не имѣло вліянія на наступленіе предусмотрѣннаго договоромъ событія и на объемъ обязанностей страховщика.

„Отказъ отъ договора не допускается, если невѣрность сообщенія страховщику была извѣстна или произошла безъ вины со стороны страхователя. (Тит. II §§ 16—21).

Что касается страхованія жизни, то законъ и практика установила здѣсь неоспоримость полиса, по истеченіи опредѣленнаго срока со дня заключенія договора.

На этотъ счетъ въ германскомъ законѣ имѣются такія нормы: „если невѣрно показанъ возрастъ того, на чью жизнь должно быть заключено страхованіе и вслѣдствіе неправильнаго показанія установлена слишкомъ низкая премія, то обязанности страховщика уменьшаются въ томъ отношеніи, въ какомъ премія, соотвѣтствующая дѣйствительному возрасту, стоитъ къ установленной. Страховщикъ имѣетъ право отступиться отъ договора вслѣдствіе нарушенія обязанности давать свѣдѣнія только тогда, когда настоящій возрастъ лежитъ за предѣлами, установленными планомъ предпріятія для заключенія договоровъ“ (§ 162).

Еще полнѣе ограждаются интересы страхователя слѣдующей статьей: „страховщикъ уже болѣе не можетъ отступиться отъ договора, вслѣдствіе нарушенія страхователемъ лежащей на немъ обязанности давать свѣдѣнія при заключеніи договора, если со времени его заключенія прошло 10 лѣтъ. Право отказа сохраняется, если невѣрныя свѣдѣнія были даны злонамѣренно“ (§ 163).

Начало неоспоримости страхового полиса въ страхованіи жизни по истеченіи опредѣленнаго срока примѣняется и страховыми обществами. Неоспоримость полиса представляется въ такихъ выраженіяхъ въ полисныхъ условіяхъ одного изъ русскихъ акціонерныхъ обществъ.

„Общество имѣетъ право само прекратить дѣйствіе страхового договора, бывшаго въ силѣ безъ перерыва *менѣе десяти лѣтъ*, если въ поданныхъ обществу объявленіяхъ или въ представленныхъ при немъ документахъ и другихъ извѣщеніяхъ и заявленіяхъ, на основаніи коихъ былъ заключенъ или возобновленъ страховой договоръ, окажутся существенно невѣрныя свѣдѣнія или открыты такія обстоятельства, которыя если-бы были извѣстны ранѣе обществу, должны были имѣть вліяніе на принятіе или продолженіе страхованія, или на опредѣленіе размѣра премии и дополнительныхъ къ нимъ взносовъ. Правомъ этимъ общество можетъ воспользоваться, однако, только въ теченіе одного года, послѣ того какъ правленію общества станетъ извѣстной невѣрность или не полнота свѣдѣній, сообщенныхъ страхователемъ въ заявленіяхъ, извѣщеніяхъ или представленныхъ имъ документахъ; при этомъ правленіе общества обязано въ указанный срокъ письменно извѣстить страхователя о прекращеніи страхованія и точно указать тѣ обстоятельства, относительно коихъ свѣдѣнія, данныя страхователемъ, признаются правленіемъ невѣрными, неточными или неполными. (§ 58)

§ 59. При прекращеніи страхованія на основаніи § 58 всѣ права страхователя и другихъ, заинтересованныхъ въ страхованіи лицъ по отношенію къ обществу, признаются уничтоженными, а всѣ внесенныя премии поступаютъ въ пользу общества, за исключеніемъ случаевъ, предусмотрѣнныхъ §§ 60 и 61.

§ 60 Если страхователь докажетъ, что невѣрность, неточность или неполнота свѣдѣній .. произошли помимо его воли и сознанія, то общество, въ случаѣ прекращенія имъ дѣйствія страхового договора, обязано выдать страхователю, по представленіи имъ полиса, выкупную сумму.

§ 61. Предусмотрѣнное § 58 право общества прекратить страхованіе не распространяется однако на тотъ случай, если невѣрныя свѣдѣнія относятся къ возрасту застрахованнаго и если при томъ ошибка въ показаніи возраста не превышаетъ пяти лѣтъ. Въ семъ случаѣ однако обществу предоставляется право или уменьшить соотвѣтственно дѣйствительному возрасту застрахованнаго по тарифамъ общества, бывшимъ въ дѣйствіи при заключеніи страхованія, размѣръ страховой суммы, или съ согласія страхователя дополучить отъ него за истекшее время страхованія разницу между преміями, соотвѣтствующими дѣйствительному возрасту застрахованному и возрасту ошибочно указанному, со сложными процентами, по разсчету не свыше 4% годовыхъ".

Какъ видимъ, даже для существенно невѣрныхъ показаній установленъ десятилѣтній срокъ. По истеченіи этого срока, общество теряетъ право на прекращеніе договора при наличности даже такихъ ошибокъ.

Слѣдуетъ обратить вниманіе на то, что ошибка въ показаніи возраста не можетъ служить причиной расторженія договора, измѣняются только условія договора.

§ 16. *Оцѣнка страховыхъ объектовъ. Понятіе риска.* Главнѣйшую часть декларации составляютъ свѣдѣнія относительно цѣнности объекта и степени риска. Эти свѣдѣнія важны какъ для опредѣленія обязательствъ, возлагаемыхъ на страховое предпріятіе, такъ равно и для обязательствъ, падающихъ на самого страхователя (высота преміи).

Слово рискъ употребляется въ страхованіи въ разнообразныхъ значеніяхъ, прежде всего въ абстрактномъ и конкретномъ смыслѣ. Въ первомъ значеніи подъ рискомъ понимаютъ мѣру опасности или выраженіе средняго размѣра возможнаго убытка въ опредѣленную единицу времени; таково пониманіе риска теоретиками.

Практика придала этому первоначальному абстрактному понятію конкретное значеніе, понимая подъ рискомъ объектъ страхованія, напр. жизнь, имущество, т. е. тотъ предметъ, который при наступленіи извѣстнаго событія, условленнаго въ страхованіи,

можетъ быть разрушенъ, поврежденъ или потерянъ въ цѣнности. Здѣсь разсматривается рискъ съ точки зрѣнія страхового предпріятія; этому конкретному пониманію риска въ объективномъ смыслѣ можно противопоставить рискъ въ субъективномъ смыслѣ, т. е. съ точки зрѣнія страхователя. Сотня посылокъ, принадлежащая 100 лицамъ, погруженная на одинъ и тотъ же пароходъ и застрахованная у одного и того же страховщика, составляетъ одинъ рискъ для страховщика, между тѣмъ какъ для каждаго собственника рискъ будетъ составлять одна его посылка.

Оцѣнка страхового объекта необходима для установленія страховой суммы. Послѣдняя опредѣляетъ мѣру обязательства со стороны страховщика. Въ страховой суммѣ мы находимъ максимальный предѣлъ вознагражденія со стороны страхового предпріятія. Нужно имѣть въ виду, что значеніе страховой суммы неодинаково въ страхованіи жизни и въ страхованіи имущественномъ. Въ послѣднемъ страхованіи размѣръ страхового вознагражденія опредѣляется степенью того ущерба, которое понесло имущество при наступленіи страхового случая. Если въ застрахованномъ домѣ сгорѣла крыша, то страховое вознагражденіе должно только покрыть этотъ частичный убытокъ. Вообще при ликвидаціи страховыхъ убытковъ дѣйствуетъ основной принципъ—страхователь не долженъ имѣть выгоды отъ страхованія.

Въ страхованіи жизни страховое вознагражденіе совпадаетъ со страховой суммой. Если А. застраховался на дожитіе въ 10 тыс. руб. на 20 л., то, по истеченіи условленнаго срока, капиталъ долженъ быть уплаченъ ему полностью. Такимъ образомъ, здѣсь страховая сумма совпадаетъ со страховымъ вознагражденіемъ, что невсегда бываетъ въ имущественномъ страхованіи. Установленіе страховой суммы имѣетъ еще то значеніе, что имъ опредѣляется возможность или невозможность принятія на страхъ даннаго риска. Въ страховомъ предпріятіи существуетъ особое отдѣленіе для опредѣленія максимальной суммы, какую страховщикъ можетъ взять на свой рискъ по отдѣльному виду страхованія безъ опасности чрезмѣрнаго обремененія своихъ финансовыхъ средствъ. Каждая отрасль имѣетъ свои начала и методы для опредѣленія этого максимума. Въ области огневого страхованія, напр. для каждаго типа зданій, для опредѣленнаго района, составляются особыя таблицы, изъ которыхъ видны тѣ суммы, какія могутъ оставаться по каждому роду застрахованныхъ цѣнностей на рискѣ

страховщика. Если страховыя суммы превосходятъ установленный максимумъ, то излишекъ страховой цѣнности не принимается на страхъ страховщикомъ или, что̀ наблюдается чаще, передается имъ отъ себя другому страховщику (перестрахованіе).

Въ виду этого оцѣнка страхового объекта и установленіе на основаніи ея страховой суммы имѣетъ особо важное значеніе въ имущественномъ страхованіи. Страхователь долженъ указать въ даваемомъ заявленіи цѣнность объекта, а равно и ту сумму, въ какую онъ хотѣлъ бы ее застраховать. Въ свою очередь и страховое предпріятіе принимаетъ мѣры къ тому, чтобы выяснить дѣйствительную цѣнность предлагаемаго на страхъ объекта. Слишкомъ высокая оцѣнка, вопреки дѣйствительной стоимости, можетъ вызвать у страхователя стремленіе тѣмъ или другимъ путемъ содѣйствовать наступленію страхового событія или даже злонамѣренно его вызвать.

Изъ сказаннаго логически вытекаетъ, что предметы, не имѣющіе цѣнности, не должны предлагаться и приниматься на страхъ страховыми предпріятіями [1]).

---

[1]) Проф. Никольскій говоритъ что въ современномъ страхованіи то основное для страхованія начало, что, гдѣ нѣтъ цѣнности, тамъ нѣтъ страхованія, невсегда осуществляется (страхованіе дѣтей, дряхлыхъ стариковъ). „Что теряютъ, напр. родители, если у нихъ родился новый ребенокъ или ихъ дочь вышла замужъ? А между тѣмъ современное частное страхованіе предлагаетъ вамъ застраховать извѣстную сумму на случай рожденія новаго ребенка или на случай выхода дочери замужъ". По его мнѣнію, всѣ такого рода сдѣлки являются злоупотребленіемъ идей страхованія. Страхованіе жизни возможно только по отношенію къ тѣмъ лицамъ, которыя обладаютъ трудоспособностью. „Если свободное страхованіе создало подъ названіемъ страхованія жизни много еще другихъ комбинацій, то эти другія комбинаціи мы не должны относить къ истинному страхованію жизни и созданіе ихъ должны отнести къ числу большихъ грѣховъ свободнаго страхованія" (стр 247, 243—44). Мы лично не можемъ согласиться съ такой постановкой вопроса. Понятіе цѣнности не можетъ быть примѣнено къ страхованію жизни. Поэтому здѣсь нельзя говорить о соотвѣтствіи страховой суммы съ цѣнностью жизни. Страховая сумма опредѣляется здѣсь по личному желанію страхователя независимо отъ цѣнности его жизни, т. к. послѣдней и нельзя установить

Что касается такихъ видовъ страхованія, какъ страхованіе приданнаго, страхованіе извѣстной суммы на случай рожденія ребенка, то и здѣсь мы не видимъ чего-либо противорѣчащаго идеѣ страхованія. Рожденіе ребенка несетъ для семьи извѣстные расходы, выходящіе изъ ра-

Оцѣнка заключается въ установленіи мѣновой цѣнности страхуемаго объекта. Въ виду того, что въ современномъ народномъ хозяйствѣ цѣнность обыкновенно выражается въ деньгахъ, страховщикъ и страхователь устанавливаютъ при заключеніи договора цѣну страхуемаго объекта.

Кромѣ цѣнности страхуемаго объекта, для страховщика имѣетъ существенное значеніе установленіе степени опасности даннаго риска. Страховое учрежденіе, опираясь на данныя своего наблюденія или на данныя, собранныя другими аналогичными учрежденіями, составляетъ таблицы, показывающія частость наступленія той или иной опасности для опредѣленной группы объектовъ. Соотвѣтственно степени опасности страховое учрежденіе классифицируетъ предметы, входящіе въ кругъ его страхованія (таблицы сгораемости зданій, таблицы смертности и пр.). Страховое предпріятіе, получивъ предложеніе принять на страхъ тотъ или иной индивидуальный объектъ, должно отнести его къ опредѣленному классу въ зависимости отъ степени опасности. Для этого ему и нужны свѣдѣнія, характеризующія передаваемый на страхъ объектъ съ разныхъ сторонъ (для опредѣленія степени пожарной опасности — необходимы свѣдѣнія о строительномъ матеріалѣ, прочности крыши, назначеніи строенія, характерѣ близъ лежащихъ построекъ и т. д.).

Предлагаемые на страхъ объекты отличаются разной степенью опасности. Нѣкоторые объекты могутъ отличаться такимъ высокимъ рискомъ, что принятіе ихъ на страхъ для общества можетъ оказаться опаснымъ, другими словами, можетъ угрожать его финансовой устойчивости.

Понятно, что страховое предпріятіе, въ особенности частнохозяйственное, стремится къ тому, чтобы заканчивать свой операціонный годъ возможно болѣе выгодно. Естественно, чѣмъ меньше застрахованные имъ объекты подвергаются дѣйствію страховыхъ случаевъ, тѣмъ дѣла его будутъ идти лучше. Очевидно, вся-

---

мокъ обычнаго бюджета, тоже самое можно сказать и о приданномъ. Почему же нельзя обезпечить несеніе этого расхода, нарушающаго равновѣсіе бюджета путемъ страхованія! Съ другой стороны, разъ на практикѣ существуютъ эти виды страхованія, наука должна съ ними считаться и строить свою теорію такъ, чтобы подъ нее можно было подвести и данныя страховыя явленія

кое страховое предпріятіе заинтересовано въ томъ, чтобы выбрать лучшіе риски, т. е. менѣе опасные. Въ основѣ разсчетовъ страхового общества лежитъ извѣстная таблица вѣроятнаго наступленія тѣхъ или иныхъ опасныхъ событій. Естественно, для общества выгодно, чтобы дѣйствительная гибель застрахованныхъ объектовъ была ниже табличной. Если она будетъ выше, то общество не сможетъ покрыть своихъ обязательствъ, будетъ подорвана его финансовая устойчивость. Если дѣйствительная гибель будетъ равна табличной, существованіе общества съ финансовой стороны будетъ вполнѣ обезпечено, но общество не будетъ имѣть излишковъ, которые необходимы въ качествѣ хотя бы резервныхъ средствъ, про черный день. Тщательно выбирая риски, общество не только укрѣпляетъ свое положеніе, но повышаетъ свою доходность. Страховщику приходится основываться въ своихъ расчетахъ на законѣ большихъ чиселъ. Для того, чтобы этотъ законъ могъ найти примѣненіе, необходимо соединеніе рисковъ въ одномъ страховомъ портфелѣ въ возможно большемъ числѣ.

Законъ большихъ чиселъ тѣмъ яснѣе проявляется, чѣмъ однороднѣе избранная масса.

Кромѣ выбора лучшихъ рисковъ и отклоненія дурныхъ, страховое предпріятіе обращаетъ вниманіе и на подборъ рисковъ. Оно стремится къ тому, чтобы собрать риски по возможности одинаковой опасности или по крайней мѣрѣ не слишкомъ рѣзко отклоняющіеся другъ отъ друга въ этомъ отношеніи. При болѣе однородномъ составѣ рисковъ теоретически вычисленная вѣроятность наступленія страхового случая ближе стоитъ къ фактической. Рѣзкія различія въ степени опасности собранныхъ рисковъ подрываютъ прочность данныхъ, лежащихъ въ основѣ вычисленной вѣроятности наступленія страховыхъ случаевъ. На практикѣ стремленіе къ однородности рисковъ далеко невсегда осуществляется. Въ составъ страхового портфеля фактически входятъ простые, средніе и тяжелые риски. До извѣстной степени, простые (средніе) риски оплачиваютъ въ своихъ преміяхъ расходы по страхованію тяжелыхъ рисковъ. Если бы портфель состоялъ изъ однихъ тяжелыхъ рисковъ, то взымаемой съ нихъ преміи было бы недостаточно для покрытія расходовъ по страхованію. Возможно большее число простыхъ рисковъ служитъ мощной поддержкой для страхового предпріятія. Принципъ цѣлесообразнаго смѣшенія рисковъ требуетъ того, чтобы страховое общество имѣло по своему

объему возможно большее распространеніе. Только въ такомъ случаѣ цѣль страхованія будетъ осуществлена возможно совершеннѣе.

§ 17. *Опредѣленіе класса опасности.* Степень опасности риска можетъ опредѣляться или эмпирическимъ или статистическимъ путемъ. Въ основѣ того и другого пріема лежитъ законъ большихъ чиселъ. Послѣдній говоритъ, что рядъ возможно однородныхъ явленій, часто наблюдаемыхъ, будетъ повторяться и впредь по одинаковымъ численнымъ соотношеніямъ, если прежнія условія останутся неизмѣнными. Примѣненіе этого закона въ страховой техникѣ позволяетъ принять допущеніе, что степень опасности, установленная эмпирическимъ или статистическимъ путемъ на основаніи массового однороднаго матеріала, можетъ быть распространена на всѣ страховыя отношенія, отличающіяся тождественными признаками опасности.

Эмпирическій методъ основывается на повседневномъ наблюденіи о значеніи признаковъ опасности или комплекса этихъ признаковъ для опредѣленія степени вѣроятности наступленія опаснаго случая въ опредѣленный періодъ времени (чаще всего—года). Возьмемъ напр., огневое страхованіе: каменный домъ, крытый прочно, представляетъ въ пожарномъ отношеніи небольшую опасность, такой же каменный домъ, крытый непрочно, представляетъ уже большую опасность и наконецъ деревянный домъ, крытый непрочно, представляетъ самую высокую опасность. Принято обозначать степень опасности цифрой. Устанавливая классы опасности, можно начать съ низшей (болѣе благопріятной) опасности, обозначивъ ее соотвѣтствующей цифрой. Слѣдующіе классы опасностей обозначаются по порядку болѣе высокими цифрами. Въ качествѣ основной цифры можно взять произвольно 1, 10 или 100. Всѣ остальныя цифры должны стоять въ извѣстномъ соотношеніи къ цифрѣ, принятой за основаніе.

Слабой стороной эмпирическаго метода является его субъективный характеръ. Здѣсь рѣшающее вліяніе оказываетъ жизненный опытъ и умѣнье наблюдать. При отсутствіи точныхъ статистическихъ данныхъ, этотъ методъ оказывается единственно возможнымъ для того, чтобы ввести въ разсчетъ преміи степень опасности каждаго риска. Имъ приходится пользоваться при организаціи новыхъ отраслей страхованія, по крайней мѣрѣ, въ начальный періодъ, пока отсутствуетъ статистическое наблюденіе. Въ видѣ корректива къ нему служитъ статистическій матеріалъ, собираемый въ предпрія-

тіи страховщика. Съ этой точки зрѣнія, эмпирическій методъ является полезнымъ дополненіемъ статистическаго.

Статистическій методъ въ примѣненіи къ страхованію заключается въ массовомъ наблюденіи однородныхъ явленій съ цѣлью установленія частости извѣстныхъ опасныхъ случаевъ. Степень опасности даннаго рода явленій опредѣляется отношеніемъ числа опасныхъ случаевъ къ опредѣленной группѣ явленій. Положимъ, на 1000 лицъ сорокалѣтняго возраста умираетъ въ теченіе года 40 человѣкъ; вѣроятность смерти для каждаго сорокалѣтняго будетъ равняться $^{40}/_{1000}$=0,04. Степень вѣроятности всегда будетъ выражаться положительной дробью.

Для болѣе точнаго установленія степени опасности необходимо изслѣдовать численнымъ методомъ массу явленій за рядъ лѣтъ. Изъ найденныхъ коэффиціентовъ опасности за рядъ лѣтъ выводятъ среднюю (принимается во вниманіе вліяніе времени—болѣе благопріятные и менѣе благопріятные годы).

Возьмемъ такой примѣръ:

	На страховую сумму было	пожарныхъ убытковъ	Вѣроятность опасности на 1 р
1910 г. . . .	1,000,000 руб.	10,000 руб.	0,01
1911 „ . . .	1,000,000 „	14,000 „	0,014
1912 „ . . .	1,000,000 „	12,000 „	0,012
1913 „ . . .	1,000,000 „	14,000 „	0,014
1914 „ . . .	1,000,000 „	10,000 „	0,01

Так. обр. средняя степень опасности въ пятилѣтіе (1910— 14 г.) на 1 руб. страховой суммы равняется 0,012.

Отнесеніе страхового объекта къ тому или иному классу опасности происходитъ обычно при заключеніи страхованія. Описаніе риска, входящее какъ составная часть въ декларацію, содержитъ всѣ признаки, характеризующіе степень опасности и необходимые для вычисленія преміи.

§ 18. *Страховая сумма.* Цѣлью страхованія является возмѣщеніе убытка. Масштабомъ для опредѣленія объема убытка служатъ потери страховой цѣнности. Для того, чтобы опредѣлить размѣръ убытка, необходимо установить эти потери. Послѣднее возможно только въ томъ случаѣ, если была опредѣлена цѣнность объекта въ моментъ заключенія страхованія.

Мы знаемъ, что страхованіе начинается опредѣленіемъ цѣнности страхуемаго объекта. Второй стадіей является установленіе страховой суммы, которой опредѣляется максимальный предѣлъ обязательствъ страховщика. При возмѣщеніи убытка дѣйствуетъ слѣдующій принципъ: страховое вознагражденіе не должно превосходить ни цѣнности застрахованнаго объекта въ моментъ страхового случая, ни объявленной страховой суммы. Если налицо полный убытокъ, то страховое вознагражденіе должно равняться страховой суммѣ, при частичномъ убыткѣ и страховое вознагражденіе должно составлять соотвѣтственную часть страховой суммы.

Необходимо имѣть въ виду, что страховая сумма можетъ и не совпадать съ цѣнностью застрахованнаго объекта. Съ народнохозяйственной точки зрѣнія, нужно признать желательнымъ, чтобы страхованія заключались въ полной цѣнности страхуемыхъ объектовъ; другими словами, чтобы страховая сумма была равна цѣнѣ застрахованнаго объекта. На практикѣ встрѣчаются страхованія, какъ превосходящія цѣну страхуемаго объекта, такъ и недостигающія ея.

Отношеніе страховой суммы къ застрахованной цѣнности имѣетъ громадное значеніе для опредѣленія размѣра страхового вознагражденія. Мы уже указывали на то, что въ страхованіи жизни приходится имѣть дѣло съ фиксированной страховой цѣнностью, выдаваемой при наступленіи извѣстнаго страхового случая. Здѣсь страховая сумма совпадаетъ съ застрахованной цѣнностью и страховое вознагражденіе совпадаетъ съ страховой суммой. Въ страхованіи жизни не имѣютъ мѣста тѣ страховыя формы, въ которыя выливается отношеніе страховой суммы къ застрахованной цѣнности въ имущественномъ страхованіи.

Въ послѣднемъ возможны случаи *полнаго застрахованія*, гдѣ страховая сумма равна цѣнности застрахованнаго объекта. Въ виду того, что цѣнность объекта подвержена колебаніямъ послѣ заключенія страхованія, то повышаясь, то понижаясь, требуется соотвѣтствующее повышеніе или пониженіе страховой суммы для обезпеченія полнаго застрахованія. При полномъ убыткѣ страховое вознагражденіе выдается въ размѣрѣ страховой суммы, при частичномъ убыткѣ—пропорціональная ему часть страховой суммы.

Перестрахованностью называется такое соотношеніе, когда страховая сумма превышаетъ цѣнность страхуемаго объекта. Пе-

рестрахованность можетъ быть предусмотрѣна при самомъ заключеніи страхованія въ виду ожидаемаго повышенія цѣнности объекта; съ другой стороны, она можетъ носить и преступный характеръ—обогащеніе въ случаѣ наступленія страхового случая. У страхователя можетъ возникнуть соблазнъ вызвать страховое несчастіе. Представители нашего земскаго страхованія упрекаютъ дѣятелей коммерческаго страхованія въ томъ, что ихъ повышенныя оцѣнки вызываютъ спекулятивные пожары.

При ликвидаціи убытковъ перестрахованнаго риска дѣйствуетъ общій принципъ: страховое вознагражденіе не должно превышать цѣнности застрахованнаго объекта въ моментъ страхового случая; слѣдовательно, излишекъ страховой суммы надъ цѣнностью не принимается въ расчетъ.

Недострахованіемъ называется такое отношеніе, когда страховая сумма ниже цѣнности застрахованнаго объекта. Въ этомъ случаѣ часть риска лежитъ на отвѣтственности самого страхователя. При ликвидаціи дѣйствуетъ такой принципъ: страховое вознагражденіе должно стоять въ такомъ отношеніи къ убытку, какъ страховая сумма къ цѣнности. Очевидно, страховое вознагражденіе въ такихъ случаяхъ всегда будетъ ниже убытка:

Страх. возн.	Полный убытокъ	Страх. сумма	Цѣнность
$\times$	: 10,000 =	7,500	: 10,000

$$\times = 7500$$

Такимъ образомъ страховое вознагражденіе на 2,500 руб. меньше убытка; ясно, что эта сумма лежитъ на рискѣ страхователя.

Точно также при неполномъ убыткѣ покрывается только часть его, соотвѣтствующая отношенію страховой суммы къ цѣнности. Если первая составляетъ только $^3/_4$ второй, то и страховое вознагражденіе должно составлять $^3/_4$ частичнаго убытка.

Подъ *двойнымъ страхованіемъ* понимаютъ страхованіе одного и того же интереса противъ одной и той же опасности у нѣсколькихъ страховщиковъ на сумму, превосходящую въ общей сложности цѣнность объекта. Собственникъ магазина цѣнностью въ 100.000 руб. застраховалъ его отъ огня въ трехъ обществахъ на слѣдующія суммы:

	Страховая сумма.
У страховщика А.	70,000 руб.
Б.	50,000 „
В.	40,000 „
Итого . . .	160,000 руб.

Двойное страхованіе имѣетъ то общее съ перестрахованностью, что и въ немъ наблюдается общій перевѣсъ страховой суммы надъ цѣнностью. Отличіе его лежитъ въ томъ, что двойное страхованіе захватываетъ не одного страховщика, а нѣсколькихъ. По отношенію къ каждому страховщику это двойное страхованіе можетъ являться даже недострахованіемъ, и только въ общей суммѣ представлять перестрахованность. Законъ, а равно уставы отдѣльныхъ страховыхъ обществъ не допускаютъ двойного страхованія. Второе страхованіе признается недѣйствительнымъ полностью или въ части. Оно остается въ силѣ лишь тогда, когда первымъ договоромъ объектъ застрахованъ не въ полной его цѣнности, и вотъ въ предѣлахъ необезпеченной еще цѣнности второй страховщикъ и является отвѣтственнымъ. Наша сенатская практика приняла тотъ принципъ, что каждый изъ страховщиковъ обязанъ къ возмѣщенію убытка соразмѣрно участію въ страхованіи, т. е. пропорціонально.

Съ двойнымъ страхованіемъ не слѣдуетъ смѣшивать *дополнительнаго страхованія* (страхованіе pro rata). Подъ послѣднимъ понимается страхованіе одного и того же объекта противъ одной и той же опасности у нѣсколькихъ страховщиковъ въ размѣрѣ общей страховой суммы, не превышающей цѣнности объекта. Отношеніе общей страховой суммы къ цѣнности можетъ являться и полнымъ страхованіемъ и недострахованіемъ.

Ликвидація убытка совершается при этой формѣ страхованія по тѣмъ же принципамъ, какъ при недострахованіи. Если объектъ застрахованъ въ 100,000 руб., а убытокъ составляетъ 20 тыс., т. е. $^1/_5$ часть, то отдѣльные страховщики должны возмѣстить этотъ убытокъ въ такихъ пропорціяхъ:

	со страх. суммой	страх. вознагр.
Страховщикъ А.	20,000 руб.	4,000 руб.
„ В.	30,000 „	6,000 „
„ С. . . .	50,000 „	10,000 „
Итого. .	100,000 руб.	20,000 руб.

Дополнительное страхованіе примѣняется по отношенію къ крупнымъ рискамъ. Упрощается дѣло тѣмъ, что не самъ страхователь обращается къ отдѣльнымъ страховщикамъ въ цѣляхъ дополнительнаго страхованія, а тотъ страховщикъ, къ которому впервые обратился страхователь. Иногда въ такихъ случаяхъ пользуются услугами страхового маклера.

Нужно имѣть въ виду, что страховая практика знаетъ такіе виды страхованія, гдѣ страховая сумма намѣренно устанавливается выше чистой вещной цѣнности застрахованнаго объекта и тѣмъ не менѣе нельзя говорить о перестрахованности. Мы имѣемъ въ виду тѣ случаи, когда страхуется не только самъ объектъ, но и тѣ косвенныя потери, которыя могутъ быть вызваны уничтоженіемъ объекта, напр. страхованіе убытковъ, вызываемыхъ пріостановкой предпріятія вслѣдствіе пожара. Разумѣется, что и страховое вознагражденіе здѣсь будетъ превышать чисто матеріальный убытокъ. Въ настоящее время можно страховать не только фабрику, но и тѣ убытки, которые будутъ вызваны пріостановкой работъ на фабрикѣ вслѣдствіе пожара. Это особый видъ страхованія, который и предусматривается въ особомъ страховомъ договорѣ. Въ немъ нѣтъ ничего общаго съ перестрахованностью въ вышеуказанномъ значеніи. Страховщики избѣгаютъ полнаго застрахованія изъ боязни злонамѣреннаго уничтоженія застрахованнаго объекта и предпочитаютъ оставлять извѣстную часть цѣнности на отвѣтственности страхователя. Вызывая этимъ недострахованіе, страховыя учрежденія стремятся усилить превентивную и репрессивную дѣятельность страхователей. При полной застрахованности у страхователя падаетъ интересъ къ проявленію этой дѣятельности. Отсюда не только злой умыселъ, но простая небрежность, легкомысліе можетъ вызвать наступленіе страхового случая. При полной застрахованности имущества у страхователя нѣтъ особаго интереса тщательно оберегать имущество отъ огня: сгоритъ имущество, общество заплатитъ полностью. При наступленіи пожара такой страхователь не будетъ склоненъ проявлять особенной энергіи къ подавленію пожара. Онъ знаетъ, что его имущественные интересы обезпечены полностью страховымъ договоромъ.

§ 19. *Страховая премія нетто и брутто.* Страховая сумма опредѣляетъ мѣру обязательствъ со стороны страховщика. Страховщикъ беретъ на себя обязательство возмѣстить убытокъ, вызванный наступленіемъ опредѣленнаго страхового случая. Естест-

венно, что страхователь долженъ съ своей стороны, оплатить стоимость той услуги, какую ему оказываетъ страховщикъ. Основной чертой страховой сдѣлки является ея возмездный характеръ. Страховая премія и представляетъ собою цѣну услуги, оказываемой страховщикомъ, страхователю.

Цѣна какого-нибудь товара прежде всего зависитъ отъ издержекъ производства его. Очевидно, для опредѣленія высоты преміи въ страхованіи необходимо обратить вниманіе на издержки самого страховщика по страхованію.

Важнѣйшую статью издержекъ по страхованію составляетъ возстановленіе погибшихъ цѣнностей. Ежегодно извѣстное число застрахованныхъ объектовъ подвергается дѣйствію страховой опасности. Убытки, вызываемые этимъ, возмѣщаются страховымъ обществомъ. Средства на покрытіе этихъ страховыхъ убытковъ общество собираетъ со страхователей, та доля ихъ взносовъ, которая предназначается на возмѣщеніе страховыхъ убытковъ, называется нетто-преміей, иногда еще математической премiей.

Другую статью издержекъ страхового общества составляютъ расходы по управленію. Руководство страховымъ предпріятіемъ, его организація, веденіе дѣла—все это требуетъ хорошо и спеціально обученнаго персонала Страхователь долженъ своими взносами покрыть и эту статью издержекъ производства.

Въ страхованіи большую роль играютъ аквизиціонные расходы, т. е. расходы по пріобрѣтенію страхованій; сюда входятъ коммиссіонное вознагражденіе агентамъ, гонораръ врачамъ, расходы по инкассированію премій

Наконецъ, въ частномъ коммерческомъ страхованіи сюда присоединяется еще необходимость оплаты дивиденда акціонерамъ. Всѣ эти дополнительныя части къ нетто-преміи составляютъ нагрузку преміи. Весь платежъ въ цѣломъ, падающій на отдѣльнаго страхователя, называется брутто-преміей. Въ премію входятъ двѣ части: одна, которую страхователь платитъ за могущіе случиться у него убытки и другая, идущая на покрытіе издержекъ по страхованію и на дивидендъ акціонерамъ.

Размѣръ преміи, падающей на каждаго страхователя, можно установить въ концѣ операціоннаго года, когда будутъ выяснены всѣ расходы, или въ началѣ года до выясненія этихъ расходовъ.

Въ первомъ случаѣ платежи страхователей опредѣляются по раскладочной системѣ (наиболѣе всего свойственной взаимному

страхованію). Во второмъ случаѣ преміи вычисляются заранѣе соотвѣтственно ожидаемымъ расходамъ (практика коммерческаго страхованія).

Соединеніе того и другого пріема даетъ смѣшанную систему: расходы опредѣляются заранѣе и соотвѣтственно имъ устанавливается предварительная премія. Затѣмъ уже по истеченіи операціоннаго періода, опредѣляются фактическіе расходы и въ случаѣ они превысили ожидаемые расходы, страхователи уплачиваютъ дополнительную премію для покрытія образовавшейся разницы.

При системѣ *твердыхъ* премій обязанность платежа исчерпывается для страхователя уплатой опредѣленной для него предварительной преміи. Возможная разница между ожидаемыми и фактическими расходами покрывается не изъ дополнительныхъ взносовъ страхователя, но изъ резервныхъ или паевыхъ капиталовъ страховщика.

Принципъ твердыхъ премій, общепринятый въ коммерческомъ страхованіи, находитъ примѣненіе и въ публичномъ страхованіи. Онъ болѣе соотвѣтствуетъ интересамъ страхователя. Если на практикѣ довольно часто встрѣчается принципъ раскладочныхъ и дополнительныхъ премій, то это объясняется тѣмъ, что онъ очень удобенъ для новыхъ видовъ страхованія, гдѣ еще отсутствуютъ данныя, накопленныя предшествующимъ опытомъ для опредѣленія расходовъ по страхованію.

Для опредѣленія размѣра преміи, падающей на каждаго страхователя, необходимо отдѣльное разсмотрѣніе началъ, регулирующихъ размѣръ каждой части преміи.

При установленіи нетто-преміи можно руководствоваться началомъ общественно-коммунистическимъ или индивидуалистическимъ (терминологія Ад. Вагнера). Подъ первымъ понимается принципъ абсолютной равноцѣнности всѣхъ страховыхъ рисковъ въ теченіе операціоннаго періода въ отношеніи объема убытковъ, вѣроятности опасности и пр. Этотъ принципъ можетъ соотвѣтствовать фактическому положенію тогда, если страховой портфель состоитъ дѣйствительно изъ равноцѣнныхъ рисковъ. Обычно такого равенства не существуетъ. Въ результатѣ предполагаемая равноцѣнность приводитъ къ тому, что фактически благопріятные риски поддерживаютъ при несеніи общихъ расходовъ фактически дурные риски.

Выгода этого принципа заключается въ простотѣ опредѣленія преміи. Страховая премія представляетъ частное отъ дѣленія

общей суммы расходовъ (дѣлимое) на число страхователей (дѣлитель) 5000 р (страховой убытокъ): 500 (число страхователей) = 10 р. (нетто-премія).

Вагнеръ въ пользу этого принципа приводитъ и другое соображеніе: степень риска матеріальнаго блага и человѣческой жизни не зависитъ часто отъ свободнаго опредѣленія человѣка, а дана общими условіями. Поэтому справедливѣе, чтобы тѣ лица, которыя имѣютъ хорошіе риски, помогали своими взносами тѣмъ, кто имѣетъ худые риски.

Примѣненіе разсматриваемаго принципа возможно оправдать только при примитивныхъ страховыхъ отношеніяхъ (напр. мелкія похоронныя кассы) или изъ соціально-политическихъ соображеній (обязательное государственное страхованіе).

Второй индивидуалистическій принципъ, иногда называемый принципомъ дифференціальныхъ премій, требуетъ, чтобы высота преміи соизмѣрялась съ каждымъ отдѣльнымъ рискомъ (размѣромъ возможнаго убытка, вѣроятностью опасности, страховымъ періодомъ и т. д.). Въ пользу принципа дифференціальныхъ премій можно привести то важное соображеніе, что этотъ принципъ стоитъ въ связи съ общими условіями современнаго капиталистическаго хозяйства. Онъ логически изъ него вытекаетъ.—Представляется совершенно непослѣдовательнымъ осуществлять коренное измѣненіе этого принципа, оставляя безъ измѣненія всѣ основы современнаго народнаго хозяйства.

Значеніе дифференціальныхъ премій заключается еще въ томъ, что, благодаря имъ, страховыя общества могутъ улучшать риски. Дифференцируя преміи по степени вѣроятности опасности, страховое предпріятіе побуждаетъ страхователей принимать всѣ мѣры къ тому, чтобы перевести страхуемый объектъ изъ одного класса въ другой, съ болѣе низкой преміей. Взымая съ тяжелыхъ рисковъ болѣе высокія преміи, а съ легкихъ болѣе низкія, страховое предпріятіе заставляетъ страхователей улучшать свои риски. Разумѣется, задача страховщика указать пути, при посредствѣ которыхъ неблагопріятные риски могутъ превратиться въ благопріятные (политика американскихъ страховыхъ обществъ). Несомнѣнно, цѣлесообразная дифференціація премій стоитъ въ тѣсной связи съ техникой превенціи.

Размѣръ страхового убытка представляется совершенно неодинаковымъ, прежде всего въ зависимости отъ цѣнности имуще-

ства страхователя, у одного застраховано имущество на 100 тыс. руб., у другого--на 1 тыс. руб. Естественно, что страховая техника при вычисленіи премій должна прежде всего принимать въ расчетъ страховую сумму. Страховой убытокъ распредѣляется между страхователями соотвѣтственно страховымъ суммамъ. Основаніемъ для расчета берется 100 или 1000 руб. страховой суммы, въ результатѣ получается опредѣленная единица преміи. Въ обществѣ страхованія отъ огня имѣется 500 страхователей. Пусть страховой убытокъ за операціонный годъ выразится въ 50,000 р. По первому принципу каждый страхователь долженъ былъ бы заплатить 100 руб. преміи. Иное получается при распредѣленіи преміи соотвѣтственно страховой суммѣ.

Положимъ, послѣдняя равнялась у

250	страхователей	по	10,000 руб.
150	„	„	5,000 „
100	„	„	1,000 „

Прежде всего нужно установить норму преміи съ каждой сотни руб. страховой суммы: 50,000 руб. (страховой убытокъ) $= 250.100x + 150.50x + 100.10x = 33,500x$; $50,000:33,500 = 1,4925 = x$.

Так. обр. норма преміи съ каждой сотни руб. равняется 1,4925 руб. Въ итогѣ 250 страхователей со страховой суммой 10,000 руб. каждый заплатитъ по 149,25 руб.=100x; 150 страхователей со страховой суммой по 5,000 руб. заплатятъ по 74,63 руб. = 50x; 100 страхователей со страховой суммой 1,000 руб.—по 14,93 руб.=10x.

Въ общей суммѣ мы получимъ:

	37.312,50 руб.
×	11.194,50 „
	1.493,00 „
	50.000,00 руб.

При установленіи высоты преміи, кромѣ страховой суммы, принимаютъ въ расчетъ особенности риска, обусловливающія большую или меньшую вѣроятность наступленія страхового случая. Необходимо различать объективные и субъективные признаки опасности. Къ первымъ относятся физическія свойства страхового объекта (строевой матеріалъ, родъ производства, назначеніе построй-

ки, сосѣдство и пр.), ко вторымъ то, что называется моральной стороной риска (родъ занятія страхователя, его задолженность, нравственный обликъ, отношенія къ сосѣдямъ и пр.).

Страховые объекты распредѣляются по классамъ въ зависимости отъ большей или меньшей опасности Каждый классъ обозначаютъ особой цифрой, напр., классъ наименѣе опасный I, болѣе опасный II, самый опасный III. Этотъ коэффиціентъ опасности принимается во вниманіе при установленіи преміи.

На высоту преміи оказываетъ вліяніе и періодъ застрахованія. Обычно имущественныя страхованія принимаются на годъ. Бываютъ исключенія и въ сторону болѣе продолжительнаго періода и въ сторону болѣе короткаго. При страхованіи на нѣсколько лѣтъ дѣлаются скидки съ тарифа премій, установленнаго на годъ, кто напр., страхуетъ имущество на 5 лѣтъ, тотъ платитъ премію только за 4 года; съ другой строны, при страхованіи на полгода или четверть года премія сокращается, если принятъ принципъ дѣлимости преміи. Въ основѣ принципа недѣлимости лежитъ мысль объ абсолютномъ равенствѣ опасности застрахованнаго риска въ любую часть страхового періода. Страховщикъ оцѣниваетъ рискъ въ первый же день страхованія также высоко, какъ и въ послѣдній и считаетъ справедливымъ взымать страховую премію, вычисленную на годъ, полностью съ перваго же дня.

Съ такого рода соображеніемъ едва ли можно согласиться. Рискъ, находящійся на страхѣ всего лишь одинъ день, не можетъ имѣть ту же степень опасности, что и рискъ, находящійся на страхѣ въ теченіи года. Степень опасности повышается соотвѣтственно продолжительности страхового періода. Хотя принципъ дѣлимости преміи логически вытекаетъ изъ понятія страховой опасности, но на практикѣ страховыя общества не придерживаются его.

Что касается скидокъ при удлиненіи страхового періода, то онѣ широко практикуются страховыми обществами.

Нужно обратить вниманіе на то, что нетто-преміи неодинаковы въ одномъ и томъ же страхованіи для одного и того же риска, но въ различныхъ страховыхъ обществахъ. Объясненія этого явленія нужно искать въ томъ, что таблицы, характеризующія вѣроятность наступленія опасности, которыми пользуются страховыя общества, различны. Чаще всего таблицы составляют-

ся въ нѣдрахъ самого общества: одно общество располагаетъ однимъ матеріаломъ, другое инымъ. Особенное разнообразіе таблицъ наблюдалось въ начальные моменты страхованія. Позже подъ вліяніемъ конкуренціи, страховыя общества стали сообща разрабатывать таблицы и затѣмъ полагать въ основу своихъ расчетовъ такую коллективно выработанную таблицу. У насъ чаще всего таблицы заимствовались изъ практики иностранныхъ обществъ. Позже и наши страховыя общества начали вырабатывать однообразный тарифъ премій путемъ взаимныхъ соглашеній, конвенцій. Въ настоящее время, если и встрѣчаются какія-либо отклоненія въ тарифахъ премій, то они обычно ничтожны и скорѣе касаются второстепенныхъ условій страхованія.

Для начисленія на премію доли расходовъ по управленію, принимаютъ въ расчетъ не тѣ только расходы, которые вызваны спеціально даннымъ видомъ страхованія, но всѣ расходы по управленію страховымъ предпріятіемъ. Общее бремя расходовъ распредѣляется по извѣстному принципу на всѣхъ страхователей. Основаніемъ для вычисленія служитъ единица преміи, скажемъ, 1 руб. страховой преміи. Надбавки къ нетто-преміи представляютъ собою частное отъ дѣленія всѣхъ расходовъ по управленію (дѣлимое) на сумму нетто-преміи (дѣлитель).

1,000 (расходы по управленію): 100,000 (сумма всѣхъ нетто-премій)=0,01 (доля надбавки). Каждый страхователь уплачиваетъ съ 1 руб. нетто-преміи 1 коп. надбавки на расходы по управленію.

Аналогичнымъ путемъ начисляется на единицу преміи дивидендная надбавка для обезпеченія страховщикамъ прибыли, на вложенный ими въ дѣло капиталъ. Разумѣется, этой надбавки взаимное страхованіе, а равно и публичное не знаетъ.

Системы исчисленія общей суммы платежей, причитающихся по страхованію, можно подвести подъ два особыхъ типа—раскладочный способъ и капитализаціонный [1]). По первому способу на счетъ текущихъ поступленій даннаго года относятся дѣйствительно произведенные въ отчетномъ году платежи,—по второму

---

[1]) А. Д. Покотиловъ—О способѣ исчисленія капитализированныхъ стоимостей пенсій страховыми товариществами. Извѣстія Общества Страх. Знаній. Вып. I.

способу въ особый фондъ отчисляется такъ называемая капитализированная стоимость будущаго страхового платежа. Преимущества и недостатки ситемъ раскладочной и капитализаціонной лучше всего можно выяснить на страхованіи рабочихъ отъ несчастныхъ случаевъ, гдѣ примѣняется та и другая система. При капитализаціонной системѣ при самомъ назначеніи пенсіи отчисляется въ особый фондъ капитализированная стоимость пенсіи, т. е., сумма разъ навсегда обезпечивающая уплату данной пенсіи. Сумма эта опредѣляется по правиламъ страховой техники на основаніи принятой нормы роста на капиталы страхового учрежденія и принятой таблицы смертности пенсіонеровъ. Пенсіонный фондъ (совокупность капитализированныхъ стоимостей всѣхъ назначенныхъ пенсій) долженъ служить обезпеченіемъ уплаты пенсій. Превышеніе расхода по уплатѣ пенсій болѣе долговѣчнымъ пенсіонерамъ надъ приходящимися на ихъ долю суммами покрывается прибылью, получаемой за счетъ пенсіонеровъ, недожившихъ до средней нормы.

Для выясненія преимуществъ той и другой системы, нужно имѣть въ виду, что при капитализаціонномъ способѣ при прочихъ равныхъ условіяхъ общій расходъ страхового учрежденія, покрываемый страховыми платежами предпріятій съ перваго года по открытіи страховой операціи, устанавливается на своемъ нормальномъ уровнѣ, между тѣмъ при раскладочной системѣ взносы предпріятій, начинаясь съ небольшихъ суммъ, составляющихъ лишь годовой окладъ пенсій, назначенной за первый операціонный годъ, постепенно возрастаютъ вслѣдствіе прилива новыхъ пенсіонеровъ. Они установятся на постоянномъ уровнѣ лишь по истеченіи многихъ лѣтъ (не менѣе 70—75 лѣтъ), когда притокъ новыхъ пенсіонеровъ уравновѣсится вымираніемъ старыхъ.

Размѣръ ежегодныхъ платежей будетъ при раскладочной системѣ выше, чѣмъ при капитализаціонной; въ первомъ случаѣ всѣ расходы должны покрываться текущими сборами, во второмъ значительная часть этихъ расходовъ покрывается процентами на пенсіонный капиталъ.

Для поясненія этого можно привести слѣдующую табличку платежей, вычисленную при введеніи страхованія отъ несчастныхъ случаевъ въ Германіи.

Расчетъ сдѣланъ въ предположеніи средняго годового заработка 750 мр. и 1,615,253 застрахованныхъ.

по истеченіи	РАСХОДЪ. при капитал. системѣ	при раскладочной системѣ
1 года	13,510,564 мр.	688,000 мр.
2 лѣтъ	„	1,708,000 „
5 „	„	4,723,000 „
10 „	„	9.016,000 „
17 „	„	13,533,000 „
20 „	„	15,054,000 „
30 „	„	19,074,000 „
40 „	„	21,413,000 „
50 „	„	22,482,000 „
75 „	„	22,855,000 „

Такимъ образомъ, при раскладочной системѣ годовой расходъ, по установленіи равновѣсія, будетъ превышать въ концѣ концовъ болѣе, чѣмъ въ $1^1/_2$ раза расходъ при капитализаціонной системѣ.

Въ пользу раскладочной системы приводятъ слѣдующія соображенія: отсутствіе сколько-нибудь точныхъ данныхъ для расчета современной стоимости назначенныхъ пенсій, сравнительная легкость первоначальныхъ платежей. Постепенное возрастаніе ихъ облегчаетъ владѣльцамъ предпріятій возможность приспособленія къ новому возлагаемому на нихъ бремени. Указываютъ еще на то, что отъ промышленности не отвлекаются значительные капиталы, необходимые для образованія пенсіоннаго фонда.

Къ недостаткамъ раскладочной системы нужно отнести слѣдующее: сравнительная легкость платежей въ начальные годы достигается путемъ переложенія расхода съ настоящаго времени на будущее. Въ конечномъ итогѣ, платежи при раскладочной системѣ начинаютъ превышать таковые при капитализаціонной системѣ.

Очевидно, что система раскладки платежей является несправедливой по отношенію къ вновь возникающимъ предпріятіямъ, въ особенности въ то время, когда страховые платежи подойдутъ къ предѣльной нормѣ. Предпріятія эти будутъ нести бремя платежей за несчастные случаи, имѣвшіе мѣсто до ихъ возникновенія.

Равнымъ образомъ представляется несправедливымъ освобожденіе владѣльцевъ предпріятій, ликвидированныхъ послѣ введенія страхованія, отъ всякаго участія въ уплатѣ пенсій рабочимъ, пострадавшимъ на ихъ предпріятіяхъ.

Какъ поставленный вопросъ рѣшается на практикѣ? Раскладочная система принята германскимъ страхованіемъ рабочихъ; въ качествѣ коррективa къ ней законъ требуетъ особыхъ отчисленій въ запасный фондъ. Наоборотъ, въ Австріи принята капитализаціонная система; такую же систему въ нѣсколько упрощенномъ видѣ принялъ и нашъ законъ о страхованіи рабочихъ.

Большинство теоретиковъ отдаетъ предпочтеніе капитализаціонной системѣ. Въ страховой литературѣ извѣстны попытки построенія такой финансовой системы страхованія отъ несчастныхъ случаевъ, которая была бы свободна отъ недостатковъ капитализаціонной и раскладочной системы. Изъ болѣе интересныхъ попытокъ въ этомъ родѣ можно назвать систему, предложенную Л. Фонтэномъ. Послѣдній предлагалъ стоимость назначенныхъ въ теченіе года пенсій распредѣлять, соотвѣтственно установленнымъ коэффиціентамъ риска, между участниками страхового товарищества и записывать за ними долгомъ, наращаемымъ сложными процентами. Выбывающіе члены выплачиваютъ товариществу единовременно всю сумму своего долга.

Въ послѣднемъ условіи и кроется слабая сторона этого проекта: возможны случаи, что предприниматели, ликвидируя дѣло, не въ состояніи будутъ уплатить единовременно всю сумму своего долга.

§ 20. *Страховой полисъ*. За установленіемъ страховой суммы и преміи, если обѣ стороны пришли къ соглашенію, слѣдуетъ заключеніе страхового договора. Письменный договоръ страховщика со страхователемъ называется *полисомъ*. Полисныя условія опредѣляютъ отношенія между сторонами; поэтому въ нихъ точно обозначаются права и обязанности тѣхъ и другихъ. Происхожденіе страхового полиса, какъ и самое его названіе относится къ эпохѣ расцвѣта политическаго и торговаго могущества верхнеитальянскихъ городовъ.

Страховые полисы въ настоящее время представляютъ собой печатные документы съ изложеніемъ всѣхъ основныхъ условій страхового договора.

Необходимыми элементами полиса является указаніе сторонъ, заключившихъ договоръ, объекта страхованія, страховой суммы, оцѣнки, преміи и срока дѣйствія договора. Необходимой принадлежностью этого документа являются полисныя условія общества, утверждаемыя у насъ министромъ вн. д.

Полисныя условія опредѣляютъ порядокъ заключенія страхового договора, начало отвѣтственности общества, взаимныя права и обязанности во время дѣйствія страхового договора (порядокъ уплаты преміи, послѣдствія невзноса преміи въ срокъ, права страхователя по измѣненію условій или прекращенію страхового договора, порядокъ ликвидаціи и выдачу страхового вознагражденія).

Въ полисныхъ условіяхъ предусматривается еще и порядокъ разрѣшенія споровъ—всѣ иски къ обществу предъявляются, обычно, по мѣсту нахожденія правленія общества.

Полисы по страхованію жизни заключаютъ еще таблицы выкупныхъ и редуцированныхъ страховыхъ суммъ, въ случаяхъ прекращенія платежа премій. Первоначально полисныя условія были чрезвычайно разнообразны, но въ новѣйшее время страховыя общества выработали для нихъ общую форму. Если и встрѣчаются какія-нибудь особенности въ полисныхъ условіяхъ отдѣльныхъ обществъ, то въ большинствѣ случаевъ они касаются несущественныхъ пунктовъ.

§ 21. *Ликвидація страховыхъ убытковъ.* Ликвидація страховыхъ убытковъ съ точки зрѣнія теоріи страхованія не требуетъ особыхъ разъясненій. На практикѣ ликвидація убытковъ (напр. въ огневомъ, морскомъ страхованіи) требуетъ большихъ техническихъ знаній, но съ экономической точки зрѣнія здѣсь не возникаетъ особыхъ проблемъ или вопросовъ. О ликвидаціи страховыхъ убытковъ намъ придется говорить еще при разсмотрѣніи спеціальныхъ видовъ страхованія, поэтому въ настоящемъ случаѣ ограничимся только указаніемъ общихъ основаній ликвидаціи.

Въ совокупности дѣйствій, объединяемыхъ понятіемъ ликвидаціи, нужно различать, во-первыхъ, установленіе страхового случая, во-вторыхъ, оцѣнку убытковъ и наконецъ, опредѣленіе размѣра страхового вознагражденія и его выдача. При наступленіи страхового случая необходима подача со стороны страхователя соотвѣтствующаго заявленія страховому обществу въ теченіе точно указаннаго срока. Несоблюденіе этого срока влечетъ за собой освобожденіе страховщика отъ уплаты страхового вознагражденія.

Страховое общество, получивъ соотвѣтствующее заявленіе, стремится установить условія, вызвавшія наступленіе страхового случая. Не былъ ли данный случай вызванъ злой преступной волей страхователя, т. е. другими словами нѣтъ ли тутъ желанія со стороны послѣдняго обогатиться за счетъ страхового общества.

Бываютъ случаи, когда страхователь заинтересованъ въ измѣненіи формы цѣнности; напр. въ виду экономической конъюнктуры страхователь желаетъ извлечь капиталъ, вложенный въ мельницу и направить его въ другое дѣло. Если не находится покупателя на бездоходную мельницу, то пожаръ является для такого предпринимателя спасительнымъ выходомъ. При ликвидаціи промышленныхъ предпріятій приходится считаться съ экономической конъюнктурой.

Когда выясненъ вопросъ о наступленіи страхового случая, объ условіяхъ его и когда страховой случай будетъ отвѣчать тѣмъ условіямъ, какія были предусмотрѣны страховымъ договоромъ, тогда наступаетъ вторая часть ликвидаціи страхованія—опредѣленіе размѣра убытка. Нужно имѣть въ виду, что эта сторона дѣла вызываетъ много затрудненій въ имущественномъ страхованіи; въ страхованіи жизни достаточно констатированья случая и послѣ этого слѣдуетъ выдача установленной страховой суммы или уплата ежегодной ренты.

Въ имущественномъ страхованіи опредѣленіе размѣра убытковъ требуетъ оцѣнки застрахованнаго объекта въ моментъ страхового случая. Затѣмъ опредѣляется цѣнность спасеннаго или сохранившагося имущества. Путемъ вычитанія этой цѣнности изъ общей, мы получаемъ цѣнность потерь въ имуществѣ, обусловленныхъ даннымъ страховымъ случаемъ. Указанная часть страховой ликвидаціи требуетъ извѣстныхъ техническихъ знаній (при ликвидаціи пожарныхъ убытковъ общихъ свѣдѣній въ строительномъ искусствѣ, въ стоимости матеріаловъ, рабочихъ рукъ и пр.).

Оцѣнка убытка можетъ быть произведена или путемъ совмѣстнаго соглашенія страховщика (черезъ его представителей) и страхователя или путемъ рѣшенія свѣдущихъ лицъ. Полисныя условія обычно содержатъ самыя точныя и детальныя предписанія относительно оцѣнки черезъ экспертовъ, относительно ихъ выбора, рѣшенія спорныхъ пунктовъ и пр.

Оцѣнка, подписанная свѣдущими лицами, должна содержать въ себѣ слѣдующіе пункты: 1) цѣнность объекта непосредственно передъ страховымъ случаемъ и 2) цѣнность его послѣ страхового случая, т. е., цѣнность оставшихся частей и матеріаловъ при условіи ихъ примѣненія для возстановленія цѣнности.

Для опредѣленія размѣра страхового вознагражденія необходимо еще принять во вниманіе условленную страховую сумму и

ея отношеніе къ застрахованной цѣнности. Если объектъ былъ застрахованъ въ полной цѣнности, то сумма страхового вознагражденія будетъ вполнѣ опредѣляться размѣромъ убытка. При полномъ убыткѣ,—уплачивается вся страховая сумма; при частичномъ убыткѣ—пропорціональная часть страховой суммы.

При недострахованіи убытокъ покрывается въ пропорціи, соотвѣтствующей отношенію страховой суммы къ страховой цѣнности (см. объ этомъ въ отдѣлѣ о страховой преміи).

Выдается страховое вознагражденіе тому выгодоприобрѣтателю, какой указанъ въ страховомъ полисѣ. Въ иныхъ случаяхъ оно переходитъ къ наслѣдникамъ, залогодержателямъ и т. д.

Проф. Манесъ въ своемъ учебникѣ приводитъ рядъ таблицъ, показывающихъ отношеніе страхового вознагражденія въ процентахъ къ преміи въ отдѣльныхъ отрасляхъ страхованія. Наиболѣе высокую долю страховые убытки составляютъ въ страхованіи скота (70—80%), градобитій (80—90%), въ транспортномъ (75%); страхованіе жизни, огня, отъ несчастныхъ случаевъ даетъ около 50% (данныя за послѣдніе годы для Германіи). Приблизительно такое отношеніе наблюдается и въ другихъ странахъ.

ОТДѢЛЪ III.

Страховые капиталы.

ЛИТЕРАТУРА:

Арциковскій—Капиталы акціонерныхъ страховыхъ обществъ и ихъ значеніе въ экономической жизни страны Промышленность и торговля 1912 № 4. У. Э. Р. Къ вопросу о порядкѣ расцѣнки процентныхъ бумагъ въ балансахъ страховыхъ обществъ. Страх Обоз Февр 1912 H. Hilbert—Die Kapitalanlagen der deutschen Privatversicherungsgesellschaft und ihre Bedeutung fur den deutschen Geld und Kapitalmarkt. Iena 1908. Zartman—The Investments Life insurance Companies. New-Jork. 1906.

§ 22. *Накопленіе капиталовъ страховыми обществами, ихъ помѣщеніе. Виды помѣщенія капиталовъ страховыхъ учрежденій въ отдѣльныхъ странахъ.*

Характерной чертой въ развитіи новѣйшаго страхованія является возрастающее накопленіе капиталовъ страховыми обществами. Въ передовыхъ культурныхъ странахъ эти капиталы уже

измѣряются милліардами. Въ одной Германіи фонды страховыхъ обществъ равнялись въ 1905 г. 4,6 милліардамъ мр., въ 1901 г. 2,9 милліардамъ мр. Если взять всѣ имущественные резервы, то общая сумма страховыхъ капиталовъ достигла въ 1905 г. въ этой странѣ 5,07 милліардовъ мр.

Въ Россіи, въ виду слабаго развитія страхованія, накопленіе капиталовъ въ страховыхъ обществахъ не носитъ такихъ колоссальныхъ размѣровъ, но и у насъ въ послѣдніе годы наблюдается возрастаніе этихъ фондовъ: въ 1912 г.—общая сумма капиталовъ въ одномъ акціонерномъ страхованіи измѣрялась въ 342,5 мил. руб. (безъ иностранныхъ обществъ), въ 1909 г. 278,8 мил.

Такой ростъ страховыхъ капиталовъ дѣлаетъ то, что страховыя учрежденія незамѣтно превращаются въ кредитныя учрежденія, играющія важную роль на денежномъ рынкѣ. Они начинаютъ выступать на этомъ рынкѣ въ качествѣ конкурентовъ банковъ. Для выясненія удѣльнаго вѣса страховыхъ учрежденій на денежномъ и кредитномъ рынкѣ можно привести такую параллель: въ 1905 г. поступило премій въ нѣмецкія страховыя общества 1,310 милліоновъ мр., вклады въ банки, включая и эмиссіонные банки, за тотъ же годъ равнялись 2,525 мил. мр. Суммы страховыхъ обществъ составляются изъ сбереженій мелкихъ хозяйствъ, которые безъ этого лишены были бы производительнаго примѣненія, между тѣмъ вклады въ банки вносятся большею частью на краткіе сроки промышленниками, купцами.

Помѣщеніе такихъ громадныхъ капиталовъ и управленіе ими ставитъ передъ страховыми предпріятіями новую задачу. Удовлетворительное разрѣшеніе ея тѣмъ труднѣе, что цѣль страховыхъ обществъ иная. Ихъ банковая дѣятельность имѣетъ служебное значеніе по отношенію къ ихъ главной и основной задачѣ—выравниванію рисковъ и покрытію убытковъ, вызываемыхъ тѣми и другими опасностями.

Въ осуществленіи банковыхъ задачъ страховымъ обществамъ нельзя упускать изъ виду своей основной цѣли. Это обстоятельство дѣлаетъ болѣе труднымъ и болѣе отвѣтственнымъ помѣщеніе и управленіе страховыми капиталами. Въ настоящее время отъ страхового дѣятеля требуется не только знаніе страховыхъ операцій, но и знакомство съ банковой техникой.

Отдѣльные виды страхованія представляютъ далеко неодинаковыя условія для производства банковыхъ операцій страховыми

обществами. Прежде всего нужно выдѣлить страхованіе жизни. Ни въ какой другой отрасли страхованія нельзя съ такой математической точностью опредѣлить моментъ выдачи страховой суммы, а равно и моменты поступленія премій, какъ въ страхованіи жизни. Поэтому общества страхованія жизни могутъ свободнѣе обращаться съ своими капиталами, вкладывая ихъ въ долгосрочныя ссуды, не такъ легко реализируемыя.

Всѣ прочіе виды страхованія, въ частности имущественное страхованіе, занимаютъ иное положеніе въ технико-страховомъ отношеніи; естественно, что и ихъ банково-техническая структура должна быть иной. Имъ не достаетъ точной статистической основы такой, какую мы имѣемъ въ страхованіи жизни. Отчасти это объясняется тѣмъ, что область примѣненія нѣкоторыхъ видовъ страхованія еще невелика, и время наблюденія недостаточно, а отчасти и тѣмъ, что опасности, угрожающія имуществу, вообще не такъ доступны для статистическаго учета.

Въ общемъ выводѣ можно сказать, что общества имущественнаго страхованія, какъ денежные аккумуляторы, уступаютъ личному страхованію. Ихъ значеніе для денежнаго и кредитнаго рынка значительно меньшее. Опять таки и въ имущественномъ страхованіи отдѣльные виды имѣютъ неодинаковое значеніе; возьмемъ хотя бы страхованіе отъ градобитій. Здѣсь потребность въ уплатѣ страхового вознагражденія падаетъ на опредѣленное время года. Зимой и ранней весной не приходится вовсе имѣть дѣла съ страховыми убытками. Очевидно, распоряженіе фондами можетъ быть совершенно свободнымъ въ теченіе указаннаго полугодія.

При осуществленіи банковыхъ функцій приходится считаться съ требованіемъ доходности помѣщенія въ связи съ его солидностью и легкой реализуемостью. Доходность помѣщенія страховыхъ капиталовъ имѣетъ то значеніе (страхованіе жизни), что общество, получающее на свои капиталы 5—6%, въ состояніи взымать болѣе низкія преміи, сравнительно съ тѣмъ обществомъ, которое вынуждено довольствоваться 3—4% дохода на свои капиталы.

Прибыль въ страховыхъ предпріятіяхъ можно раздѣлить на двѣ части: одна, получаемая отъ руководства дѣломъ, другая, притекающая въ общество внѣ всякаго вліянія его руководителей. Прибыль перваго рода иногда называютъ банковой въ противоположность второй, называемой страховой прибылью.

Къ банковой прибыли нужно отнести 1) сбереженія въ расходахъ по управленію и 2) доходы отъ капиталовъ.

Къ страховой прибыли относятся тѣ остатки, которые получаются отъ того, что дѣйствительное число страховыхъ случаевъ оказалось въ операціонномъ году ниже предположеннаго. Въ обществахъ страхованія жизни сюда еще присоединяется т. н. сторно (преждевременное отпаденіе страхованій).

Ясно, что страховая прибыль совершенно не является заслугой руководителей страховымъ предпріятіемъ. Въ страхованіи жизни эту прибыль вносятъ исключительно страхователи. Общество страхованія жизни, пользуясь медицинскимъ освидѣтельствованіемъ, можетъ принимать только хорошіе риски и отклонять сколько-нибудь подозрительные. Въ результатѣ число смертныхъ случаевъ будетъ ниже сравнительно съ предусмотрѣннымъ таблицами смертности. Въ итогѣ страховое общество будетъ получать отъ этого извѣстный доходъ.

Мы знаемъ, что подъ вліяніемъ подъема общихъ культурныхъ условій, распространенія въ массѣ населенія свѣдѣній по гигіенѣ, улучшенія жизни городского населенія (водоснабженіе, канализація и пр.) коэффиціентъ смертности значительно понизился сравнительно съ 70 годами. Въ итогѣ отъ этого прогрессивно возрастали излишки обществъ страхованія жизни. Въ 1905 г. прибыль нѣмецкихъ страховыхъ обществъ отъ меньшей смертности равнялась $28\frac{1}{2}$ мил. мр., всей же чистой прибыли было 104 мил. мр.. Въ послѣднее время общества страхованія жизни стали удѣлять часть этой прибыли своимъ страхователямъ.

Совершенно иное значеніе имѣетъ банковая прибыль, зависящая уже отъ дѣловитости лицъ, стоящихъ во главѣ страхового предпріятія. Наиболѣе важную часть составляютъ здѣсь доходы на страховые капиталы. Выгодное помѣщеніе фондовъ имѣетъ громадное значеніе для страхового предпріятія. Страховой дѣятель долженъ помнить, что банковая дѣятельность все-таки для него побочная дѣятельность. Она должна питаться и поддерживаться страховой дѣятельностью, но ни въ коемъ случаѣ не разростаться и подавлять ее. Увлеченіе банковыми операціями можетъ привести къ раздробленію силъ, отклоненію отъ главной задачи, что можетъ имѣть своимъ послѣдствіемъ упадокъ страховыхъ операцій. Страховыя операціи—вотъ цѣль страховыхъ обществъ, и

только ихъ болѣе широкому осуществленію должно служить помѣщеніе капиталовъ (банковая дѣятельность).

Съ банковой точки зрѣнія можно различать въ страховыхъ обществахъ три рода капиталовъ. Первую группу составляютъ тѣ капиталы, какіе хранятся для удовлетворенія притязаній страхователей. Помѣщеніе такихъ капиталовъ должно отличаться солидностью и подвижностью.

Ихъ нужно помѣщать въ вѣрныя руки, хотя бы и на условіяхъ низкаго процента.

Вторую группу составляютъ тѣ средства, которыя можно назвать резервами на необычные случаи. Сюда принадлежитъ, напр. акціонерный, резервный капиталъ.

Въ третью группу относятся наличныя средства страховыхъ обществъ (т. н. кассовая наличность), которыя допускаютъ производительное помѣщеніе только на самое короткое время.

Для того, чтобы найти руководящія начала для банковой политики страховыхъ обществъ, необходимо обратиться къ практикѣ отдѣльныхъ странъ. Нужно выяснить, какъ поставленная проблема рѣшается на практикѣ страховыми учрежденіями въ тѣхъ и другихъ странахъ. Оказывается, что каждая страна выработала свой типъ помѣщенія страховыхъ капиталовъ. Можно различать слѣдующіе три типа: германскій, англо-саксонскій и французскій, къ послѣднему относится и практика русскихъ страховыхъ учрежденій.

Разсмотримъ эти типы, начиная съ германскаго. Для того, чтобы видѣть, какъ помѣщаются фонды нѣмецкихъ страховыхъ обществъ, необходимо прослѣдить отдѣльные источники помѣщенія фондовъ.

Въ кассовой наличности страховыхъ обществъ можно различать двоякаго рода средства: одни, которыя должны держаться въ наличности въ точномъ смыслѣ этого слова, другія, которыя могутъ быть внесены на текущій счетъ въ тѣ и другія банковыя учрежденія. Для 382 нѣмецкихъ страховыхъ обществъ общая наличность не превышала 172,5 мил. мр. (1905 г.), что составляло 3,7% общаго актива. Кассовая наличность составляла не болѣе $^1/_2$% всего актива, другую значительно большую часть составляли банковыя текущія счета. Огромное распространеніе контокоррентныхъ операцій дало возможность шире развить этотъ видъ производительнаго помѣщенія страховыхъ капиталовъ.

Гильбертъ подчеркиваетъ одну интересную деталь: вклады на текущій счетъ въ банки составляютъ бо̀льшій процентъ въ обществахъ взаимнаго страхованія, чѣмъ въ акціонерныхъ. Очевидно, руководство взаимными обществами находится въ рукахъ такихъ лицъ, которыя менѣе знакомы съ банковыми операціями сравнительно съ дѣятелями акціонернаго страхованія.

Недвижимая собственность въ нѣмецкихъ страховыхъ обществахъ составляетъ очень небольшой процентъ по отношенію ко всему капиталу (2,4% — 1905 г.; 2,3% — 1910 г.).

Наибольшее значеніе для помѣщенія страховыхъ капиталовъ имѣютъ въ этой странѣ гипотечныя ссуды. Помѣщеніе капиталовъ подъ закладныя это характерная особенность типа помѣщенія страховыхъ фондовъ въ Германіи.

Нѣмецкія общества вложили въ гипотеки въ 1905 г. не менѣе 3,420 мил. мр., т. е. около 73,9% всѣхъ капиталовъ (1910 г. — 73,8%). Такія огромныя суммы, вкладываемыя въ гипотеки, не могутъ оставаться безъ вліянія на гипотечный рынокъ. Здѣсь страховыя общества выступаютъ сильными конкурентами другихъ кредитныхъ учрежденій.

Среди различныхъ видовъ страхованія особенно большое значеніе этотъ видъ помѣщенія имѣетъ для обществъ страхованія жизни. Изъ 3,629 мил. мр. своего актива (1905 г.) они одни помѣстили въ гипотеки 3,112 мил. мр., т. е. около 85,8% (въ 1909 г.—изъ 4,9 милліародовъ мр.—въ гипотеки 4,2 милліарда т. е. 85,8%).

Въ гипотеки вкладываются главнымъ образомъ капиталы страховыхъ обществъ, представляющіе резервы по преміямъ.

Въ остальныхъ видахъ страхованія помѣщеніе капиталовъ въ гипотеки имѣетъ куда меньшее значеніе (всего лишь 30,7%). Интересно, что иностранныя общества страхованія жизни, дѣйствующія въ Германіи, не оказываютъ особаго предпочтенія гипотечнымъ ссудамъ, (онѣ составляли всего лишь 35,9% всѣхъ капиталовъ этихъ обществъ (1904 г.)

Чѣмъ можно объяснить такое предпочтеніе германскими страховыми обществами гипотеки другимъ видамъ помѣщенія? Какъ извѣстно, Германія является классической страной гипотеки. Въ этой странѣ впервые возникла банковая организація земельнаго кредита.

Первыя крупныя страховыя общества, возникшія въ первой половинѣ 19 ст., нашли прежде всего въ гипотекахъ широкое поле для помѣщенія своихъ капиталовъ. Другіе виды банкового кредита были еще слабо развиты въ Германіи въ эту эпоху.

Въ новѣйшее время къ такому виду помѣщенія побуждалъ еще и коммерческій расчетъ, такъ какъ прямыя ссуды подъ залогъ недвижимости приносятъ болѣе высокій процентъ, чѣмъ закладные листы.

Ссуды выдаются нѣмецкими страховыми обществами почти исключительно подъ залогъ городской недвижимости. Сельское землевладѣніе пользуется ими въ ничтожномъ размѣрѣ. Большинство страховыхъ обществъ даже по уставу исключаютъ изъ своихъ операцій ссуды подъ залогъ сельскихъ земельныхъ участковъ. Въ 1906 г. были выдано

ссудъ 3409 на 355,9 мил. мр. подъ городскіе участки.
„ 36 „ 1,4 мил. мр. подъ сельскіе участки.

Около 99% всѣхъ гипотечныхъ ссудъ, выдаваемыхъ страховыми обществами, притекаетъ въ города; причемъ въ руки крупнѣйшихъ городовъ попадаетъ львиная доля. Въ 1906 г. изъ 3409 ссудъ приходилось:

на Берлинъ и его окрестности	1,169	ссудъ съ	223,6 мил. м.
„ Ганзейскіе города . . .	225	„ „	8,6 „ „
„ остальную Имперію. . .	1,992	„ „	117,9 „ „
„ иностранные города (Вѣна)	23	„ „	5,8 „ „

Предпочтеніе городскихъ земельныхъ участковъ объясняется прежде всего тѣмъ, что оцѣнка городскихъ участковъ легче и менѣе опасна, чѣмъ сельскихъ.

Страховыя общества удѣляютъ особенное вниманіе тому городу, гдѣ находится ихъ правленіе. Здѣсь отношенія болѣе знакомы, удобнѣе и дешевле обходится контроль надъ заложеннымъ участкомъ. Важно еще и то, что даже при высокой оцѣнкѣ городскихъ земельныхъ участковъ рискъ не такъ великъ, какъ при сельскихъ участкахъ, ибо цѣнность первыхъ быстро растетъ съ ростомъ населенія. Понятно, что Берлинъ съ его окрестностями сталъ излюбленнымъ мѣстомъ для гипотечныхъ ссудъ страховыхъ обществъ.

Такое чрезмѣрное увлеченіе нѣмецкихъ страховыхъ обществъ гипотеками имѣетъ свою слабую сторону. Разумная банковая по-

литика требуетъ того, чтобы средства кредитнаго учрежденія распредѣлялись по разнымъ видамъ помѣщенія (принципъ распредѣленія риска). Съ этимъ принципомъ совершенно не считаются тѣ страховыя общества, которыя вкладываютъ 85% своихъ средствъ въ гипотеки, причемъ болѣе половины ихъ помѣщается въ узко ограниченную спекулятивную область, какой является новѣйшее городское строительство.

Наступи кризисъ въ строительствѣ Берлина и страховыя общества понесутъ большія потери въ имуществѣ. Положеніе страховыхъ обществъ въ этомъ случаѣ оказывается болѣе опаснымъ сравнительно съ гипотечными банками. Послѣдніе имѣютъ регуляторъ въ видѣ закладныхъ листовъ: въ моментъ кризиса къ нимъ возвращаются автоматически закладные листы, имъ приходится по неволѣ быть болѣе сдержанными въ новыхъ ссудахъ, такъ какъ банки вынуждены держать значительную наличность для уплаты притекающихъ къ нимъ закладныхъ листовъ. Такого автоматическаго регулятора нѣтъ у страховыхъ обществъ; естественно, имъ труднѣе удержаться въ дозволенныхъ границахъ при выдачѣ гипотечныхъ ссудъ.

Страховыя общества въ Германіи выдаютъ ссуды подъ застроеные земельные участки, предназначенные для квартиръ въ размѣрѣ не свыше $^2/_3$ ихъ цѣнности. Пріобрѣтеніе гипотекъ является заманчивымъ для руководителей страховыхъ предпріятій еще и потому, что при выведеніи баланса не приходится считаться съ колебаніями курса, что неизбѣжно при наличности цѣнныхъ бумагъ.

Въ цѣнныя бумаги было вложенно (1905 г.) 491,7 мил. мр. т. е. около 10% (въ 1910 г.—10,1%) общаго актива; какъ видимъ, совершенно ничтожная величина, сравнительно съ гипотеками. Иныя цифры мы получимъ, если выдѣлимъ общества страхованія жизни, гдѣ цѣнныя бумаги составляли всего 2,7%, между тѣмъ какъ въ остальныхъ страховыхъ обществахъ—38,9% общаго актива. Слѣдуетъ отмѣтить, что общества взаимнаго страхованія этимъ источникомъ помѣщенія капиталовъ пользуются въ большей степени, чѣмъ акціонерныя общества. Взаимное страхованіе имѣетъ въ общемъ малые резервы, которые болѣе удобно помѣщать въ цѣнныя бумаги. Помѣщеніе въ гипотеки требуетъ извѣстнаго коммерческаго опыта, чѣмъ не могутъ похвалиться лица, стоящія во главѣ обществъ взаимнаго страхованія.

Помѣщеніе страховыхъ капиталовъ въ цѣнныя бумаги требуетъ особой осмотрительности. Прежде всего нужно избирать для этого солидныя бумаги. Есть одинъ внѣшній признакъ для опредѣленія солидности бумаги: болѣе низкій процентъ — знакъ болѣе вѣрнаго помѣщенія капитала, между тѣмъ какъ болѣе высокій процентъ указываетъ на сомнительную бумагу. Нѣмцы говорятъ, willst du gut essen, so kaufe dir Papiere mit hohen Zinsen, willst du aber gut schlafen, so kaufe dir solche mit niedrigen Zinsen".

Въ большинствѣ государствъ существуетъ требованіе помѣщать извѣстную часть капиталовъ въ государственные фонды. Это требованіе вызываетъ возраженіе съ двухъ сторонъ — во-первыхъ, указываютъ на ихъ низкую доходность (въ особенности это примѣнимо къ фондамъ западно-европейскихъ государствъ, гдѣ норма доходности колеблется около 3%), во—вторыхъ, на колебанія курса государственныхъ бумагъ (паденіе курса государствен. фондовъ въ послѣдніе годы).

Гильбертъ рѣшительно высказывается за то, что прямое законодательное принужденіе къ помѣщенію въ государственные фонды даже и для обществъ страхованія жизни должно быть отброшено. Этимъ стѣсняется свобода пользованія конъюнктурами на фондовомъ рынкѣ.

Нѣмецкія страховыя общества выдаютъ ссуды городамъ подъ простое заемное письмо или подъ установленныя долговыя обязательства (ссуда подъ залогъ городскихъ облигацій, еще не котирующихся на биржѣ).

Ссуды городскимъ общинамъ выдаются иногда на короткій срокъ для устраненія временной (преходящей) потребности въ деньгахъ, иногда онѣ носятъ долгосрочный характеръ.

Облигаціи промышленныхъ предпріятій, какъ равно и дивидендныя бумаги составляютъ совершенно ничтожный процентъ (первыя 0,2%, вторыя—1,4%). Эти бумаги подвержены сильнымъ колебаніямъ, а спекуляція совершенно несовмѣстима со страхованіемъ.

Страховыя общества въ Германіи пользуются для помѣщенія своихъ капиталовъ еще и учетной операціей, пока впрочемъ не имѣющей сколько-нибудь серьезнаго значенія въ активѣ страховыхъ обществъ (0,24%). Развитію этой операціи мѣшаетъ трудность опредѣленія качества векселя. Нужно имѣть въ виду, что страховыя общества въ лицѣ своихъ агентовъ имѣютъ подходящій

аппаратъ для оцѣнки солидности векселей, предъявляемыхъ къ учету. Ихъ агенты находятся въ постоянномъ соприкосновеніи съ промышленными и торговыми кругами, путемъ личныхъ наблюденій могутъ составить вѣрное представленіе о кредитоспособности того или другого лица или фирмы. Болѣе крупныя страховыя общества легко могли бы составить въ мѣстахъ своего нахожденія вполнѣ надежную, кредитоспособную кліентуру. Удобства этого вида помѣщенія страховыхъ капиталовъ—отсутствіе потерь на курсѣ, опредѣленность въ поступленіи въ кассу денегъ, большая доходность и легкая реализуемость. Не для всѣхъ видовъ страхованія учетная операція имѣетъ одинаковое значеніе. Особенно удобно такое помѣщеніе капитала въ обществахъ страхованія отъ градобитій, такъ какъ страховые убытки здѣсь встрѣчаются только въ опредѣленное время года.

Ломбардная операція въ видѣ ссудъ подъ цѣнныя бумаги, векселя встрѣчается въ нѣмецкихъ страховыхъ обществахъ крайне рѣдко (0,10% общаго актива). Постоянное наблюденіе за колебаніемъ курса заложенныхъ бумагъ служитъ тормозомъ къ расширенію этой операціи страховыми обществами. Для многихъ обществъ возникаетъ еще вопросъ о сохранности залога. Въ рѣдкихъ случаяхъ общества имѣютъ огнеупорныя кассы, большинство же вынуждено держать цѣнныя бумаги и векселя, заложенные у нихъ, въ банкахъ.

Въ обществахъ страхованія жизни имѣютъ важное значеніе, какъ средство помѣщенія капиталовъ, ссуды подъ полисы—5%. Въ основѣ этой ссуды можетъ лежать два принципа: 1) цѣнность полиса ко времени заключенія ссуды въ виду уплаченныхъ премій, 2) будущая цѣнность полиса, опредѣляемая страховой суммой.

Страховыя общества, выдавая ссуды подъ полисы, имѣютъ въ виду цѣнность полиса, вытекающую изъ уплаченныхъ премій. Во избѣжаніе потерь, ссуды выдаются только по истеченіи опредѣленнаго времени—двухъ, трехъ лѣтъ послѣ вступленія въ силу полиса.

Страховое общество ни въ коемъ случаѣ не должно выдавать ссуды, превышающей редуцированный полисъ, такая ссуда лишена всякой банковой основы.

Ссуды подъ полисы другихъ обществъ не выдаются.

Въ Германіи страховыя общества практикуютъ еще особую операцію—выдачу ссудъ для внесенія залога.

Общества вносятъ залоги за тѣхъ, которые застрахованы у нихъ на случай смерти или на дожитіе. Обычно выдачу такихъ ссудъ ограничиваютъ исключительно государственными и коммунальными чиновниками. У нихъ обезпеченіемъ, кромѣ полиса, служитъ еще и должность.

Съ точки зрѣнія реализаціи этотъ видъ помѣщенія представляется мало благопріятнымъ.

Всѣ виды помѣщенія капиталовъ нѣмецкихъ страховыхъ обществъ можно разбить на три группы съ точки зрѣнія ихъ реализуемости:

1) земельная собственность, гипотеки, ссуды подъ полисы и для залога—*трудно* реализируемыя цѣнности;

2) цѣнныя бумаги, ломбардныя требованія, векселя, *легко* реализируемыя цѣнности;

3) кассовая наличность и вклады на текущій счетъ—высшая степень подвижности.

Если мы распредѣлимъ по этимъ тремъ группамъ помѣщеніе страховыхъ капиталовъ въ Германіи, получимъ такую картину (1905):

ОБЩЕСТВА.	Трудно реализируемыя.	Легко реализируемыя.	Текущія (наличныя).
	%	%	%
1. Страхованіе жизни . .	95,6	3,0	1,4
2. Отъ несчастныхъ случаевъ .	76,0	16,3	7,7
3. стеколъ	55,7	19,0	25,3
4. Транспортное	45,1	41,2	13,7
5. Огневое	37,0	53,7	9,3
6. Перестрахованіе . . .	25,2	45,1	29,7
7. Страхованіе отъ градобитій	17,4	75,6	7,0
8. Скота, отъ кражъ со взломомъ и порчи водопровода.	6,2	47,6	46,2

Наиболѣе связанными являются капиталы обществъ страхованія жизни, высокой степенью подвижности отличается помѣще-

ніе капиталовъ въ страхованіи скота, отъ кражъ со взломомъ и порчи водопровода, въ перестрахованіи и страхованіи стеколъ. Изъ этой таблицы ясно видно, что каждый видъ страхованія имѣетъ свою систему помѣщенія капиталовъ.

Интересно отмѣтить, что доходность страховыхъ капиталовъ колеблется въ такихъ предѣлахъ—высшая 4,65%, низшая 3,97%

Иностранныя общества, работающія въ Германіи, помѣщаютъ свои капиталы нѣсколько иначе, чѣмъ нѣмецкія общества, какъ это видно изъ слѣдующей таблицы:

Иностранныя общества, работающія въ Германіи за 1904 годъ.

ОБЩЕСТВА.	Земел. собств	Гипотека.	Цѣнныя бумаги.	Ссуды: подъ цѣнныя бумаги,	Полисы.	Векселъ.	Другіе виды.
3. Американскихъ .	6,3	17,6	66,6	1,5	8,0	—	—
2. Бельгійскихъ . . .	4,2	—	94,6	1,2	—	0.03	—
3. Датскихъ.	3,0	58,7	29,0	—	9,3	—	—
15. Англійскихъ . .	13,5	15,3	61,7	4,5	0,3	0,2	4,5
3. Французскихъ . .	18,1	6,0	73,3	0,4	2,7	0,003	—
5. Голландскихъ . .	16,7	28,9	43,3	4,4	6,1	0,6	—
12. Австрійскихъ . . .	8.3	26,3	57,4	0,4	7,1	0,5	—
2. Шведскихъ . .	6,4	50,4	27,0	3,8	—	—	—
8. Швейцарскихъ .	6,1	57,3	31,4	0,2	3,8	1,2	12,4
168. Германскихъ . . .	2,8	81,4	9,3	0,1	6,0	0,2	0,2

Иностранныя общества въ значительно меньшей степени пользуются гипотекой, напр. на долю гипотеки приходится всего лишь 6% у французскихъ обществъ. Иностранныя общества, работающія въ Германіи, отдаютъ предпочтеніе цѣннымъ бумагамъ. Наблюдается у нихъ и болѣе высокій процентъ земельной собственности. Можно подчеркнуть одну любопытную подробность: привычка пользоваться тѣми или иными видами помѣщенія капиталовъ, созданная на родинѣ, сказывается и на дѣятельности стра-

ховыхъ обществъ за-границей. У французскихъ обществъ высокій процентъ составляетъ земельная собственность(18,1о/о), у американскихъ этотъ процентъ низокъ (6,3о/о); гипотеки играютъ замѣтную роль въ активѣ американскихъ обществъ (17,6%) и совершенно ничтожную въ активѣ французскихъ (6%). Очевидно, страховыя общества, выработавъ извѣстную систему помѣщенія капиталовъ у себя на родинѣ, продолжаютъ практиковать ту же систему и въ другой странѣ, невзирая на то, что туземныя общества придерживаются иной системы помѣщенія своихъ фондовъ.

Въ Германіи закономъ регулируется помѣщеніе резервовъ по преміямъ въ страхованіи жизни. До 10% резерва можно вкладывать въ цѣнныя бумаги, которыя допущены для помѣщенія сиротскихъ капиталовъ. Гипотечныя ссуды не должны превышать $^3/_5$ цѣнности земельнаго участка. Въ общемъ, германское законодательство стремится избѣгать далеко идущаго ограниченія страховыхъ обществъ въ отношеніи ихъ коммерческой дѣятельности, ограничивая болѣе детально только резервы по преміямъ.

Характерными особенностями французскаго типа помѣщенія страховыхъ капиталовъ является значительный процентъ недвижимой собственности, крайне слабое развитіе гипотеки и высокій процентъ цѣнныхъ бумагъ, почти исключительно государственныхъ или гарантированныхъ бумагъ.

Виды помѣщенія фондовъ страховыхъ французскихъ обществъ представляются въ такомъ видѣ въ %%:

ВИДЫ ПОМѢЩЕНІЙ.	1878 г.	1884 г.	1898 г.
Недвижимая собственность	17,2	26,0	25,3
Французскія правител бумаги .	31,3	18,0	13,4
Франц. гарантированныя бумаги . .	22,2	39,4	29,8
Иностранныя облигаціи и акціи . . .	0.0	1,6	10,8
Ссуды подъ полисы	1,5	2,5	5,3
Ипотечныя ссуды	0,1	2,8	6,4
Касса	0,1	0,9	0,3
Др. виды	27,5	8,8	10,6

Въ недвижимую собственность французскія страховыя общества вложили четвертую часть своихъ капиталовъ, въ гипотеки всего лишь 6,4%. Въ послѣдніе годы возросъ интересъ къ иностраннымъ бумагамъ, преимущественно государственнымъ (или гарантированнымъ) въ виду слишкомъ низкой доходности французскихъ бумагъ.

Нерасположеніе французскихъ обществъ къ гипотекѣ находитъ для себя объясненіе въ своеобразныхъ особенностяхъ французскаго гипотечнаго законодательства. Оно не даетъ кредитору такой же обезпеченности, какъ въ Германіи или у насъ въ Россіи.

Французскій законъ знаетъ скрытыя гипотеки, имѣющія преимущество передъ всѣми другими видами задолженности, даже и передъ гипотеками. Сюда относятся долговыя требованія сироты къ опекуну или жены, на основаніи принесеннаго въ домъ приданнаго и т. д. Эта недостаточная обезпеченность правъ залогодержателя служитъ главной причиной того, что французскія страховыя общества такъ неохотно помѣщаютъ свои средства въ гипотеки.

Во Франціи законодательство регулируетъ самымъ точнымъ образомъ помѣщеніе фондовъ обществъ страхованія жизни (законъ 1905 г. и декретъ 1906 г.). Общества могутъ помѣщать свои фонды *безъ ограниченія*: а) во французскіе государственные фонды или гарантированныя бумаги, въ облигаціи департаментовъ, коммюнъ и торговыхъ каммеръ, б) ссуды подъ эти бумаги возможны только до 75% ихъ цѣнности, в) ссуды подъ полисы, г) въ гипотечныя ссуды подъ застрахованные городскіе участки во Франціи до 50% ихъ цѣнности; *не болѣе* $^2/_5$ *актива*—: а) въ ссуды департаментамъ, коммюнамъ и торговымъ камерамъ во Франціи и Алжирѣ, во французскихъ колоніяхъ, б) въ недвижимость во Франціи и Алжирѣ;

до $^1/_4$ *актива*—: а) въ фонды всякаго рода—французскіе и иностранные, допущенные къ котировкѣ на Парижской биржѣ, б) въ ссуды подъ такія цѣнности до 75% ихъ курсовой стоимости; в) въ недвижимость въ колоніяхъ.

Французское законодательство является болѣе мягкимъ сравнительно съ германскимъ. Укажемъ хотя бы на то, что оно разрѣшаетъ страховымъ обществамъ помѣщать до 25% своего актива во всякаго рода цѣнности. Это можно объяснить отчасти тѣмъ,

что французскій законъ регулируетъ помѣщеніе всѣхъ фондовъ обществъ страхованія жизни, а германскій только резервовъ по преміямъ.

Своеобразный типъ помѣщенія страховыхъ фондовъ выработался въ англо-саксонскихъ странахъ.

Въ С. Штатахъ въ 60-хъ годахъ гипотеки играли большое значеніе для помѣщенія фондовъ обществъ страхованія жизни (59,2%). Постепенно этотъ видъ помѣщенія сталъ терять свое значеніе и уже въ началѣ XX ст. процентъ гипотекъ не превышалъ 28,8%; недвижимая собственность не играла и не играетъ особенно важнаго значенія (всего 9,%).

Въ послѣднія десятилѣтія выдвинулись на первый планъ облигаціи и дивидендныя бумаги: въ 1860 г.—они составляли 0,9% всего актива обществъ страхованія жизни, а въ 1900 г.—32,2%,

Паденіе гипотечныхъ ссудъ въ активѣ американскихъ страховыхъ обществъ объясняется спекулятивнымъ повышеніемъ цѣнъ на городскую землю, за которымъ послѣдовало въ связи съ извѣстнымъ кризисомъ 1873 г. сильное паденіе цѣнности земельной собственности. Передъ паникой 1873 года наблюдался спекулятивный ростъ цѣнъ на землю, въ особенности въ Нью-Іоркѣ. Послѣ паники земельная недвижимость не могла быть продана въ нѣкоторыхъ случаяхъ по 50% прежней стоимости. Въ результатѣ множество земельныхъ имуществъ осталось за страховыми обществами.

Американскія страховыя общества предпочитаютъ дивидендныя бумаги въ виду ихъ большей доходности.

Законодательное регулированье помѣщенія страховыхъ капиталовъ начинается въ С. Штатахъ очень рано. Каждый штатъ создавалъ свои ограниченія. Въ регулированьи помѣщенія страховыхъ фондовъ въ Америкѣ сказались двѣ тенденціи: одна — обезпечить помѣщеніе фондовъ въ вполнѣ солидныя цѣнности, другая — помѣщать ихъ въ бумаги того штата, гдѣ находится страховое общество.

Въ англійскихъ страховыхъ обществахъ гипотека также не играетъ особенно важной роли (28,4% 1902 г.). Наслѣдственное право въ Англіи не благопріятствуетъ развитію гипотечной задолженности.

Недвижимая собственность также имѣетъ небольшое значеніе (8%); наоборотъ, въ послѣднія десятилѣтія усилилось значеніе дивидендныхъ бумагъ (въ 1880 г.—4,2%.—въ 1902 г.—12,1%).

Въ Англіи довольно высокій процентъ составляютъ ссуды подъ полисы (8—10% въ новѣйшее время), у австралійскихъ страховыхъ обществъ процентъ этихъ ссудъ достигаетъ 17—18%. Значительный личный кредитъ составляетъ характерную особенность англо-саксонскаго типа помѣщенія фондовъ страховыхъ обществъ.

Въ Англіи не существуетъ общаго закона, регулирующаго помѣщеніе фондовъ страховыхъ обществъ. Въ позднѣйшее время тѣ и другія ограниченія вносились въ уставы обществъ страхованія жизни. Въ настоящее время имѣются общества съ неограниченной свободой помѣщенія своихъ фондовъ, у другихъ, возникавшихъ позднѣе, эта свобода была уже ограничена; въ общемъ эти ограниченія очень либеральны.

Размѣщеніе фондовъ русскихъ страховыхъ обществъ приближается къ французскому типу. Необходимо имѣть въ виду, что помѣщеніе страховыхъ капиталовъ въ Россіи строго регламентировано. Это обстоятельство необходимо принимать въ расчетъ при разсмотрѣніи видовъ помѣщенія страховыхъ капиталовъ у насъ.

Размѣщеніе капиталовъ русскихъ страховыхъ обществъ представляется въ такомъ видѣ въ процентныхъ величинахъ [1]).

КУДА ПОМѢЩЕНЫ КАПИТАЛЫ:	1906 г.	1907 г.	1908 г.	1909 г.	1910 г.
Процентныя бумаги	44,5	45,4	45,6	47,4	47,3
Вклады и текущ счета	5,7	7,1	8,7	9,7	13,5
Недвижимое имущество	32,6	31,4	31,3	29,6	27,5
Ссуды подъ недвижимость	6,8	5,8	4,4	3,6	2,9
Ссуды подъ полисы	10,2	10,1	9,9	9,6	8,7
Ссуды подъ % бумаги	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1

[1]) Таблица содержитъ данныя о 18 акціонерныхъ страховыхъ компаніяхъ съ присоединеніемъ къ нимъ двухъ взаимныхъ обществъ (Россійскаго Вз. Страхового Союза и Кіевскаго Общества Вз Страхованія Сахарозаводчиковъ) по страхованію фабричныхъ рисковъ Иностранныя общества не включены.

У насъ, какъ и во Франціи, большую роль играетъ помѣщеніе капиталовъ въ недвижимую собственность. Значеніе этого источника въ послѣдніе годы падаетъ: въ 1906 г. сюда была помѣщена почти $^1/_3$ всѣхъ капиталовъ, теперь немного болѣе $^1/_4$ (для 17 акціонерныхъ обществъ процентъ недвижимой собственности равнялся въ 1912 г. даже 24,2%). Ссуды подъ недвижимость, у насъ, какъ и во Франціи, составляютъ ничтожный процентъ. Въ послѣдніе годы наблюдается неуклонное паденіе этого процента (съ 6,8 въ 1906 г. до 2,9 въ 1910 г.). Ссуды подъ полисы въ русскихъ обществахъ являются важной формой помѣщенія капиталовъ (10—9%), но и здѣсь наблюдается тенденція къ пониженію.

Главное значеніе для нашихъ страховыхъ обществъ имѣютъ процентныя бумаги, причемъ здѣсь наблюдаемъ повышательную тенденцію (съ 44,5 до 47,3%).

Обращаетъ на себя вниманіе высокій процентъ, падающій на вклады и текущіе счета, причемъ и здѣсь мы видимъ особенно большое повышеніе (съ 5,7 до 13,5%). Тяготѣніе нашихъ страховыхъ обществъ къ вкладамъ и текущимъ счетамъ можно объяснить тѣмъ, что наши банки платятъ болѣе высокій процентъ, сравнительно съ западно-европейскими, по этимъ статьямъ; съ другой стороны, такое помѣщеніе страховыхъ капиталовъ является менѣе всего хлопотливымъ. Для нашихъ страховыхъ дѣятелей, мало изощренныхъ въ банковой техникѣ, такая форма помѣщенія является наиболѣе подходящей.

Чисто банковыя операціи, какъ ссуды подъ недвижимость, подъ цѣнныя бумаги и векселя, учетъ векселей, займы—въ нашихъ страховыхъ обществахъ развиты крайне слабо.

Интересно отмѣтить, что три иностранныхъ общества, работающія у насъ по страхованію жизни, свои капиталы помѣщаютъ почти исключительно въ цѣнныя бумаги (84%—1910 г.).

Въ какія бумаги помѣщаютъ свои капиталы страховыя общества? Доминирующее мѣсто занимаютъ государственныя бумаги (42,5%—1910 г.), затѣмъ идутъ желѣзнодорожныя облигаціи, закладные листы земельныхъ банковъ, облигаціи городскихъ кредитныхъ обществъ и т. д. Иностранныя бумаги въ портфелѣ нашихъ страховыхъ обществъ составляли всего лишь 14,7%.

Размѣщеніе капиталовъ страховыхъ обществъ въ Россіи подчинено строгой и точной регламентаціи. Наше законодательство разрѣшаетъ помѣщать резервы по преміямъ и дивидендный капи-

талъ страхователей въ слѣдующія цѣнности: а) въ русскія государственныя бумаги, гарантированныя облигаціи, закладные листы, облигаціи городскихъ кредитныхъ обществъ, а также по указанію министра вн. д. и министра фин. облигаціи городскихъ займовъ; б) ссуды подъ закладъ означенныхъ бумагъ; в) городскія недвижимости и ссуды подъ залогъ городскихъ домовъ, г) ссуды и авансы подъ полисы не выше резерва премій, подлежащаго отчисленію по данному страхованію или перестрахованію.

Остальныя, кромѣ вышеупомянутыхъ, средства страхового общества помѣщаются въ выше указанныя цѣнныя бумаги, а также во вклады и текущіе счета.

Наше законодательное регулированіе совершенно не предусматриваетъ учетной операціи, какъ средства помѣщенія капиталовъ. Интересно указать, что австрійскій законъ 1896 г. прямо предусматриваетъ учетную операцію, ограничивая ее только пріемомъ къ учету векселей, которые принимаются къ учету австро-венгерскимъ банкомъ.

Также не предусматривается нашимъ законодательнымъ регулированьемъ возможность прямыхъ займовъ городамъ, общинамъ, что допускается въ другихъ странахъ.

Помѣщеніе капиталовъ въ разрѣшенныя цѣнности ограничивается цѣлымъ рядомъ постановленій: такъ ссуды подъ закладъ цѣнныхъ бумагъ выдаются не иначе, какъ по единогласному каждый разъ постановленію присутствующихъ въ засѣданіи членовъ правленія страхового общества.

Срокъ для ссудъ подъ проценты бумагъ не долженъ превышать 6 мѣсяцевъ, а подъ акціи—не свыше 3 мѣс.

Размѣры ссудъ подъ закладъ цѣнныхъ бумагъ ограничиваются для государственныхъ и гарантированныхъ 85% ихъ цѣнности, для остальныхъ—75% и во всякомъ случаѣ ссуды не должны быть больше размѣра ссудъ, выдаваемыхъ подъ тѣ же бумаги Госуд. Банкомъ. По бумагамъ, погашаемымъ тиражемъ, ссуды не должны превышать выдаваемой по тиражу суммы.

Еще больше ограниченій предусматривается относительно помѣщенія капиталовъ въ городскую недвижимость и ссуды подъ залогъ городскихъ имуществъ.

Въ городскія недвижимости и ссуды подъ залогъ городскихъ домовъ не можетъ быть помѣщено болѣе 40% общихъ капиталовъ. Этотъ предѣлъ на практикѣ почти и достигнутъ нашими

страховыми обществами. Дальнѣйшее помѣщеніе капиталовъ въ этомъ направленіи для нашихъ страховыхъ обществъ невозможно.

Но даже и въ предѣлахъ этихъ сорока процентовъ дѣятельность страховыхъ обществъ ограничивается цѣлымъ рядомъ условій: пріобрѣтать земельную недвижимость можно только въ *городахъ*; ссуды подъ залогъ *городскихъ* домовъ выдаются только съ разрѣшенія общаго собранія акціонеровъ общества, причемъ подъ залогъ такихъ имуществъ, которыя приносятъ постоянный доходъ путемъ отдачи ихъ въ наемъ и предназначены преимущественно для *жилыхъ* помѣщеній.

Ограничивается и срокъ ссудъ—не болѣе пяти лѣтъ. Наконецъ, еще одно ограниченіе—„ссуды могутъ быть выдаваемы не свыше стоимости закладываемаго имущества опредѣленной для взиманья городского оцѣночнаго сбора съ недвижимыхъ имуществъ".

При такихъ ограниченіяхъ гипотечныя ссуды, играющія столь важную роль въ Германіи, а частью и въ другихъ странахъ, у насъ не могутъ развиваться. Облегченіе условій въ этомъ отношеніи могло бы быть не только полезнымъ для страховыхъ обществъ (большая доходность этого вида помѣщенія и обезпеченности его), *но важнымъ* для развитія городского домостроительства. Послѣднее нашло бы въ лицѣ страховыхъ обществъ мощнаго конкурента банкамъ земельнаго кредита.

Оцѣнивая критически наше законодательное регулированіе помѣщенія страховыхъ капиталовъ, нужно признать что оно, во-первыхъ, огульно, а во-вторыхъ, стѣсняетъ всякую иниціативу и самодѣятельность страховыхъ обществъ. Необходимо было бы въ законодательномъ регулированіи выдѣлить общества страхованія жизни отъ обществъ имущественнаго страхованія. У насъ личное и имущественное страхованіе ведется чаще всего однимъ и тѣмъ же страховымъ обществомъ, поэтому трудно отдѣлить капиталы по страхованію личному отъ капиталовъ по страхованію имущественному (хотя это слѣдовало бы дѣлать). Въ виду этого можно было бы точно регламентировать помѣщеніе только резервовъ по преміямъ; что касается остальныхъ капиталовъ, то помѣщеніе ихъ можно предоставить усмотрѣнію самихъ обществъ.

Намѣчая въ законѣ виды помѣщенія, необходимо включить кромѣ указанныхъ въ нашемъ узаконеніи, и другіе виды какъ, напр., прямые займы городамъ, земствамъ, общинамъ, учетъ векселей.

Ограниченія относительно выдачи ссудъ подъ залогъ городскихъ имуществъ должны быть отмѣнены.

Даже самая тщательная регламентація помѣщенія капиталовъ не можетъ сообщить устойчивости предпріятію, которое ведется неудачно или не имѣетъ потребныхъ капиталовъ. Между тѣмъ этой регламентаціей стѣсняется свобода страховыхъ обществъ. Они не извлекаютъ такого дохода изъ своихъ капиталовъ, какой можно было бы получить по условіямъ рынка. Это должно удорожать страхованіе для населенія. Отдаваемое нашимъ законодательнымъ регулированьемъ предпочтеніе цѣннымъ бумагамъ, хотя бы даже и государственнымъ и гарантированнымъ, имѣетъ еще ту слабую сторону, что эти цѣнности подвержены сильнымъ колебаніямъ (паденіе фондовъ въ эпоху послѣ японской войны). Потери на курсѣ при большемъ портфелѣ цѣнныхъ бумагъ, могутъ угрожать иногда финансовой устойчивости страховыхъ обществъ.

Укажемъ здѣсь, какъ регулируется у насъ вопросъ съ потерями на курсѣ бумагъ при заключеніи годового баланса. Этотъ вопросъ имѣетъ громадное практическое значеніе у насъ, гдѣ цѣнныя бумаги составляютъ главный видъ помѣщенія страховыхъ капиталовъ. Устойчивость доходности этихъ бумагъ имѣетъ особенно большое значеніе для обществъ страхованія жизни, которыя для резервовъ премій принимаютъ извѣстную норму роста, обязательную для себя (т. н. техническій процентъ, объ этомъ см. ниже). Если получаемый ими доходъ на капиталъ будетъ ниже принятой нормы, то общества не въ состояніи будутъ покрыть своихъ обязательствъ.

Какъ извѣстно, курсы цѣнныхъ бумагъ колеблются изо дня въ день. Эти колебанія носятъ иногда значительные размѣры. Спрашивается, какъ выводятъ стоимость цѣнныхъ бумагъ страховыя общества и что они дѣлаютъ съ убытками и прибылями, вытекающими изъ курсовой разницы? У насъ не имѣется общаго постановленія на этотъ счетъ. Вопросъ этотъ рѣшается каждымъ обществомъ по своему въ зависимости отъ тѣхъ постановленій, какія имѣются въ уставахъ ихъ.

Уставы однихъ обществъ (Московское, Варшавское, Жизнь и др.) не содержатъ никакихъ постановленій на этотъ счетъ. На практикѣ такія общества расцѣниваютъ свои портфели по биржевой стоимости въ послѣдній биржевой день отчетнаго года.

Уставы другихъ обществъ (Общество перестрахованія, Генеральное, Русское), не указывая, какъ должны расцѣниваться бумаги, требуютъ только, чтобы курсовая разница проводилась по особому фонду урегулированья, куда записываются прибыли въ случаѣ повышенія курса и списываются убытки въ случаѣ пониженія. По исчерпаніи фондовъ урегулированья, убытки относятся къ операціоннымъ и проводятся по общему счету убытковъ и прибылей. Уставъ Перваго Россійскаго Общества, не предусматривая особаго фонда урегулированья, требуетъ проведенія курсовой разницы по счету особаго резервнаго капитала.

Уставы такихъ обществъ, какъ Русскій Лойдъ, Россія и Саламандра даютъ на этотъ счетъ вполнѣ опредѣленныя указанія: процентныя бумаги показываются въ балансѣ по биржевой ихъ цѣнности въ послѣдній биржевой день. Прибыль отъ повышенія курса бумагъ отчисляется въ особый фондъ урегулированья, за счетъ котораго списываются могущіе возникнуть отъ пониженія курса убытки.

Наконецъ, уставами нѣкоторыхъ страховыхъ обществъ (Сѣверное, Волга, Заботливость и др.) предусматривается особый порядокъ расцѣнки бумагъ: стоимость процентныхъ бумагъ показывается по пріобрѣтенному ими курсу; въ случаѣ биржевая цѣна въ день составленія баланса ниже покупной, стоимость бумагъ должна быть выведена по послѣднему биржевому курсу. Получающіеся отсюда убытки проводятся по общему счету убытковъ и прибылей.

Что касается обществъ взаимнаго страхованія, то уставы послѣднихъ не содержатъ на этотъ счетъ никакихъ указаній. Естественно, что практика отличается здѣсь еще большимъ разнообразіемъ. Одни общества расцѣниваютъ принадлежащія имъ бумаги по покупной стоимости, другія по номинальной. Въ общемъ и здѣсь большинство взаимныхъ обществъ отдаетъ предпочтеніе биржевой стоимости въ послѣдній биржевой день. Прибыли и убытки по курсовой разницѣ проводятся по счету особаго фонда урегулированія. Если онъ окажется недостаточнымъ для покрытія убытковъ, то послѣдніе проводятся по общему счету, или на покрытіе ихъ обращаются резервные капиталы обществъ.

Паденіе цѣнности государственныхъ и гарантированныхъ бумагъ во время русско-японской войны и революціоннаго движенія было столь значительнымъ, что страховыя общества могли осу-

ществить принятый порядокъ расцѣнки бумагъ только съ такими убытками, для покрытія которыхъ оказалось недостаточнымъ ни фонда урегулированія, ни резервныхъ капиталовъ. Эти убытки у нѣкоторыхъ обществъ должны были остаться на балансахъ въ размѣрахъ, превышающихъ установленныя закономъ ликвидаціонныя нормы. Въ итогѣ, вслѣдствіе фактически нереализованныхъ убытковъ, при точномъ соблюденіи закона нужно было поднять вопросъ о ликвидаціи вполнѣ здоровыхъ и жизнеспособныхъ страховыхъ обществъ. Если этого не случилось, то только потому, что страховой надзоръ, принявъ во вниманіе исключительныя условія, не сталъ настаивать на исполненіи буквы закона. Такая льгота въ эпоху значительнаго паденія курса процентныхъ бумагъ (1904 — 1906) являлась единственнымъ выходомъ изъ того тяжелаго положенія, въ какое попали наши страховыя общества.

Критически оцѣнивая практику, создавшуюся у насъ, прежде всего нужно признать ея слабой стороной — разнообразіе. Одни общества придерживаются однихъ принциповъ, другія — иныхъ. Благодаря этому, дѣловые результаты обществъ могутъ представляться въ иномъ освѣщеніи при фактически тождественномъ положеніи. Съ этой точки зрѣнія нужно отдать предпочтеніе практикѣ германской и австрійской, гдѣ приняты нормы, обязательныя для всѣхъ обществъ.

Въ Германіи законъ требуетъ того, чтобы процентныя бумаги показывались въ годовыхъ балансахъ по биржевой стоимости ихъ въ день составленія баланса. Если эта стоимость будетъ превышать покупную стоимость бумагъ, то нужно показывать ихъ по этой послѣдней. Въ Австріи существуетъ требованіе о томъ, чтобы процентныя бумаги расцѣнивались по биржевой стоимости въ послѣдній биржевой день отчетнаго года. Нереализованные курсовые прибыли и убытки проводятся по счету особаго фонда урегулированія.

Нельзя сказать, чтобы данныя требованія, въ особенности это относится къ Германіи, являлись безупречными. Ихъ преимущество передъ установившейся у насъ практикой заключается въ общеобязательности. Нужно имѣть въ виду еще и то, что процентныя бумаги въ германскихъ обществахъ не играютъ такой важной роли, какъ у насъ. Отсюда, страховыя общества и не страдаютъ сильно отъ этихъ требованій.

Въ нашей страховой литературѣ высказывалось пожеланіе о томъ, чтобы процентныя бумаги показывались въ балансахъ по ихъ

покупной стоимости, т. е. въ суммѣ дѣйствительно израсходованныхъ на ихъ пріобрѣтеніе средствъ. Въ виду того, что бумаги пріобрѣтаются разновременно въ теченіе всего періода дѣятельности страховыхъ обществъ, ихъ покупаютъ по разнымъ цѣнамъ и при болѣе низкой биржевой конъюнктурѣ и при болѣе высокой. Въ результатѣ, общая покупная стоимость портфеля при нормальныхъ условіяхъ будетъ приближаться къ рыночной его стоимости. Разновременно пріобрѣтенные портфели всегда могутъ хранить въ себѣ скрытые запасы, и при надобности общество можетъ безубыточно реализовать ту или иную часть своего портфеля.

При такомъ способѣ расцѣнки финансовые результаты будутъ представляться въ болѣе ясномъ и отчетливомъ видѣ. Въ балансахъ не будетъ нереализованныхъ прибылей и убытковъ, затемняющихъ картину дѣятельности страхового общества.

По нашему мнѣнію, разсматриваемый способъ расцѣнки вполнѣ пріемлемъ. Его удобство заключается еще въ томъ, что принятіе этого способа облегчило бы расцѣнку бумагъ при составленіи годового баланса.

Интересующій насъ вопросъ разсматривался и обсуждался на конгрессахъ страховыхъ знаній. На Вѣнскомъ конгрессѣ актуаріевъ было сдѣлано предложеніе о томъ, чтобы государства выпускали особыя долговыя обязательства съ опредѣленной нормой дохода для помѣщенія средствъ страховыхъ обществъ; причемъ они не должны допускаться къ котировкѣ на биржѣ. Послѣднее условіе должно предотвратить колебанія курса такихъ процентныхъ бумагъ.

Основаніемъ для внесенія такого предложенія служило то обстоятельство, что страховыя общества при помѣщеніи своихъ капиталовъ въ обычнаго типа государственныя бумаги несутъ сплошь и рядомъ убытки на курсовой разницѣ при заключеніи балансовъ.

Страховыя общества, усиливая накопленіе капиталовъ, оказываютъ важную соціальную услугу. Едва ли можно отрицать, что значительная часть сбереженій, сдѣланная при посредствѣ страховыхъ обществъ, не была бы накоплена инымъ путемъ. Разумѣется, извѣстная часть премій была бы сберегаема и безъ страховыхъ обществъ; благоразумный и предусмотрительный человѣкъ будетъ сберегать и безъ страхованія. Но, во-первыхъ, эти мелкія сбереженія никогда не могли бы быть такъ производительно помѣщены,

какъ это возможно для страховыхъ обществъ съ ихъ крупными капиталами; во-вторыхъ, эти сбереженія никогда не дѣлались бы съ такой правильностью и точностью, если бы не было страховыхъ компаній съ ихъ широко развѣтвленной агентурой.

Но вѣдь кромѣ людей, умѣющихъ сберегать, есть еще болѣе многочисленный классъ такихъ, которые не смогли бы сберегать, если бы не существовало у нихъ обязательства, въ силу договора страхованія, дѣлать извѣстные взносы въ точно опредѣленные моменты года.

По каплямъ мелкія сбереженія стекаются въ страховыя общества. Послѣднія, помѣщая ихъ въ тѣ и другія цѣнности, оказываютъ большое вліяніе на распредѣленіе капиталовъ въ странѣ. Государственные и публичные займы пользовались и пользуются страховыми капиталами. Въ этомъ случаѣ страховыя общества занимаютъ мѣсто рядомъ съ банками и сберегательными кассами. Устанавливая обязательство взносовъ, они выгодно отличаются отъ другихъ кредитныхъ учрежденій.

Страховыя общества, удовлетворяя потребность, которая осталась бы иначе безъ удовлетворенія, вмѣстѣ съ тѣмъ сумѣли накопить капиталы, которые безъ этого не были бы накоплены съ такой правильностью и въ такомъ размѣрѣ.

ОТДѢЛЪ IV.

Государство и страхованіе.

ЛИТЕРАТУРА:

Manes—Versicherungswesen. 1913. Staatsaufsicht въ Vers.-Lexicon—Prof. Manes'a 1909 Aufsichtsbehörden. Ст Versicherungs Lexicon. Prof Dr. A. Manes. Покотиловъ—Монополизація страхованія жизни въ Италіи. Изв Общества Страх. Знаній В VI Александровъ—Государственная монополія страхованія жизни Кіевъ 1913 Гойхбаргъ—Источники договорнаго страхового права. Вѣстникъ гражданскаго права, фев 1914 Lambert—Le monopole des Assurances Paris 1910 Jéze—Le monopole des assurances en Uruguay (Revue de science et de la législation financièrs F. XI I). Rocca—Das italienische Lebensversicherungs—Monopolgesetz Zeitsch. f. d g. Vers.-Wiss. Bd. XII 1912

§ 23. *Основные принципы страховой политики. Возникновеніе страховыхъ учрежденій—явочная и концессионная система. Формальный и матеріальный контроль государства.*

Въ предшествующемъ изложеніи въ достаточной степени выяснена роль и *значеніе* страхованія въ современномъ народномъ хозяйствѣ. Государство не могло оставить безъ вниманія эту важную отрасль народно-хозяйственной дѣятельности. Оно должно было взять подъ свой контроль, подъ свой надзоръ дѣятельность страховыхъ обществъ Необходимость государственнаго надзора вытекаетъ изъ самой сущности страховыхъ сдѣлокъ. Страхованіе не является такимъ простымъ товаромъ, о которомъ каждый гражданинъ можетъ составить правильное понятіе. Дѣятельность страховыхъ обществъ покоится на такихъ основахъ, которыя непонятны и неясны даже для осторожнаго и благоразумнаго хозяина.

Дѣло осложняется еще тѣмъ, что страховой договоръ въ иныхъ случаяхъ заключается на продолжительное время (личное страхованіе). Необходима твердая, прочная увѣренность въ томъ, что страховое общество, получая аккуратно преміи отъ страхователей будетъ въ состояніи выполнить свои обязательства черезъ десятки лѣтъ, когда наступитъ страховой случай. Въ страхованіи жизни устанавливается длительная, тѣсная связь между страхователемъ и страховымъ предпріятіемъ.

Неосвѣдомленный въ страховомъ дѣлѣ страхователь не можетъ защитить своихъ интересовъ. Для защиты его интересовъ нужна помощь государства.

Положеніе дѣла усложняется еще тѣмъ, что злоупотребленія въ страховомъ промыслѣ оказываются губительными не только для допускающаго ихъ предпріятія, но онѣ колеблютъ вообще довѣріе населенія къ страхованію. Конкуренція недобросовѣстныхъ страховщиковъ можетъ повредить самому солидному страховому предпріятію. Отсюда ясно, что въ страховомъ надзорѣ заинтересованы не только страхователи, но и сами страховщики, поскольку этотъ надзоръ будетъ защищать ихъ отъ недобросовѣстной конкуренціи нежизнеспособныхъ предпріятій.

Послѣдствія ошибокъ, неумѣлаго или недобросовѣстнаго веденія дѣла сказываются въ страхованіи только по прошествіи ряда лѣтъ. Это затрудняетъ борьбу съ недобросовѣстными конкурентами для солидныхъ предпріятій, а съ другой стороны, даетъ возможность вводить въ обманъ страхователей въ періодъ этого скрытаго разложенія.

Мы уже видѣли, что страховыя предпріятія накапливаютъ громадные капиталы. Собственные паевые капиталы страховыхъ

обществъ ничтожны сравнительно съ тѣми средствами, которыя они собираютъ со страхователей и которыя по существу принадлежатъ послѣднимъ. Общая высота переданныхъ на страхъ цѣнностей въ одной Германіи превосходитъ, по словамъ проф. Манеса, 150 милліардовъ мр. Капиталы, находящіеся въ распоряженіи страховыхъ обществъ въ культурныхъ странахъ, измѣряются и теперь милліардами. Отсюда, ясна финансовая мощь этихъ учрежденій, оказывающихъ большое вліяніе на денежный и кредитный рынокъ, имѣющихъ существенно важное значеніе для размѣщенія государственныхъ и публичныхъ займовъ.

Указанныя здѣсь условія естественно должны были побудить государство взять страховое дѣло подъ свой контроль. Интересно отмѣтить, что въ концѣ XVIII ст. и первой половинѣ 19 в. когда господствовало направленіе невмѣшательства въ хозяйственную жизнь, и страхованіе оставалось внѣ государственнаго регулированія. Конецъ 19 ст. и въ особенности начало XX ст. характеризуются инымъ отношеніемъ государства къ страхованію. Оно начинаетъ такъ или иначе регулировать страховое дѣло, кодифицируетъ страховое право, создаетъ спеціальные органы надзора, само выступаетъ въ качествѣ конкурента частнаго страхованія и наконецъ, кое-гдѣ устанавливаетъ свою монополію на занятіе страховымъ промысломъ.

Въ осуществленіи государственнаго регулированія страхового дѣла можно различать три системы. Система *публичности* требуетъ того, чтобы страховыя предпріятія публиковали свои дѣловые отчеты по опредѣленной формѣ и представляли ихъ органамъ правительства. Провѣрка ихъ имѣетъ формальный характеръ. Они обязаны также представлять органамъ управленія свой дѣловой планъ и позднѣйшія измѣненія въ немъ. Недостатки этой системы, наиболѣе либеральной, заключаются въ томъ, что даже при самыхъ детальныхъ требованіяхъ въ отношеніи отчетности невозможно составить достаточно ясное понятіе о положеніи дѣлъ въ предпріятіи, даже для спеціалиста, не говоря уже о рядовомъ страхователѣ. Для этого необходимо знаніе общихъ техническихъ, юридическихъ и фактическихъ основъ предпріятія въ такой подробности, въ какой невозможно включать ихъ въ годовой отчетъ. Даже если и этого можно было бы достигнуть, возникаетъ вопросъ, кто же можетъ поручиться за то, что публикуемыя данныя дѣйствительно вѣрны.

Наконецъ, если при системѣ публичности и откроются злоупотребленія, то этимъ будутъ защищены интересы только лицъ, которыя еще предполагали заключить страхованіе, но не тѣхъ, которые уже заключили его.

При *нормативной* системѣ для открытія предпріятія и веденія дѣлъ существуютъ установленныя закономъ требованія, имѣющія своей цѣлью не допустить появленіе не солидныхъ, спекулятивныхъ предпріятій. Дѣятельность правительства ограничивается исключительно наблюденіемъ за формальнымъ исполненіемъ требованій. Оно не имѣетъ права матеріальнаго контроля надъ страховыми предпріятіями. При нормативной системѣ интересы страхователей охраняются въ большей степени, чѣмъ при системѣ публичности. Но и здѣсь одно формальное согласіе съ установленными нормами далеко не обезпечиваетъ еще здороваго, соотвѣтствующаго истиннымъ принципамъ страхованія, веденія дѣла. Если система публичности удобна тѣмъ, что она не сковываетъ свободнаго развитія страхованія, нормативная система не имѣетъ уже и этой выгодной стороны. Разнообразныя и постоянно развивающіяся отношенія въ страховомъ мірѣ не могутъ, безъ ущерба для ихъ развитія, быть регулируемы застывшими нормами. Нормативная система таитъ въ себѣ ту опасность, что она можетъ тормозить развитіе и творческую дѣятельность въ области страхованія. Для того, чтобы избѣжать этого, можно ограничиваться при установленіи нормъ нѣсколькими общими принципами, но въ такомъ случаѣ не будетъ достигнута основная задача нормативной системы—обезпеченіе интересовъ страхователей.

Лучше обезпечиваются интересы страхователей при третьей системѣ—системѣ *матеріальнаго надзора*. Здѣсь государственные органы осуществляютъ надзоръ за страховыми предпріятіями не только съ формальной стороны, но и матеріальной. Государственные органы имѣютъ прежде всего своей ближайшей задачей предотвратить возможность возникновенія гнилыхъ, дутыхъ предпріятій путемъ разсмотрѣнія и изслѣдованія проектовъ предпріятія, его дѣлового и финансоваго плана по существу, а не только съ точки зрѣнія согласія съ формальными требованіями.

Въ отношеніи функціонирующихъ предпріятій правительство обязано наблюдать за ходомъ дѣлъ, слѣдить за тѣмъ, чтобы не было отступленій отъ принятаго плана, чтобы не допускались злоупотребленія, какъ равно и гибельныя ошибки въ веденіи дѣла.

Въ случаѣ страховое предпріятіе захочетъ ввести тѣ и другія измѣненія, страховой надзоръ обязанъ обратить вниманіе на то, чтобы не пострадала техническая и финансовая сторона дѣла.

Государственный надзоръ не лишаетъ самостоятельности страховыя предпріятія, послѣднія сохраняютъ свое самоуправленіе. Государственная власть вмѣшивается въ управленіе дѣлами страхового предпріятія постолько, посколько это требуется или интересами страхователей или интересами общегосударственнаго блага.

Дѣятельность органовъ надзора не ограничивается только отрицательными мѣропріятіями—устраненіемъ или предупрежденіемъ злоупотребленій, ошибокъ, но она преслѣдуетъ и положительныя задачи—помощь, содѣйствіе страховымъ предпріятіямъ въ осуществленіи преслѣдуемыхъ ими задачъ.

Эта третья система включаетъ въ себя и принципъ нормировки главнѣйшихъ началъ дѣятельности страховыхъ учрежденій.

Въ связи съ системой урегулированнаго страхового хозяйства рѣшается и вопросъ о возникновеніи частныхъ страховыхъ предпріятій. Законодательная практика знаетъ явочный и концессіонный порядокъ. При первомъ—страховое предпріятіе учреждается свободно, для этого необходимо лишь заявленіе о его возникновеніи соотвѣтствующему органу и выполненіе извѣстныхъ формальныхъ условій. При концессіонной системѣ страховое предпріятіе можетъ возникнуть только послѣ спеціальнаго разрѣшенія компетентнаго государственнаго органа.

Неудобства концессіонной системы это ея громоздкость, некомпетентность чиновниковъ въ опредѣленіи того—нужно ли новое страховое предпріятіе или нѣтъ, возможность закулисныхъ вліяній. Будутъ возникать не тѣ предпріятія, которыя соотвѣтствуютъ требованіямъ хозяйственной жизни, а тѣ, во главѣ которыхъ стоятъ вліятельныя лица. Отсюда, уже возникаетъ оборотная сторона концессіонной системы—покупка и продажа по высокой цѣнѣ голаго права концессіи.

Для широкой публики полученіе концессіи со стороны правительственныхъ органовъ („Высочайше утвержденная компанія“) служитъ нѣкоторымъ доказательствомъ солидности предпріятія, его полной финансовой обезпеченности, чего на самомъ дѣлѣ можетъ и не быть. Въ случаѣ несостоятельности компаніи общество склонно обвинять правительство въ неосмотрительности.

Система урегулированнаго страхового хозяйства удобно совмѣщается съ явочнымъ порядкомъ возникновенія страховыхъ обществъ. Противъ явочной системы можно выставить возраженіе, что будутъ возникать нежизнеспособныя страховыя предпріятія. При ликвидаціи такого рода предпріятій не будутъ удовлетворены законныя требованія страхователей, заключившихъ у нихъ страхованія. Эту опасность при явочной системѣ можно устранить установленіемъ опредѣленной минимальной суммы основного капитала, какъ условія, внѣ котораго невозможно возникновеніе акціонернаго страхового предпріятія. Если рѣчь идетъ о взаимномъ обществѣ, то можно установить такой же минимумъ членовъ страхователей вмѣстѣ съ минимальной страховой суммой. На практикѣ мы встрѣчаемъ примѣненіе и концессіонной и явочной системы открытія страховыхъ обществъ.

Совершенно особое мѣсто въ отношеніи государства къ страхованію занимаетъ государственная монополія страхованія. Это тотъ послѣдній этапъ, къ которому нѣкоторыя современныя государства пришли по пути регулированія страхованія. Здѣсь уже потребность въ страховомъ надзорѣ отпадаетъ, такъ какъ само государство является исключительнымъ производителемъ страховыхъ услугъ. О страховой монополіи у насъ будетъ рѣчь ниже, послѣ разсмотрѣнія организаціи страхового надзора въ отдѣльныхъ странахъ.

Въ новѣйшее время почти всѣ культурныя государства стали на путь регулированія страхового дѣла; причемъ это регулированіе въ большинствѣ случаевъ построено на принципѣ матеріальнаго надзора.

Въ *Англіи* до 70-хъ годовъ прошлаго столѣтія страховой промыселъ подчинялся исключительно общимъ принципамъ торговаго кодекса. Въ семидесятыхъ годахъ послѣдовалъ рядъ узаконеній, регулирующихъ страхованіе жизни. Закономъ 1908 г. это регулированіе распространено отчасти на страхованіе отъ болѣзней, несчастныхъ случаевъ, инвалидности, гражданской отвѣтственности и огневое страхованіе. Всякое отечественное и иностранное общество, желающее вести страховыя операціи въ Соед. Королевствѣ, должно внести въ депозитъ высшаго суда 20 тыс. ф. стр. Этотъ залогъ помѣщается въ тѣ цѣнныя бумаги, въ какія могутъ быть помѣщаемы сиротскіе капиталы. Залогъ возвращается, если резервы по преміямъ достигнутъ 40 тыс. ф. стр. Можно обратить

вниманіе на одно требованіе англійскаго законодательства: въ случаѣ общество занимается другимъ какимъ-либо видомъ страхованія, кромѣ страхованія жизни, то счетоводство по страхованію жизни должно вестись отдѣльно. Ежегодно страховыя общества представляютъ въ министерство торговли отчетъ и балансъ по установленнымъ закономъ нормамъ. По крайней мѣрѣ разъ въ пять лѣтъ страховое общество должно произвести изслѣдованіе своего финансоваго и техническаго положенія черезъ присяжнаго актуарія. Послѣдній составляетъ отчетъ объ этомъ, который и представляется въ министерство. Въ свою очередь министерство свой общій отчетъ представляетъ въ Палату общинъ. Дѣло ограничивается формальнымъ контролемъ.

Сліяніе обществъ и передача дѣлъ однимъ обществомъ другому требуютъ согласія страхователей, застрахованный капиталъ которыхъ достигаетъ по крайней мѣрѣ 10% всего застрахованнаго въ обществѣ капитала.

Мелкія общества взаимнаго страхованія, т. н. дружескія общества, регулируются особыми законами.

Англійское законодательство основывается отчасти на системѣ публичности, а отчасти на системѣ нормативной. Какъ показываетъ новѣйшій законъ, Англія больше склоняется къ нормативной системѣ, не оставляя и принципа публичности.

Во *Франціи* правительственный контроль надъ тонтиннымъ страхованіемъ уже былъ организованъ въ первой половинѣ 19 столѣтія. Для основанія тонтиннаго общества требовалась наличность гарантированнаго капитала минимумъ въ 50 тыс. фр. Средства общества помѣщались въ опредѣленные французскіе фонды. Страховые полисы, по требованію закона, должны были содержать извѣстныя данныя о финансовыхъ средствахъ общества и основныя начала страхового договора.

Къ системѣ матеріальнаго надзора Франція перешла съ изданіемъ закона 1905 г. объ обществахъ страхованія жизни.

Этотъ законъ установилъ только основные принципы матеріальнаго надзора, регулированіе деталей было выполнено рядомъ министерскихъ распоряженій.

Всѣ общества страхованія жизни должны быть зарегистрированы министерствомъ торговли. Всякія позднѣйшія измѣненія въ дѣловой основѣ также подлежатъ регистраціи. Любопытно, что

законъ воспрещаетъ веденіе другихъ страховыхъ операцій рядомъ со страхованіемъ жизни.

Капиталъ для акціонерной компаніи, съ которымъ она можетъ начинать свои операціи, не долженъ быть ниже 2 мил. фр., для взаимнаго и тонтиннаго — ниже 50 тыс. фр. Резервы по преміямъ начисляются по особымъ принципамъ, указаннымъ министерствомъ; послѣднимъ указывается для общества не только таблица смертности и норма техническаго процента, но также и размѣръ надбавки на расходы по управленію. При извѣстныхъ условіяхъ министерство можетъ потребовать измѣненія техническихъ основъ въ томъ и другомъ страховомъ обществѣ. О томъ, какъ регулируется во Франціи помѣщеніе фондовъ страховыхъ обществъ, мы говорили выше.

Органомъ надзора во Франціи является министерство торговли при содѣйствіи особаго страхового комитета въ составѣ депутатовъ палаты, сенаторовъ и представителей страховыхъ учрежденій. Въ распоряженіи министерства имѣются особые страховые коммиссары для контроля и ревизіи дѣятельности обществъ на мѣстахъ.

Другія отрасли страхованія не подчинены никакому надзору, и дѣйствуютъ на основаніи общихъ правилъ объ акціонерныхъ компаніяхъ.

Въ *Германіи* страховому надзору подчинены всѣ отрасли частнаго страхованія, за исключеніемъ только транспортнаго страхованія и перестрахованія на томъ основаніи, что эти двѣ отрасли, въ виду ихъ международнаго характера, нуждаются въ извѣстной свободѣ.

До закона 1901 г. страховое дѣло въ Германіи регулировалось мѣстными узаконеніями. Отдѣльныя нѣмецкія государства придерживались разныхъ системъ — отъ полнаго невмѣшательства въ частное страхованіе до строго концессіонной системы. Эта пестрота въ мѣстномъ законодательствѣ была устранена закономъ 12 мая 1901 г., установившимъ общіе принципы страховой политики для всей Имперіи. Этотъ законъ регламентировалъ публичную сторону страхового дѣла, имъ были регулированы отношенія между частными страховыми предпріятіями и государствомъ, а отношенія между предпріятіями и страхователями были нормированы только закономъ о страховомъ договорѣ 1908 г.

Для открытія страхового предпріятія требуется особое разрѣшеніе отъ Имперскаго бюро надзора за частнымъ страхованіемъ

(Kaiserliches Aufsichtamt für Privatversicherung), если данное предпріятіе предполагаетъ вести страховыя операціи по всей Имперіи. Если же дѣятельность его ограничивается однимъ союзнымъ государствомъ, то требуется разрѣшеніе мѣстнаго правительства. Иностранныя предпріятія допускаются съ разрѣшенія имперскаго канцлера.

Разрѣшеніе выдается послѣ выясненія юридической и хозяйственной стороны предпріятія, а равно общихъ условій страхованія и техническихъ основъ.

Разрѣшеніе на веденіе важнѣйшихъ отраслей страхованія: страхованіе жизни, отъ несчастныхъ случаевъ, гражданской отвѣтственности, огневое и отъ градобитій можетъ быть дано только страховымъ обществамъ на началахъ взаимности и акціонернымъ компаніямъ.

Законъ установилъ для страхованія жизни болѣе детальныя требованія.

Хотя германскій законъ не ограничиваетъ числа различныхъ отраслей страхованія, осуществляемыхъ однимъ и тѣмъ же страховымъ предпріятіемъ, но страховой надзоръ не допускаетъ для новыхъ предпріятій соединенія личнаго и имущественнаго страхованія въ одномъ и томъ же учрежденіи.

Въ составъ Имперскаго бюро страхового надзора входитъ президентъ и рядъ членовъ постоянныхъ и непостоянныхъ. Первые назначаются императоромъ по предложенію Союзнаго Совѣта, непостоянные избираются Союзнымъ Совѣтомъ. Члены не могутъ одновременно состоять руководителями или служащими страховыхъ учрежденій. Для удобства сношенія съ предпріятіями канцлеръ, по соглашенію съ отдѣльными союзными государствами, можетъ назначить страховыхъ коммиссаровъ изъ среды мѣстныхъ чиновниковъ для непосредственнаго надзора за опредѣленными страховыми предпріятіями.

При бюро состоитъ особый страховой совѣтъ изъ знатоковъ страхового дѣла. Члены его назначаются, по предложенію Союзнаго Совѣта, императоромъ на пять лѣтъ. Для обсужденія предлагаемыхъ на его разсмотрѣніе вопросовъ совѣтъ собирается или въ пленарное засѣданіе или въ секціонное. Въ отдѣльныхъ случаяхъ, напр. при изданіи правилъ о счетоводствѣ и пр., законъ предписываетъ выслушать мнѣніе совѣта.

Половина расходовъ по содержанію бюро надзора покрывается предпріятіями, подчиняющимися этому надзору.

Имперское страховое бюро публикуетъ ежегодно отчетъ о состояніи частныхъ страховыхъ обществъ въ Германіи, какъ равно и свои мѣропріятія, текущія распоряженія и постановленія по вопросамъ страхованія. Дѣловой отчетъ, дающій картину дѣятельности бюро въ теченіе года, заключаетъ одновременно цѣнный матеріалъ по вопросамъ страховой политики.

Слѣдуетъ обратить вниманіе на одну изъ задачъ германскаго страхового бюро, характерную для системы урегулированнаго страхового хозяйства. Оно имѣетъ своей цѣлью не только пресѣкать злоупотребленія, но помогать совѣтомъ и дѣломъ недужнымъ предпріятіямъ. Въ кругъ его обязанностей входитъ и оздоровленіе больного страхового предпріятія. Требуемыя для этого мѣропріятія принимаются въ зависимости отъ случая. Мало того, не допуская конкурса, страховое бюро можетъ при извѣстныхъ условіяхъ непосредственно вступить въ управленіе предпріятіемъ и принять на себя всѣ его договорныя отношенія.

Система матеріальнаго надзора достигла въ Германіи высшаго осуществленія: во-первыхъ, страховому надзору подчинено все частное страхованіе (въ Англіи и во Франціи — главнымъ образомъ страхованіе жизни), во-вторыхъ, для возникновенія страховыхъ предпріятій принята коцессіонная система (въ первыхъ двухъ странахъ — явочная).

Необходимо еще упомянуть вкратцѣ объ организаціи страхового надзора въ Швейцаріи и Австріи. Въ *Швейцаріи*, первой изъ европейскихъ странъ, было учреждено (1886 г.) союзное страховое бюро, послужившее образцомъ для организаціи страхового надзора въ другихъ странахъ. Дѣятельность этого бюро всегда характеризовались въ высшей степени дружелюбнымъ отношеніемъ къ страховымъ предпріятіямъ; содержится оно на взносы страховыхъ обществъ. Регулированіе страхованья основывается на принципѣ матеріальнаго надзора въ связи съ концессіонной системой.

Въ *Австріи* принята также концессіонная система. Любопытно одно требованіе австрійскаго страхового законодательства: страховыя общества обязаны представлять министерству вн. д. всѣ проспекты и объявленія, публикуемыя ими въ рекламныхъ цѣляхъ, поскольку они содержатъ въ себѣ цифровыя данныя о положеніи страхового предпріятія, о предоставляемыхъ имъ выго-

дахъ или о достигнутыхъ результатахъ. Съ ними должны быть даны всѣ приложенія, подтверждающія справедливость публикуемыхъ свѣдѣній. Министерство имѣетъ право воспретить пользованіе тѣмъ или другимъ проспектомъ.

Изъ важнѣйшихъ культурныхъ европейскихъ странъ, не знающихъ государственнаго надзора, можно назвать только Голландію и Бельгію.

Своеобразно развивался страховой надзоръ въ *С. Штатахъ*. Характерными чертами страхового законодательства С. Штатовъ является его крайняя пестрота (сейчасъ существуетъ около 50 отдѣльныхъ страховыхъ законодательствъ), во-вторыхъ, его строгость и детальность, и наконецъ, давность его. Первыя попытки государственнаго регулированія страхованія относятся въ нѣкоторыхъ штатахъ къ началу 19 столѣтія. Въ пятидесятыхъ годахъ уже учреждаются особые органы надзора — страховые департаменты сначала въ Массачузетсѣ, затѣмъ въ Нью-Іоркѣ. Законы, регулирующіе помѣщеніе страховыхъ фондовъ, появляются еще въ 40-хъ годахъ прошлаго столѣтія.

Американское страховое законодательство содержитъ нормы, регулирующія и страховой договоръ, и обложеніе, и надзоръ.

Важнѣйшими законодательными актами являются законы штатовъ Нью-Іоркъ и Массачузетсъ, ибо самыя крупныя общества имѣютъ свое мѣстопребываніе въ этихъ штатахъ. Страховое законодательство Массачузетса, отличающееся большей систематичностью, послужило образцомъ для законодательства другихъ штатовъ.

Въ С. Штатахъ система матеріальнаго надзора соединяется съ концессіонной системой. Болѣе строгому регулированію подвергается страхованіе жизни и огневое.

Однимъ изъ любопытныхъ ограниченій въ сферѣ имущественнаго страхованія является требованіе, чтобы общества не принимали рисковъ, превосходящихъ 10 процентовъ ихъ имущества.

Установленіе тарифовъ премій находится въ нѣкоторыхъ штатахъ подъ контролемъ правительства. Интересная попытка сдѣлана страховымъ департаментомъ Техаса въ 1910 г.: послѣдній ведетъ точную пожарную статистику и на основаніи ея устанавливаетъ обязательный максимальный тарифъ. Страховыя общества могутъ заключать страхованія по болѣе низкому тарифу, но обязаны доводить объ этомъ до свѣдѣнія страхового надзора.

Концессіи въ штатѣ Нью-Іоркъ выдаются страховымъ обществамъ только на одинъ годъ и возобновляются не иначе, какъ послѣ изслѣдованія положенія дѣла.

Самая тщательная регламентація страхового дѣла въ С. Штатахъ не могла устранить страхового грюндерства, банкротства многочисленныхъ страховыхъ предпріятій и разнаго рода финансовыхъ скандаловъ. Все это дѣлалось на основѣ подкупа должностныхъ лицъ.

Въ послѣднее время, послѣ обслѣдованія положенія страховой промышленности коммиссіей Армстронга (1907 г.), былъ изданъ новый законъ, сильно ограничивающій дѣятельность страховыхъ обществъ, въ особенности, обществъ страхованія жизни. Укажемъ, напр., на ограниченіе притока новыхъ страхованій извѣстнымъ процентомъ къ существующему портфелю, во всякомъ случаѣ не выше предѣла 150 мил. долларовъ. Мотивомъ для такого ограниченія послужило то соображеніе, что заключеніе новыхъ страхованій требуетъ усиленныхъ расходовъ и можетъ отозваться гибельно на финансовой устойчивости страхового предпріятія.

Необходимо имѣть въ виду, что въ С. Штатахъ существуетъ еще рядъ законовъ, направленныхъ противъ трестовъ; разумѣется, подъ дѣйствіе этихъ законовъ попадаютъ и всякаго рода синдицированныя организаціи страховыхъ предпріятій.

Опытъ С. Штатовъ какъ будто показываетъ, что самая строгая регламентація страхового дѣла не въ состояніи устранить злоупотребленій въ области страхованія. Какъ курьезъ, можно отмѣтить, что исторія страхового дѣла въ С. Штатахъ знаетъ забастовки страховыхъ предпріятій. Послѣднія, въ видѣ протеста противъ ограничительныхъ законовъ, прекращали пріемъ страхованій въ бойкотируемомъ штатѣ. Бывали случаи, что правительство штата вынуждалось капитулировать передъ сплоченной силой страховыхъ обществъ.

Неуспѣхъ страхового законодательства въ С. Штатахъ можно объяснить тѣмъ, что здѣсь нѣтъ единаго страхового кодекса, а дѣйствуетъ множество страховыхъ законодательствъ, построенныхъ на самыхъ разнообразныхъ, нерѣдко даже противоположныхъ принципахъ. Если въ какомъ-либо штатѣ ставятся слишкомъ стѣснительныя условія для страховыхъ обществъ, они могутъ свободно перекочевать въ другой съ болѣе либеральнымъ законодательствомъ. Въ виду того, что страховыя общества располагаютъ

громадными капиталами, помѣщеніе которыхъ имѣетъ особенно важное значеніе для государственныхъ и публичныхъ займовъ, правительства отдѣльныхъ штатовъ не могутъ не чувствовать извѣстной зависимости отъ мощной, хорошо сплоченной организаціи страховщиковъ. Исторія страхового законодательства въ С. Штатахъ ясно показываетъ, что правительства отдѣльныхъ штатовъ стремились къ тому, чтобы заставить страховыя общества помѣщать свои капиталы въ цѣнности даннаго штата. На этой почвѣ должна была создаваться своеобразная конкуренція между отдѣльными штатами.

Мнѣ кажется, пока будетъ наблюдаться этотъ страховой сепаратизмъ въ С. Штатахъ, нельзя ожидать того, чтобы страховое хозяйство было цѣлесообразно урегулировано.

Въ *Россіи* государственное регулированіе страхованія построено также по системѣ матеріальнаго надзора въ связи съ концессіоннымъ порядкомъ возникновенія страховыхъ обществъ.

Изъ немногочисленныхъ юридическихъ нормъ, регулирующихъ страховой договоръ (т. X. ч. I. Свод. зак. ст. 2199, 2200, 2200 [1], 2200 [2], 2200 [3]) вытекаетъ, что транспортнымъ и имущественнымъ страхованіемъ можетъ заниматься не только общество, но и частное лицо. На какихъ основаніяхъ частное лицо можетъ заниматься страховымъ промысломъ, нашъ законъ ничего не говоритъ. Выходитъ, что единоличное страхованіе, самая опасная форма страховой организаціи, совершенно свободна.

Что касается страховыхъ обществъ, то они могутъ составляться по акціямъ или учреждаться на общихъ правилахъ товариществъ.

Акціонерное страхованіе подвергается особымъ ограниченіямъ: каждая страховая операція, производимая обществомъ, должна быть обезпечена основнымъ капиталомъ не менѣе, какъ въ 500 тыс. р. Размѣръ дивиденда по акціямъ не можетъ превышать 6% до погашенія организаціонныхъ расходовъ и 7% впредь до накопленія запасныхъ капиталовъ до размѣра одной трети основного капитала.

Кромѣ того у насъ страхованіе регулируется закономъ 6-го іюня 1894 г. о надзорѣ за дѣятельностью страховыхъ учрежденій и обществъ и закономъ 11 мая 1898 г. о порядкѣ помѣщенія и храненія средствъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ и о покрытіи ихъ обязательствъ. Эти законы внесены въ гражданскіе законы въ видѣ статей 2200 [1]—[3] и прим. I—II къ ст. 2200.

Уставы акціонерныхъ страховыхъ обществъ, утверждаемые Высочайшей властью, признаются нашей судебной практикой особыми спеціальными законами. Въ результатѣ, наше страховое законодательство отличается значительной пестротой, такъ какъ уставы страховыхъ обществъ утверждались въ разное время и при разныхъ условіяхъ.

Ближайшей задачей нашего страхового законодательства является кодификація его. Новѣйшіе страховые законы (германскій и швейцарскій) стали на путь принудительнаго урегулированія общаго договорнаго страхового права. Исторія страхового права во всѣхъ странахъ ясно показываетъ, какъ постепенно нормы диспозитивнаго характера замѣнялись принудительными нормами. Можно высказать пожеланіе, чтобы нормы нашего проекта обязательственнаго права, регулирующія договоръ страхованія, были переработаны въ духѣ большой принудительности соотвѣтственно примѣру новѣйшихъ иностранныхъ законодательствъ.

Надзоръ за дѣятельностью страховыхъ учрежденій сосредоточенъ у насъ въ Министерствѣ вн. д., въ составѣ котораго былъ учрежденъ въ 1894 г. Страховой Комитетъ. По закону 22 марта 1904 г. онъ былъ преобразованъ въ Отдѣлъ страхованія и противопожарныхъ мѣръ, какъ часть Главнаго Управленія по дѣламъ мѣстнаго хозяйства.

Страховой надзоръ у насъ теперь сосредоточивается въ Совѣтѣ и Главномъ Управленіи по дѣламъ мѣстнаго хозяйства. Въ Совѣтѣ имѣется особое присутствіе по дѣламъ страхованія и противопожарныхъ мѣръ, въ Главномъ Управленіи - особый отдѣлъ страхованія и противопожарныхъ мѣръ. (III. I ч. 2 кн. V прил. къ ст. 363 по продол. 1906 г. Свод Закон.).

Къ обязанностямъ Особаго Присутствія относятся I. по всѣмъ видамъ страхованія:

1) наблюденіе за исполненіемъ подлежащими учрежденіями и обществами правилъ о страхованіи;

2) наблюденіе за сохранностью и правильностью помѣщенія капиталовъ;

3) разсмотрѣніе отчетовъ и балансовъ страховыхъ учрежденій;

4) назначеніе въ случаѣ надобности ревизіи означенныхъ учрежденій;

5) предварительная разработка и разсмотрѣніе вопросовъ касающихся страхового дѣла, а равно вопросовъ о противопожарныхъ мѣрахъ.

II. По губернскому взаимному страхованію:

6) преподаніе учрежденіямъ, завѣдующимъ взаимнымъ губернскимъ страхованіемъ, надлежащихъ указаній и разсмотрѣніе жалобъ на эти учрежденія;

7) назначеніе изъ страховыхъ платежей суммъ на усиленіе средствъ страховыхъ земскихъ учрежденій и на вознагражденіе волостныхъ писарей за труды ихъ по страховой операціи;

8) разсмотрѣніе ходатайствъ мѣстныхъ начальствъ о принятіи на страхъ неподлежащихъ обязательному страхованію строеній;

9) общее наблюденіе по дѣламъ взаимнаго страхованія строеній отъ огня въ губерніяхъ Царства Польскаго.

III. По страхованію въ частныхъ обществахъ и взаимному страхованію въ городахъ:

10) предварительное разсмотрѣніе проектовъ уставовъ вновь учреждаемыхъ страховыхъ обществъ и измѣненій въ уставахъ дѣйствующихъ обществъ;

11) предварительное разсмотрѣніе проектовъ полисныхъ условій для страховыхъ обществъ и новыхъ плановъ страхованія жизни, а также измѣненій дѣйствующихъ по симъ предметамъ правилъ;

12) разсмотрѣніе предположеній объ организаціонныхъ расходахъ страхового предпріятія, подлежащихъ покрытію изъ основного капитала;

13) разсмотрѣніе издаваемыхъ въ руководство по страхованію жизни таблицъ смертности, неспособности къ труду и заболѣваемости, размѣра учетнаго процента и формулъ для исчисленія резервовъ премій;

14) установленіе формъ отчетовъ, балансовъ и статистическихъ вѣдомостей, представляемыхъ Особому Присутствію страховыми обществами;

15) разсмотрѣніе ходатайствъ городскихъ обществъ взаимнаго страхованія о пріемѣ на страхъ имуществъ, находящихся въ уѣздахъ;

16) постановленіе о закрытіи страховыхъ обществъ, а также участіе въ ликвидаціи дѣлъ сихъ обществъ.

IV. По пенсіоннымъ и эмеритальнымъ кассамъ служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ:

17) разсмотрѣніе проектовъ уставовъ означенныхъ кассъ, правилъ дѣлопроизводства, счетоводства и отчетности ихъ, а также условій ихъ ликвидаціи.

Какъ видимъ, наше законодательство ставитъ для страхового надзора самыя широкія задачи. Дѣятельность страховыхъ предпріятій отъ начала и до конца подчинена, по буквѣ закона, строгому контролю, самой тщательной регламентаціи. На дѣлѣ этотъ страховой надзоръ далеко не осуществляется въ такой мѣрѣ, что̀, главнымъ образомъ, объясняется недостаточностью рабочихъ силъ, устарѣлыми штатами. Фактически Отдѣлъ лишенъ возможности точно выполнять возложенныя на него задачи.

Можно указать еще на одно любопытное требованіе закона: Особое присутствіе, получивъ свѣдѣнія о неправильныхъ дѣйствіяхъ агента какого-либо страхового общества, сообщаетъ о семъ обществу. Если упомянутыя свѣдѣнія останутся въ теченіе назначеннаго срока (не менѣе одного мѣсяца) неопровергнутыми, то присутствіе можетъ войти въ оцѣнку дѣйствій агента и представить министру вн. д. о его смѣщеніи.

Для того, чтобы нашъ страховой органъ могъ удовлетворительно справиться съ поставленными ему задачами, необходимо значительно пополнить его рабочими силами, свѣдущими въ страховомъ дѣлѣ. Представлялось бы цѣлесообразнымъ созданіе, по примѣру нѣкоторыхъ западно-европейскихъ странъ, при Особомъ присутствіи Совѣта по дѣламъ страхованія въ составѣ представителей науки, законодательныхъ учрежденій и представителей общественнаго и частнаго страхованія.

Въ настоящее время о дѣятельности нашего страхового надзора никто ничего не знаетъ. Отчеты издаются имъ съ опозданіемъ, да и то остаются неизвѣстными не только для публики, но даже и для спеціалистовъ. Другихъ изданій, характеризующихъ положеніе страхованія или выясняющихъ принципы нашей страховой политики, Страховой Отдѣлъ не имѣетъ. Поэтому сказать болѣе подробно о дѣятельности этого учрежденія мы лишены возможности.

Для цѣлесообразнаго регулированія страхованія въ Россіи необходимо организовать всероссійскую страховую статистику. Въ настоящее время мы пользуемся частными источниками, которые, конечно, не могутъ отличаться ни должной полнотой, ни желаемой точностью. За это дѣло долженъ взяться Страховой Отдѣлъ.

Заканчивая главу объ организаціи страхового надзора, мы должны обратить вниманіе на двѣ характерныхъ особенности: первая—та, что страховое законодательство всюду все больше проникается нормами принудительнаго характера, отказываясь отъ

господствовавшихъ раньше диспозитивныхъ нормъ. Современное государство убѣдилось въ безсиліи страхователей отстоять свои интересы противъ могущественныхъ страховыхъ организацій, притомъ еще объединенныхъ въ синдикаты, картели. Оно стремится подчинить дѣятельность страховыхъ обществъ тому же принципу принудительности, какой принятъ напр., въ желѣзнодорожномъ дѣлѣ.

Вторая черта — это тенденція къ международному объединенію страхового законодательства. Страхованіе носитъ интернаціональный характеръ. При наличности перестрахованія интересы русскихъ страховыхъ предпріятій тѣсно переплетаются съ интересами американскихъ, нѣмецкихъ, англійскихъ. Естественно, что для урегулированія страхового дѣла необходимо проникновеніе общими принципами страхового законодательства отдѣльныхъ страхъ. Вѣроятно, въ ближайшемъ будущемъ придется вступить на путь международныхъ соглашеній по вопросамъ страхованія.

§ 24. *Государственная страховая монополія въ Италіи, Уругвай.* Подъ страховой монополіей мы понимаемъ передачу въ руки государства всего страхового дѣла: когда государство черезъ посредство своихъ органовъ является единственнымъ и исключительнымъ страховщикомъ по всѣмъ отраслямъ. Отъ этой всеобщей страховой монополіи нужно отличать спеціальную страховую монополію, когда государство беретъ въ свои руки только опредѣленную отрасль страхованія; напр. страхованіе жизни или огневое, предоставляя веденіе остальныхъ отраслей свободной дѣятельности частныхъ страховщиковъ.

Государственное страхованіе (монополія) не соединяется обязательно съ принципомъ принудительности. Государство монополизируетъ, скажемъ, страхованіе жизни, но страхователи не принуждаются заключать это страхованіе. Заключеніе страхованія для нихъ свободно, они ограничены только въ выборѣ страховщика.

Вопросъ о страховой монополіи далеко нельзя назвать новымъ. Во Франціи онъ подымался нѣсколько разъ, начиная съ конца 40-хъ годовъ. Не разъ выдвигали проектъ страховой монополіи, какъ средства для улучшенія государственныхъ финансовъ.

Изъ новѣйшихъ попытокъ въ этомъ родѣ можно указать на законопроектъ, внесенный депутатомъ Кудеркомъ въ 1909 г. во французскую палату. Кудеркъ предлагалъ признать монополіей государства слѣдующіе три вида страхованія: а) огневое страхованіе, б) сельскохозяйственныя страхованія отъ градобитія и стра-

хованіе скота и в) страхованіе профессіональнаго риска. По отношенію къ этимъ видамъ страхованія, по указанному законопроекту, государство должно было принять сверхъ того и принципъ принудительности. Кудеркъ исходилъ изъ того взгляда, что въ указанныхъ трехъ видахъ страхованія общество и государство постолько же заинтересованы, посколько и частныя лица. Что касается страхованія жизни, транспортнаго, то хотя и они объявляются монополіей, но остаются свободными.

По вычисленіямъ Кудерка, принятіе его законопроекта должно было приносить казнѣ ежегодный доходъ въ размѣрѣ 250 мил. фр.

Вопросъ о страховой монополіи, не разъ подымавшійся во Франціи, получилъ осуществленіе не здѣсь, а въ Италіи.

Въ началѣ 1911 г. итальянскій министръ президентъ Джіолитти заявилъ въ программной рѣчи, что онъ предполагаетъ внести въ Палату законопроектъ огосударствленія страхованія жизни въ цѣляхъ полученія финансовыхъ средствъ для проведенія обязательнаго страхованія рабочихъ въ Италіи. Къ этому заявленію страховые круги отнеслись съ недовѣріемъ, видя въ немъ только заигрываніе съ лѣвыми партіями.

На самомъ дѣлѣ итальянское правительство спѣшило съ этимъ законопроектомъ, уже въ іюнѣ внесеннымъ въ Палату. Разсмотрѣніе законопроекта пошло быстрымъ темпомъ и въ томъ же 1911 г. онъ получилъ силу закона.

Основныя начала страховой монополіи въ Италіи сводятся къ слѣдующему: по вступленіи закона въ силу, страхованіе жизни сосредоточивается въ государственномъ учрежденіи, называемомъ національнымъ страховымъ институтомъ въ Римѣ. Институтъ представляетъ юридическое лицо съ самостоятельнымъ управленіемъ дѣла; находится онъ въ вѣдѣніи министерства земледѣлія, промышленности и торговли. Страховыя учрежденія, занимавшіяся до этого въ Италіи тѣмъ или инымъ видомъ страхованія жизни, не могутъ требовать ни отъ государства, ни отъ національнаго страхового института возмѣщенія ни прямыхъ, ни косвенныхъ убытковъ, понесенныхъ ими вслѣдствіе введенія монополіи. Въ свою очередь и страхователи не могутъ предъявлять государству или страховому институту никакихъ претензій на неисполненіе обязательствъ ихъ страховщиками.

Страховая монополія не распространяется въ Италіи на нѣкоторые мелкіе виды страхованія, напр. общества взаимопомощи

и вспомоществованія, страхующія капиталы не свыше 500 лиръ или ренты не свыше 100 л.

Договоры о страхованіи жизни, заключенные съ частными учрежденіями по введеніи монополіи, считаются недѣйствительными; причемъ обѣ стороны, а равно и посредники подвергаются за это высокимъ денежнымъ штрафамъ.

Совѣтъ управленія Страхового Института состоитъ изъ 9-ти членовъ, назначаемыхъ министромъ. Совѣтъ выдѣляетъ изъ своей среды постоянный комитетъ.

Служащіе въ управленіи государственнаго страхованія не пользуются правами государственной службы.

При выборѣ служащихъ въ страховое учрежденіе рѣшено было отдавать предпочтеніе тѣмъ, которые прослужили по крайней мѣрѣ 3 года въ частныхъ страховыхъ учрежденіяхъ.

Къ аквизиціонной дѣятельности привлекаются за опредѣленную комиссію нотаріусы, агенты по сбору податей, общинные и почтовые чиновники.

Государственное казначейство открываетъ національному страховому институту кредитъ до 5 мил. лиръ для покрытія расходовъ по организаціи и управленію въ первые годы его дѣятельности. Этотъ долгъ государственному казначейству погашается въ теченіе 10 лѣтъ, начиная съ третьяго года со времени открытія дѣятельности учрежденія.

Свободныя средства Института помѣщаются: 1) въ итальянскія государственныя бумаги, 2) въ гарантированныя итальянскимъ правительствомъ цѣнности, 3) въ фонды земельныхъ кредитныхъ учрежденій, 4) въ ссуды подъ залогъ упомянутыхъ выше бумагъ, 5) въ ссуды подъ полисы, 6) въ городскія земельныя имущества въ Италіи не болѣе 10 % математическаго резерва, 7) въ ссуды служащимъ государственныхъ и общественныхъ учрежденій.

Доходъ Національнаго Страхового Института свободенъ отъ налога и переписка его также свободна отъ оплаты почтовыми сборами. Страховые договоры облагаются особой спеціальной пошлиной.

Чистая прибыль, за вычетомъ изъ нея опредѣленныхъ долей въ резервный капиталъ, въ вознагражденіе служащимъ, переходитъ цѣликомъ въ національную кассу призрѣнія инвалидовъ и престарѣлыхъ рабочихъ.

Функціонирующія въ Италіи страховыя учрежденія не имѣютъ права уничтожить или измѣнить заключенные ими страховые

договоры до введенія монополіи. На нихъ была возложена обязанность представить списки всѣхъ заключенныхъ договоровъ. Всѣ страховые договоры, не помѣщенные въ оффиціально провѣренномъ и утвержденномъ спискѣ, считаются недѣйствительными.

Внесеніе въ Палату законопроекта о монополіи страхованія жизни въ Италіи вызвало сильные протесты со стороны страховыхъ обществъ, работавшихъ въ Италіи. Такъ какъ проектомъ монополизаціи были сильно затронуты иностранныя общества (изъ 1614 мил. лиръ, находившихся на страхѣ, больше половины 930 мил. приходилось на ихъ долю), то итальянскому правительству были сдѣланы дружескія представленія со стороны дипломатическихъ агентовъ Германіи, Австріи, Франціи и пр.

На засѣданіяхъ страховыхъ обществъ, на съѣздахъ практическихъ дѣятелей страхованія, въ страховой прессѣ и литературѣ горячо обсуждался вопросъ о вознагражденіи страховщиковъ за прямые и косвенные убытки вслѣдствіе огосударствленія страхованія жизни Высказывались даже голоса о передачѣ спорнаго вопроса гаагскому третейскому трибуналу.

Въ петиціи, поданной въ Парламентъ, союзъ предпріятій по страхованію жизни указывалъ на то, что проектомъ монополизаціи вводится въ законодательство принципъ—отчужденія частной собственности безъ вознагражденія. „Лишеніе частныхъ страховыхъ обществъ возможности заключенія новыхъ страхованій съ оставленіемъ, однако, на ихъ плечахъ всей тяжести по выполненію текущихъ договоровъ... равносильно нанесенію страховымъ обществамъ и ихъ клієнтамъ дѣйствительнаго и существеннаго ущерба, такого ущерба, который фактически состоитъ въ лишеніи и уничтоженіи существующаго имущества“.

Съ аналогичными протестами выступали служащіе и агенты страховыхъ обществъ.

Подъ вліяніемъ такого рода протестовъ въ первоначальный законопроектъ были внесены существенныя поправки. Самой важной поправкой является слѣдующая: страховыя предпріятія, существовавшія до 31 дек. 1911 г. могутъ заниматься своими операціями еще въ теченіе 10 лѣтъ со дня вступленія въ силу закона при условіи перестрахованія въ государственномъ Институтѣ 40% каждаго риска. Иностранныя и отечественныя страховыя общества должны помѣщать половину получаемыхъ ими премій въ

государственныя или гарантированныя бумаги. Тарифы взимаемыхъ ими премій утверждаются министромъ земледѣлія, промышленности и торговли.

Принятіе десятилѣтняго переходного періода являлось смягченіемъ суровыхъ условій закона о монополіи страхованія жизни.

Для введенія монополіи страхованія жизни итальянское правительство избрало простой и дешевый способъ. Оно не уничтожило частнаго страхованія, а только ограничило поле его дѣятельности, допустивъ заключеніе новыхъ страхованій только до 1921 г. Мыслимъ и другой способъ, когда государство, совершенно уничтожая частныя страховыя учрежденія, выкупаетъ ихъ въ казну со всей ихъ организаціей, т. е. принимаетъ на себя всѣ права и обязанности частныхъ обществъ по заключеннымъ ими страхованіямъ. Этотъ способъ выкупа обошелся бы для казны дорого. Приблизительные подсчеты были дѣлаемы во Франціи и тамъ суммы, потребныя для выкупа страховыхъ предпріятій, исчислялись милліардами. При такихъ расчетахъ выкупъ оказывался невыгоднымъ съ финансовой точки зрѣнія, что между прочимъ и послужило поводомъ къ отклоненію во Франціи законопроектовъ о монополизаціи страхованія.

Итальянская монополія страхованія вызвала большую литературу. Принципіальные противники страховой монополіи въ Италіи прежде всего указывали на то, что расчеты правительства на большую доходность страхованія ошибочны, что въ первые годы государство будетъ нести убытки. Если позже государство и сможетъ получать доходъ въ размѣрѣ 3—6 мил. лиръ, то эта сумма совершенно ничтожна для организаціи страхованія рабочихъ, на что нужно не менѣе 150 мил. лиръ.

Низкая доходность государственнаго страхованія будетъ зависѣть отъ того, что государству придется помѣщать страховые капиталы въ государственныя малодоходныя бумаги. Между тѣмъ какъ частныя общества, пользуясь разными цѣнностями, въ особенности ипотекой и другими цѣнными бумагами, получаютъ болѣе высокій доходъ.

Государственное управленіе, въ силу бюрократическаго характера, обходится дороже, чѣмъ управленіе частныхъ предпріятій. Служащіе въ монопольномъ учрежденіи не будутъ такъ дѣятельны, какъ служащіе частныхъ обществъ. Полагаютъ, что результатомъ монополизированія страхованія жизни будетъ значительное вздорожаніе страхованія въ Италіи.

Небезопаснымъ для многихъ представляется возможное слія-ніе финансоваго управленія національнаго страхового института съ государственными финансами. Въ моменты кредитныхъ затрудненій у государства будетъ большой соблазнъ обратить страховые капиталы для покрытія финансовыхъ нуждъ.

Во время войны капиталы національнаго страхового института могутъ быть конфискованы непріятелемъ, какъ государственное имущество; между тѣмъ капиталы частныхъ обществъ не подлежатъ конфискаціи.

Обращаютъ вниманіе на то, что монополія страхованія окажется невыгодной и для страхователей. Прежде всего могутъ пострадать тѣ, которые уже застрахованы. Общества, поставленныя въ затруднительное положеніе этой монополіей, не всегда будутъ въ состояніи выполнить свои обязательства. Въ болѣе тяжеломъ положеніи окажутся страхователи, застрахованные въ національныхъ обществахъ. Иностранныя страховыя общества, работающія въ Италіи, скорѣе будутъ въ состояніи выполнить свои обязательства.

Страхователи не смогутъ оказывать никакого вліянія на политику цѣнъ страхованія. Цѣны будутъ имъ диктоваться и выбора для нихъ не будетъ, такъ какъ они не смогутъ удовлетворить свою потребность въ страхованіи какимъ-либо другимъ путемъ.

Интересы страхователей не будутъ вполнѣ обезпечены въ продолженіе дѣйствія страхового договора. Государство суверенно и ничто ему не помѣшаетъ мѣнять и преміи и условія страхованія, если оно найдетъ нужнымъ это сдѣлать. Между тѣмъ частныя общества связываютъ себя своими условіями. Если они и могутъ ихъ измѣнять, то только для новыхъ страхованій, но не для состоящихъ въ силѣ.

Національный Страховой Институтъ, вслѣдствіе своего бюрократическаго управленія, не въ состояніи будетъ приспособляться къ вновь возникающимъ потребностямъ страхованія, создавать новыя комбинаціи страхованія жизни.

Онъ будетъ дѣйствовать по разъ установленнымъ нормамъ. Для измѣненія ихъ необходимъ долгій путь законодательнаго или административнаго разсмотрѣнія и рѣшенія. Существующіе опыты государственнаго страхованія жизни во Франціи, Англіи, отчасти и Россіи, указываютъ на слабое развитіе публичнаго страхованія.

Въ Италіи страхованіе жизни развивалось очень успѣшно и безъ монополіи: за 20-лѣтіе (съ 1888 г. по 1909 г.) число полисовъ возросло болѣе, чѣмъ въ семь разъ, а сборъ премій болѣе, нежели въ 6 разъ. Очевидно, дѣйствующія въ Италіи частныя общества не могутъ получить упрека въ бездѣятельности.

Нѣкоторые критики страховой монополіи въ Италіи указываютъ на техническіе дефекты въ ея организаціи Въ основу страхованія положена таблица смертности общаго населенія Италіи, составленная по наблюденіямъ всего за 4 года (1899—1902 г.). Эта таблица показываетъ очень низкую смертность, значительно ниже, чѣмъ въ другихъ странахъ. По мнѣнію спеціалистовъ, смертность лицъ нормальнаго здоровья, застрахованныхъ на случай смерти, должна быть выше смертности общаго населенія потому именно, что въ Италіи болѣе, чѣмъ гдѣ-либо, страхованіе концентрируется въ городахъ, между тѣмъ смертность въ городахъ Италіи значительно выше смертности сельскаго населенія. Очевидно, расчеты на доходность страховой монополіи въ Италіи очень проблематичны.

Современная эпоха знаетъ еще одно государство, именно Уругвай, гдѣ введена (зак. 26 ноября 1911 г.) государственная монополія страхованія жизни, отъ несчастныхъ случаевъ во время работы и пожаровъ; кромѣ того предоставлено правительству право брать въ свои руки и другіе виды страхованія.

Веденіе страховыхъ операцій возложено на особый государственный банкъ. Государство принимаетъ на себя отвѣтственность за выпускаемые банкомъ страховые полиса. Государственное казначейство доставляетъ банку средства, необходимыя для его функціонированія.

Установленіемъ монополіи, какъ указано въ законѣ, преслѣдуется не созданіе новаго источника государственныхъ доходовъ, а возможное развитіе страхованій и ихъ большая доступность для публики.

Уругвайскій законъ не установилъ непосредственной смѣны частной системы монопольной, а предусматриваетъ переходныя мѣры. Исполнительной власти предоставлено право по своему усмотрѣнію опредѣлять продолжительность этого переходного періода. Въ этотъ переходный періодъ государственный банкъ будетъ производить страхованія параллельно съ существующими ко времени изданія закона частными страховыми предпріятіями. Госу-

дарственный банкъ имѣетъ право пріобрѣсти портфель частныхъ страховыхъ предпріятій, принимая на себя всѣ ихъ права и обязанности.

Страхованія, заключенныя ранѣе вступленія въ силу монополіи государства, сохраняютъ свое значеніе для обѣихъ сторонъ.

Нужно сказать, что идея страховой монополіи живо обсуждается въ нѣкоторыхъ кругахъ и у насъ. На съѣздѣ объединеннаго дворянства въ мартѣ 1914 г. раздавались рѣчи о введеніи страховой монополіи и въ Россіи. Мотивомъ и здѣсь служило соображеніе о высокихъ доходахъ страховыхъ обществъ. Трудно сказать, какіе результаты будетъ имѣть эта агитація, но весьма знаменательно, что мысль о страховой монополіи уже брошена и у насъ (проектъ монополизаціи у насъ выдвигается правыми партіями, въ Италіи — соціалистической).

По поводу проектовъ монополизаціи тѣхъ и другихъ отраслей народнаго хозяйства П. Леруа-Болье говоритъ слѣдующее — „безуміе увеличивать функціи государства. Новѣйшему государству свойственны: испорченность, развращеніе, безтолковость; толпа овладѣваетъ правительствомъ и ищетъ извлечь для себя всевозможныя личныя выгоды, она откармливаетъ себя и свою кліентуру".

Выше мы изложили тѣ возраженія, какія были выставлены противъ монополизаціи страхованія. Мы лично держимся того взгляда, что при данныхъ условіяхъ народнаго хозяйства государство должно брать на себя разрѣшеніе только тѣхъ хозяйственныхъ задачъ, которыя не подъ силу частной иниціативѣ. Государственное вмѣшательство умѣстно тамъ, гдѣ частное страхованіе не въ силахъ удовлетворить страховую потребность (напр. государственное страхованіе рабочихъ). Въ современномъ народномъ хозяйствѣ, построенномъ на основѣ частной собственности, на свободѣ конкурренціи, частная иниціатива достигла цѣнныхъ результатовъ во всѣхъ областяхъ. Страховое дѣло въ его современной постановкѣ также продуктъ частной иниціативы. Зачѣмъ же этотъ великій принципъ замѣнять принципомъ казенной монополіи? Если бы мы смотрѣли на государство, какъ на аппаратъ для удовлетворенія всѣхъ, значитъ и хозяйственныхъ потребностей гражданъ, то естественно и страхованіе должно было бы подчиниться общему правилу. Такой взглядъ можетъ опираться на патріархальное или соціалистическое государственное устройство. Современный же строй культурныхъ государствъ покоится на иныхъ началахъ, естественно,

при данныхъ условіяхъ наибольше выгодъ представляетъ одновременное развитіе всѣхъ трехъ формъ страхованія — акціонернаго, взаимнаго и наконецъ государственнаго (публичнаго). При взаимодѣйствіи указанныхъ трехъ формъ будетъ обезпечено здоровое развитіе страхового дѣла.

§ 25. *Развитіе науки страхованія.* Страхованіе, какъ самостоятельная отрасль научнаго знанія, сложилась въ послѣднія десятилѣтія XIX ст. Родиной ея можно признать Германію. Нѣмцы, съ присущимъ имъ духомъ систематизаціи, первые включили страхованіе въ семью научныхъ дисциплинъ. Выдающіяся работы по страхованію начали появляться еще въ концѣ XVIII столѣтія прежде всего въ Англіи, затѣмъ во Франціи и сравнительно позже въ Германіи. Но именно здѣсь совокупность разнородныхъ знаній, касающихся страхованія, была сведена въ одну систему, была разработана однимъ методомъ и наконецъ, стала предметомъ преподаванія въ высшей школѣ.

Въ настоящее время мы можемъ говорить о страхованіи, какъ самостоятельной отрасли знанія. Наука о страхованіи распадается на двѣ части — общую, включающую понятіе и сущность страхованія, его границы, системы и формы страховыхъ предпріятій, организацію страхованія, страховую политику; особенную часть—куда входятъ отдѣльныя отрасли страхованія. Такъ понимаютъ страховую науку въ Германіи.

Въ другихъ странахъ подъ страхованіемъ чаще всего понимается актуарная наука. Эта отрасль имѣетъ почти столѣтнюю исторію и стоитъ уже на высокомъ уровнѣ развитія. Ея научнымъ центромъ служитъ Лондонскій институтъ актуаріевъ, основанный 1849 г. Онъ является вмѣстѣ ученымъ и учебнымъ заведеніемъ, производящимъ экзамены и выдающимъ дипломы. Лондонскій Институтъ послужилъ прообразомъ для аналогичныхъ учрежденій въ Ирландіи, Шотландіи, въ Америкѣ, Франціи, Бельгіи и др. странахъ.

Во Франціи былъ основанъ въ 1890 г. институтъ французскихъ актуаріевъ, въ томъ же году возникъ союзъ австро-венгерскихъ страховыхъ техниковъ, общество итальянскихъ страховыхъ математиковъ въ 1896 г.

Новѣйшая эпоха въ развитіи науки страхованія началась со времени введенія ея въ кругъ университетскаго преподаванія. Еще въ 70-хъ годахъ въ Германіи велась энергичная пропаганда въ пользу преподаванія страхованія въ высшей школѣ. Въ резуль-

татѣ, частные курсы по тѣмъ и другимъ вопросамъ страхованія начали появляться въ высшей школѣ.

Въ этомъ случаѣ важную грань составляетъ 1895 г. открытія геттингенскаго семинара по страхованію [1]). Систематическое преподаваніе страхованія началось въ Германіи со времени учрежденія указаннаго семинара Лексисомъ и Еренбергомъ. Появляются курсы по страхованію и въ другихъ высшихъ учебныхъ заведеніяхъ. Геттингенскій семинаръ дѣлится на два отдѣленія — математическое и административное. Для дѣйствительныхъ членовъ установленъ экзаменъ на званіе страхового техника.

Въ 1908 г. открытъ аналогичный семинаръ во Фрейбургскомъ Университетѣ, въ 1911 г. въ баварскихъ Университетахъ.

Не остались чужды этому движенію и высшія техническія школы. Дрезденскій политехникумъ учредилъ въ 1896 г. страховой семинаръ спеціально для ознакомленія слушателей съ математикой.

Высшая техническая школа въ Ахенѣ, благодаря поддержкѣ страховыхъ обществъ, ввела съ осени 1908 г. курсы для техниковъ огневого страхованія. Общій курсъ разсчитанъ на 3 года. Выдержавшіе дипломный экзаменъ въ Ахенской академіи по техникѣ огневого страхованія получаютъ званіе инженера огневого страхованія.

Широкое мѣсто преподаванію страхованія отводится въ высшихъ коммерческихъ школахъ — Берлинской, Кельнской, Лейпцигской и др.

Особое мѣсто въ преподаваніи страхованія занимаетъ Ганноверскій Институтъ инженеровъ огневого страхованія.

Громадное значеніе въ развитіи науки страхованія въ Германіи сыграло общество страховыхъ знаній (Deutscher Verein für Versicherungs — Wissenschaft осн. 1900 г.). Оно издаетъ періодическій органъ, разрабатывающій теоретическіе и практическіе вопросы страхованія. При посредствѣ этого же ферейна было издано нѣсколько систематическихъ работъ по страхованію.

---

[1]) В. Д Василевъ — Научно-страховое образованіе въ Германіи и у насъ. С. Е. Разумовъ — О профессіональномъ образованіи страховыхъ дѣятелей. Труды съѣзда (областного) по земскому страховому и противопожарному дѣлу въ Кіевѣ, вып. II. К. 1914. Prof. Manes — Untersuchungen über die Versicherungswissenschaft auf deutschen Hochschulen. Berlin 1903.

Новѣйшему движенію въ научной разработкѣ страхованія не осталось чуждо и наше отечество. Преподаваніе страхованія у насъ было введено въ Петр. Политехническомъ институтѣ Въ 1908/9 учебномъ году появляются спеціальные страховые подъотдѣлы на Петр. высшихъ коммерческихъ курсахъ Побѣдинскаго, въ Московскомъ и Кіевскомъ Коммерческихъ Институтахъ. Въ послѣднемъ Институтѣ страховой подъотдѣлъ проходится въ теченіе 2 лѣтъ; на подъотдѣлъ могутъ поступать и сторонніе слушатели. Что касается русскихъ Университетовъ, то пока они еще не даютъ въ своихъ планахъ мѣста страховой наукѣ.

Важнымъ центромъ для научной разработки страхованія является у насъ Общество Страховыхъ знаній, основанное въ 1908 г., но уже успѣвшее выпустить нѣсколько цѣнныхъ работъ по страхованію.

Интересно отмѣтить, что страховые практики относятся съ нѣкоторымъ недовѣріемъ къ дипломированнымъ страховикамъ. Въ Германіи на вопросъ, заданный профессоромъ, одному руководителю крупнаго нѣмецкаго страхового предпріятія: „какое образованіе онъ предпочитаетъ для своихъ служащихъ“? послѣдній отвѣтилъ: „мы принимаемъ людей съ разнымъ образованіемъ, даже съ дипломомъ страхового техника. Такой дипломъ еще не служитъ препятствіемъ для поступленія на службу“

Въ Германіи уже высказывается мысль, что зданіе страхового научнаго образованія должно быть увѣнчано страховой академіей, которая стала бы центромъ для научнаго изслѣдованія страховыхъ вопросовъ.

Для успѣшнаго развитія страхованія, какъ науки, представляется желательнымъ учрежденіе особаго центральнаго бюро, которое собирало бы литературу и, что особенно важно, всѣ матеріалы по страхованію. Наука страхованія вышла изъ практики. Послѣдняя представляется крайне сложной и многообразной. Для того, чтобы слѣдить за ней, необходимо имѣть такое учрежденіе, гдѣ были бы собраны всѣ матеріалы и источники по страхованію. Такіе страховые архивы должны быть учреждены во всѣхъ культурныхъ странахъ. Путемъ сравненія результатовъ различныхъ народныхъ хозяйствъ только и можно достигнуть высшей степени научнаго познанія — установленія законовъ въ области страхованія.

Таковы ближайшія перспективы въ развитіи науки страхованія.

Въ исторіи страхованія, какъ особой отрасли научнаго познанія, можно намѣтить три періода. Первый періодъ, который тянется до половины 19 столѣтія — это періодъ разработки частныхъ вопросовъ страхованія, накопленія матеріала, составленія таблицъ смертности. Второй періодъ съ пятидесятыхъ годовъ до 90-хъ годовъ прошлаго столѣтія — систематическая разработка страховой математики. возникновеніе и обоснованіе страховой прессы, появленіе спеціальныхъ учрежденій для разработки актуарной науки. Третій періодъ съ 90-хъ годовъ характеризуется включеніемъ страхованія въ кругъ университетскаго преподаванія, появленіемъ систематическихъ курсовъ по страхованію, возникновеніемъ международныхъ организацій для научнаго изслѣдованія страховыхъ вопросовъ въ видѣ конгрессовъ разнаго рода и пр. Въ третьемъ періодѣ руководящую роль въ разработкѣ науки страхованія начинаетъ оспаривать у Англіи Германія.

Нужно сознаться, что страховая наука не имѣетъ пока еще точнаго облика, она находится еще въ періодѣ конструированія. Но вѣдь нельзя забывать и того, что наука о народномъ хозяйствѣ, изъ нѣдръ которой вышла новая отрасль знанія, сама еще далека отъ завершенія. Ея самое юное чадо — страховая наука, долгое время являвшаяся пасынкомъ ея, не можетъ поэтому представляться вполнѣ законченной системой знаній, ясно отграниченной отъ другихъ родственныхъ дисциплинъ.

§ 26. *Международные страховые конгрессы.* Въ дѣлѣ развитія страхованія, какъ науки, громадную роль сыграли международные конгрессы. Особенное значеніе здѣсь имѣютъ международные конгрессы страховыхъ знаній (конгрессы актуаріевъ). Иниціатива созыва перваго конгресса принадлежитъ Бельгіи. Первый конгрессъ въ Брюсселѣ въ 1895 г. занялся исключительно вопросами техники страхованія жизни. Результатомъ его работъ явилось введеніе общей номенклатуры для техническихъ формулъ страховой математики во всѣхъ культурныхъ странахъ.

Второй конгрессъ состоялся въ Лондонѣ. Здѣсь уже, помимо чисто техническихъ вопросовъ, подвергалось обсужденію страховое законодательство въ различныхъ странахъ, страхованіе рабочихъ. На третьемъ конгрессѣ во время всемірной выставки въ Парижѣ (1900) предметами обсужденія являлись инвалидное страхованіе, профессіональная смертность, таблицы смертности. Сессіи послѣдующихъ конгрессовъ были въ Нью-Іоркѣ 1903, въ Берлинѣ—

1906, въ Вѣнѣ—1909, въ Амстердамѣ—1912 и въ Петроградѣ—1915.

Сопоставленіе программъ страховыхъ конгрессовъ показываетъ, какъ конгрессы постепенно расширяли рамки своихъ изслѣдованій. Они включили въ свою программу и соціальное страхованіе, затѣмъ и въ сферѣ частнаго страхованія сдѣлали предметомъ обсужденій не одну только технику страхованія жизни, но также и всѣ другія стороны страхового дѣла—какъ экономическія, юридическія, такъ и публичныя.

Конечно, страхованіе жизни, какъ технически, такъ и научно стоящее на высшей ступени развитія сравнительно съ другими отраслями страхованія, выдвигалось на конгрессахъ актуаріевъ на первый планъ.

Для огневого страхованія имѣютъ важное значеніе международные пожарные конгрессы. Послѣдній по времени конгрессъ былъ въ Петербургѣ въ 1912 г. Одновременно съ нимъ была организована и международная выставка противопожарныхъ мѣръ и страхованія.

На этомъ конгрессѣ широко была разсмотрѣна превентивная и репрессивная дѣятельность по борьбѣ съ пожарами; вмѣстѣ съ тѣмъ обсуждались и нѣкоторые вопросы изъ области огневого страхованія.

Въ трудахъ конгрессовъ мы имѣемъ весьма цѣнный источникъ для выясненія тѣхъ и другихъ проблемъ страхованія.

Особое мѣсто занимаютъ международные конгрессы по страховой медицинѣ. Родиной и этихъ конгрессовъ была Бельгія. Первый конгрессъ состоялся въ Брюсселѣ въ 1899 г. послѣдующіе конгрессы въ Амстердамѣ—1901, въ Парижѣ—1903, въ Берлинѣ—1906.

Главными предметами обсужденія являлись вопросы о цѣлесообразности общаго медицинскаго формуляра для страхованія, о врачебной тайнѣ и страховомъ обществѣ, о туберкулезѣ, изслѣдованіи глазъ и ушей при страхованіи жизни и пр.

Имѣются еще конгрессы по рабочему страхованію. Конгрессы были въ Парижѣ 1889, въ Бернѣ—1891, въ Миланѣ—1894, въ Брюсселѣ—въ 1897, въ Парижѣ—1900, въ Дюссельдорфѣ—1902, въ Вѣнѣ 1906, въ Римѣ—1909. Эти конгрессы преслѣдуютъ соціально-политическія задачи—расширеніе и улучшеніе страхованія рабочихъ.

§ 27. *Страховые журналы и ежегодники.* Страховая пресса отличается въ настоящее время богатствомъ и разнообразіемъ. Во всѣхъ культурныхъ странахъ существуютъ періодическіе органы, субсидируемые страховыми учрежденіями. Въ настоящемъ случаѣ мы назовемъ главнѣйшіе страховые органы:

Во Франціи — Journal des Assurances, Paris, ежемѣсячное изд.; Journal de l' Assureur et de l' Assuré, 24 номера въ годъ, Paris.

Въ Германіи: Masius' Rundschau — Лейпцигъ, ежемѣсячное изд.; Veröffentlichungen des Kaiserlichen Aufsichtsamts für Privatversicherung, Берлинъ, ежегодно 4 книги; Zeitschrift für die gesamte Versicherung — Wissenschaft, Берлинъ ежегодно 4 тома; Mitteilungen für die öffentlichen Feuerversicherungs-- Anstalten Киль (для публичнаго огнев. страх. въ Германіи), ежегодно 24 номера.

Въ Австріи: Osterreichische Versicherungs — Zeitung, изд. Suess, Вѣна еженед.; Mitteilungen des Österreichisch — ungarischen Verbandes des Privat-Versicherung — Anstalten, Вѣна, ежегодно четыре книги.

Изъ страховыхъ органовъ, преслѣдующихъ чисто практическія задачи, слѣдуетъ назвать старѣйшій органъ, издающійся въ Англіи съ 1840 г. — Post Magazine and Insurance Monitor; страховыя газеты на французскомъ яз.: L' Argus, L'Assurance Modèrne, на итальянскомъ яз. — L'Assicurazione, изъ американскихъ — Spectator, Insurance Monitor, Insurance Engineering and Fire Prevention, Quarterlies Nat. Fire Protection Association.

Изъ техническихъ журналовъ наиболѣе интересными являются Journal of the Institute of Atuaries in London съ 1850 г., Bulletin de l' Association des Actuaires, Belges съ 1896 г., Bulletin de l Institut des Actuaires Français съ 1891 г.; по страховой медицинѣ — Zeitschrift für Versicherung — Medizin въ Лейпцигѣ съ 1908 г.

На русскомъ языкѣ интересы страхованія обслуживаются слѣдующими органами: „Страховое Обозрѣніе“, издающееся съ 1890 г. (выражаетъ интересы частнаго акціонернаго страхованія). „Вѣстникъ взаимнаго страхованія“ съ 1888 г. (органъ взаимныхъ обществъ огневого страхованія), „Страховое дѣло“ съ 1904 г. (удѣляетъ особое вниманіе земскому страхованію).

Теоретическая и практическая сторона страхованія хорошо освѣщается у насъ въ періодическихъ выпускахъ общества страховыхъ знаній („Извѣстія Общества“).

Задачи страховой прессы хорошо формулировалъ Схивигавенъ въ слѣдующихъ словахъ: „практику страховая пресса должна показать, что явилось новаго въ области страхованія, какой предметъ занялъ вниманіе его коллегъ и прежде всего, какія интересныя книги появились въ области страхованія. Спеціальная пресса должна принимать дѣятельное участіе въ разрѣшеніи важныхъ проблемъ страхованія, внося и свой кирпичъ въ это зданіе".

Для справочныхъ цѣлей полезны разнаго рода страховые ежегодники, издающіеся во всѣхъ странахъ съ развитымъ страхованіемъ: на нѣм. яз. можно назвать Assekuranz — Kompass, изд. Wischniowsky Берлинъ; Assekuranz — Iahrbuch, учреж. Ehrenzweig, теперь изд. Östereich. Versich. — Zeitung, Вѣна (наиболѣе популярный ежегодникъ); Jahrbuch fur das Versicherungswesen im Deutschen Reiche — Нейманна съ 1878 г.; Deutscher Feuerversicherungs — Kalender, изд. Schaefer. Ганноверъ; на англ. языкѣ — Post Magazine Almanac, Insurance Yearbook.

Для библіографическихъ указаній можно рекомендовать — Systematisches Verzeichnis der Literatur des deutschen Sprachgebietes über das private Versicherungswesen von Neumann B. 1913 г.; на рус. яз. Указатель журнальной экономической литературы съ 1903 по 1913 г. Изд. Кіев. Ком. Института. К. 1914.

Отдѣльные виды страхованія.

ОТДѢЛЪ V.

Личное Страхованіе

1. Страхованіе жизни.

ЛИТЕРАТУРА.

Alb Chaufton — Introduction a l' étude du droit prive de l' Assurance t I-II 1884 Alf Manes — Versicherungswesen 2 Aufl. 1913 Broeker — Lebensversicherung Berlin 1910. Jack — An introduction tho the History of Life Assurance — London 1912. Andras — The Insurance Guide and Hand — Book. 5 Ed 1912 V-I, III London Tarn — The Student's Guide to Life Assurance in theory and Practiece L. 1912. Lephart — Principles of Insurance New-Jork 1911. Friendly Societies The Encyclopaedia Britannica V. XI. 1910 г The Insurance Cyclopaedia by Cornelius Walford. С П Луневскій — Теоретическій и практическій курсъ страхованія жизни и трудоспособности. Спб 1910. Е Л Андреевскій. — Договорное страхованіе жизни. Ч I Спб. 1911.

§ 28. *Исторія страхованія жизни.* Зародыши идеи страхованія, какъ распредѣленія потерь отъ случайныхъ событій на рядъ лицъ, можно найти еще въ древности въ тѣхъ и другихъ союзахъ.

Идея привлеченія союза на помощь въ тѣхъ несчастныхъ случаяхъ, которые постигаютъ отдѣльное лицо, была жива и въ эпоху среднихъ вѣковъ (цеховая организація) Названныя союзныя организаціи преслѣдовали цѣли взаимопомощи. О зарожденіи здѣсь идеи страхованія можно говорить постолько, посколько въ страхованіи проявляется принципъ взаимопомощи.

Существенно важный моментъ въ исторіи страхованія жизни представляетъ появленіе въ концѣ среднихъ вѣковъ и при переходѣ къ новому времени т. н. аннуитетовъ, подъ которыми понимались платежи годовой ренты, гарантированные монастырями, цехами, позже городами и государствомъ за единовременный взносъ капитальной суммы. Появленіе аннуитетовъ стоитъ въ связи съ запрещеніемъ взиманія процентовъ на отданный въ ссуду капиталъ,

общераспространеннымъ въ указанную эпоху. Введеніемъ аннуитетовъ это запрещеніе обходилось: можно было отдать капиталъ и взамѣнъ получать не процентъ, но пожизненную ренту. Тогда оправдывали аннуитеты такимъ образомъ: компанія беретъ отъ извѣстнаго лица 100 ливровъ и уплачиваетъ ему восемь за 100 въ теченіе всей его жизни, безъ возвращенія капитала. Это не есть ростовщичество, ибо здѣсь нѣтъ никакого займа, но покупка пожизненной ренты за такую-то сумму денегъ. Въ аннуитетахъ нужно видѣть зародышевую форму современнаго рентнаго страхованія.

Аннуитеты стали быстро развиваться благодаря тому, что правительства отдѣльныхъ государствъ и города увидѣли въ продажѣ пожизненной ренты хорошее средство для улучшенія своихъ финансовъ. Исходя изъ этихъ соображеній, многіе города даже запретили заниматься этой операціей частнымъ лицамъ (Брауншвейгъ 1350 г.). На практикѣ скоро установилось извѣстное отношеніе между аннуитетомъ и капиталомъ, какъ 1 : 10; причемъ возрастъ лица, передававшаго капиталъ, сначала не принимался во вниманіе. Позже нѣкоторые города стали принимать въ расчетъ и это условіе, такъ по статуту 1350 г. Нордгаузена уплачивалась 1 мр. за 10 мр. лицу въ возрастѣ 40—50 л.; 1 мр. за 8 мр. лицу въ возрастѣ 50 — 60 л. Въ Бреславлѣ въ періодъ съ 1342 по 79 г. указанная пропорція колебалась между 1 : 4 и 1 : 10 въ зависимости отъ возраста.

Въ связи съ аннуитетами стоитъ возникновеніе другого института въ Италіи, извѣстнаго намъ подъ именемъ montes pietatis. Можно указать здѣсь спеціальный видъ этого института montes delli doti. Послѣдніе преслѣдовали между прочимъ и финансово-благотворительныя цѣли — предоставленіе низшимъ слоямъ населенія мелкаго дешеваго кредита. Для привлеченія капиталовъ придумана была комбинація, представляющая зачаточную форму страхованія капиталовъ на дожитіе. При рожденіи дочери, отецъ вносилъ въ montes delli doti нѣкоторую сумму и учрежденіе брало на себя обязательство выдать въ видѣ приданнаго въ десять разъ большій капиталъ, въ случаѣ дочь вкладчика, по достиженіи 18 лѣтъ, выйдетъ замужъ въ одинъ изъ послѣдующихъ годовъ. Въ случаѣ она оставалась незамужней или же умирала до достиженія 18 лѣтъ, вкладъ дѣлался собственностью учрежденія. Если у вкладчика было двѣ дочери, и одна умирала или же оставалась незамужней, то ее мѣсто заступала сестра.

Идея этихъ кассъ приданнаго была перенесена и въ Германію. Обоснованіемъ ея занялся Бертольдъ Гольтцшуэръ (род въ 1510 г., ум. 1582 г., бургомистръ Нюренберга). Онъ выдвинулъ финансовый проектъ, покоющійся на принудительномъ страхованіи всѣхъ дѣтей извѣстнаго сословія: нужно заставить родителей вносить въ кассу опредѣленную сумму, скажемъ, талеръ при рожденіи каждаго ребенка. Послѣдній, по наступленіи зрѣлаго возраста и вступленіи въ бракъ, получаетъ вкладъ обратно, увеличенный въ три раза. Въ случаѣ смерти ребенка, капиталъ съ процентами переходитъ въ распоряженіе правительства.

По мнѣнію Гольтцшуэра, значеніе проектируемаго имъ учрежденія двояко: во-первыхъ, оно должно было содѣйствовать развитію бережливости, что могло служить противовѣсомъ все возрастающей бѣдности; во-вторыхъ, оно должно было привести къ накопленію значительныхъ капиталовъ въ рукахъ общины, которая могла бы пользоваться ими въ общеполезныхъ цѣляхъ. Высокая норма смертности на низшихъ возрастныхъ ступеняхъ служила порукой тому, что это предпріятіе могло бы оказаться выгоднымъ. По мнѣнію автора этого проекта, не болѣе половины новорожденныхъ достигало зрѣлости и вступало въ бракъ.

Дальнѣйшее развитіе эта идея получила въ трудахъ нѣмецкого профессора Георга Обрехта (род. 1547 г., ум. 1612 г.). По его проекту, слѣдуетъ издать государю указъ такого содержанія: въ случаѣ въ его владѣніяхъ родится сынъ или дочь, отецъ новорожденнаго долженъ положить въ казначейство сумму согласно своему желанію. Послѣдняя должна лежать до достиженія сыномъ 24 лѣтъ, а дочерью — 18 лѣтъ. По наступленіи указаннаго возраста, деньги возвращаются отцу, если послѣдній будетъ въ живыхъ, въ случаѣ же его смерти, сыну или дочери съ начисленіемъ 4 и 5%.

Эти нѣмецкіе проекты, не получившіе осуществленія, характерны тѣмъ, что они воспользовались идей, лежавшей въ основѣ montes, какъ спеціально благотворительныхъ учрежденій, въ цѣляхъ улучшенія финансовъ государства. Страхованіе приданнаго нашло въ Германіи позже широкое распространеніе. На него смотрѣли, какъ на средство, содѣйствующее заключенію браковъ. Кассы для невѣстъ пользовались особымъ вниманіемъ со стороны государства. Проникновеніе государственной политики идеями меркантилизма поставило заботу объ увеличеніи народонаселенія во главу угла.

Въ исторіи страхованія жизни имѣютъ существенное значеніе тонтинные займы, введенные по проекту неаполитанца врача Лоренцо Тонти, жившаго въ половинѣ 17 стол. По неизвѣстнымъ причинамъ Тонти бѣжалъ изъ Неаполя въ Парижъ въ 1648 г. Въ это время финансовое положеніе Франціи было глубоко печально. Естественно, появленіе Тонти съ проектами государственныхъ займовъ было весьма кстати. Онъ предложилъ французскому правительству выпустить заемъ въ 25 мил. ливровъ, отчисляя ежегодно для уплаты процентовъ по займу 1.025.000 лив. Подписная единица была установлена въ 300 ливровъ. Опредѣленное число подписчиковъ распредѣлялось на 10 возрастныхъ группъ семилѣтними промежутками, такъ въ первую группу входили дѣти до семилѣтняго возраста, а въ десятую группу — лица въ возрастѣ свыше 63 л.

На каждую группу начислялась равная доля процентовъ — 102.500 ливровъ, но единовременные взносы не были одинаковы для всѣхъ возрастныхъ ступеней: молодыя группы уплачивали больше, а старыя меньше.

Характерной особенностью даннаго вида ренты являлось то, что сумма, шедшая въ раздѣлъ между членами извѣстнаго разряда, не сокращалась за смертью тѣхъ и другихъ его членовъ. Ежегодно одна и та же сумма распредѣлялась въ той же группѣ между пережившими, такъ что съ теченіемъ времени рента каждаго возрастала и послѣдній членъ каждой группы, оставшійся въ живыхъ, являлся какъ бы наслѣдникомъ рентъ умершихъ пенсіонеровъ. Послѣ его смерти обязательства государства прекращались и соотвѣтственная часть государственнаго займа погашалась.

Въ періодъ отъ 1689 по 1759 г. во Франціи было учреждено нѣсколько государственныхъ тонтинъ. Первая тонтина была раздѣлена на 14 классовъ пятилѣтними промежутками. Французскіе тонтиньеры обнаружили удивительную живучесть (въ тонтинѣ 1689 г. самый старый по возрасту классъ четырнадцатый вымеръ только черезъ 37 лѣтъ).

Французское правительство, убѣдившись въ обременительности тонтинныхъ займовъ для бюджета, вынуждено было отказаться отъ нихъ.

Значеніе тонтинныхъ займовъ въ исторіи страхованія заключалось въ томъ, что они стали принимать во вниманіе возрастную группировку, распредѣляя соотвѣтственно ей взносы участниковъ. Этимъ былъ подготовленъ матеріалъ для составленія таблицъ смерт-

ности. На основаніи опыта тонтинныхъ займовъ была составлена одна изъ самыхъ распространенныхъ таблицъ смертности — таблица Депарсье. Тонтина уже заключала въ себѣ зародышъ истиннаго страхованія жизни: она покоилась на принципѣ ассоціаціи и принимала въ расчетъ вѣроятную продолжительность жизни.

Къ недостаткамъ тонтины нужно отнести слѣдующія ея особенности: 1) ограниченное число участниковъ, 2) невозможность новыхъ вступленій разъ образована тонтина, 3) неизвѣстность высоты ренты въ отдѣльные годы.

Нѣкоторыми писателями Тонти называется отцомъ страхованія жизни. Это едва ли можно признать справедливымъ; хотя тонтины привлекли вниманіе къ вопросамъ о порядкѣ вымиранія населенія и хотя накопленныя ими данныя представляли цѣнный матеріалъ для позднѣйшихъ изслѣдованій, всетаки онѣ не были основаны на точныхъ данныхъ, являясь по своей сущности спекуляціей.

Тонтинная система отличалась большой неравномѣрностью: одни умирали, не получивъ того, что́ соотвѣтствовало ихъ взносамъ, другіе — долго жившіе, получали въ иныхъ случаяхъ суммы, превышавшія во много разъ ихъ взносы. Въ 1689 г. послѣдній, доживший изъ французской тонтины — вдова передъ своей смертью въ 96 г. получала ренту въ 73.500 ливровъ на свой первоначальный взносъ въ 300 ливровъ.

Въ исторіи страхованія жизни громадную роль сыграло развитіе статистики, какъ метода и науки. Первые приходскіе регистры были заведены въ Англіи съ 1538 г. Съ конца 16 в. стало уже общимъ среди духовенства ведсніе записей рожденій и смертей. Со второй половины 17 в. эти церковныя записи начали привлекать къ себѣ вниманіе тѣхъ и другихъ ученыхъ изслѣдователей. Въ трудахъ политическихъ ариѳметиковъ въ Англіи мы находимъ первыя попытки построенія таблицъ смертности.

Первой работой въ этомъ родѣ явилось извѣстное сочиненіе Граунта — „Естественныя и политическія наблюденія, сдѣланныя на основаніи записей о смертности“.

Нѣкоторые изъ его выводовъ крайне любопытны. Онъ установилъ, что только семь человѣкъ изъ 100 живущихъ въ Англіи доживаютъ до семидесятилѣтняго возраста. Столѣтіе спустя Прайсъ опредѣлилъ этотъ процентъ для г. Нортгамптона въ 10 чел.

Еще болѣе важное значеніе имѣла таблица смертности Галлея, опубликованная имъ въ 1693 г. на основаніи данныхъ г.

Бреславля. Галлей составилъ таблицу вѣроятной продолжительности жизни для каждаго возраста, при составленіи своей таблицы онъ имѣлъ въ виду чисто практическія цѣли—установленіе размѣра аннуитетовъ по отдѣльнымъ возрастамъ. Онъ первый далъ вѣрный методъ для вычисленія пожизненныхъ аннуитетовъ, положивъ въ основу норму смертности.

Какъ ни кажется страннымъ, но изслѣдованіе Галлея не оказало никакого непосредственнаго вліянія на практику пожизненныхъ аннуитетовъ.

Значеніе замѣчательнаго сочиненія Галлея было открыто позже. Причину этого страннаго явленія нужно искать въ томъ, что таблица Галлея была составлена на основаніи иностранныхъ (нѣмецкихъ) данныхъ и поэтому практики не считали его выводы правильными для англійской смертности.

Въ исторіи страхованія жизни нельзя обойти молчаніемъ научныхъ изслѣдованій голландскаго ученаго и государственнаго дѣятель Де-Виттъ, который пытался примѣнить теорію вѣроятностей къ организаціи правительственныхъ аннуитетовъ. Собирая данныя о рожденіи и смерти въ разныхъ городахъ Голландіи, онъ пользовался ими для опредѣленія стоимости пожизненныхъ аннуитетовъ.

Іоганнъ Де-Виттъ задался цѣлью измѣнить и улучшить тонтину въ томъ смыслѣ, чтобы обезпечить участникамъ вмѣсто возрастающей постоянную ренту. Для этого ему необходимо было вычислить для каждаго возраста цѣнность пожизненной ренты на единицу взноса, что уже предполагало знаніе порядка вымиранія. Такъ какъ этого знанія у Де-Виттъ не было, ему пришлось восполнить пробѣлъ гипотетическимъ предположеніемъ: вѣроятность жизни между 4 и 54 годами онъ призналъ постоянной и приравнялъ ее 1; вѣроятность жизни въ возрастѣ 54—64 л. равной $^2/_3$, въ слѣдующемъ десятилѣтіи—$^1/_2$, отъ 74 до 81 г.—$^1/_3$. Лицъ свыше 81 г., по его мнѣнію, было такъ немного, что ихъ вовсе не стоило принимать въ расчетъ. Несмотря на всю примитивность этого гипотетическаго допущенія, можно сказать, что Де-Виттъ далъ научно вѣрный расчетъ пожизненной ренты до существованія таблицъ смертности.

Рядъ научныхъ работъ по изслѣдованію таблицъ смертности въ первой половинѣ 18 столѣтія и развитіе теоріи вѣроятностей сдѣлали возможнымъ организацію обществъ страхованія жизни на строго научныхъ началахъ. Колыбелью страхованія жизни въ со-

временномъ смыслѣ слова является Англія. На исторіи страхованія жизни въ этой странѣ необходимо поэтому остановиться подробнѣе.

Обычно считаютъ Амикэбль первымъ страховымъ обществомъ въ Англіи, но это не совсѣмъ вѣрно: существовали учрежденія въ цѣляхъ страхованія еще до основанія Амикэбля. Такъ въ 1699 г. было образовано общество страхованія вдовъ и сиротъ. Число членовъ въ этомъ обществѣ было ограничено 2.000 чел. Въ случаѣ смерти одного изъ членовъ, его семьѣ уплачивалось 500 ф. стр. путемъ раскладки на всѣхъ остальныхъ. По этому образцу начали возникать и другія аналогичныя учрежденія типа похоронныхъ кассъ. Эти страховыя общества съ ограниченнымъ числомъ участниковъ и съ примитивной организаціей не имѣли успѣха. Они важны для насъ, какъ показатели того, что въ обществѣ уже народилось сознаніе важности страхованія, какъ способа обезпеченія на случай смерти. Эта идея проявилась въ самой простой, наглядной для всякаго формѣ—обезпеченіи вдовъ и сиротъ на случай смерти кормильца. Въ дальнѣйшемъ частная иниціатива стала развивать дѣло страхованія, пользуясь опытомъ разнаго рода аннуитетовъ и тонтинныхъ займовъ.

Спустя семь лѣтъ (1706 г.) возникаетъ „Amicable Society for a Perpetual Assurance Office“ (оно просуществовало до 1866 г., когда слилось съ Норвичскимъ Юніонъ). Число членовъ его также ограничивалось 2.000. Значительнымъ шагомъ впередъ сравнительно съ предшествующими страховыми обществами являлось то, что въ члены могли записываться только лица въ возрастѣ 12—45 л., находившіяся въ добромъ здоровьи. О примитивности организаціи и этого общества говоритъ то, что всѣ члены платили одинаковую премію. Это общество оказалось очень жизнеспособнымъ, просуществовавъ 161 годъ. Амикэбль было построено на принципѣ взаимности. Обычная норма преміи въ годъ равнялась 5 на 100; кстати сказать, это норма, принятая тогда для морскихъ рисковъ.

Въ этомъ обществѣ медицинскаго освидѣтельствованія не требовалось. Лица, жившія въ Лондонѣ или въ 15 миляхъ отъ города, должны были лично явиться на судъ директоровъ общества и клятвенно заявить, что они здоровы и неподвержены болѣзни, которая можетъ сократить ихъ жизнь. Жившіе далѣе 15 миль представляли декларацію, подписанную мировымъ судьею, о томъ, что

они въ теченіе предшествующихъ шести мѣсяцевъ были здоровы и неподвержены никакой болѣзни. Эта практика существовала въ Амикэблѣ еще до 1855 г.

Вскорѣ послѣ Амикэбля возникаютъ Royal Exchange и London Assurance Corporation.

Интересно, что эти первыя общества страхованія находили себѣ пріютъ по разнымъ кофейнямъ Сити; такъ Royal Exchange въ кофейнѣ на Флитъ—Стритъ, Эквитебль свое первое собраніе имѣло въ гостиницѣ подъ названіемъ Бѣлый левъ на Корнгиллѣ.

Характерной чертой этой начальной эпохи являлось широкое распространеніе страхового пари по поводу тѣхъ и другихъ событій. На это явленіе обращала вниманіе и тогдашняя пресса. London Chronicle 1768 г. пишетъ: „введеніе и быстрое развитіе недозволенныхъ пари въ кофейняхъ Лондона является сильнымъ и очень печальнымъ показателемъ вырожденія“. Спекулировали по поводу слѣдующихъ событій: будетъ ли W. избранъ членомъ парламента, будетъ ли объявлена война между Франціей и Испаніей.

Въ газетѣ Public Advertiser за 1771 г. мы находимъ такую замѣтку офиціознаго характера: „мы имѣемъ удовольствіе сообщить публикѣ изъ самаго достовѣрнаго источника, что распространяемые слухи о томъ, что Е. В. принцесса Уэльская очень больна и ея жизнь находится въ большой опасности, совершенно ложны; такіе слухи распространяютъ, чтобы вызвать постыдную игру на страхованіе жизни“.

Широкое распространеніе страхового пари вызвало актъ парламента, извѣстный подъ именемъ „Gambling Act,“ запретившій страхованіе жизни лица или какого-нибудь событія, въ которомъ страхователь не имѣлъ никакого интереса.

Въ 1762 г. возникло общество Эквитебль и съ нимъ началась новая эра въ практикѣ страхованія жизни.

Несмотря на развитіе науки, практика не руководствовалась ею: случай царилъ тамъ, гдѣ все должно быть построено на строгихъ и точныхъ принципахъ. Улучшенія, иногда возникавшія тамъ и сямъ, являлись скорѣе дѣломъ случая, чѣмъ результатомъ сознательнаго изысканія.

Royal Exchange и London Assurance Corporation, основанныя послѣ Амикэбля, были первыми компаніями, примѣнявшими полисы съ фиксированными суммами, уплачиваемыми послѣ смерти.

Эти два общества вели страхованіе жизни рядомъ съ огневымъ и морскимъ страхованіемъ. Операціи ихъ по страхованію жизни были крайне незначительны. Когда сорокъ лѣтъ спустя, учредители Эквитебля добивались разрѣшенія на открытіе операцій, Royal Exchange компанія возражала противъ этого, ссылаясь на слабое развитіе своихъ операцій по страхованію жизни

Оказывается, что эти два общества получили за весь періодъ (40 л.) преміи по страхованію жизни 10.915 ф. стр., въ среднемъ въ годъ страховалось не болѣе 5,000 ф. стр.

Учредители Эквитебля, желая получить такія же привилегіи по страхованію, какія получили и его предшественники, подали въ Парламентъ въ 1761 г. петицію, подписанную группой лицъ. Въ этой петиціи между прочимъ говорилось, что „значительное число подданныхъ Е. К. В., средства существованія которыхъ зависятъ отъ заработка, жалованія и др. доходовъ, уплачиваемыхъ имъ въ теченіе жизни или отъ дохода, получаемаго отъ разныхъ ремеслъ, занятій, труда и индустріи, очень желало бы вступить въ общество взаимнаго страхованія жизни для того, чтобы распространить послѣ своей смерти благодѣянія своего настоящаго дохода на свои семьи и своихъ родственниковъ, которые иначе могли бы быть приведены къ крайней бѣдности и нищетѣ преждевременной смертью своихъ мужей, отцовъ и пріятелей".

Просители указывали на то, что они предполагаютъ страховать на болѣе льготныхъ условіяхъ и на болѣе продолжительное время, чѣмъ это практиковалось другими обществами.

Въ виду возраженій противъ учрежденія новаго общества со стороны существовавшихъ, петиція была отклонена.

Учредители Эквитебля, видя выгоды своего плана, рѣшили легализоваться на основаніи закона о взаимныхъ обществахъ.

Четыре года спустя (1765 г.), общество было зарегистрировано судомъ Королевской скамьи. Интересно, что и Эквитебль въ 1762 г. не требовалъ медицинскаго освидѣтельствованія: необходимо было представленіе референціи двухъ лицъ доброй репутаціи (одного, если возможно, медицинской профессіи), удостовѣряющей настоящее и общее состояніе здоровья желающаго застраховаться. Тѣ же, которые не могли явиться лично на судъ директоровъ и не могли указать одного лица мед. профессіи, должны были представить референцію отъ трехъ лицъ.

Къ концу 18 ст. относится появленіе весьма цѣннаго изслѣдованія Прайса о таблицѣ смертности. Изъ регистровъ города Нортгамптона о рождаемости и смертности онъ вывелъ среднія величины смертности и рождаемости для всего королевства и такимъ путемъ конструировалъ извѣстную Нортгамптонскую таблицу смертности. Первое изданіе его книги было опубликовано въ 1771 г. Въ этой таблицѣ страховыя общества получили показатели для опредѣленія ожиданія и продолжительности жизни въ странѣ.

Часто говорилось, что исторія Эквитебля есть исторія страхованія жизни въ Англіи. Это не вполнѣ точно, но это справедливо, посколько руководители Эквитебля прислушивались ко всему новому и охотно воспринимали всякія дѣйствительныя улучшенія. Этимъ они содѣйствовали развитію и теоріи и практики страхованія жизни въ Англіи. Спустя годъ послѣ появленія вышеуказанной работы, Прайсъ изготовилъ для Эквитебля совершенно новую серію таблицъ, позволившую понизить прежде существовавшія преміи процентовъ на 15. Въ 1782 г. новыя преміи были введены на практикѣ. Этотъ годъ англійскіе изслѣдователи считаютъ годомъ, открывшимъ новую эру въ англійскомъ страхованіи жизни. Здѣсь мы видимъ переходъ отъ состоянія сомнѣнія, неизвѣстности въ состояніе строгой опредѣленности и научной точности. Доходы Эквитебля стали быстро расти. Этотъ успѣхъ вызвалъ появленіе цѣлаго ряда новыхъ обществъ, съ другой стороны, общества огневого и морского страхованія начали включать страхованіе жизни въ свои операціи (Пеликанъ, Эгль, Глобъ, Альбіонъ и др.). Между обществами начинаетъ развиваться усиленная конкурренція.

Періодъ 1816—1844 г. является для англійскихъ обществъ страхованія жизни весьма благопріятнымъ. Этому содѣйствовалъ рядъ причинъ—болѣе точныя научныя изысканія, улучшенія въ условіяхъ смертности населенія, поворотъ общественнаго мнѣнія въ пользу обществъ страхованія жизни.

Въ это время былъ произведенъ рядъ цѣнныхъ наблюденій надъ смертностью не только въ Англіи, но и на континентѣ (таблицы смертности Керсебума, Варгентина, Де-Парсье и др.). Особенно цѣннымъ представлялось изслѣдованіе Іошуи Мильна на основаніи смертности города Карлейля, извѣстное подъ именемъ Карлейльской таблицы смертности. Дата ея опубликованія 1815 г. составила новую эру въ страховомъ мірѣ.

Значеніе этого рода изслѣдованій для страхованія жизни огромно. Замѣчательное совпаденіе результатовъ, полученныхъ изъ разныхъ источниковъ, заставило даже скептически настроенныхъ людей отбросить свои сомнѣнія въ возможности организаціи страхованія. Благопріятная смертность, показанная Карлейльской таблицей, дала возможность новымъ обществамъ понизить преміи сравнительно со старыми и тѣмъ самымъ содѣйствовать распространенію страхованія.

Блестящіе результаты, достигнутые Эквитеблемъ, естественно должны были вызвать появленіе цѣлаго ряда новыхъ предпріятій. Въ періодъ 1844 по 1862 г. возникаетъ рядъ дутыхъ компаній, разсчитанныхъ на эксплоатацію публики.

Такого рода дутыя страховыя общества основывались ловкими людьми, умѣвшими использовать моментъ времени.

Нерѣдко новыя страховыя общества гибли вслѣдствіе неумѣло составленнаго плана, неудачнаго веденія хозяйства и т. д.

Естественно, что подобнаго рода гибель страховыхъ предпріятій должна была обратить на себя вниманіе правительства.

Шестидесятые годы ознаменованы въ исторіи страхованія жизни въ Англіи нѣсколькими важными событіями; именно, изданіемъ акта о компаніяхъ 1862 г., введеніемъ государственнаго страхованія жизни при посредствѣ почтовыхъ учрежденій и, наконецъ, опубликованіемъ институтомъ актуаріевъ таблицы смертности.

Актомъ о компаніяхъ 1862 г. привилегія ограниченной отвѣтственности была распространена и на общества страхованія жизни. Сущность этой привиллегіи заключалась въ томъ, что отвѣтственность акціонеровъ ограничивалась вложеннымъ въ дѣло капиталомъ. При дѣйствіи стараго закона о неограниченной отвѣтственности пайщики обществъ страхованія жизни могли терять все свое состояніе. Это обстоятельство и было причиной того, что часто организаторами такихъ компаній являлись спекулянты, а не люди дѣловые, матеріально обезпеченные.

Главнѣйшія положенія акта 1862 г. касаются образованія, регистраціи и открытія обществъ. Воспрещалось образованіе какой-либо ассоціаціи менѣе, чѣмъ двадцатью лицами. Затѣмъ была установлена обязательная регистрація для всѣхъ обществъ страхованія жизни.

Болѣе существенное значеніе въ исторіи страхованія жизни имѣлъ актъ о страховыхъ компаніяхъ 1870 г. По этому акту, отъ всякаго вновь учреждаемаго общества страхованія жизни требовалось внесеніе залога въ суммѣ 20 тыс. ф. стр. (около 200 тыс. руб.), удерживаемаго до тѣхъ поръ, пока общество не накапливало фондъ въ размѣрѣ 40 тыс. ф. стр. Это требованіе сдѣлало почти невозможнымъ образованіе взаимныхъ обществъ страхованія жизни.

Если страховое общество вело вмѣстѣ съ страхованіемъ жизни и другіе виды страхованія, то фонды перваго должны быть отдѣлены отъ фондовъ вторыхъ. Вмѣстѣ съ этимъ законъ установилъ необходимость публикацій отчетовъ однихъ ежегодно, другихъ черезъ извѣстные періоды.

По этому акту, для сліянія обществъ требовалась правительственная санкція, причемъ послѣдняя не давалась, въ случаѣ противъ сліянія высказывались полисодержатели, представлявшіе одну десятую часть всей страховой суммы одного изъ обществъ.

Этотъ актъ, вводя принципы свободы и публичности, оказалъ самое благодѣтельное вліяніе на развитіе страхованія жизни въ Англіи.

Въ 70-хъ годахъ на страховомъ рынкѣ Англіи появляются американскія общества и нѣкоторыя общества австралійскія и канадскія.

Усилившаяся конкуренція между страховыми обществами сдѣлала болѣе труднымъ и отвѣтственнымъ страховое дѣло.

Теперь каждому страховому обществу приходилось обзаводиться отдѣленіями съ большой арміей инспекторовъ и агентовъ, разсѣянныхъ по всей странѣ.

Обостреніе конкуренціи усилило тенденцію къ амальгамаціи предпріятій, послѣ 1870 г. остается на рынкѣ небольшое число крупныхъ предпріятій, поглотившихъ въ то или другое время другія предпріятія, менѣе способныя къ борьбѣ. Сопоставляя число предпріятій по страхованію жизни въ 1870 г. съ числомъ ихъ въ 1900 г., мы видимъ, что второе число составляетъ только $^2/_3$ перваго.

Тенденція къ сліянію развивается еще дальше въ началѣ XX столѣтія. Изъ 93 компаній страхованія жизни въ концѣ девятнадцатаго столѣтія не менѣе 23 было поглощено другими компаніями. Это сліяніе захватило старыя и важныя страховыя об-

щества, какъ Пеликанъ, Провидентъ, Юніонъ, Рокъ, основанныя въ періодъ 1762—1815.

Это сліяніе естественно вытекало изъ нездоровой конкуренціи, приведшій къ ненормально высокому комиссіонному вознагражденію, какое приходилось уплачивать агентамъ страховыми обществами для расширенія своей дѣятельности.

Англійскія страховыя общества пытались путемъ соглашенія установить комиссіонный тарифъ и тѣмъ самымъ положить предѣлъ этой нездоровой конкуренціи, но въ виду отказа болѣе важныхъ обществъ примкнуть къ этому соглашенію, эта идея не получила осуществленія.

Въ новѣйшей исторіи англійскаго страхованія жизни наиболѣе важнымъ событіемъ является актъ о страховыхъ компаніяхъ 1909 г., нѣсколько видоизмѣнившій и расширившій актъ 1870 г.

Этимъ новѣйшимъ актомъ принципы свободы и публичности были распространены и на другіе виды страхованія.

Дружескія общества (Friendly Societies) и общества народнаго страхованія, регистрируемыя по акту 1896 г., а равно и трэдъ-юніоны исключаются изъ подъ дѣйствія акта 1909 г.

Основныя требованія этого акта сводятся къ слѣдующему:

1) Требованіе залога въ 20 тыс. ф. стр. распространяется на всѣ общества страхованія жизни, отечественныя и иностранныя, а не только на вновь возникающія;

2) установлена новая форма отчетности, болѣе детальная; тѣ компаніи, которыя ведутъ разные виды страхованія, должны показывать свои фонды отдѣльно по разнымъ классамъ своихъ операцій. Никакая часть спеціальнаго фонда не можетъ быть обращена прямо или косвенно на иную цѣль сравнительно съ той отраслью страхованія, къ которой она относится;

3) отдѣльные отчеты о доходахъ въ предписанной формѣ представляются въ отношеніи каждаго вида страхованія, включеннаго въ актъ. Для обществъ страхованія жизни требуется отдѣльное показаніе операцій внутри страны и за границей;

4) актуаріальная оцѣнка обязательствъ по всѣмъ договорамъ производится по крайней мѣрѣ разъ въ пять лѣтъ и данныя ея представляются въ особыхъ таблицахъ, подписанныхъ актуаріемъ;

5) если общество ведетъ обычное и народное страхованіе, данныя должны быть показаны отдѣльно для каждой отрасли.

Въ общемъ актъ 1909 г. остается вѣренъ принципу публичности и свободы, внося нѣкоторыя улучшенія въ дѣйствующее законодательство въ видѣ большей детальности представляемыхъ обществами отчетовъ, а также въ распространеніи указанныхъ принциповъ и на другіе виды страхованія.

Изъ научныхъ изслѣдованій въ области страхованія въ Англіи въ послѣднее время необходимо указать на новую таблицу смертности, опубликованную въ 1903 г., какъ называютъ ее „magnum opus“ актуаріальной науки. Она составлена подъ высшимъ руководствомъ Института актуаріевъ и шотландскаго факультета актуаріевъ на основаніи данныхъ 60 обществъ страхованія жизни за періодъ 1863 — 93 г.

При составленіи таблицы смертности было обращено вниманіе на слѣдующее:

1) стремились выяснить нормы смертности начальныхъ годовъ страхованія;

2) получить нормы смертности для различныхъ видовъ страхованія: на случай смерти, на дожитіе, съ участіемъ въ прибыляхъ, безъ участія и т. д.

3) измѣрить вліяніе на нормы смертности медицинскаго подбора.

Исторія страхованія жизни въ Англіи показываетъ ясное и опредѣленное паденіе коэффиціента смертности съ конца 19 столѣтія, особенно замѣтное на болѣе раннихъ возрастныхъ ступеняхъ. Главнѣйшія причины этого улучшенія заключаются въ возрастающей охранѣ дѣтской жизни, въ улучшеніи санитаріи, въ болѣе разумной и дѣйствительной борьбѣ съ эпидеміями, въ успѣхахъ медицины и въ болѣе умѣломъ уходѣ за больными.

Для страховыхъ обществъ еще важную роль играетъ улучшеніе системы медицинскаго осмотра.

Изъ учрежденій, содѣйствовавшихъ развитію страхованія жизни въ Англіи, нужно назвать Институтъ актуаріевъ Великобританіи и Ирландіи и факультетъ актуаріевъ въ Шотландіи. Они не только содѣйствовали составленію таблицъ смертности и денежныхъ расчетовъ, но подготовили кадры спеціалистовъ, занимающихъ руководящія мѣста въ англійскихъ страховыхъ обществахъ.

Лучшей постановкѣ страхованія много содѣйствовали двѣ ассоціаціи обществъ страхованія жизни — одна въ Лондонѣ, другая — въ Эдинбургѣ и наконецъ, ассоціація врачей, работающихъ

въ страховыхъ обществахъ. О развитіи страхованія жизни въ Англіи краснорѣчиво говорятъ слѣдующія цифры:

годы	застрах сумма
1892	455.184.135 ф. стр.
1902	639.264.242 „ „
1912	800.215.506 „ „

Число полисовъ въ 1912 г. равнялось 1,048,277, въ среднемъ на одинъ полисъ приходится 449 ф. стр. Какъ видимъ, въ Англіи страховая сумма теперь равняется 8 милліардамъ рублей.

Въ теченіе одного года (1912 г.) было пріобрѣтено новыхъ страхованій:

	число полисовъ:	страх сумма
Отечественныя компаніи въ Соед. Королевствѣ	246,838	53,624,193 ф. стр.
За предѣлами С. Королевства .	19,284	7,744,738 „ „
Колоніальныя и иностранныя компаніи	5,630	2,293,906 „ „

Эти цифры показываютъ, что страхованіе жизни мощно развивается въ Англіи: въ одинъ годъ англійскія страховыя общества пріобрѣли страхованій болѣе, чѣмъ на 600 мил. руб. Что касается колоніальныхъ и иностранныхъ обществъ, работающихъ въ Англіи, то ихъ конкуренція нисколько не страшна англійскимъ страховымъ обществамъ. Ихъ страховой портфель совершенно ничтоженъ.

Изъ 77 страховыхъ обществъ, имѣвшихся на лицо въ Англіи на 1 янв. 1912 г., было 18 взаимныхъ, 30 акціонерныхъ и 29 акціонерныхъ сложныхъ, т. е., кромѣ страхованія жизни, занимавшихся и другими видами страхованія.

Колоніальныхъ страховыхъ обществъ, работавшихъ въ Англіи, было девять (5 взаимныхъ и четыре акціонерныхъ). Иностранныя страховыя компаніи были представлены тремя большими американскими обществами (Нью-Іоркъ, Эквитебль С.-Шт. и взаимная компанія страхованія жизни Нью-Іорка).

Страховыя общества достигли въ Англіи такой прочности и солидности, что ихъ можно сопоставить съ такими учрежденіями, какъ банки. Удачно сказалъ Морганъ: „ничего нѣтъ въ торговомъ мірѣ, что̀ приближалось бы хотя отдаленно къ прочности хорошо организованнаго общества страхованія жизни“.

Въ Англіи, кромѣ страхованія обычнаго типа (въ Англіи оно называется Ordinary Life Assurance), существуетъ еще народное страхованіе (Industrial Assurance) и наконецъ, страхованіе при посредствѣ дружескихъ обществъ (Friendly Societies). О народномъ страхованіи у насъ будетъ рѣчь ниже, въ данномъ случаѣ ограничимся только характеристикой дружескихъ обществъ. Происхожденіе этихъ обществъ англійскіе изслѣдователи относятъ къ средневѣковымъ гильдіямъ, цехамъ. Они преслѣдовали аналогичныя цѣли, что и похоронные клубы у грековъ, римлянъ, у средневѣковыхъ народовъ. Первыя достовѣрныя свѣдѣнія о дружескихъ бществахъ восходятъ къ началу 17 столѣтія. Они преслѣдовали цѣли поддержки во время болѣзни, на случай смерти.

Правительство относилось очень сочувственно къ этимъ обществамъ и предоставило имъ рядъ льготъ.

По послѣднему акту (1908 г.), дружескими обществами считаются только такія взаимныя общества, которыя выдаютъ не болѣе 50 ф. стр. (около 500 руб.) годовой ренты или не свыше 300 ф. стр. страхового капитала.

Дружескія общества въ настоящее время объединяются въ болѣе крупные союзы, извѣстные подъ именемъ the Affiliated Orders. Члены дружескихъ обществъ, объединенныхъ въ такой союзъ, въ случаѣ перемѣны мѣстожительства, переходятъ въ число членовъ мѣстнаго дружескаго общества съ сохраненіемъ всѣхъ пріобрѣтенныхъ правъ. Наиболѣе значительнымъ изъ такихъ союзовъ является The Manchester Unity of Oddfellows (по даннымъ 1906 г. въ немъ насчитывалось 750 тыс. членовъ). Взаимное страхованіе при посредствѣ дружескихъ обществъ въ Англіи широко развито. По даннымъ англійской страховой прессы, въ 1912 г. поступило премій въ кассы дружескихъ обществъ 1,4 мил. ф. стер. (около 14 мил. рублей). Очевидно, страховыя суммы и здѣсь измѣряются сотнями милліоновъ рублей.

Въ Англіи страхованіе жизни впервые зародилось и здѣсь оно достигло своего мощнаго развитія. Этимъ и можно объяснить, почему и до сихъ поръ англійскимъ страховымъ обществамъ принадлежитъ руководящая роль. Едва ли страховыя общества какой-либо другой страны могутъ сравниться съ англійскими по финансовой устойчивости и блестящему веденію дѣла.

Страхованіе жизни, выросшее и окрѣпшее въ Англіи, начало постепенно распространяться и на континентѣ. Во Франціи ще

въ 1787 г. была учреждена королевская компанія страхованія жизни (Compagnie Royale d' Assurances sur la vie), получившая монополію на пять лѣтъ; она была ликвидирована въ 1792 г. во время революціи. Значительно позже въ 1819 г. учреждается по королевскому ордонансу новая страховая компанія подъ названіемъ Compāgnie d' Assurances Générales sur la vie. Въ слѣдующемъ году возникаетъ Compagnie Royale (позже переименованная въ Nationale) и въ 1829 г. третья страховая компанія подъ названіемъ Union. Такимъ образомъ, Франція явилась второй страной, гдѣ страхованіе жизни нашло для себя благопріятную почву.

Во Франціи по даннымъ 1912 г., числилось акціонерныхъ обществъ 16 съ общей суммой застрахованнаго капитала въ 4.502.349.750 фр. и взаимныхъ 7 съ 244.161.546 фр. Крупнѣйшими обществами во Франціи являются Assurances Générales (949 мил. фр.) и Nationale (926 мил. фр.). Кромѣ обществъ страхованія жизни, во Франціи еще существуютъ тонтинныя общества (капиталъ 945 мил. фр.).

Какъ распространялось страхованіе жизни въ другихъ континентальныхъ странахъ? Въ началѣ 19 столѣтія англійскія компаніи открывали свои агенства въ Германіи, Голландіи и Скандинавскихъ странахъ, наоборотъ французскія компаніи — въ Бельгіи, Италіи и Швейцаріи.

Въ Германіи до появленія страховыхъ обществъ въ чистомъ видѣ существовало нѣсколько похоронныхъ кассъ и нѣсколько учрежденій тонтиннаго типа.

Первое страховое общество было основано въ Гамбургѣ въ 1806 г., но оно не перенесло бурнаго періода наполеоновскихъ войнъ. Вторымъ обществомъ страхованія жизни въ Германіи явилось акціонерное общество въ Любекѣ, открывшее свои операціи въ 1828 г. Оно стало привлекать и страхователей къ участію въ прибыляхъ. Весьма важнымъ событіемъ въ исторіи германскаго страхованія жизни представляется учрежденіе Эрнестомъ Арнольди въ Готѣ страхового банка на взаимныхъ началахъ въ 1829 г. Все значительное, появлявшееся позже въ области страхованія жизни въ Германіи, стоитъ въ такой или иной связи съ готскимъ банкомъ. Въ 1830 г. возникло Лейпцигское общество страхованія жизни. Это старѣйшія нѣмецкія общества страхованія жизни. Пятидесятые годы въ Германіи отмѣчаются появленіемъ ряда новыхъ акціонерныхъ и взаимныхъ обществъ страхованія жизни.

Въ настоящее время Германія выдѣляется развитіемъ страхованія среди остальныхъ странъ. По суммѣ застрахованнаго капитала она уступаетъ только Англіи и С. Штатамъ. Въ 1912 г. въ Германіи было 27 акціонерныхъ обществъ страхованія жизни и 26 взаимныхъ. Застрахованный капиталъ первыхъ обществъ равнялся 9.115.966.597 мр., вторыхъ — 6.299.227.178 мр. Сборъ преміи въ годъ первыхъ достигалъ 561.889.209 мр., вторыхъ — 349.137.365 мр. Изъ болѣе крупныхъ акціонерныхъ обществъ можно указать на Викторію 2,3 милліарда застрах. капитала, Германію — 0,9 милліарда; изъ взаимныхъ — Готскій Банкъ 1,1 милліардъ и Штутгардтское общество 1 милліардъ мр.

Характерной особенностью германскаго страхованія жизни является сильное развитіе взаимнаго страхованія. Послѣднее не многимъ уступаетъ акціонерному. Среди взаимныхъ обществъ встрѣчаются весьма крупныя и вліятельныя предпріятія, какъ напр. Готскій Банкъ.

Въ 40 и 50 хъ годахъ общества страхованія жизни появляются и въ другихъ континентальныхъ странахъ.

Зародыши страхованія жизни въ С. Штатахъ можно найти во второй половинѣ 18 столѣтія въ основанныхъ духовенствомъ обществахъ для поддержки вдовъ и сиротъ духовнаго званія. Эти общества носили полублаготворительный, полустраховой характеръ. Въ началѣ 19 столѣтія было открыто въ С. Штатахъ нѣсколько агентствъ англійскими страховыми обществами.

Въ тридцатыхъ годахъ появляется рядъ обществъ взаимнаго страхованія — „Нью-Іоркъ взаимное общество страхованія жизни“, „Генеральная страховая компанія въ Филадельфіи“. Съ сороковыхъ годовъ до конца пятидесятыхъ было основано 15 другихъ компаній. Въ этотъ первый періодъ исторіи развитія страхованія жизни въ С. Штатахъ возникали преимущественно взаимныя общества по типу англійскаго Эквитебля.

Во второй періодъ съ 1860—1870 г., называемый золотымъ вѣкомъ страхованія жизни въ Америкѣ, появляется множество страховыхъ компаній, нерѣдко чисто спекулятивнаго характера. Къ 1869 г. насчитывалось 110 страховыхъ обществъ съ $1^1/_2$ милліард. застрахованнаго капитала. Этотъ періодъ заканчивается сильной депрессіей въ области страхованія въ связи съ извѣстной паникой 1873 г. Къ началу восьмидесятыхъ годовъ число страховыхъ обществъ сократилось на 50%.

Въ третьемъ періодѣ съ 1880 г. до начала XX. ст. страхованіе стаетъ на прочную, строго научную основу. Усилившаяся конкуренція на страховомъ рынкѣ повела къ увеличенію расходовъ страховыхъ обществъ. Естественнымъ слѣдствіемъ этого явилось сліяніе обществъ, а съ другой стороны, синдицированіе ихъ.

Въ четвертомъ періодѣ съ начала текущаго столѣтія рѣзко измѣняется отношеніе государства къ страховому промыслу. Страховое дѣло подвергается тщательному регулированію со стороны государства: фиксируется правительствомъ агентское вознагражденіе, утверждается страховой планъ, опредѣляется назначеніе излишковъ, получаемыхъ страховыми обществами, регулируется пріобрѣтеніе новыхъ страхованій и т. п. Какіе результаты дастъ эта строго ограничительная политика, трудно сказать, еще прошло слишкомъ мало времени съ момента поворота страховой политики. Во всякомъ случаѣ страхованіе жизни достигло въ С. Штатахъ колоссальнаго развитія. По размѣрамъ застрахованнаго капитала, по количеству ежегоднаго сбора преміи, и наконецъ, по числу обществъ С. Штаты должны быть поставлены на первомъ мѣстѣ. Въ 1913 г. функціонировало въ С. Штатахъ 250 обществъ страхованія жизни. Общая сумма застрахованнаго капитала достигала 15.555.901.171 дол. (около 30 милліардовъ руб.), ежегодный сборъ преміи равнялся 673 мил. дол. (т. е. около 1, 3 милліардовъ руб.). Здѣсь мы имѣемъ такія колоссальныя цифры, передъ которыми отступаютъ назадъ даже цифры англійскихъ страховыхъ обществъ.

Страхованіе жизни въ Россіи стало развиваться позднѣе сравнительно съ другими странами. Въ 1835 г. учреждено было Россійское общество застрахованія капиталовъ и доходовъ („Жизнь"), которое не имѣло конкурентовъ до 1863 г. Этому обществу было предоставлено исключительное право производства въ теченіе 20 лѣтъ операцій по страхованію жизни въ Россіи. Страхованіе прививалось въ эту начальную пору крайне медленно: въ среднемъ за 20 первыхъ лѣтъ (съ 1835 по 1855 г.) ежегодный приростъ страхованій составлялъ 86 лицъ на сумму около 290 тыс. р.

Въ семидесятыхъ годахъ страхованіемъ жизни начинаетъ заниматься и Петроградское общество, въ восьмидесятыхъ годахъ къ нимъ присоединяется страховое общество „Россія". Операціи по страхованію жизни начинаютъ замѣтно развиваться и у насъ. Въ 1890 г. на рынкѣ страхованія жизни появляется пять новыхъ

обществъ, среди нихъ одно иностранное Нью-Іоркъ. Общая сумма застрахованнаго капитала достигаетъ сотенъ милліоновъ. Усилившаяся конкуренція между отдѣльными обществами повела и у насъ къ чрезмѣрному росту расходовъ, а въ дальнѣйшемъ, къ соглашеніямъ страховыхъ обществъ, къ объединенію ихъ въ отношеніи тарифа премій, организаціи агентуры и пр. Къ новѣйшему періоду относится открытіе государственнаго страхованія черезъ сберегательныя кассы, о которомъ будемъ говорить ниже.

Слѣдуетъ имѣть въ виду, что въ Россіи страхованіе жизни находится почти всецѣло въ рукахъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ. У насъ имѣется только два взаимныхъ общества страхованія жизни. Первое Взаимное общество страхованія жизни (правленіе въ Кіевѣ) возникло по иниціативѣ группы лицъ въ Харьковѣ въ 1902 г. Необходимо отмѣтить, что оно не представляетъ собою пока чисто взаимнаго общества, такъ какъ членами его являются не только страхователи, но и пайщики, давшіе свой капиталъ на организацію дѣла. Уставъ предусматриваетъ погашеніе паевого капитала.

Можно упомянуть еще о неудачной попыткѣ организаціи взаимнаго страхованія жизни въ Одессѣ, гдѣ было основано въ 1907 г. Россійское взаимное общество страхованія жизни. Позже правленіе этого общества было перенесено въ Петроградъ. Послѣ кратковременнаго существованія общество было признано несостоятельнымъ и должно было ликвидировать свои операціи. Погибло оно вслѣдствіе неумѣлаго веденія дѣла. Гибель этого взаимнаго общества нанесла, несомнѣнно, серьезный ударъ идеѣ взаимнаго страхованія жизни въ Россіи.

Общее представленіе о положеніи страхованія жизни въ Россіи могутъ дать слѣдующія данныя за 1912 г.:

ОБЩЕСТВА.	Число договоровъ.	Застрахованные	
		Капиталы въ рубляхъ	Доходы въ рубляхъ
„Жизнь“ Русское О-во стр. кап. и дох 1835 г	52.415	141.180.418	145.433
„Петроградское“ опер. съ 1868 г	38.328	63.588 123	11.430
„Якорь“ учр. въ 1872 г.	19.244	48.581.689	6.638

ОБЩЕСТВА	Число договоровъ.	Застрахованные	
		Капиталы въ рубляхъ	Доходы въ рубляхъ.
„Россія“ учр въ 1881 г	113.804	260.260.852	114.350
„Заботливость“ учр въ 1892 г.	9 911	22 886.512	23.659
„Генеральное О-во“ учр. въ 1900 г	12.894	27 958.577	2 247
„Первое Рос Стр. О-во“ учр. 1827 и опер. съ 1901 г . . .	20 818	63 906 346	23 056
„Саламандра“ опер съ 1908 г.	17.567	48 195 971	12 484
Итого для 8 акціон. об-въ.	284 981	676 558.488	339.297
Иностранныя общества:			
Нью-Іоркъ	33 961	156.987.465	—
Эквитебль	8.558	36 181 312	—
Урбэнъ	15.281	54 171.589	—
Итого для 3 иностр общ .	57 800	247.343.366	—
Первое взаимное об-во въ Кіевѣ	3.620	5.776.016	?
Латышское взаимное о-во . . .	438	346 478	—
Государственное страхованіе:			
Пенсіонная касса служащихъ на каз. жел. дор.	?	27 315.978 [1])	—
При государ сберегат кассахъ.	38 198	33.535 978	678.170
Всего . .	381 037	990 876 304	1.017.467

Приведенная таблица показываетъ, что въ Россіи господствующую роль въ страхованіи жизни играютъ отечественныя ак-

[1]) Данныя за 1911 г.

ціонерныя компаніи. Въ 1912 г. въ ихъ портфелѣ находилось страхованій на 676,5 мил. руб., на второмъ мѣстѣ стоятъ иностранныя общества съ 247 мил. и наконецъ, государственное страхованіе съ 60,8 мил. руб. Взаимное страхованіе даетъ совершенно ничтожную цифру 6 мил. руб. слишкомъ.

Нужно сказать, что изъ новыхъ страхованій, пріобрѣтенныхъ въ 1913 г., львиная доля падаетъ также на отечественныя акціонерныя общества; за ними идутъ иностранныя. Наиболѣе крупнымъ страховымъ портфелемъ обладали у насъ общества „Россія“ и „Жизнь“, изъ иностранныхъ — „Нью-Іоркъ“; оно уступаетъ только „Россіи“.

Взаимное страхованіе въ нашемъ отечествѣ представлено очень слабо. Въ послѣднее время стало успѣшно развивать свою дѣятельность Первое взаимное, затѣмъ открыло операціи по страхованію Латышское взаимное и наконецъ, находится въ періодѣ организаціи Варшавское взаимное.

Государственное страхованіе развивается успѣшно, хотя пока оно носитъ скромные размѣры.

Изъ видовъ страхованія жизни у насъ наиболѣе широко распространено страхованіе на случай смерти и смѣшанное; рентное страхованіе встрѣчается, можно сказать, въ видѣ исключенія. Этотъ видъ страхованія, классическій для Франціи, у насъ прививается медленно.

Въ общемъ принимая въ расчетъ приливъ страхованій въ 1913 г., можно сказать, что въ Россіи числится теперь страхованій на сумму одинъ милліардъ руб. слишкомъ. Укажемъ, что въ Германіи (безъ государ. страхованія) имѣется страхованій на $15^1/_2$ милліардовъ мр., что въ переводѣ на русскую валюту даетъ около $7^1/_2$ милліардовъ рублей. Численность германскаго населенія опредѣляется въ 67 мил., у насъ въ 170 мил. Слѣдовательно, если бы у насъ страхованіе было такъ широко распространено, какъ и въ Германіи, то мы должны были бы имѣть страхованій на колоссальную сумму 20 милліардовъ руб. Эта параллель говоритъ намъ, какія широкія перспективы открываются передъ отечественнымъ страхованіемъ. Страховымъ работникамъ есть надъ чѣмъ поработать.

Одной изъ ближайшихъ задачъ постановки страхового дѣла въ Россіи является, по нашему мнѣнію, возможное содѣйствіе развитію взаимнаго страхованія, насажденіе народнаго страхованія и

болѣе широкое распространеніе вообще личнаго страхованія, какъ великаго и важнаго народно-хозяйственнаго института.

Въ Россіи существуетъ значительное число мелкихъ обществъ, ведущихъ въ томъ или иномъ видѣ страхованіе, какъ напр. похоронныя, пенсіонныя, эмеритальныя кассы и пр. Объ этихъ учрежденіяхъ, не стоящихъ подъ надзоромъ Страхового Отдѣла, мы лишены возможности сообщить какія-либо статистическія данныя.

Въ исторіи страхованія нельзя обойти молчаніемъ ряда льготъ, который приняла новѣйшая практика страхованія по отношенію къ полисодержателямъ.

Усовершенствованіе техники, улучшеніе нормы смертности, развитіе статистическаго метода, прогрессъ банковой техники страховыхъ обществъ и наконецъ, усилившаяся конкуренція побудили страховыя предпріятія смягчить полисныя условія сравнительно съ первоначальной практикой. Здѣсь прежде всего нужно указать на расширеніе границъ для путешествія и мѣстожительства полисодержателей. Если страхователь хотѣлъ въ доброе старое время ѣхать изъ Англіи въ Норвегію, Данію и т. п., онъ долженъ былъ получить на это особое согласіе общества и уплачивать за время своего путешествія спеціальныя надбавки къ преміи.

Въ настоящее время такія ограниченія остались только для нѣкоторыхъ тропическихъ странъ, и то, если пребываніе въ нихъ болѣе продолжительно. Временныя же путешествія, какъ сухопутныя, такъ и морскія, не обязываютъ ни къ особенному извѣщенію объ этомъ, ни къ возвышенію преміи.

При самоубійствѣ страхователя большинство страховыхъ обществъ возвращало въ прежнее время выгодопріобрѣтателямъ по полису только уплаченныя преміи или резервы; позже, нѣкоторыя общества допустили ту льготу, что выдавали всю страховую сумму, если самоубійство было совершено въ невмѣняемомъ состояніи. Въ настоящее время всѣми страховыми обществами принятъ особый выжидательный срокъ въ два, три года, по истеченіи котораго самоубійство не ограничиваетъ въ правахъ выгодопріобрѣтателя по полису. Нѣкоторыя общества этотъ срокъ сократили даже до одного года.

Точно такимъ же образомъ разсматривается теперь страховыми обществами и смерть на дуэли.

Введена неоспоримость полиса по истеченіи извѣстнаго срока. Застрахованная сумма немедленно уплачивается по представленіи документовъ о смерти застрахованнаго лица, въ прежнее время для этого былъ общепринятъ срокъ, по крайней мѣрѣ въ шесть мѣсяцевъ.

Быстрое и могучее развитіе страхованія жизни въ наше время привело къ смягченію условій страхованія. Это обстоятельство въ свою очередь должно было содѣйствовать распространенію страхованія въ широкихъ кругахъ общества. Понятно, что всякаго о льныя огово ки вызывали въ обществѣ недовѣ іе

на на достаточно обширномъ числѣ случаевъ, явилась бы точнымъ выраженіемъ нормы смертности среди лицъ даннаго возраста. Но такой идеальный методъ построенія таблицъ невозможенъ. Уже помимо того, что для такого наблюденія потребовалась бы сотня лѣтъ, его фактически невозможно было бы осуществить въ виду передвиженій населенія (эмиграціи). Наконецъ, еще вопросъ, получились ли бы цѣнные результаты, въ виду того, что наблюденіе было начато при однихъ условіяхъ жизни, а окончено при другихъ?

На практикѣ пришлось пользоваться болѣе простыми и болѣе доступными способами конструированья таблицъ смертности.

Для иллюстраціи можно привести такой примѣръ:

Возрастъ. (1)	Число живущихъ по даннымъ переписи и записи о рожд (2)	Число смертныхъ случаевъ по даннымъ стат. движ населенія (3)	Норма смертности. (4)	Живущіе. (5)	Умершіе. (6)
0	632,698	116,490	0,18412	100,000	18 412
1	522,777	34,338	0,06568	81,588	5,359
2	490,999	13,564	0,02763	76,229	2,105
3	478,440	8,584	0,01794	74,124	1,330
4	469,763	5,778	0,01230	72,794	896

Этотъ примѣръ, приведенный у Kenchington'a, взятъ изъ Лондонской таблицы (1891 — 1900 г.). Числа во (2) колоннѣ выведены на основаніи народной переписи и записей о рожденіяхъ. Они представляютъ число дѣтей мужескаго пола по разнымъ возрастнымъ группамъ. Въ (3) колоннѣ мы имѣемъ дѣйствительное число умершихъ дѣтей мужескаго пола соотвѣтственнаго возраста, напр. число 116,490 включаетъ всѣхъ дѣтей, умершихъ до исполненія одного года, 34,338 дѣтей, умершихъ въ возрастѣ отъ 1 до 2 л. и т. д. Норма смертности въ (4) колоннѣ представляетъ десятичную дробь, полученную въ результатѣ дѣленія числа смертныхъ случаевъ (колонна (3) на число живущихъ колонна (2), напр. 116,490 : 632, 698 = 0,18412 и т. д.

Необходимо имѣть въ виду, что числа во (2) колоннѣ послѣдовательныхъ возрастныхъ группъ не находятся въ прямомъ взаимоотношеніи другъ съ другомъ. Число 522,777 на второй строкѣ

не представляетъ собою пережившихъ возрастъ одинъ годъ изъ 632,698 родившихся дѣтей, какъ равно и 490,999 въ возрастѣ двухъ лѣтъ не представляетъ тѣхъ, которые достигли двухъ лѣтъ изъ 522,777 жившихъ по истеченіи одного года.

Дѣло въ томъ, что указанныя числа относятся къ населенію, измѣняющемуся вслѣдствіе передвиженій. Ясно, что числа живущихъ въ (2) колоннѣ измѣнялись и отъ другихъ причинъ, кромѣ смертности.

Таблица смертности, конструированная такимъ образомъ, показываетъ число умершихъ изъ года въ годъ въ каждомъ возрастѣ изъ даннаго числа рожденій. Часть такой таблицы представлена въ колоннѣ (5). Таблицу смертности строятъ такъ: берутъ произвольное число для возраста 0, удобнѣе всего брать 100,000 и умножаютъ на это число норму смертности въ каждомъ возрастѣ, именно $0{,}18412 \times 100{,}000 = 18{,}412$; такъ мы получаемъ число умершихъ до достиженія одного года изъ 100.000 предположенныхъ рожденій. Вычитая 18,412 изъ 100.000, мы получимъ 81,588 это будетъ число оставшихся въ живыхъ, по истеченіи года изъ предположеннаго числа рожденій. Это число и стоитъ на второй строкѣ въ колоннѣ (5). Въ свою очередь оно умножается на соотвѣтствующую ему норму смертности, именно $0{,}06568 \times 81{,}588 = 5{,}359$. Это будетъ число смертныхъ случаевъ въ возрастѣ отъ 1 до 2 лѣтъ, слѣдовательно пережившіе 2 г. равняются $81{,}588 - 5{,}359 = 76{,}229$. Продолжая такимъ же путемъ дальнѣйшія вычисленія, мы получимъ таблицу смертности вплоть до исчерпанія всего поколѣнія.

Методъ построенія таблицъ на основаніи данныхъ страхового общества нѣсколько отличенъ отъ метода, примѣняемаго для вычисленія таблицъ смертности всего населенія. Страховое общество располагаетъ точными данными относительно всѣхъ индивидуумовъ, застрахованныхъ у него. Поэтому можно совершенно точно вычислить нормы смертности среди застрахованныхъ. Причемъ здѣсь норму смертности можно поставить въ связь съ тѣми и другими условіями страхованія, напр. вычислить отдѣльно таблицу для тѣхъ, кто застрахованъ по капитальному страхованію, рентному, а равно и по другимъ видамъ страхованія [1]).

---

[1]) Выводы статистики обществъ страхованія иногда расходятся съ выводами общей статистики; такъ по даннымъ послѣдней—женщины даютъ болѣе низкій коэффиціентъ смертности сравнительно съ мужчинами, между

Включеніе въ таблицу смертности тѣхъ или иныхъ условій страхованія вызвало появленіе нѣсколькихъ разновидностей таблицъ смертности. Такъ имѣются селекціонныя таблицы, показывающія вліяніе на норму смертности продолжительности страхованія. Между прочимъ селекціонная таблица Спрага, построенная на основаніи опыта англійскихъ обществъ, показала, что вліяніе медицинскаго подбора сказывается только въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ по заключеніи страхованія, послѣ этого срока нормы смертности зависятъ исключительно отъ возраста. Таблицы смертности, построенныя на основаніи данныхъ страховыхъ обществъ, не принимающія въ расчетъ вліянія продолжительности страхованія, называются аггрегатными таблицами. Эти таблицы весьма полезны для оцѣнки обязательствъ обществъ страхованія жизни.

Пзвѣстны еще усѣченныя аггрегатныя таблицы, которыя не включаютъ данныхъ о застрахованныхъ за первые пять лѣтъ. Здѣсь исключается періодъ особенно благопріятной смертности.

Обычная таблица смертности заключаетъ въ себѣ слѣдующія свѣдѣнія:

1. числа пережившихъ опредѣленный возрастъ изъ всей суммы родившихся;

2. числа смертныхъ случаевъ по отдѣльнымъ годамъ изъ той же массы родившихся;

3. вѣроятность для лица каждаго возраста умереть въ опредѣленномъ возрастѣ, т. е., вѣроятность смерти;

4. вѣроятность для лица каждаго возраста дожить до опредѣленнаго возраста, вѣроятность жизни;

тѣмъ статистика обществъ страхованія жизни показываетъ болѣе высокую смертность застрахованныхъ женщинъ. Исключеніемъ является народное страхованіе, гдѣ смертность женщинъ ниже смертности мужчинъ.

Для болѣе детальнаго выясненія этого вопроса нѣкоторыя страховыя общества стали подраздѣлять женскіе риски на слѣдующія четыре группы:

1. Незамужнія женщины.
2. Замужнія, у которыхъ выгодопріобрѣтателемъ является мужъ.
3. Замужнія, у которыхъ выгодопріобрѣтателями являются др. лица
4 Вдовы и разведенныя жены.

Наиболѣе благопріятную смертность даютъ тѣ женщины, которыя уплачиваютъ преміи изъ своихъ средствъ и у которыхъ выгодопріобрѣтателями являются дѣти Наиболѣе неблагопріятный рискъ представляютъ жены, неимѣющія дѣтей, когда мужъ является выгодопріобрѣтателемъ, уплачивающимъ и премію.

5. ожиданіе жизни. Подъ послѣднимъ терминомъ понимается среднее число лѣтъ, которое группа лицъ опредѣленнаго возраста, можетъ еще прожить. Едва ли нужно говорить, что это ожиданіе относится не къ отдѣльнымъ лицамъ, но къ группѣ лицъ одного и того же возраста. Поэтому говорить объ ожиданіи для отдѣльнаго лица прожить столько-то лѣтъ, это значить придавать термину совершенно несвойственное ему значеніе.

Для показанія порядка вымиранія поколѣнія пользуются иногда вмѣсто ариѳметической формы геометрической, т. е., графикомъ въ видѣ кривой.

Выборъ таблицы смертности представляетъ для каждаго предпріятія крайне важное дѣло, такъ какъ отъ этого зависитъ высота премій, резервы по преміямъ, другими словами, весь финансовый планъ. Если таблица показываетъ высокую смертность, то и преміи должны быть высоки, обратно, если таблица болѣе благопріятна, то и преміи могутъ быть ниже. Изъ исторіи страхованія жизни видно, что фактическая смертность была ниже табличной. Причины этого явленія выяснены нами выше. Здѣсь можно только обратить вниманіе на то, что благодаря этому обстоятельству страховыя общества получали значительный доходъ.

При изложеніи исторіи страхованія жизни въ Англіи было указано на происхожденіе нѣкоторыхъ таблицъ. Въ настоящемъ случаѣ мы отмѣтимъ главнѣйшія таблицы смертности, которыми пользовались страховыя общества въ отдѣльныхъ странахъ.

Изъ болѣе извѣстныхъ таблицъ въ Англіи можно указать на Карлейльскую таблицу Мильна, составленную въ 1815 г. на основаніи наблюденія надъ двумя приходами г. Карлейля. Все число наблюденныхъ смертныхъ случаевъ не превышало 1,840. Этой таблицей пользовались въ Россіи иностранныя общества страхованія жизни (Нью-Іоркъ, Эквитебль и Урбэнъ).

Въ Англіи имѣется нѣсколько офиціальныхъ таблицъ смертности для всего населенія. Эти таблицы различаются по номерамъ. Таблица № 1 была опубликована въ 1843 г. въ пятомъ годовомъ отчетѣ генеральной регистратуры (завѣдующей статистикой движенія населенія) на основаніи данныхъ, полученныхъ путемъ переписи и регистраціи смертныхъ случаевъ. Результаты этой офиц. таблицы въ общемъ совпадали съ результатами карлейльской таблицы. Послѣдующія таблицы, появлявшіяся черезъ десятилѣтніе промежутки времени, составлялись на основаніи такого же мате-

ріала. Послѣдняя таблица № 6 была опубликована въ 1907 г. на основаніи данныхъ двухъ переписей 1891 и 1901 г., а равно и данныхъ о смертныхъ случаяхъ за это десятилѣтіе. Офиціальныя англійскія таблицы ясно показали улучшеніе въ жизненности населенія, какъ это видно изъ слѣдующаго сопоставленія:

Англійскія таблицы	Ожиданіе жизни въ моментъ рожденія.		Возрастъ, въ которыи число пережившихъ будетъ составлять одну половину поколѣнія	
	Муж.	Женск.	Муж.	Женск
№ 3	39,91	41,85	44- 45	46—47
№ 4	41,35	44,62	47—48	52—53
№ 5	43,66	47,18	51—52	56—57
№ 6	44,13	47,77	52—53	57—58

Какъ видимъ, женское населеніе превосходитъ своей жизненностью мужское.

Особое значеніе въ Англіи имѣла таблица семнадцати страховыхъ обществъ, составленная 1843 г. подъ наблюденіемъ комиссіи актуаріевъ. Общее число наблюденій равнялось 83,905 полисамъ и 13,781 смертныхъ случаевъ. Эта таблица показала, во-первыхъ, что смертность горожанъ болѣе благопріятна сравнительно со смертностью сельскихъ жителей, во-вторыхъ, что смертность среди застрахованныхъ женщинъ выше, чѣмъ среди застрахованныхъ мужчинъ и въ третьихъ, что смертность среди ирландцевъ выше, чѣмъ среди англичанъ.

Таблица смертности Института актуаріевъ, составленная на основаніи наблюденій надъ данными 20 англійскихъ обществъ (10 англійскихъ и 10 шотландскихъ) относится къ періоду, оканчивающемуся 31 дек. 1863 г. Было изготовлено четыре таблицы: первая для вполнѣ здоровыхъ мужчинъ (H^M), вторая—для вполнѣ здоровыхъ женщинъ—(H^F), третья—комбинированная для мужчинъ и женщинъ (H^{MF}) и четвертая для невполнѣ здоровыхъ мужчинъ и женщинъ (D^{MF}). Изъ нихъ наиболѣе важной является H^M. Она была основана на наблюденіи 130,243 жизней; общее число годовъ жизни, наблюденныхъ, достигало 1,190,140.

Новѣйшая таблица британскихъ обществъ представляетъ результатъ недавняго и наиболѣе подробнаго изслѣдованія о смертности застрахованныхъ. Эта таблица была конструирована на основаніи опыта 60 британскихъ обществъ за тридцатилѣтній періодъ (1863—1893) подъ руководствомъ особаго комитета Института актуаріевъ и шотландскаго факультета актуаріевъ.

Эти таблицы были опубликованы въ четырехъ томахъ отдѣльно по разнымъ видамъ страхованія съ раздѣленіемъ по полу; вмѣстѣ съ ними были изданы и таблицы денежныхъ разсчетовъ, основанныя на таблицахъ смертности. Каждая изъ этихъ таблицъ обозначается начальной буквой О, вверху съ правой ея стороны ставятся другія буквы, характеризующія спеціальный характеръ данной таблицы, напр. Е—смѣшанное страхованіе, N—не участвующіе въ прибыляхъ, а—аннуитеты и т. д. Буквы М и F прибавляются для указанія пола.

Разный видъ скобокъ, включающихъ эти буквенныя обозначенія, показываетъ, имѣемъ ли мы дѣло съ селекціонной таблицей, усѣченной и пр., напр.: знакъ O^{M} (5) обозначаетъ усѣченную агрегатную таблицу, безъ пяти первыхъ лѣтъ страхованія, для мужчинъ участвующихъ въ прибыляхъ.

Тѣ полисы и аннуитеты, которые вступили въ силу въ 1863 г. (начало наблюденій), были названы „старыми страхованіями“ или „старыми аннуитетами,“ между тѣмъ всѣ остальные случаи получили названіе „новыхъ страхованій“ или „новыхъ аннуитетовъ“.

Въ спеціальномъ томѣ были изложены принципы и методы, примѣнявшіеся при составленіи таблицъ.

Полученныя таблицы показали, что нормы смертности измѣняются соотвѣтственно классу полиса. Было ясно доказано, что покупка аннуитета означаетъ болѣе дѣйствительный подборъ, чѣмъ медицинское освидѣтельствованіе при страхованіи жизни.

Главнѣйшая масса статистическихъ данныхъ относится къ страхованію на случай смерти мужчинъ. Въ этомъ классѣ для селекціонныхъ таблицъ число жизней равнялось 735,079, среди которыхъ было смертныхъ случаевъ 195,771, число лѣтъ достигало 9,306,357. Такимъ образомъ, эта новѣйшая англійская таблица обнимаетъ наиболѣе богатый статистическій матеріалъ.

На континентѣ въ прежнее время особой извѣстностью пользовалась таблица Де-Парсье, опубликованная въ 1746 г. Она основана на наблюденіяхъ надъ смертностью среди участниковъ тон-

тинъ, организованныхъ въ 1689 и 1696 французскимъ правительствомъ.

Число наблюденій было очень ограниченно (9320 л.) Въ настоящее время эта таблица имѣетъ чисто историческій интересъ.

Изъ новѣйшихъ французскихъ таблицъ особой извѣстностью пользуются двѣ таблицы: одна для страхованія на случай смерти (AF), другая для страхованія доходовъ, рентъ (таблица RF) [1].

Указанныя двѣ таблицы были опубликованы въ концѣ 80-хъ годовъ по наблюденіямъ четырехъ французскихъ страховыхъ компаній. Таблица AF составлена по наблюденіямъ 229.143 лицъ и 22.617 смертныхъ случаевъ, а таблица RF по наблюденіямъ 67.247 лицъ и 39.916 смертныхъ случаевъ.

Имѣется во Франціи еще таблица (CR) государственной кассы.

Въ Германіи особой популярностью пользуются таблицы 23 нѣмецкихъ обществъ, опубликованныя въ 1883 г. Таблицы были составлены по отдѣльнымъ видамъ страхованія съ раздѣленіемъ по полу. Нѣмецкія таблицы 23 обществъ обозначаются буквой M для мужчинъ, буквою W для женщинъ и буквами MW для тѣхъ и другихъ, вверху ставятся показатели I, II, III и т. д. для указанія соотвѣтствующаго вида страхованія. Число лицъ, бывшихъ подъ наблюденіемъ, равнялось 858.500, число лѣтъ, наблюденныхъ— 5.572.562. До послѣдней англійской таблицы 60 обществъ, таблица 23 нѣмецкихъ обществъ была построена на самомъ обширномъ матеріалѣ.

По страхованіямъ на дожитіе и пожизненныхъ доходовъ особой извѣстностью пользуется таблица Земмлера, составленная въ 1875 г. и исправленная въ 1888 г. Число наблюденныхъ случаевъ незначительно (24,455 лицъ и 804.121 годъ).

Въ С. Штатахъ извѣстна таблица тридцати американскихъ обществъ, опубликованная въ 1881 г. Въ основѣ ея наблюденія лежитъ періодъ за тридцать лѣтъ по 1874. Наблюденія захватывали 1,027,529 полисовъ, изъ нихъ 982,734 полисовъ мужского населенія и 44,795 полисовъ женскаго. Общее число лѣтъ жизни, подвергшихся наблюденію, равнялось 4,304,843.

Что касается Россіи, то здѣсь имѣется нѣсколько таблицъ, составленныхъ для всего населенія. Можно указать на таблицы

---

[1]) (AF)—Assurés Français, (RF)—Rentiers Français, (CR)—Caisse de retraites.

Буняковскаго, Борткевича, Бессера и Баллода (объ этихъ таблицахъ см. мой курсъ статистики). У насъ имѣются и попытки построенія страховыми обществами собственныхъ таблицъ смертности. Наше старѣйшее страховое общество—„Россійское Общество застрахованія доходовъ и капиталовъ“ 1835 г. („Жизнь“) имѣетъ свою таблицу смертности.

Затѣмъ была составлена въ 1893 г. таблица смертности Б. Малешевскимъ по матеріаламъ трехъ русскихъ обществъ. На практикѣ наши страховыя общества пользуются иностранными таблицами, чаще всего таблицами 23 нѣмецкихъ обществъ, таблицей Земмлера и таблицами 17 и 20 англійскихъ обществъ, а равно и французскими AF и RF. Пенсіонная касса служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ примѣняетъ таблицу MW^1. Управленіе государственными сберегательными кассами пользуется таблицей Земмлера по страхованіямъ на дожитіе и таблицей Борткевича для страхованій на случай смерти.

Въ послѣдніе годы наши страховыя общества производятъ коллективную работу по составленію таблицы смертности застрахованныхъ. Работа еще не закончена. Можно думать, что по окончаніи работъ по составленію чисто русской таблицы смертности на основаніи значительнаго матеріала будетъ восполненъ пробѣлъ въ постановкѣ отечественнаго страхованія.

Въ настоящее время имѣется много таблицъ смертности, числа которыхъ значительно отклоняются для однихъ и тѣхъ же возрастовъ. Эти отклоненія объясняются тѣмъ, что матеріалъ наблюденія, легшій въ основу тѣхъ и другихъ таблицъ, былъ различенъ. Мы знаемъ, что коэффиціенты смертности общаго населенія отдѣльныхъ странъ показываютъ существенныя различія. Коэффиціенты измѣняются въ зависимости отъ медицинскаго освидѣтельствованія, въ зависимости отъ пола, профессій и т. д.

Для цѣлей частнаго страхованія жизни наиболѣе пригодны тѣ таблицы, которыя выведены изъ собственнаго опыта даннаго общества.

§ 30. *Техническій процентъ*. Для установленія размѣра премій по страхованію имѣетъ громадное значеніе, кромѣ таблицъ смертности, еще и норма процента, которую страховое предпріятіе начисляетъ на взносы, получаемые отъ страхователей.

Страховому предпріятію приходится изъ взносовъ страхователей накапливать фонды для покрытія своихъ обязательствъ. Эти

фонды не лежатъ праздными капиталами, а приносятъ страховому обществу извѣстный доходъ. Представляется вполнѣ справедливымъ, чтобы частью этого дохода общества дѣлились со страхователями. Это и находитъ свое выраженіе въ технической нормѣ процента; подъ нимъ понимается та норма роста капитала, которую общество обязывается начислять на капиталы, образуемые отъ взносовъ своихъ страхователей. Естественно, благодаря введенію роста капитала понижается средняя чистая премія, которую нужно было бы уплачивать внѣ этого условія. Въ зависимости отъ того, будетъ ли установленъ техническій процентъ въ размѣрѣ 3%, 4%, будутъ измѣняться и размѣры премій. Для вычисленія роста капитала установлены особые математическіе пріемы.

Въ страховой техникѣ годичный доходъ капитала показывается не на каждую сотню единицъ, какъ это обычно принято, а на одну денежную единицу, обозначаютъ его буквой i (interêt). При 3% $i = 0{,}03$, при $3\frac{1}{2}$ $i = 0{,}035$, при 4% $i = 0{,}04$ и т. д. Прибавляя величину i къ единицѣ капитала, мы получаемъ величину $1 + i$, показывающую, во что обращается черезъ годъ каждая денежная единица. При 3% имѣемъ $1 + i = 1{,}03$, при $3\frac{1}{2}$% — $1 + i = 1{,}035$ и т. д. Величина $1 + i$ носитъ названіе процентнаго множителя.

Наращеніе капитала въ страховомъ обществѣ совершается сложными процентами, другими словами, проценты, получаемые на капиталъ, причисляются къ капиталу и въ свою очередь приносятъ доходъ, такимъ образомъ, здѣсь уже мы имѣемъ проценты на проценты. Для опредѣленія того, во что обратится капиталъ, отданный въ ростъ на условіи сложныхъ процентовъ, имѣется особая формула сложныхъ процентовъ. Допустимъ, мы имѣемъ капиталъ K единицъ, при ростѣ его сложными процентами мы получимъ для каждаго года:

въ началѣ	въ концѣ
1-го года K	1-го года $K(1+i)$
2-го „ $K(1+i)$	2-го „ $K(1+i)(1+i) = K(1+i)^2$

и т. д., въ концѣ n-го мы будемъ имѣть

$$K(1+i)^n$$

Эта формула показываетъ, во что обратится капиталъ, по прошествіи опредѣленнаго числа лѣтъ, но въ страхованіи приходится сталкиваться и съ другимъ вопросомъ, какую сумму нужно

внести въ настоящій моментъ, чтобы получить по истеченіи n лѣтъ сумму, равную единицѣ капитала.

Обозначая искомую величину черезъ x, получаемъ:

$$X\ (1+r)^n = 1, \text{ отсюда}$$

$$X = \frac{1}{(1+r)^n}$$

Эту величину называютъ дисконтнымъ множителемъ и обозначаютъ ее черезъ v.

Для того, чтобы опредѣлить размѣръ суммы, необходимой въ настоящій моментъ, для полученія черезъ n лѣтъ опредѣленнаго капитала при извѣстной нормѣ процента, необходимо капиталъ умножить на дисконтный множитель и тогда мы получимъ то, что на страховомъ языкѣ называется *современной стоимостью капитала*. Для того, чтобы получить черезъ 10 лѣтъ капиталъ въ 1000 руб., изъ 3 сложныхъ процентовъ, мы должны имѣть въ настоящій моментъ 744,09 руб. (это и есть *современная стоимость капитала* въ 1000 руб.).

На практикѣ страховыя общества при начисленіи процентовъ пользуются уже готовыми таблицами, вычисленными для разныхъ нормъ процента.

При установленіи нормы техническаго процента, которая лежитъ въ основѣ денежныхъ таблицъ страхового общества, необходимо исчислять ее въ такомъ размѣрѣ, чтобы по человѣческому предвидѣнію она могла быть получена при всѣхъ условіяхъ. Обычно, страховыя общества опредѣляютъ эту норму ниже той, какую они фактически получаютъ. Нѣмецкія страховыя общества приняли въ настоящее время въ основаніе своихъ расчетовъ 3 — $3^1/_2$ %, между тѣмъ какъ дѣйствительный процентъ держится у нихъ на уровнѣ 4%. Въ русскихъ страховыхъ обществахъ техническій процентъ установленъ въ 4%, а дѣйствительный колеблется отъ 5 до 6%.

Исторія страхованія жизни показываетъ, что норма процента, получаемаго на свои капиталы страховыми обществами, постепенно понижается.

Такъ въ Англіи въ семидесятыхъ годахъ средняя норма процента, получаемаго страховыми обществами, равнялась 4.471 со ста, къ концу 19 столѣтія она упала до 3.771. Въ послѣдніе годы она держится на уровнѣ 4%. Съ этой тенденціей обществамъ при-

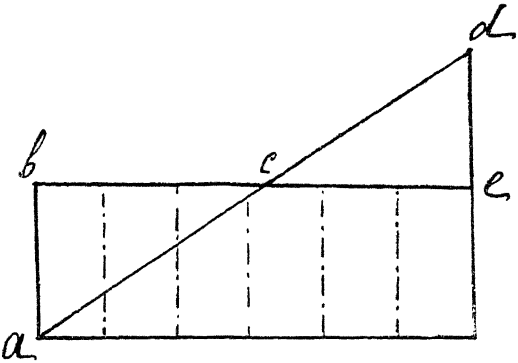
ходится считаться, и при опредѣленіи техническаго процента необходимо останавливаться на болѣе низкой нормѣ сравнительно съ дѣйствительной.

Въ Англіи нѣкоторыя общества перешли къ нормѣ техническаго процента $2^1/_2 - 2^3/_4$ %. Большинство обществъ держится 3%. При установленіи размѣра премій нужно принимать во вниманіе ростъ капитала и на эту норму роста премія сокращается. Разумѣется, то общество, которое принимаетъ 4% норму роста будетъ взимать при прочихъ равныхъ условіяхъ болѣе низкую премію, чѣмъ то общество, которое держится 3% нормы. Это имѣетъ существенное значеніе при конкуренціи страховыхъ предпріятій.

31. *Нетто-премія и брутто-премія.* Таблица смертности является базисомъ для опредѣленія размѣра премій. Таблица смертности показываетъ, что вѣроятность смертности для человѣка возрастаетъ съ годами. Для двадцатилѣтняго юноши вѣроятность смерти ниже, чѣмъ для того же человѣка въ сорокалѣтнемъ возрастѣ.

Если бы страховое общество желало точно соизмѣрять премію съ вѣроятностью смерти, то оно должно было бы повышать ежегодно премію, такъ какъ вѣроятность смерти возрастаетъ для человѣка съ возрастомъ. Такого рода премію называютъ иногда естественной премій. Завися отъ нормы смертности, она повышается съ возрастомъ застрахованнаго лица.

Въ настоящее время страховыя общества не пользуются естественной премій. Она была бы слишкомъ обременительна для старшихъ возрастныхъ группъ, съ другой стороны, неудобна и для самаго страхового общества. Послѣднему приходилось бы ежегодно производить новые разсчеты для каждаго застрахованнаго. На практикѣ господствующей формой является постоянная премія, неизмѣняющаяся изъ года въ годъ. Очевидно, что при постоянной преміи страхователь въ молодомъ возрастѣ уплачиваетъ бо́льшую сумму, чѣмъ слѣдовало бы по соотвѣтствію съ вѣроятностью смерти. Эти излишки идутъ на покрытіе тѣхъ недоборовъ, которые будутъ у страхователя по достиженіи имъ пожилого и старческаго возраста. Высказанную здѣсь мысль можно хорошо пояснить слѣдующимъ геометрическимъ примѣромъ:



Треугольникъ *a* изображаетъ естественную премію, а четыреугольникъ постоянную; перпендикулярныя линіи представляютъ ежегодную уплату по каждому плану. Площадь четыреугольника равна площади треугольника — естественныя преміи въ суммѣ равны постояннымъ. Излишекъ уплаты болѣе раннихъ годовъ — треугольникъ *abc* балансируетъ недоборъ платежей болѣе старыхъ лѣтъ, именно треугольникъ *cde*. Другими словами, платежъ, выражаемый треугольникомъ *abc*, составляетъ резервъ для покрытія обязательствъ въ будущемъ.

При установленіи премій первыя страховыя общества придерживались иныхъ началъ. Они руководствовались тѣмъ принципомъ, чтобы живущія застрахованныя лица своими взносами покрывали ежегодную потребность въ уплатѣ страховыхъ суммъ. Неудобство этой системы заключается въ томъ, что взносы страхователей должны повышаться съ каждымъ годомъ, такъ какъ число смертныхъ случаевъ съ каждымъ годомъ должно увеличиваться. Этотъ пріемъ нашелъ примѣненіе въ нѣкоторыхъ новѣйшихъ американскихъ обществахъ, имѣвшихъ временный успѣхъ, пока публика не успѣла составить яснаго понятія о величинѣ взносовъ съ повышеніемъ возраста.

Еще менѣе раціональнымъ является пріемъ раскладки, по которому для всякаго наступившаго смертнаго случая устанавливаются одинаковые взносы для всѣхъ участниковъ страхованія, безъ отношенія къ ихъ возрасту, для покрытія страховой суммы. Такая система принята въ наше время многими похоронными кассами. Эта система, въ случаѣ въ обществѣ нѣтъ прилива новыхъ болѣе молодыхъ членовъ, приводитъ къ все высшимъ и высшимъ платежамъ. Можно сказать, что во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, гдѣ нѣтъ обязательнаго принудительнаго вступленія, паденіе такой кассы — только вопросъ времени.

Въ настоящее время наиболѣе распространеннымъ является методъ постоянныхъ премій. Мы не будемъ излагать здѣсь техни-

ческихъ пріемовъ вычисленія премій, ихъ можно найти въ спеціальныхъ изслѣдованіяхъ, посвященныхъ страховой математикѣ или страховой практикѣ. *Нетто-премія* представляетъ собой тѣ взносы, которые необходимы для покрытія риска, т. е. для покрытія только расходовъ, вызываемыхъ смертностью. Нетто-премія составляетъ часть всей преміи, называемой *брутто-премей*. Подъ послѣдней понимается общій платежъ страхователя, включающій еще расходы на управленіе страховымъ предпріятіемъ, комиссіонные, гонораръ врачамъ, дивидендъ страховщикамъ, а равно и другіе расходы по страхованію. Премія по страхованію жизни опредѣляется на тысячу или на сто рублей страховой суммы.

На практикѣ всѣ надбавки къ чистой преміи начисляются различно, отчасти одинаково ко всѣмъ возрастамъ, отчасти соотвѣтственно возрасту или страховой суммѣ. Извѣстный нѣмецкій изслѣдователь Каґир даетъ для каждаго страхованія жизни особую скалу надбавокъ, вычисленную на основаніи изысканій техническаго и историческаго характера.

При установленіи нормы преміи съ каждой сотни или тысячи рублей руководящимъ принципомъ является слѣдующее требованіе: вся застрахованная сумма, уплачиваемая въ теченіе даннаго года, положимъ, на случай смерти, должна быть покрыта взносами страхователей. Между выплатами страхового общества и взносами страхователей должно существовать равенство.

Будетъ ли премія уплачиваться единовременно или періодически по частямъ, это нисколько не измѣняетъ принципа, лежащаго въ основѣ страховыхъ сдѣлокъ: стоимость принимаемыхъ на себя страховымъ учрежденіемъ обязательствъ должна быть равна стоимости получаемыхъ имъ отъ страхователей платежей. Въ этомъ и заключается принципъ безобидности страховыхъ разсчетовъ.

Въ установленіи этого равенства играетъ громадную роль таблица смертности: она показываетъ, какъ постепенно вымираетъ опредѣленное поколѣніе. Имѣя въ рукахъ данныя о числѣ живущихъ и умершихъ, страховое предпріятіе безъ затрудненія можетъ вычислить то, что ему придется платить при страхованіи на случай смерти. Соотвѣтственно этимъ платежамъ ему остается вывести среднюю фиксированную норму премій съ каждой 100 или 1000 застрахованнаго капитала.

Едва ли нужно повторять, что разсчеты, лежащіе въ основѣ таблицъ смертности, вѣрны для большихъ группъ. Вотъ почему

возможное расширеніе страхового портфеля и имѣетъ такое существенное значеніе для обществъ страхованія жизни.

Что касается надбавокъ или нагрузки чистой преміи, то онѣ могутъ начисляться на каждую единицу преміи путемъ простого дѣленія всѣхъ расходовъ предпріятія на число единицъ преміи.

§ 32. *Составленіе резерва по преміямъ. Методъ Цильмера.* Намъ извѣстно, что годовыя преміи представляютъ какъ бы среднюю изъ поступленій, ожидаемыхъ за различные годы. Эта средняя премія въ первые годы страхованія будетъ превышать ежегодный рискъ, въ послѣдующіе же годы будетъ ниже его (см. объ этомъ выше). Страховщикъ эти излишки первыхъ годовъ долженъ сберегать для покрытія недостачъ въ позднѣйшіе годы. Поступленія за каждый отдѣльный годъ не будутъ соотвѣтствовать платежамъ страхового общества за тотъ же годъ: въ первые годы дѣйствія страховыхъ договоровъ число плательщиковъ премій будетъ больше, а число смертныхъ случаевъ меньше (на опредѣленную группу страхователей), позже будетъ наблюдаться обратное явленіе. Очевидно, вначалѣ суммы премій будутъ не только покрывать обязательства страхового учрежденія, но и давать излишки; наступитъ моментъ, когда суммы тѣхъ и другихъ сравняются и наконецъ, еще позднѣе — поступающихъ премій не будетъ хватать на покрытіе обязательствъ.

Въ предвидѣніи этого, страховое общество изъ излишковъ премій, поступающихъ въ первые годы, образуетъ особый запасный фондъ, извѣстный подъ именемъ *резерва премій*. Эти резервы премій имѣютъ громадное значеніе, такъ какъ наличность правильно вычисленнаго резерва премій есть первое и главное условіе состоятельности общества страхованія жизни въ техническомъ смыслѣ. Ясно, что правильное вычисленіе резервовъ важно и для самихъ обществъ, а равно и для страхователей.

На сохранность *резерва* по преміямъ обратило особое вниманіе и государство, подвергшее тщательной регулировкѣ накопленіе, храненіе и отчетность по этимъ резервамъ. Значеніе этого вопроса хорошо можно иллюстрировать слѣдующей цифрой: въ Германіи въ 1912 г. резервы въ обществахъ страхованія жизни достигли 4,25 милліардовъ мр.

Размѣръ резерва зависитъ отъ положеной въ основу расчетовъ таблицы смертности, а также и отъ нормы техническаго процента.

Вопросъ о методахъ вычисленія резерва по преміямъ вызвалъ горячіе споры среди страховыхъ математиковъ, и до сихъ поръ еще не вполнѣ законченные.

Въ нетто-преміи, уплачиваемой по методу средней неизмѣняющей нормѣ, можно различать двѣ части: одна часть предназначается на образованіе капиталовъ, подлежащихъ выдачѣ по смертнымъ случаямъ въ теченіе даннаго года, а другая часть идетъ на образованіе резерва. Первую часть называютъ *рисковой преміей*, а вторую—*преміей сбереженія*.

Эта послѣдняя часть и откладывается въ запасъ съ перваго же года страхованія по такъ наз. методу неизмѣняющихся, постоянныхъ нетто-премій.

Нѣкоторыя общества, въ виду значительныхъ расходовъ по пріобрѣтенію новыхъ страхованій (высокое коммиссіонное вознагражденіе, гонораръ врачамъ и пр.), откладываютъ въ резервъ перваго года меньшую долю, чѣмъ сколько слѣдовало бы по чистой преміи сбереженія. Эту недостачу резерва перваго года страхованія имъ приходится пополнять нѣсколько бо́льшими отчисленіями въ резервъ въ послѣдующіе годы. Въ конечномъ итогѣ сумма резервовъ по каждому страхованію при томъ и другомъ методѣ начисленія будетъ равна; различіе между ними будетъ наблюдаться только въ первые годы, къ концу страхованія оно будетъ постепенно сокращаться, чтобы сойти въ концѣ концовъ на нѣтъ.

Методъ причисленія расходовъ по заключенію страхованія къ первымъ годамъ и погашеніе ихъ при помощи повышенныхъ отчисленій въ позднѣйшіе годы страхованія извѣстенъ въ Германіи, какъ *методъ Цильмера*. Основные принципы этого метода были указаны впервые не Цильмеромъ, но Спрагомъ въ Англіи.

Цильмеръ считалъ первоначальныя затраты страхового общества при заключеніи страхованія своего рода ссудой, данной страхователю обществомъ и погашаемой за счетъ резервовъ преміи. Онъ предлагалъ изъ каждой годовой преміи рисковую часть ея оставлять безъ измѣненія на покрытіе расходовъ по смертнымъ случаямъ, а ту часть, которая называется премiей сбереженія и которая должна цѣликомъ идти въ резервъ, откладывать въ меньшемъ размѣрѣ.

Болѣе послѣдователенъ въ этомъ отношеніи англійскій актуарій Спрагъ, котораго и считаютъ творцомъ названнаго метода:

онъ предлагалъ эту вторую часть преміи цѣликомъ употреблять на возмѣщеніе расхода по пріобрѣтенію страхованій. Значитъ, резервъ перваго года равнялся у него нулю. Откладываніе резерва начиналось со второго года, причемъ для расчета пользовались преміей, какую платилъ бы страхователь, если бы онъ заключилъ страхованіе годомъ позже, а срокъ уплаты премій на одинъ годъ меньше.

Методъ Цильмера—Спрага имѣетъ большое значеніе для молодыхъ и небольшихъ обществъ, въ особенности отличающихся значительнымъ приливомъ страхованій (высокіе расходы по пріобрѣтенію страхованій и трудность откладыванія резервовъ, являющихся уже неприкосновеннымъ фондомъ). Старыя, крупныя и богатыя общества, а равно и имѣющія сравнительно небольшой притокъ страхованій не заинтересованы въ примѣненіи указаннаго метода.

Общества страхованія жизни обычно вознаграждаютъ своихъ агентовъ за пріобрѣтеніе страхованій посредствомъ единовременной уплаты соотвѣтствующаго коммиссіоннаго вознагражденія. Сами же общества эти коммиссіонныя издержки покрываютъ только постепенно за счетъ производимыхъ страхователями дальнѣйшихъ платежей преміи. Естественно, молодыя общества, не имѣющія значительныхъ средствъ (кромѣ резервовъ премій для состоящихъ въ силѣ страхованій), не могли бы вынести этихъ издержекъ, если бы не были увѣрены въ томъ, что часть ихъ возвратятъ впослѣдствіи. Они записываютъ на приходъ настоящую стоимость этихъ будущихъ возвратовъ.

По мнѣнію нѣкоторыхъ теоретиковъ, существованіе этого счета „учтенныхъ коммиссій“ и незаконно и неправильно.

Для молодыхъ обществъ неизбѣжнымъ является или принятіе метода Цильмера, или же допущеніе „учтенныхъ коммиссій“ съ точнымъ обозначеніемъ этого счета и указаніемъ способовъ его вычисленія.

Для иллюстраціи того, каковъ будетъ размѣръ резерва при пользованіи методомъ постоянныхъ нетто-премій и методомъ Спрага, приведемъ слѣдующую сравнительную таблицу:

Резервъ премій съ 1.000 руб. застрахованнаго капитала по смѣшанному страхованію на 20 л. для лица 35 лѣтъ отъ роду (въ рубляхъ).

Въ концѣ страхового года	Табл М I. 23 Герм обществъ	
	Резервъ по методу нетто-премій	Резервъ по методу Спрага.
1	32,14	—
2	65,54	—
3	100,23	37,12
4	136,28	75,70
5	173,77	115,82
6	212,77	157,55
7	253,33	200,95
8	295,58	246,17
9	339,65	293,33
10	385,71	342,63
11	433 96	394,26
12	484,59	448,44
13	537,75	505,33
14	593,63	565,13
15	652,42	628,04
16	714,29	694,25
17	779,58	764,12
18	843,66	838,04
19	921,99	916,49
20	1000	1000

Въ первые два года по методу Спрага нѣтъ резерва премій, въ дальнѣйшемъ спраговскіе резервы ниже резервовъ по методу постоянныхъ нетто-премій. Въ начальные годы разница между резервами болѣе значительна, позже она сглаживается и къ концу страхованія устанавливается совпаденіе резервовъ. Это достигается тѣмъ, что при принятіи метода Спрага приходится откладывать въ резервы большія по абсолютной величинѣ суммы въ послѣдующіе годы.

Имѣются и защитники и противники метода Цильмера. Противники погашенія издержекъ по заключенію страхованій исходятъ изъ того принципа, что повышенные расходы общества должны падать на тотъ операціонный годъ, въ который они произошли, и что поэтому распредѣленіе этихъ издержекъ на общій срокъ страхованія не должно быть допустимо. Они держатся того взгляда, что погашеніе издержекъ по заключенію страхованія изъ первой годовой преміи должно быть оспариваемо съ точки зрѣнія страхователей, такъ какъ страховой договоръ заключается на основѣ ежегодной неизмѣнной преміи и поэтому покушеніе на резервную часть первой годовой преміи не соотвѣтствуетъ смыслу договора.

Защитники этого метода говорятъ, что общество въ правѣ распредѣлять всѣ расходы по заключенію страхованій и управленію такъ, какъ это соотвѣтствуетъ его интересамъ. Страхователь имѣетъ только право требовать исполненія страхового договора, способъ же образованія резервовъ по преміямъ, соотвѣтствующій дѣловымъ операціямъ, долженъ быть всецѣло предоставленъ обществу. Методъ амортизаціи расходовъ по заключенію страхованія, безъ сомнѣнія, болѣе всего подходящъ для образованія возможно справедливой основы какъ для привлеченія отдѣльныхъ страхователей къ несенію расходовъ общества, такъ и для участія въ прибыляхъ. По ихъ мнѣнію, болѣе существеннымъ является не то, къ какому году должно быть отнесено бремя расходовъ, а на какого страхователя оно падетъ. Съ этой точки зрѣнія, не можетъ быть никакого сомнѣнія, что каждое страхованіе должно само нести расходы по его пріобрѣтенію.

Сторонники и противники этого метода согласны въ томъ, что при его примѣненіи должны быть соблюдены слѣдующія условія:

1) обремененіе первой преміи первоначальными издержками не должно быть такъ высоко, чтобы, по покрытіи этихъ издержекъ, не осталась еще сумма, равная рисковой преміи;

2) доля погашенія, падающая на позднѣйшія годовыя преміи не должна быть настолько высока, чтобы, по покрытіи расходовъ каждаго года по смертнымъ случаямъ и по составленію резервовъ, еще не оставался свободный остатокъ, достаточный для покрытія текущихъ расходовъ по управленію.

Въ виду громаднаго значенія тѣхъ принциповъ, которые лежатъ въ основѣ образованія резервовъ, законодательство нѣкото-

рыхъ государствъ ограничиваетъ примѣненіе метода Цильмера; такъ напр. большинство сѣверо-американскихъ государствъ запрещаетъ законодательнымъ путемъ примѣненіе подобныхъ методовъ. Въ Германіи законъ ограничиваетъ высоту погашаемыхъ расходовъ $12^1/_2$ на 1000 страховой суммы.

Возникаетъ сложный юридическій вопросъ о томъ, кому принадлежитъ резервъ премій? Съ формально-юридической точки зрѣнія, резервъ принадлежитъ страховщику. Послѣдній не обязанъ собирать резерва премій, если это не оговорено въ страховомъ договорѣ. Съ другой стороны, образованіе резерва является необходимымъ условіемъ съ точки зрѣнія операцій страхованія. Резервы по преміямъ составляются изъ взносовъ страхователей, поэтому представляется вполнѣ справедливымъ возвращеніе извѣстной части резерва страхователю, въ случаѣ его преждевременнаго отказа отъ договора. Новѣйшее законодательство исходитъ изъ того взгляда, что страхователь имѣетъ право на резервъ премій.

Высота резерва премій зависитъ, какъ отъ избранной таблицы смертности, такъ и отъ нормы процента.

Правительственный контроль надъ составленіемъ резерва и его храненіемъ требуетъ глубокаго проникновенія въ кассовыя и расчетныя операціи страховыхъ обществъ и можетъ быть выполненъ только съ помощью многочисленнаго и технически подготовленнаго персонала.

Резервы по преміямъ имѣютъ такое спеціальное значеніе, что ни въ коемъ случаѣ не должны быть смѣшиваемы съ другими резервами, какъ напр., резервный капиталъ, резервы изъ прибылей и пр.

§ 33. *Выкупъ полиса. Редуцированіе полиса. Сторно.* Какъ видно изъ предшествующаго изложенія, по каждому страхованію жизни составляется резервъ изъ взносовъ, уплачиваемыхъ страхователемъ. Въ случаѣ преждевременнаго прекращенія страхового договора (напр. страхователь по тѣмъ или другимъ причинамъ отказывается платить премію) цѣль, ради которой собирался резервъ, перестаетъ существовать и значитъ резервъ по такому прекратившемуся страхованію дѣлается свободнымъ.

Что же дѣлаютъ съ этимъ резервомъ страховыя общества? На первый взглядъ казалось бы наиболѣе справедливымъ возвращать этотъ резервъ полностью страхователю. На практикѣ такого полнаго возвращенія резерва не бываетъ. Страховыя общества въ

случаѣ преждевременнаго прекращенія страхового договора возвращаютъ страхователю только часть резерва по его полису, притомъ только въ томъ случаѣ, если страхованіе состояло въ силѣ не менѣе 2 — 3 лѣтъ. Это частичное возвращеніе резерва въ случаѣ преждевременнаго прекращенія страхованія носитъ названіе *выкупа*. Та сумма, которая выдается по такому страхованію, называется выкупной стоимостью полиса.

Въ прежнее время общества уплачивали не болѣе $^2/_3$ или $^3/_4$ полнаго резерва, въ новѣйшее время большинство страховыхъ обществъ выдаетъ болѣе значительныя суммы. Выкупная стоимость полиса у современныхъ страховыхъ обществъ начинается обычно съ 60 — 75% при 3 — 5 лѣтней продолжительности страхованія и съ ростомъ срока страхованія подымается до 90 — 100%.

У Дормуа мы находимъ такой расчетъ стоимости выкупа полиса въ 10.000 фр. для лица 40-лѣтняго возраста:

	Число уплаченныхъ премій						
	1	2	3	5	10	15	20
Нормальный резервъ .	143	292	445	765	1611	2536	3518
Стоимость выкупа . .	0	0	341	658	1490	2343	3238
Разница въ пользу о-ва. . .	143	292	104	107	121	193	210

Первые два года, хотя и имѣется резервъ, но выкупная стоимость равняется нулю, только съ третьяго года допускается выкупъ. Съ продолжительностью страхованія выкупная стоимость полиса растетъ, достигая мало-по-малу почти уровня резерва премій. Так. об. полисъ, по мѣрѣ дѣйствительной уплаты премій, пріобрѣтаетъ все большую цѣнность.

Тѣ, кто не знакомы съ принципами страхованія жизни, не могутъ понять, почему страховое общество не возвращаетъ страхователю полностью уплаченныхъ имъ премій. Они забываютъ, что если бы страхователь умеръ по уплатѣ нѣсколькихъ премій, то страховому обществу пришлось бы выдать наслѣдникамъ сумму, значительно превышавшую его взносы. Эта разница покрывается изъ премій другихъ страхователей согласно тому основному прин-

ципу страхованія жизни, что страховыя суммы для тѣхъ, которые умерли раньше, уплачиваются тѣми, кто жилъ дольше.

Мало того, страховое общество не можетъ возвратить не только всѣхъ премій, уплаченныхъ страхователемъ, но оно даже не возвращаетъ полностью резерва по преміямъ. Дѣлается это по слѣдующимъ основаніямъ:

1) страхователь является соучастникомъ среди другихъ застрахованныхъ и выходъ его при небольшой группѣ послѣднихъ является далеко не безразличнымъ для интересовъ страхового предпріятія. Оно теряетъ одного плательщика для покрытія своихъ будущихъ расходовъ.

2) Преждевременное отпаденіе страхованій означаетъ для общества ухудшеніе его страхового портфеля, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ только тѣ страхователи склонны бываютъ преждевременно прекращать страхованіе, которые, въ виду своего здороваго состоянія, не считаютъ для себя особенно цѣннымъ страхованіе жизни, между тѣмъ какъ лица съ слабымъ здоровьемъ особенно цѣпко держатся за страхованіе. О вліяніи противоотбора при выкупѣ трудно говорить, такъ какъ не хватаетъ для этого наблюденій. Нѣкоторые изслѣдователи напр. указываютъ на то, что отпадаютъ не лучшіе, а худшіе риски. Ихъ доводы таковы: преждевременно прекращается страхованіе чаще всего въ виду невозможности платить взносы. Финансовыя затрудненія въ большинствѣ случаевъ возникаютъ, какъ естественное слѣдствіе ослабленнаго здоровья, что̀ обусловливаетъ пониженіе работоспособности.

Въ виду недостатка статистическихъ данныхъ трудно сказать, какіе мотивы побуждаютъ прекратить страхованіе.

По мнѣнію нѣкоторыхъ изслѣдователей, вліяніе противоотбора представляется особенно опаснымъ для общества между 4 и 7 годами страхованія, на которые падаетъ 50% общаго числа выкуповъ; при болѣе значительныхъ давностяхъ вліяніе его ничтожно.

Расходы по пріобрѣтенію новыхъ страхованій разлагаются на рядъ лѣтъ. При досрочномъ погашеніи страхованія общество не успѣваетъ покрыть всѣхъ расходовъ. Эти непогашенные расходы по пріобрѣтенію страхованій удерживаются изъ резервовъ при выкупѣ полиса.

Въ связи съ выкупомъ стоитъ и другая операція, встрѣчаемая въ страхованіи жизни,—т. н. редуцированіе полиса. Страховыя

общества предоставляютъ страхователю право уменьшить свои страховые взносы или совершенно отказаться отъ дальнѣйшей уплаты премій, результатомъ чего является уменьшеніе суммы застрахованнаго капитала или пенсіи; такое уменьшеніе страховой суммы и называется *редуцированіемъ полиса*. Въ такихъ случаяхъ говорятъ о свободномъ полисѣ, т. е. полисѣ, по которому страхователь не уплачиваетъ болѣе премій.

Разумѣется, здѣсь этотъ эпитетъ можно употребить только въ переносномъ значеніи, такъ какъ страхователь своими предшествующими взносами уже оплатилъ уменьшенную страховую сумму. Образовавшійся резервъ по его преміямъ разсматривается какъ единовременно уплаченная премія и соотвѣтственно этой преміи устанавливается размѣръ страховой суммы.

Нужно замѣтить, что и редуцированіе полиса представляется невыгоднымъ для страхового учрежденія по тѣмъ же соображеніямъ, что и выкупъ. Понятно, страховое учрежденіе устанавливаетъ при редуцированіи не ту сумму, какую слѣдовало бы по строго безобидному расчету соотвѣтственно накопленному резерву, но нѣсколько меньшую. Къ тому же еще редуцированіе обычно допускается только, по истеченіи извѣстнаго числа лѣтъ по заключеніи договора. Разница между цѣнностью редукціи теоретически вычисленной и принятой въ полисахъ хорошо выясняется изъ слѣдующаго примѣра у Дормуа:

Суммы, до которыхъ понижается страхованіе 10.000 фр. для лица въ возрастѣ 40 л. послѣ извѣстнаго числа лѣтъ:

Цѣнность редуцированнаго полиса	Число уплаченныхъ премій							
	1	2	3	5	10	15	20	25
Теоретическая	368	762	1 091	1.791	3.361	4 724	5 885	6 833
Принятая въ полисахъ	0	0	919	1.521	2.954	4.257	5.402	6.378
Разница въ пользу общества	368	762	172	270	407	467	483	455

Отсюда ясно видно, что уменьшенная страховая сумма не вполнѣ соотвѣтствуетъ размѣру резервовъ. Страховщикъ извѣстную часть резерва оставляетъ въ свою пользу.

Техническимъ терминомъ *сторно* обозначаютъ досрочное отпаденіе страхованій въ виду невозможности или нежеланія страхователя продолжать страхованіе. Различаютъ сторно съ полученіемъ нѣкотораго страхового вознагражденія (выкупъ, редукція полиса) и сторно безъ такового. Подъ послѣднимъ понимается преждевременное прекращеніе страхованія послѣ первой или второй уплаты преміи, когда еще страхователь не пріобрѣлъ права на выкупъ или редукцію.

Изъ данныхъ германской статистики видно, что сторно безъ страхового вознагражденія превышаетъ сторно съ вознагражденіемъ. Особенно значительный процентъ сторнированныхъ полисовъ даетъ народное страхованіе, гдѣ они составляютъ почти $^1/_{10}$ часть.

Нерѣдко высказывалось мнѣніе, что страховыя общества получаютъ извѣстный доходъ отъ сторно (въ ихъ пользу переходятъ резервы по этимъ полисамъ). Съ этимъ мнѣніемъ нельзя вполнѣ согласиться Большое число отпаденій гибельно для общества, такъ какъ оно несетъ много лишнихъ расходовъ по пріобрѣтенію этихъ гнилыхъ страхованій. Высокій процентъ сторно часто вызывается нецѣлесообразной организаціей комиссіонаго вознагражденія агентовъ, которые бываютъ нерѣдко заинтересованы въ привлеченіи возможно большаго числа страхованій, не заботясь о качественномъ составѣ этихъ страхованій.

§ 34. *Виды страхованія жизни.* Въ настоящее время страхованіе жизни принимаетъ самыя разнообразныя формы. Страховыя общества, идя на встрѣчу запросамъ жизни, создали большое число разныхъ видовъ страхованія. И то богатство и разнообразіе формъ, въ которыя выливается современное страхованіе, далеко еще не исчерпано. Тотъ или другой годъ подчасъ и теперь приноситъ новыя формы, новыя комбинаціи страхованія жизни.

Эти разнообразные виды страхованія можно классифицировать съ точки зрѣнія, во-первыхъ, того страхового случая, наступленіе котораго вызываетъ выдачу страхового вознагражденія, во-вторыхъ, съ точки зрѣнія формы выдаваемаго страхового вознагражденія и наконецъ, съ точки зрѣнія способа уплаты премій, напр. съ единовременнымъ взносомъ премій, съ пожизненнымъ и т. д.

Если принять первый принципъ классификаціи, то можно различать три главныя категоріи: а) страхованіе на дожитіе, б) страхованіе на случай смерти и в) страхованіе смѣшанное.

Подъ первымъ видомъ понимаютъ страховой договоръ, въ

силу котораго застрахованная сумма выдается въ случаѣ дожитія застрахованнаго лица до условленнаго возраста Въ случаѣ смерти застрахованнаго лица ранѣе указаннаго въ договорѣ срока, страховая сумма не уплачивается. Премии, внесенныя по страхованіямъ, по которымъ страховыя суммы не были уплачены, вслѣдствіе преждевременной смерти застрахованныхъ, обращаются въ пользу лицъ, дожившихъ до установленнаго возраста. Страховое общество, на основаніи таблицъ смерти, учитываетъ, какая часть застрахованныхъ лицъ доживетъ до условленнаго срока; значитъ, сколько лицъ получитъ право на страховую сумму; съ другой стороны, оно знаетъ, какая сумма платежей освободится въ каждомъ году за смертью застрахованныхъ и сколько такихъ суммъ освободится за все время дѣйствія договора для обращенія ихъ въ пользу лицъ, пережившихъ это время. Несомнѣнно, въ этомъ видѣ страхованія есть моментъ игры, оно носитъ нѣкоторыя черты тонтиннаго страхованія.

Страхованіе на дожитіе въ свою очередь распадается на двѣ группы:

Страхованіе *капитала* и страхованіе *пожизненной ренты* (пенсіи). Особенность страхованій первой группы заключается въ томъ, что въ условленный срокъ уплачивается единовременно страхователю вознагражденіе въ видѣ капитальной суммы, между тѣмъ при рентномъ страхованіи оно выплачивается пожизненно регулярными періодическими выплатами (ежемѣсячно). Разница для страхователя заключается въ томъ, что въ первомъ случаѣ извѣстна точно сумма выдаваемаго страхового вознагражденія, во второмъ она неизвѣстна, извѣстна только та доля, какую онъ будетъ получать періодически. Общій итогъ этихъ долей будетъ зависѣть отъ того, какъ долго проживетъ пенсіонеръ.

Въ свою очередь каждая изъ двухъ указанныхъ группъ можетъ различаться въ зависимости отъ способа уплаты преміи. Страхованіе капитала на дожитіе до опредѣленнаго возраста можетъ быть:

а) безъ возврата премій въ случаѣ смерти до срока;

или б) съ возвратомъ, въ случаѣ смерти, внесенныхъ премій безъ процентовъ. Въ томъ и другомъ случаѣ взносъ премій можетъ быть единовременнымъ или ежегоднымъ.

Страхованіе *ренты*, называемое еще страхованіемъ доходовъ, въ свою очередь распадается на группы въ зависимости отъ того,

когда и какъ будетъ выплачиваться рента. Различаютъ здѣсь страхованіе пожизненнаго дохода, уплата котораго начинается *немедленно* по внесеніи опредѣленнаго капитала въ качествѣ единовременной преміи (т. н. немедленная пенсія). Лицо 63 лѣтъ желаетъ получать пенсію по 25 руб. въ мѣсяцъ (300 руб. въ годъ), оно заключаетъ съ страховымъ обществомъ договоръ пожизненной пенсіи съ немедленной уплатой, внося въ видѣ преміи 3.015 руб.

Страхованіе пожизненной ренты можетъ быть *отсроченнымъ*. Здѣсь уже начало уплаты ренты отсрочивается къ наступленію опредѣленнаго возраста. Лицо 30 лѣтъ страхуетъ себѣ пенсію по достиженіи 50 лѣтъ.

Премія можетъ быть уплачиваема единовременно или ежегодными взносами вплоть до достиженія 50 лѣтъ. Причемъ и этотъ видъ страхованія можетъ заключаться съ возвратомъ и безъ возврата премій въ случаѣ преждевременной смерти (т. е. до 50 л.) застрахованнаго. Понятно, что размѣръ премій въ первомъ случаѣ будетъ выше, чѣмъ во второмъ.

Наконецъ, страхованіе ренты можетъ быть *временнымъ*, напр. на время прохожденія курса въ высшемъ учебномъ заведеніи.

Классической страной рентнаго страхованія является Франція, гдѣ всякій живущій личнымъ трудомъ думаетъ о томъ, чтобы накопить сумму, достаточную для покупки ренты. Тамъ этимъ страхованіемъ пользуются въ широкихъ размѣрахъ разные круги населенія. Въ другихъ странахъ этотъ видъ страхованія встрѣчается значительно рѣже.

Не менѣе разнообразны и виды *страхованія на случай смерти*. Оно можетъ быть *пожизненнымъ* страхованіемъ капитала на случай смерти, когда страховая сумма уплачивается, когда-бы ни послѣдовала смерть застрахованнаго лица. Взносы преміи по этому страхованію могутъ быть единовременные, пожизненные (до смерти) и временные (до достиженія условленнаго возраста).

Различаютъ еще *временное* страхованіе капитала на случай смерти, по которому застрахованныя по договору суммы выдаются лишь въ тѣхъ случаяхъ, если смерть застрахованнаго послѣдуетъ не позже указаннаго въ договорѣ срока.

Отсроченное страхованіе капитала заключается въ томъ, что страховая сумма выдается только въ томъ случаѣ, если смерть послѣдовала по истеченіи опредѣленнаго срока (3—5 лѣтъ). Этотъ

видъ страхованія чаще всего примѣняется тамъ, гдѣ не существуетъ медицинскаго освидѣтельствованія.

Въ новѣйшее время особое развитіе получили виды *смѣшаннаго* страхованія. Послѣднее страхованіе, какъ это видно изъ его названія, предусматриваетъ выдачу капитала какъ въ случаѣ дожитія застрахованнаго лица до указаннаго возраста, такъ и въ случаѣ его смерти въ теченіе этого срока.

Смѣшанное страхованіе представляетъ соединеніе двухъ страхованій: временнаго страхованія капитала на случай смерти и страхованіе капитала на дожитіе. Естественно, что этотъ видъ страхованія обходится дороже, чѣмъ страхованіе на случай смерти. Симпатіи страхователей къ этому виду страхованія объясняются, очевидно, тѣмъ, что оно помимо обезпеченія близкихъ лицъ служитъ средствомъ обезпеченія и самого застрахованнаго.

Смѣшанное страхованіе можетъ являться страхованіемъ капитала на дожитіе до извѣстнаго срока и на случай смерти до наступленія сего срока; съ другой стороны, оно можетъ являться одновременнымъ страхованіемъ извѣстнаго капитала на случай смерти и *другого* капитала на дожитіе до извѣстнаго срока. Разумѣется, при смѣшанномъ страхованіи возможны и единовременные и ежегодные взносы премій

Вотъ главнѣйшіе типы страхованій; ими далеко не исчерпываются тѣ комбинаціи, какія встрѣчаются на практикѣ: существуютъ напр. планы страхованія съ уменьшенными взносами премій въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ (удобная форма для начинающихъ свою карьеру). Извѣстно еще взаимное страхованіе двухъ жизней на случай смерти, когда страховая сумма уплачивается пережившему въ случаѣ смерти любого изъ двухъ застрахованныхъ. Это страхованіе особенно примѣнимо при товарищескомъ веденіи дѣла, когда смерть одного изъ товарищей можетъ повлечь за собой изъятіе капитала изъ дѣла. Здѣсь премія уплачивается изъ прибылей предпріятія и потеря капитала, вызываемая смертью товарища, возмѣщается страховой суммой.

Указанные планы страхованія могутъ заключаться съ участіемъ и безъ участія въ прибыляхъ страхового предпріятія. Если страхованіе заключается безъ участія, то размѣры премій понижаются на нѣсколько процентовъ (напр. на 10%).

Существуетъ группа страхованій малолѣтнихъ. Указанное страхованіе имѣетъ цѣлью пріобрѣтеніе капитала для производства

болѣе или менѣе крупныхъ расходовъ, связанныхъ съ устройствомъ дѣтей. Родители могутъ обезпечить дочерямъ приданное, сыну капиталъ ко времени вступленія въ самостоятельную жизнь и т. п. Страхованіе малолѣтнихъ опять можетъ быть заключено съ условіемъ уплаты единовременнаго капитала или же съ выдачей стипендіи въ теченіе извѣстнаго періода времени.

§ 35. *Участіе страхователей въ прибыляхъ страховыхъ обществъ.*

При осторожномъ веденіи дѣла у страховыхъ обществъ операціонный годъ заканчивается излишками. Это естественно для такихъ обществъ, которыя имѣютъ большой страховой портфель и не находятся въ стадіи первоначальнаго развитія. Изъ годовой прибыли часть ея идетъ на пополненіе запаснаго, резервнаго капитала. Чистый остатокъ во взаимныхъ обществахъ остается въ распоряженіи членовъ, въ акціонерныхъ обществахъ опредѣленная его доля распредѣляется между страхователями.

Возникаетъ вопросъ, на какихъ принципахъ происходитъ распредѣленіе этой прибыли между отдѣльными страхователями? Самымъ естественнымъ основаніемъ для такого распредѣленія можетъ являться ежегодная премія. Въ пользу этого можно привести такое соображеніе: прибыль страхового общества зависитъ главнымъ образомъ отъ высоты взносовъ страхователей,—справедливо допускать участіе страхователей въ прибыляхъ соотвѣтственно этимъ взносамъ.

Такое распредѣленіе имѣетъ своимъ слѣдствіемъ то, что доля прибыли, падающая на каждое страхованіе, будетъ тѣмъ выше, чѣмъ старше и крупнѣе общество, такъ какъ прибыль у такого общества всегда будетъ выше, чѣмъ у молодого общества съ относительно большими расходами и меньшими резервами. Удобство этого пріема заключается въ томъ, что для страхователя относительно легче уяснить ту долю ежегодной прибыли, которая приходится на его страхованіе.

Имѣются и нѣкоторые доводы противъ этого способа. Далеко нельзя сказать того, что та доля годовой прибыли, которую можно приписать отдѣльному страхованію, стоитъ въ прямомъ отношеніи къ высотѣ ежегодной преміи Въ дѣйствительности эта доля зависитъ отъ продолжительности страхованія. Ясно, что годовая прибыль въ значительной мѣрѣ зависитъ отъ доходовъ на собранные обществомъ капиталы. Эти же капиталы составляются

главнымъ образомъ изъ резервовъ премій по текущимъ страхованіямъ. Такъ какъ эти резервы постепенно возрастаютъ съ продолжительностью страхованія, то очевидно, что прибылью, полученной на капиталы, общество обязано болѣе старымъ страхованіямъ.

Въ виду указаннаго соображенія нѣкоторыя страховыя общества пришли къ тому выводу, что при распредѣленіи прибыли между страхователями, нужно принимать въ расчетъ не только ежегодную премію, но и резервы по преміямъ по каждому полису. При этой системѣ доля каждаго страхователя въ прибыли ежегодно увеличивается съ ростомъ продолжительности страхованія. Эту систему распредѣленія прибылей называютъ системой возрастающаго дивиденда.

Съ точки зрѣнія страхователей эта система имѣетъ то неудобство, что они совершенно не освѣдомлены въ принципахъ, лежащихъ въ основѣ накопленія резервовъ и потому для нихъ эта система является совершенно неясной. Большинство нѣмецкихъ обществъ, принимающихъ во вниманіе при распредѣленіи прибылей, продолжительность страхованія, ставятъ на мѣсто резервовъ сумму всѣхъ уплаченныхъ премій съ начала страхованія до момента распредѣленія прибыли.

Обычно на практикѣ указанные два принципа примѣняются въ извѣстныхъ комбинаціяхъ. Такъ,—иногда распредѣляютъ одну часть дивиденда соотвѣтственно ежегодной преміи, а другую соотвѣтственно резервамъ премій; въ другихъ случаяхъ, участіе въ дивидендѣ допускается только послѣ 2—3 лѣтъ страхованія и т. д.

Полезно бываетъ образованіе особаго резерваго фонда для поддержанія этихъ выдачъ страхователямъ прибыли на одномъ уровнѣ. Возможны случаи, когда страховое общество получитъ меньшую прибыль или даже совсѣмъ ее не получитъ, въ такихъ случаяхъ дѣлаются страхователямъ выдачи дивиденда изъ этого резервнаго фонда.

Существуетъ еще такъ называемая тонтинная система распредѣленія прибыли. Здѣсь распредѣленіе прибыли совершается не ежегодно, а черезъ извѣстные періоды времени—5, 10, 15, 20, 25 лѣтъ. Страхованія распредѣляются по извѣстнымъ группамъ. Излишки прибыли записываются отдѣльно для каждой группы. Когда наступаетъ моментъ для распредѣленія прибыли, послѣдняя распредѣляется между членами группы, страхованія которыхъ состоятъ въ силѣ. Тѣ страхованія, которыя прекратились вслѣдствіе

смерти, выкупа или отпаденія не участвуютъ въ распредѣленіи прибыли. Ихъ прибыль поступаетъ въ распоряженіе тѣхъ страхованій, которые оставались въ силѣ въ моментъ распредѣленія Естественно, что прибыль будетъ тѣмъ больше, чѣмъ значительнѣе число прекратившихся страхованій до раздѣла прибыли.

Выдача дивиденда обычно производится или въ формѣ пониженія преміи при остающейся на одномъ уровнѣ страховой суммѣ, или въ формѣ увеличенія страховой суммы при неизмѣняющейся преміи.

§ 36. *Похоронныя и пенсіонныя кассы* [1]).

Потребность въ страхованіи широкихъ массъ населенія удовлетворяется въ настоящее время многочисленными похоронными и пенсіонными кассами.

Похоронныя кассы—страховыя учрежденія наиболѣе примитивнаго типа, представляютъ очень распространенное явленіе на Западѣ и у насъ въ Россіи. Они обычно возникаютъ на профессіональной основѣ для покрытія издержекъ по погребенію.

Похоронныя деньги чаще всего выдаются въ одинаковой суммѣ безъ отношенія къ продолжительности пребыванія въ кассѣ, иногда въ зависимости отъ этого условія размѣръ похороннаго пособія измѣняется. Взносы членовъ опредѣляются или по раскладочной системѣ исключительно для покрытія нужды въ похоронномъ пособіи, а иногда и для накопленія резервнаго фонда. Въ рѣдкихъ случаяхъ взносы членовъ измѣняются въ зависимости отъ возраста.

При молодомъ составѣ въ кассахъ съ раскладочной системой взносы бываютъ болѣе низкіе, чѣмъ въ солидно поставленныхъ страховыхъ предпріятіяхъ. Позже, когда смертные случаи происходятъ чаще, а притока новыхъ молодыхъ членовъ нѣтъ въ виду высокихъ раскладочныхъ взносовъ, положеніе похоронной кассы дѣлается критическимъ. Конечная гибель такой кассы является вопросомъ времени.

Статистики похоронныхъ кассъ нѣтъ ни въ одной странѣ. У насъ онѣ подчинены надзору городскихъ объ обществахъ присутствій, совершенно некомпетентнымъ учрежденіямъ въ оцѣнкѣ

---

[1]) С. К Ординъ—Пенсіонныя кассы страхового типа въ Россіи. Извѣстія Общ—ства Страх. Знаній В VI. Спб 1912.

именно страховыхъ операцій похоронныхъ кассъ. Представляется желательнымъ подчинить эти кассы общему страховому надзору, причемъ слѣдуетъ выработать нормальный уставъ похоронныхъ кассъ на принципахъ раціональнаго страхованія, а не на тѣхъ примитивныхъ началахъ, на какихъ они обычно организуются теперь. При такой постановкѣ дѣла возможно было бы и веденіе общей статистики этихъ учрежденій.

Болѣе раціонально организованными являются пенсіонныя кассы. Въ Россіи пенсіонныя кассы имѣются почти во всѣхъ вѣдомствахъ. Отсутствіе объединенія въ дѣлѣ устройства и управленія этими кассами объясняетъ, почему мы не имѣемъ сколько-нибудь точныхъ данныхъ ни о числѣ ихъ, ни о размѣрахъ ихъ дѣятельности.

Подъ пенсіонными кассами понимаются учрежденія, принимающія на себя обязательство уплаты извѣстной ренты своимъ участникамъ и членамъ ихъ семействъ, при условіи періодическихъ вычетовъ изъ ихъ содержанія. Различаютъ два типа пенсіонныхъ кассъ: къ первому относятъ эмеритальныя кассы правительственныхъ вѣдомствъ, многія кассы частныхъ предпріятій и наконецъ, большинство учрежденныхъ до 1900 г. на основаніи положенія 5 апр. 1883 г. земскихъ эмеритальныхъ кассъ. Ко второму типу нужно отнести пенсіонныя кассы желѣзныхъ дорогъ, кассу народныхъ учителей и учительницъ (уст. 12 іюня 1900 г.) и пенсіонныя кассы служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ (пол. 12 іюня 1900 г.). Пенсіонныя кассы перваго типа называются обыкновенно эмеритальными, а второго—страховыми.

Уставами кассъ эмеритальныхъ предусматривается, съ одной стороны, размѣръ вычетовъ изъ содержанія участниковъ на образованіе капиталовъ кассы, а съ другой—точные размѣры пенсій и пособій, выдаваемыхъ участникамъ при различныхъ условіяхъ выслуги; при этомъ пенсіи и пособія назначаются или въ извѣстномъ отношеніи къ окладу содержанія или въ зависимости отъ чина и класса должности. Так. обр. средства и обязательства эмеритальныхъ кассъ, которыя должны бы постоянно находиться въ полномъ равновѣсіи, измѣняются внѣ всякой зависимости одной величины отъ другой. Ясно, что эмеритальныя кассы не удовлетворяютъ основному требованію—постоянному и точному соотвѣтствію средствъ кассы ея обязательствамъ. Въ случаѣ обнаруженія дефицита, приходится прибѣгать для возстановленія равно-

вѣсія кассы или къ увеличенію вычетовъ или къ уменьшенію правъ участниковъ. Естественно, что справедливое распредѣленіе этихъ обязательствъ между различными категоріями участниковъ представляется совершенно недостижимымъ.

Иное мы видимъ въ пенсіонныхъ кассахъ, здѣсь обязательства кассъ по отношенію къ участникамъ и ихъ семействамъ возникаютъ лишь по поступленіи въ кассу суммъ, достаточныхъ для покрытія этихъ обязательствъ. Иногда бываетъ обратное, самыя поступленія въ кассу измѣняются ежегодно въ соотвѣтствіи съ измѣненіемъ обязательствъ кассы.

Средства кассъ образуются изъ вычетовъ, исчисляемыхъ въ процентномъ отношеніи къ содержанію участниковъ. Обязательства же кассъ распредѣляются на обязательства по отношенію къ самимъ участникамъ, къ вдовамъ участниковъ и ихъ сиротамъ. Соотвѣтственно этому образуется три главныхъ фонда: а) фондъ эмеритальныхъ, б) фондъ вдовьихъ и в) фондъ сиротскихъ пенсій. Въ уставахъ кассъ точно предусматривается, какіе именно доходы поступаютъ въ каждый изъ этихъ фондовъ. Всѣ суммы, поступающія въ фондъ эмеритальныхъ и вдовьихъ пенсій, разносятся по счетамъ отдѣльныхъ участниковъ и ихъ женъ. Къ уставамъ кассъ прилагаются особыя таблицы, показывающія размѣръ пенсій и пособій въ зависимости отъ размѣра суммъ, поступившихъ на отдѣльные личные счета, и отъ времени ихъ поступленія. Въ основѣ этихъ исчисленій лежатъ таблицы смертности и инвалидности, а также и нормы роста на капиталъ, составленныя по принципамъ общей теоріи страхованія.

Составленіе техническаго баланса, т. е. опредѣленіе средствъ и обязательствъ кассы производится ежегодно. Въ случаѣ дефицита, для его покрытія предназначается запасный капиталъ, при отсутствіи или недостаточности капитала—пособіе отъ казны или обществъ. Если наблюдается закономѣрное отклоненіе дѣйствительныхъ результатовъ отъ ожидаемыхъ по таблицамъ, то соотвѣтственно указаніямъ опыта измѣняются расчетныя таблицы.

Отсюда мы видимъ, что въ основѣ кассъ лежитъ постоянное согласованіе обязательствъ съ ихъ доходами.

Преимущества пенсіонныхъ кассъ сравнительно съ эмеритальными заключается въ возможности перехода участниковъ изъ одной кассы въ другую съ зачетомъ пріобрѣтенныхъ правъ, въ

возможности добровольнаго участія служащихъ въ цѣляхъ усиленія своихъ пенсій.

Пенсіонныя кассы страхового типа появились въ Россіи прежде всего на желѣзныхъ дорогахъ, сначала на частныхъ, позже на казенныхъ (законъ 30 мая 1888 г. и 1894 г.); значительное число такихъ кассъ существуетъ при земствахъ. Въ 1900 г. возникла касса учителей и учительницъ народныхъ училищъ. Разрабатывается проектъ устава пенсіонной кассы учителей и учительницъ церковно-приходскихъ школъ.

Уставы кассъ страхового типа предусматриваютъ, кромѣ вычетовъ изъ содержанія участниковъ, извѣстныя пособія (приплаты) на счетъ участниковъ со стороны казны, земствъ и пр. Размѣръ этого пособія колеблется отъ $^1/_2$ ежемѣсячныхъ взносовъ участниковъ до полнаго размѣра ихъ.

Прибыли въ такой кассѣ получаются отъ ея финансовыхъ оборотовъ (помѣщеніе средствъ кассы) и отъ расчетовъ техническаго характера (разница въ смертности пенсіонеровъ ожидаемой и дѣйствительной, преждевременныя отпаденія участниковъ и пр.).

Размѣръ пенсіи, по истеченіи опредѣленнаго срока, устанавливается въ зависимости отъ суммы личнаго счета кандидата на полученіе пенсіи [1]).

Какъ широко удовлетворяется указанными кассами потребность въ страхованіи, нельзя сказать за отсутствіемъ данныхъ. Изъ перечня такихъ большихъ профессіональныхъ группъ, какъ желѣзнодорожные служащіе, народные учителя, видно, что пенсіонныя кассы обслуживаютъ въ Россіи интересы многихъ сотенъ тысячъ людей.

§ 37. *Народное страхованіе.*

Отличительные признаки народнаго страхованія жизни сводятся къ слѣдующему:

1) незначительные размѣры страховой суммы, на отдѣльную жизнь (въ Англіи не болѣе 20 ф. стер. у насъ общество—„Жизнь“ не болѣе 500 руб. въ Германіи не свыше 1500 мр.;)

2) премія уплачивается небольшими еженедѣльными, рѣдко ежемѣсячными взносами;

---

[1]) Въ 1904 г. Министерствомъ вн. д. былъ изданъ сборникъ таблицъ для земскихъ кассъ, содержащій расчетныя и вспомогательныя таблицы, краткое объясненіе къ нимъ и формулы, на основаніи коихъ онѣ вычислены.

3) медицинское освидѣтельствованіе или совершенно отсутствуетъ, или примѣняется въ несовершенной формѣ. Въ виду этого полная страховая сумма на случай смерти уплачивается иногда только по истеченіи выжидательнаго срока (2—3 лѣтъ).

По смыслу англійскаго акта 1896 г. подъ народнымъ страхованіемъ понимается такое страхованіе, которое гарантируетъ на одну жизнь не болѣе 20 ф. стер. (около 200 р.) и преміи по которому собираются въ мѣстахъ, лежащихъ далѣе, чѣмъ въ 10 миляхъ отъ нахожденія бюро страхового общества, особыми сборщиками, притомъ періодическими интервалами болѣе короткими, чѣмъ два мѣсяца.

Народное страхованіе начало пробивать дорогу въ Англіи только въ половинѣ 19 столѣтія.

Быстро сталъ развиваться этотъ видъ страхованія, когда за него взялось въ 50-хъ годахъ страховое общество Prudential.

Не безъ основанія англійскіе изслѣдователи говорятъ, что исторія народнаго страхованія есть фактически исторія Prudential. Послѣднее, обезпечивъ его быстрый и огромный ростъ, играло руководящую роль въ дальнѣйшей организаціи этого рода страхованія. Первыя таблицы смертности по народному страхованію были опубликованы этимъ же обществомъ въ 1854 г. Въ этотъ начальный періодъ къ страхованію не принимались лица ниже 10 лѣтъ и старше 60 л. Страховая сумма для двадцатилѣтняго при взносѣ еженедѣльно одного пенса (4 коп.) равнялась 8 ф. стер. 11 шил. Какъ видимъ, здѣсь страховая сумма приспособлялась къ однообразной скалѣ премій, между тѣмъ какъ въ обычномъ страхованіи преміи приспособляются къ однообразно устанавливаемой страховой суммѣ.

Практика, усвоенная Prudential въ болѣе раннее время— требовать медицинскаго освидѣтельствованія, была оставлена въ виду ея дороговизны, а отчасти въ виду ея поверхностнаго характера.

Возрастныя ограниченія, установленныя вначалѣ, были отмѣнены; въ настоящее время народное страхованіе доступно для всѣхъ возрастовъ.

Изслѣдованія, произведенныя обществомъ Prudential, показали, что нормы ежегодной смертности въ народномъ страхованіи на 1000 въ возрастѣ 0—10 л., сравнительно съ общей англійской таблицей въ томъ же обществѣ, весьма благопріятны.

Изъ доклада, читаннаго на 5-мъ международномъ конгрессѣ актуаріевъ (1906 г.) видно, что въ Англіи и Уэльсѣ насчитывалось около 7,2 мил. дѣтей. Вычитая отсюда 25% дѣтей, принадлежащихъ къ обезпеченнымъ классамъ, не нуждающимся въ страхованіи, получимъ въ итогѣ 5,4 мил. Въ одномъ Prudential застраховано было свыше 2,5 мил. дѣтей. Вѣроятно, не меньше, если не больше застраховано и въ другихъ обществахъ. Очевидно, страхованіе дѣтей является въ Англіи почти всеобщимъ.

Англійскія общества народнаго страхованія раздѣляются на двѣ большихъ группы: одну, ведущую народное страхованіе на суммы не болѣе 20 ф. стр., и подчиняющуюся акту 1896 г. и другую, ведущую страхованіе и на болѣе высокія суммы, и подчиняющуюся акту 1909 г. Послѣднія общества обязаны доставлять ежегодныя свѣдѣнія о своихъ операціяхъ въ министерство торговли въ установленной формѣ.

О развитіи операцій по народному страхованію этой второй категоріи обществъ можно судить на основаніи слѣдующихъ цифръ:

годы:	страховая сумма:
1892	90,983,761 ф. стр.
1902	195,176,611 „ „
1912	310,969,119 „ „

Въ среднемъ на одинъ полисъ приходится около 10 ф. стр.

Въ теченіе 1912 г. было пріобрѣтено новыхъ полисовъ по народному страхованію 7,858,747 на сумму 71,598,255 ф. стр.

Изъ этихъ данныхъ видно, что и въ народномъ страхованіи страховая сумма превышаетъ уже 3 милліарда рублей.

Интересную тенденцію въ развитіи народнаго страхованія въ Англіи мы наблюдаемъ въ послѣднее время въ связи съ проведеніемъ въ этой странѣ государственнаго страхованія рабочихъ. Какъ извѣстно, актъ о національномъ страхованіи (the National Insurance Act 1911) установилъ для нѣкоторыхъ категорій рабочихъ обязательное страхованіе противъ болѣзней. Дѣятели общества Prudential высказываютъ мысль объ образованіи особыхъ отдѣловъ для проведенія этого страхованія на основѣ акта 1911 г. Они согласны идти на условія, предложенныя правительствомъ, именно, чтобы эти новые отдѣлы не выдавали дивиденда и являлись самоуправляющимися единицами. Этотъ фактъ ясно показываетъ,

какую приспособляемость къ требованіямъ жизни проявляютъ общества народнаго страхованія въ Англіи.

Въ Германію народное страхованіе проникло черезъ Австрію: въ 1875 г. австрійское общество Patria открыло операціи въ Пруссіи по этому роду страхованія Въ 1882 г. оно переуступило свой портфель обществу „Фридрихъ Вильгельмъ“ въ Берлинѣ, которое занимаетъ теперь второе мѣсто въ нѣмецкомъ народномъ страхо ваніи (первое мѣсто принадлежитъ обществу „Викторія“—одному изъ крупнѣйшихъ страховыхъ предпріятій міра).

Въ настоящее время народнымъ страхованіемъ занимается 15 предпріятій. Число полисовъ достигало въ 1911 г. почти 8 мил. на 1595 милліоновъ мр. страховой суммы.

Народное страхованіе широко распространено въ С. Штатахъ. Отцомъ американскаго народнаго страхованія жизни является Джонъ Драйденъ, основатель американскаго общества „Prudential“. Въ С. Штатахъ этимъ родомъ страхованія занималось 32 учрежденія; въ ихъ портфелѣ было около 25 мил. полисовъ по народному страхованію.

Что касается народнаго страхованія въ Россіи, то оно здѣсь почти совсѣмъ не развито. Попытку организовать его сдѣлало наше старѣйшее страховое общество „Жизнь“. Имъ выработаны таблицы для народнаго страхованія, установлены преміи (50 к. ежемѣсячно). Къ сожалѣнію, изъ отчетовъ общества не видно, какъ развиваются эти операціи. Народное страхованіе осуществляется у насъ еще черезъ сберегательныя кассы, объ этомъ скажемъ въ слѣдующемъ параграфѣ.

Задачи, преслѣдуемыя народнымъ страхованіемъ, представляются крайне важными. Оно служитъ интересамъ широкихъ массъ населенія съ низкимъ уровнемъ благосостоянія. Къ участію въ этомъ страхованіи необходимо привлечь широкія массы, для этого нужно имѣть большое число хорошо оплачиваемыхъ агентовъ. Народное страхованіе можетъ успѣшно развиваться только при низкихъ преміяхъ, причемъ эти преміи приходится собирать самому страховщику черезъ агентовъ. Отсутствіе медицинскаго освидѣтельствованія, обусловливая удешевленіе страхованія, вмѣстѣ съ тѣмъ привлекаетъ къ страхованію большое число нездоровыхъ лицъ, въ результатѣ получается болѣе неблагопріятная смертность, чѣмъ въ обычномъ страхованіи.

Исторія и опытъ народнаго страхованія ясно показали, что издержки по управленію въ народномъ страхованіи несравненно выше, чѣмъ въ обычномъ страхованіи. Высота издержекъ по управленію существенно зависитъ отъ того, уплачиваются ли взносы по недѣлямъ, мѣсяцамъ или четвертямъ года. Въ 1912 г. въ нѣмецкомъ обществѣ Викторія еженедѣльныхъ премій было уплачено 3.414.987 мр. мѣсячныхъ премій только 72.748 мр. т. е. около 2% о. Расходы на управленіе составляли въ этомъ обществѣ 38% брутто—преміи. Въ 1911 г. въ 12 нѣмецкихъ обществахъ народнаго страхованія расходы по управленію составляли 25,9% о поступленія премій, изъ этой суммы на инкассированье премій приходилось 11,1%, между тѣмъ за тотъ же годъ въ 42 нѣмецкихъ обществахъ обычнаго страхованія, расходы по управленію составляли 13,3% поступленія премій, на инкассированье 1,8%. Что касается другихъ расходовъ, то въ народномъ и обычномъ страхованіи они составляли почти одинаковый процентъ.

Въ народномъ страхованіи приходится мелкіе еженедѣльные взносы собирать по квартирамъ, иначе народное страхованіе не достигнетъ своей цѣли. Безъ этой мѣры, отягчающей бюджетъ страхового общества, былъ бы чрезмѣрно высокъ процентъ отпаденій страхователей.

Викторія учредила во всѣхъ болѣе крупныхъ городахъ особые бюро подъ именемъ Zentralinkassostellen для сбора еженедѣльныхъ взносовъ. [1]) При нихъ существуютъ спеціальные агенты, которые обходятъ страхователей по квартирамъ для сбора взносовъ въ опредѣленный день.

Очевидно, для того, чтобы понизить издержки по управленію въ народномъ страхованіи, необходимо сократить расходы по инкассированію премій. Еще въ 1880 г. „Nordstern“, вводя рабочее страхованіе, рѣшило въ цѣляхъ экономіи поставить на мѣсто страхованія отдѣльныхъ лицъ групповое страхованіе. Это общество разсчитывало на содѣйствіе работодателей. Его попытка не увѣнчалась успѣхомъ, въ виду естественнаго недовѣрія рабочихъ къ своимъ работодателямъ.

---

[1]) См. Wendt—Die Verwaltungskosten der Volksversicherung. Zeitschrift fur d. gesamte Versicherungs=Wissenschaft Bd. XIV. 1. 1914

Другія общества пытались вступить въ соглашенія съ рабочими союзами и аналогичными организаціями, и этотъ опытъ пока не далъ большихъ результатовъ.

Дюссельдорфскій союзный банкъ хотѣлъ воспользоваться похоронными кассами или учредить особые союзы для народнаго страхованія въ возможно большемъ числѣ общинъ. Онъ обратился къ органамъ мѣстнаго самоуправленія съ предложеніемъ организовать такіе ферейны, предложивъ передать въ пользу этихъ ферейновъ 4% взносовъ, собранныхъ ими со своихъ членовъ. Эти 4% должны были составить вспомогательный фондъ, изъ котораго могли уплачиваться премии за членовъ, временно находившихся въ нуждѣ. И этотъ опытъ не имѣлъ успѣха.

Расходы на управленіе въ народномъ страхованіи въ Англіи и Америкѣ еще выше, чѣмъ въ Германіи.

Въ обществѣ „Prudential“, послужившемъ образцомъ для американскихъ и нѣмецкихъ обществъ народнаго страхованія, поступленія премій въ 1912 г. достигали 7,8 мил. фун. стр., расходъ по инкассо 1,5 мил. фун., т. е. почти 19% поступленія премій, общій же расходъ по управленію равнялся 39,65%.

Въ распоряженіи общества было 17.611 агентовъ для сбора взносовъ, каждый агентъ имѣлъ заботу въ среднемъ о 984 полисахъ и собиралъ въ теченіе года 442 ф. стр. еженедѣльныхъ премій. Не нужно забывать, что въ среднемъ еженед. взносъ въ этомъ обществѣ равняется 2 пенсамъ, между тѣмъ какъ въ германскихъ обществахъ—40 пф.

То же можно сказать и объ Америкѣ. Два крупныхъ общества народнаго страхованія—„Metropolitan“ и „Prudential“ въ Нью-Іоркѣ расходовали на управленіе въ послѣдніе годы около 40% поступленій премій. И здѣсь главная часть расходовъ падаетъ на инкассо.

Высокіе расходы по сбору премій объясняются тѣмъ обстоятельствомъ, что въ обыкновенномъ страхованіи страхователь вноситъ премію въ правленіе общества или въ его отдѣленія и агенства, въ народномъ же страхованіи само учрежденіе посылаетъ за преміей къ страхователю на домъ. Въ обыкновенномъ страхованіи максимумъ вознагражденія за инкассо не превышаетъ 3% преміи, въ народномъ не ниже 15%.

При установленіи тарифовъ по народному страхованію необходимо считаться съ тѣмъ обстоятельствомъ, что общеаквизиціонный расходъ приблизительно въ $1^1/_2$ раза выше, а чисто административный даже въ два раза, чѣмъ въ обыкновенномъ страхованіи жизни.

Въ высокой цифрѣ расходовъ по управленію въ народномъ страхованіи лежитъ его слабая сторона. Страховыя общества, работающія по этому страхованію, должны направить свое вниманіе на пониженіе указанныхъ расходовъ. Большую роль могли бы сыграть здѣсь соглашенія съ разнаго рода кооперативами, а равно также съ профессіональными союзами, обществами взаимопомощи и др. аналогичными организаціями.

Интересно подчеркнуть нѣкоторыя новѣйшія начинанія въ этой области. Американское общество Metropolitan предложило своимъ страхователямъ вносить самимъ свои недѣльныя преміи. Тѣмъ страхователямъ, которые согласились это дѣлать, общество постановило выдавать вознагражденіе въ размѣрѣ 10% съ премии въ концѣ каждаго года.

Болѣе интересными представляются тѣ начинанія, которыя мы наблюдаемъ въ послѣднее время въ Англіи. Здѣсь потребительные союзы стали организовывать тѣ и другіе виды страхованія для своихъ членовъ. Въ связи съ этимъ возникло коллективное страхованіе жизни членовъ потребительныхъ обществъ. Какъ извѣстно, каждый кооперативъ ведетъ счета своихъ членовъ, у страховыхъ обществъ и явилась мысль возложить расходы по сбору премій на потребительное общество

Съ каждаго фунта стерлинговъ (около 10 руб.), на который покупаетъ товаровъ членъ въ своей потребительной лавкѣ, взимается одно пени ($^1/_{240}$ фунта). Эта сумма списывается съ выдаваемой въ концѣ года членамъ прибыли и вручается въ опредѣленные сроки года (скажемъ, по четвертямъ) страховому обществу. За это послѣднее принимаетъ на себя обязанность выплачивать въ случаѣ смерти члена такого потребительнаго кооператива похоронное пособіе на каждый ежегодно уплаченный пени четыре шиллинга (слѣдовательно въ 48 разъ больше). Выплачивается это похоронное пособіе при посредствѣ того же потребительнаго общества. Кто въ теченіе года бралъ товаровъ на 10 ф. стр, тотъ обезпечивалъ себѣ автоматически на случай смерти 2. ф. стр.; кто беретъ товаровъ на 150 ф. стр., обезпечиваетъ 30 ф. стр.

Приэтомъ все это дѣлается безъ медицинскаго освидѣтельствованія, безъ классификаціи по возрастамъ. Только въ отношеніи болѣе высокихъ возрастныхъ группъ примѣняются особыя правила предосторожности для того, чтобы не было нарушено среднее отношеніе благодаря чрезмѣрному приливу лицъ слишкомъ стараго возраста. Для 63 лѣтнихъ ежегодное количество потребляемыхъ продуктовъ, имѣющее рѣшающее значеніе для страхованія, выводится по трехлѣтней сложности, для семидесятилѣтнихъ и выше— по десятилѣтней.

Страхованіе обходится дешевле не только для страхового общества, но также и для страхователя. Страхователь улучшаетъ свое страхованіе черезъ ростъ своего потребленія; понятно, страховое общество не дѣлаетъ выбора между членами потребительнаго общества, оно страхуетъ всѣхъ членовъ.

Если членъ переходитъ изъ застрахованнаго потребительнаго общества въ другое, также страхующееся общество, то его покупки исчисляются въ обоихъ кооперативахъ вмѣстѣ. Въ случаѣ онъ вступаетъ въ незастрахованный кооперативъ, его страхованіе продолжается до конца текущаго года по старому кооперативу.

Такимъ путемъ черезъ упрощеніе операцій по сбору премій расходы по народному страхованію упали съ 43,9% преміи до5% [1]).

Какъ можно было предвидѣть, этотъ новый видъ страхованія встрѣтилъ у кооперативовъ большое сочувствіе. Начало такому страхованію было положено въ серединѣ 1904 г., а уже въ концѣ 1907 г. было застраховано на такихъ основаніяхъ 55 потребительныхъ обществъ съ 77 тыс. членовъ. Нѣкоторые члены страхуются еще сверхъ того за свой счетъ для обезпеченія болѣе высокой суммы на случай смерти. Опытъ показалъ, что страхованіе усилило приливъ членовъ въ застрахованные кооперативы. Въ такихъ потребительныхъ обществахъ больше покупали, чтобы лучше обезпечить себя на случай смерти.

Страховыя общества, ставъ на путь коллективнаго страхованія потребительныхъ кооперативовъ, нашли счастливый выходъ изъ тѣхъ затрудненій, въ которыя попало народное страхованіе вслѣдствіе высокихъ административныхъ расходовъ. Разумѣется,

---

[1]) Wolff—Genossenschaftliches Versicherungswesen in England. Zeitshrift f. d. g V-Wiss 1908 Bd. VIII

сокращеніе этихъ расходовъ должно вызвать удешевленіе народнаго страхованія.

Для развитія въ новѣйшее время народнаго страхованія громадное значеніе имѣло соціальное страхованіе, построенное на принципѣ принудительности, оно ознакомило широкія массы съ идеей страхованія. По его пятамъ стало проникать въ толщу народной жизни и народное страхованіе. Думается, что введеніе обязательнаго страхованія рабочихъ въ Россіи подготовитъ почву для развитія и у насъ народнаго страхованія.

§ 38. *Страхованіе черезъ государственныя сберегательныя кассы въ Россіи.* Народное страхованіе въ Россіи почти отсутствуетъ. Въ извѣстной мѣрѣ этотъ недостатокъ восполняется нашимъ государственнымъ страхованіемъ доходовъ и капиталовъ черезъ посредство сберегательныхъ кассъ. Высочайше утвержденнымъ 30 мая 1905 г. мнѣніемъ Государственнаго Совѣта на сберегательныя кассы возложено производство операціи страхованія доходовъ и капиталовъ. Операціи были открыты съ 15 фев. 1908 г.

Главныя основанія ихъ сводятся къ слѣдующему: сберегательныя кассы принимаютъ страхованія какъ отдѣльныхъ лицъ, такъ и цѣлой совокупности служащихъ, рабочихъ или участниковъ учрежденій правительственныхъ, общественныхъ и частныхъ, обществъ и товариществъ, а также членовъ ихъ семействъ.

Для единоличныхъ страхованій капиталовъ установлены размѣры страховой суммы отъ 25 руб до 5 тыс., а для страхованія ренты отъ 6 до 600 руб.

Въ основаніе расчетовъ государственнымъ страхованіемъ жизни положены таблица смертности мужескаго православнаго населенія Евр. Россіи, составленная въ 1890 г. проф. Борткевичемъ (по страхованіямъ на случай смерти, обыкновеннымъ и смѣшаннымъ), и таблица Земмлера по страхованіямъ капиталовъ и рентъ на дожитіе. Техническая норма процента принята въ размѣрѣ 4.

Страхователямъ предоставлена возможность накоплять понемногу необходимыя для взноса премій суммы на сберегательной книжкѣ, откуда взносы своевременно списываются распоряженіемъ самихъ сберегательныхъ кассъ.

Въ виду того, что наше государственное страхованіе жизни не производитъ предварительнаго медицинскаго освидѣтельствованія страхуемыхъ, оно было вынуждено установить отсрочку стра-

хованія въ полной суммѣ на извѣстное число лѣтъ. Полная страховая сумма, при страхованіи на случай смерти на суммы до 3.000 руб., выдается кассами въ случаѣ наступленія смерти застрахованнаго не ранѣе какъ черезъ пять лѣтъ по заключеніи страхованія: въ случаѣ смерти застрахованнаго въ теченіе четвертаго года страхованія, выдается половина страховой суммы, въ случаѣ смерти въ теченіе пятаго года — $^3/_4$ той же суммы; въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ трехъ лѣтъ по заключеніи страхованія, выдаются всѣ произведенные страховые взносы, за вычетомъ 5% на расходы по веденію дѣла.

По страхованіямъ на суммы отъ 3 тыс. до 5 тыс. эти сроки удлиняются на два года, т. е. половина застрахованнаго капитала выдается только въ случаѣ смерти страхователя въ теченіе шестого года и т. д. Допускается ежемѣсячная разсрочка преміи съ уплатой надбавки въ размѣрѣ $^1/_2$% годовой преміи.

Всѣ поступающія въ сберегательныя кассы суммы по страховой операціи взносятся въ Государственный Банкъ на особый текущій счетъ и затѣмъ помѣщаются въ государственныя процентныя бумаги, въ гарантированныя облигаціи, въ закладные листы и др. бумаги по указаніямъ министра финансовъ.

Всѣ распорядительныя дѣйствія по производству страховой операціи, а также и веденіе лицевыхъ счетовъ застрахованныхъ, лежатъ на Управленіи Государственными сберегательными кассами; сберегательныя же кассы являются посредниками между управленіемъ и страхователями. Онѣ принимаютъ отъ страхователей преміи, а равно и другіе платежи, и выдаютъ имъ высылаемые Управленіемъ страховые полисы, пенсіонныя книжки, а также страховые капиталы и пенсіи.

При Управленіи сберегательными кассами состоитъ Совѣтъ по дѣламъ страхованія доходовъ и капиталовъ, являющійся высшимъ руководящимъ органомъ по дѣламъ государственнаго страхованія.

Развитіе страхованія черезъ посредство сберегательныхъ кассъ представляется въ такомъ видѣ:

(Табл. см. стр. 220).

Виды страхованія	Число заключенныхъ договоровъ							Застрахованная сумма въ рубляхъ.						
	1906	1907	1908	1909	1910	1911	1912	1906	1907	1908	1909	1910	1911	1912
Обыкновенное страхованіе на случай смерти . . .	322	516	660	716	897	1 661	2 015	672.501	1.018.513	1.323.105	1.430 120	1.611 160	2.310 107	2 679 018
Смѣшанное страхованіе .	375	985	1 235	1 358	2 166	3.847	5 285	707 165	1.815 238	2.355.208	2 537.680	3.584 065	5.286 135	6 569.511
Страхованіе малолѣтнихъ на дожитіе . .	39	93	172	201	258	504	455	31 850	125.178	185 137	258.815	301.305	501 535	168 728
Страхованіе пожизненныхъ пенсій	12	29	35	13	52	45	66	2.589	7.366	5.653	11.237	12 799	13.019	13 818
								въ годъ	„	„	„	„	„	„

Привиденныя данныя показываютъ, что государственное страхованіе развивается у насъ успѣшно. Особенно быстро развивалось смѣшанное страхованіе, ставшее за послѣднія десятилѣтія наиболѣе популярнымъ типомъ страхованія.

Въ 1912 г. по страхованіямъ на случай смерти и по смѣшанному плану сберегательными кассами было пріобрѣтено 7.300 новыхъ договоровъ на 9.248.519 руб. застрахованнаго капитала (въ 1911 г. — 5.508 полисовъ на 7,6 мил. руб.).

Страхованіе малолѣтнихъ и страхованіе рентъ играетъ въ нашемъ государственномъ страхованіи ничтожную роль, это явленіе характерно и для нашего акціонернаго страхованія жизни.

Для того, чтобы показать, среди какихъ классовъ вербуются кліенты страхованія черезъ сберегательныя кассы, приведемъ слѣдующія данныя:

		Средняя страховая сумма въ рубляхъ:		
		въ концѣ года	на полисъ	на застрахованнаго
а) по обыкновенному страхованію на случай смерти	1911	1.662,0	1.859,7
	1912	1.537,0	1.718,4
б) по смѣшанному страхованію.	1911	1.570,6	1.690,2
	1912	1.434,2	1.545,8
в) по обоимъ видамъ страхованія.	1911	1.600,0	1.743,4
	1912	1.465,7	1.597,3

Страхованіе черезъ сберегательныя кассы, давая такую высокую среднюю норму на одинъ полисъ, далеко отъ того типа „народнаго“ страхованія, какой установился въ западно-европейской практикѣ (въ Германіи и Англіи средняя страховая сумма по народному страхованію не превышаетъ 100 руб., въ С. Штатахъ— 250 руб.). Если мы возьмемъ болѣе высокую норму для Россіи, скажемъ 500 руб., то и въ такомъ случаѣ процентъ народныхъ страхованій будетъ очень небольшой, какъ показываетъ слѣдующая табличка:

Страхованіе на случай смерти и смѣшанное.

Размѣръ застрахованной суммы.	Число застрахованныхъ лицъ		Общая застрахованная сумма въ рубляхъ.	
	абсол	въ 0/0 0/0	абсол	въ 0/0 0/0
отъ 25 р. до 500 р	4 268	22,9	1 387 751	4,6
„ 500 „ „ 1.000 „	7.126	38,2	7 038 079	23,2
„ 1 000 „ „ 1 500 „	490	2,6	700 631	2,3
„ 1 500 „ „ 2.000 „	2.146	11,5	4.281 848	14,1
„ 2 000 „ „ 3 000 „	2 970	15,9	8 847 702	29,1
„ 3.000 „ „ 5.000 „	1 669	8,9	8 091.852	26,7
	18 669	100,0	30 347 863	100,0

Преобладающій типъ—это страхованія на сумму отъ 2 до 3 тыс. Страхованія мелкія (до 500 руб.) составляютъ только немного болѣе $^1/_5$ всѣхъ застрахованныхъ лицъ и менѣе 5% общей застрахованной суммы.

Изъ профессіональнаго состава застрахованныхъ въ сберегательныхъ кассахъ видно, что наиболѣе значительную группу среди нихъ составляютъ чиновники (гражданская служба)—17,8%, представители торговой и комиссіонной дѣятельности (17,1%), конторщики (9,3%), духовенство (8,4%); между тѣмъ какъ рабочіе составляютъ всего 3,8%, прислуга—2,8%, ремесленники—3,9%. Едва ли можно спорить противъ того, что наше государственное страхованіе при настоящемъ положеніи не можетъ быть названо народнымъ страхованіемъ въ западно-европейскомъ пониманіи этого термина.

Среди новѣйшихъ явленій въ области нашего государственнаго страхованія слѣдуетъ упомянуть объ утвержденіи въ 1911 г. правилъ о распредѣленіи прибылей по страховой операціи государственныхъ сберегательныхъ кассъ между страхователями. По всѣмъ отдѣльнымъ страхованіямъ, заключеннымъ съ условіемъ участія въ прибыляхъ, право на такое участіе пріобрѣтается страхователемъ по истеченіи полныхъ пяти лѣтъ отъ начала страхованія.

Закономъ 5 дек. 1911 г. на государственныя сберегательныя кассы возложено производство операцій по обезпеченію пенсіями и пособіями отставныхъ таможенныхъ досмотрщиковъ и членовъ ихъ семействъ. Взносъ премій по страхованію досмотрщиковъ производится за счетъ 6%-ныхъ отчисленій отъ кредитовъ, ассигнуемыхъ на содержаніе штата досмотрщиковъ. Государственныя сберегательныя кассы принимаютъ на себя обязательство назначать пожизненныя пенсіи досмотрщикамъ, прослужившимъ не менѣе 25 лѣтъ, въ случаѣ выхода въ отставку до этого срока—производить имъ выдачу единовременныхъ пособій по расчету изъ 8 руб. 40 коп. за каждый годъ службы. Размѣръ пожизненныхъ пенсій установленъ въ 84 руб. въ годъ. Въ случаѣ смерти досмотрщика на службѣ его семейству выдается похоронное пособіе, кромѣ того вдовѣ назначается пенсія въ размѣрѣ 42 руб. въ годъ и каждому ребенку въ размѣрѣ 14 руб. въ годъ. На 1 янв. 1912 г. общее число застрахованныхъ досмотрщиковъ, ихъ женъ и дѣтей опредѣлялось въ 15.291 чел., съ общей суммой застрахованныхъ пенсій въ 585.088 руб.

Въ послѣдніе годы Управленіе сберегательныхъ кассъ стало развивать т. н. *совокупныя страхованія*. Въ 1907 г. были выработаны общія основанія договоровъ по совокупному страхованію похоронныхъ денегъ. Эти договоры заключаются на одинъ годъ съ правомъ ежегоднаго возобновленія.

Страховая сумма не можетъ быть выше 500 руб. на одно лицо. Въ 1910 г. утверждены были общія основанія договоровъ по обязательнымъ совокупнымъ страхованіямъ пенсій для служащихъ, рабочихъ или участниковъ правительственныхъ, общественныхъ и частныхъ установленій.

Застрахованными по договору должны быть всѣ безъ исключенія лица, принадлежащія къ опредѣленной категоріи служащихъ, рабочихъ или участниковъ учрежденія, заключившаго договоръ. Предметомъ страхованія можетъ являться пожизненная или временная пенсія, или капиталъ на случай смерти.

Договоры заключаются или на опредѣленный срокъ или безъ указанія срока съ періодическимъ пересмотромъ условій договаривающимися сторонами. Пересмотръ производится въ сроки, устанавливаемые договорами, но не рѣже, чѣмъ черезъ каждыя 10 лѣтъ.

Управленіемъ государственными сберегательными кассами было заключено нѣсколько договоровъ по такому совокупному

страхованію, напр. съ товариществомъ гвардіи, арміи и флота при Гвардейскомъ Экономическомъ Обществѣ въ Петроградѣ, съ Московскимъ Сельско-хоз. Институтомъ, съ Новгородскою Казенною Палатою, съ Рязанскимъ Губернскимъ Правленіемъ и т. д. (См. Отчеты Госуд. сберегательныхъ кассъ по страхованію доходовъ и капиталовъ).

Въ 1914 г. Государственной Думой принято новое положеніе о страхованіи капиталовъ и доходовъ въ Государственныхъ сберегательныхъ кассахъ. По этому положенію повышается максимумъ страховой суммы на жизнь одного человѣка до 10 тыс. руб., вводится институтъ агентовъ, приняты нѣкоторыя измѣненія по составленію резервовъ по преміямъ и т. д.

Несомнѣнно, наше государственное страхованіе будетъ развиваться и впредь.

Нужно только пожелать, чтобы было обращено больше вниманія на развитіе народнаго страхованія, на пріобщеніе широкихъ массъ рабочаго люда къ благамъ этого института.

Значеніе страхованія жизни въ общей системѣ народнаго хозяйства громадно. Оно создаетъ для отдѣльнаго лица побужденія къ сбереженію, развиваетъ предусмотрительность и заботу о хозяйственныхъ потребностяхъ будущаго. Для всего народа страхованіе жизни накапливаетъ колоссальныя сбереженія. Послѣднія направляются на долгосрочные займы для тѣхъ и другихъ хозяйственныхъ цѣлей. Мелкими долями собираются громадные капиталы въ страхованіи жизни, оплодотворяющіе все народное хозяйство.

Страхованіе жизни обезпечиваетъ современному человѣку спокойную работу на нивѣ труда безъ опасенія за завтрашній день.

2. Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ и гражданской отвѣтственности.

ЛИТЕРАТУРА:

Fr. Thoresby—Accident insurance. The Insurance Guide and Hand—Book by Andras. Emminghaus—Unfallversicherung. Handw. d. Staatswiss. Bd. 8 Iena 1911. Manes—Unfall—und Haftpflichtversicherung. Vers.-Lex. Tübingen 1913. Herzfelder—Haftpflicht—Versicherung. Berlin 1914.

§ 39. *Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ.* Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ нельзя смѣшивать съ рабочимъ страхованіемъ, включающимъ въ себя и страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ.

Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ ведетъ свое начало съ половины 19 столѣтія; его происхожденіе стоитъ въ связи съ появленіемъ и развитіемъ желѣзнодорожнаго транспорта. Нѣкоторые изслѣдователи указываютъ на то, что идея страхованія отъ несчастныхъ случаевъ была извѣстна еще за нѣсколько вѣковъ до 19 столѣтія. Древнее морское право Висби 1541 г. требовало, чтобы владѣлецъ корабля страховалъ жизнь своего капитана отъ несчастныхъ случаевъ. Въ Голландской республикѣ уже въ 1665 г. существовала табель вознагражденія за потерю разныхъ членовъ тѣла для наемнаго войска. Въ 18 в. встрѣчались въ Германіи союзы взаимопомощи на случай перелома ноги, руки.

Въ 19 в. идея страхованія отъ несчастныхъ случаевъ получила дальнѣйшій толчокъ къ своему развитію съ появленіемъ желѣзныхъ дорогъ. Желѣзнодорожный транспортъ долженъ былъ увеличить число опасныхъ случаевъ въ пути, въ особенности при его первоначальной организаціи. Газета Times пишетъ въ 1848 г.: „желѣзнодорожныя несчастія случаются почти ежедневно, заканчиваются они потерей того или другого органа тѣла, часто жизни". Въ Англіи, гдѣ раньше всего нашло примѣненіе желѣзно-дорожное сообщеніе, зародился и этотъ новый видъ страхованія. Первая компанія страхованія отъ несчастныхъ случаевъ на желѣзныхъ дорогахъ была учреждена въ Англіи въ 1849 г. — Railway Passengers Company. Въ 1850 г. возникло новое страховое общество

подъ именемъ Accidental Death Insurance Company, уже страховавшее отъ всякихъ тѣлесныхъ поврежденій, вызванныхъ какой-бы то ни было причиной. Оно взимало ежегодную премію въ размѣрѣ 3 ф. стер. 10 шил. за 1.000 ф. стер. страхового вознагражденія, въ случаѣ несчастное событіе вызвало смерть въ теченіе одного мѣсяца, и 5 ф. стер. еженедѣльной діэты въ случаѣ временной неспособности къ труду въ теченіе 26 недѣль.

Въ 1866 г. Accident Insurance Company опубликовала табель вознагражденія при потери того или другого члена, напр. 260 ф. стр. за потерю обоихъ глазъ или обоихъ ногъ, 100 ф. за потерю одного глаза или одной ноги и т. д.

Съ восмидесятыхъ годовъ дѣло страхованія отъ несчастныхъ случаевъ стало быстро развиваться благодаря изданію акта о гражданской отвѣтственности предпринимателей 1880 г. Въ періодъ съ 1881 г. по 1897 г. возникло не менѣе 100 страховыхъ обществъ. До этого періода на страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ смотрѣли, какъ „на младшую сестру страхованія“ рядомъ съ огневымъ страхованіемъ и страхованіемъ жизни.

Когда былъ принятъ актъ о вознагражденіи рабочихъ (Workmen's Compensation Act 1897 г.), то самыя крупныя компаніи стали обращать вниманіе на эту отрасль страхованія и организовали для нея даже спеціальныя отдѣленія.

Въ новѣйшее время въ Англіи рядомъ съ страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ стало развиваться и страхованіе отъ болѣзней. Въ 90-хъ годахъ появились общества страхованія отъ тифа, скарлатины и т. д.

Для развитія страхованія отъ несчастныхъ случаевъ имѣло громадное значеніе рабочее законодательство, возложившее гражданскую отвѣтственность на предпринимателей. Особенное значеніе здѣсь имѣлъ актъ 1906 г., расширившій настолько отвѣтственность предпринимателей, что коллективное страхованіе рабочихъ стало для нихъ неизбѣжнымъ.

Сборъ премій по страхованію отъ несчастныхъ случаевъ измѣряется въ нѣкоторыхъ англійскихъ обществахъ десятками милліоновъ руб., напр. Alliance Assurance Company—26½ мил. руб., Atlas Assurance Company—12½ мил., Commercial Union—50 мил., Liverpool and London and Globe Insurance Company—29 мил., Royal Insurance Company—55½ мил. руб. и т. д. По даннымъ 1910 г., въ Англіи занимались страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ 52

общества. II по числу обществъ и по суммѣ премій Англія стоитъ на первомъ мѣстѣ въ этомъ видѣ страхованія.

Въ Германіи страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ ведетъ свое начало съ 50 годовъ, когда нѣкоторыя общества страхованія жизни занялись имъ какъ побочной отраслью.

Для дальнѣйшаго развитія имѣлъ существенное значеніе имперскій законъ о гражданской отвѣтственности 1871 г. Этотъ законъ возложилъ гражданскую отвѣтственность на нѣкоторыя категоріи предпринимателей за несчастья, происшедшія съ рабочими въ ихъ предпріятіяхъ. Естественно, у предпринимателей явилась потребность снять съ себя эту отвѣтственность путемъ взаимнаго страхованія или же путемъ коллективнаго страхованія рабочихъ на опредѣленную страховую сумму. И вотъ въ 70-хъ годахъ возникло четыре взаимныхъ и три акціонерныхъ общества страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

Параллельно съ коллективнымъ страхованіемъ въ Германіи стало развиваться и индивидуальное страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ.

Съ введеніемъ обязательнаго страхованія рабочихъ въ Германіи (въ 80 годахъ), и значитъ, съ изъятіемъ его изъ рукъ частныхъ обществъ, индивидуальное страхованіе стало привлекать усиленное вниманіе страховыхъ обществъ. Послѣднія начали прилагать всѣ мѣры къ его развитію, тѣмъ болѣе, что интенсивное развитіе путей сообщенія усиливало потребность въ этомъ страхованіи. Еще въ 1885 г. въ страхованіи отъ несчастныхъ случаевъ преобладающую роль играли коллективныя страхованія, между тѣмъ въ настоящее время главную массу составляютъ индивидуальныя страхованія. Коллективное страхованіе даетъ теперь въ Германіи не болѣе 15% всѣхъ премій, взимаемыхъ обществами страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

Въ 1900 г. возникъ въ Германіи союзъ обществъ страхованія отъ несчастныхъ случаевъ и гражданской отвѣтственности. Этотъ союзъ выработалъ однообразныя полисныя условія и общій тарифъ премій.

По даннымъ 1910 г., въ Германіи занималось страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ 27 обществъ, общій сборъ премій достигалъ 77,7 мил. мр.

Въ развитіи страхованія отъ несчастныхъ случаевъ въ Россіи также сыграло громадную роль рабочее законодательство, именно

законъ 2 іюня 1903 г. о „вознагражденіи потерпѣвшихъ вслѣдствіе несчастныхъ случаевъ рабочихъ и служащихъ, а равно членовъ ихъ семействъ въ предпріятіяхъ фабрично-заводской, горной и горно-заводской промышленности“. Этимъ закономъ былъ введенъ въ наше законодательство принципъ отвѣтственности предпринимателя за т. н. профессіональный рискъ въ случаяхъ причиненія рабочему смерти или увѣчья при производствѣ работъ или вслѣдствіе таковыхъ.

Съ изданіемъ этого закона стало быстро развиваться у насъ коллективное страхованіе при посредствѣ акціонерныхъ обществъ, а отчасти и взаимныхъ.

Закономъ 1912 г. введено въ Россіи обязательное страхованіе рабочихъ. Это обстоятельство должно вызвать сокращеніе коллективнаго страхованія. Можно думать, что благодаря этому на первый планъ выдвинется индивидуальное страхованіе, къ развитію котораго наши страховыя общества прилагаютъ столько усилій въ послѣднее время.

Общее представленіе о положеніи этого страхованія въ Россіи можно составить на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

Сборы преміи въ руб. по страхованію отъ несчастныхъ случаевъ въ 1912 г. въ акціонерныхъ обществахъ:

ОБЩЕСТВА.	Резервъ преміи на 1 янв	Валовая премія % % и пр. сборы.
Россія	630.000	1.233.020
Помощь	111 415	781.088
Заботливость	17.359	7.633
С.-Петербурское	251.401	771.456
Якорь	56.556	3.262
Первое Россійское	443.896	235 071
Саламандра	471.347	605.416
Итого . . .	2.281.974	3.636 946

Кромѣ акціонернаго страхованія у насъ существуетъ среди предпринимателей и взаимное страхованіе рабочихъ и служащихъ отъ несчастныхъ случаевъ. По своему финансовому значенію послѣднее уступаетъ акціонерному страхованію, какъ это видно изъ слѣдующей таблицы (за 1912 г.):

Взаимныя общества:

ОБЩЕСТВА.	Резервъ премій	Преміи, % и проч. поступл.
Рижское О-во	53.009	523 711
Одесское О-во фабр. и ремесл.	10.156	117.786
Иваново-Вознес О-во фабр. и заводч. . . .	—	40.805
Россійскій Вз. Стр Союзъ	11.040	318 888
Кіевское О-во Сахарозаводч.	10 935	38.166
Кіевское О-во Вз. Страхов.	31.863	66 358
О-во Петроградскихъ фабрикантовъ	—	218 872
Варшавское О-во Вз. Страхов.	3.324	262 889
Черноморское О-во судовладѣл.	17.747	113.634
Бѣлостокское О-во Вз Страхов	26.480	136 339
Енисейское О-во Вз. Страхов.	—	34.254
Итого . . .	164.554	1 901.702

Въ общемъ можно сказать, что страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ у насъ еще очень слабо распространено. Сравнительно болѣе широко поставило это страхованіе общество „Россія“. О соотношеніи коллективнаго страхованія и единоличнаго можно судить на основаніи слѣдующей справки: въ 1912 г. сборъ премій за собственный счетъ въ акціонерныхъ обществахъ по коллективному страхованію составлялъ 2,5 мил. руб., а по единоличному— всего только 0,5 мил. руб. Въ будущемъ нужно предвидѣть паденіе коллективнаго страхованія и ростъ единоличнаго (введеніе государственнаго страхованія рабочихъ).

Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ прежде всего дѣлится на единоличное и коллективное или совокупное страхованіе. Подъ послѣднимъ понимается страхованіе группы лицъ, рабочихъ или служащихъ, принадлежащихъ къ одному предпріятію, учрежденію или обществу.

Въ совокупномъ (коллективномъ) страхованіи застраховываются служащіе въ правительственныхъ и общественныхъ и въ промышленныхъ, ремесленныхъ и торговыхъ предпріятіяхъ—группами по одному общему полису, на условіяхъ страхованія отдѣльныхъ лицъ. Этимъ страхованіемъ они обезпечиваются на случай несчастій, могущихъ произойти какъ при исполненіи служебныхъ обязанностей, такъ и внѣ ихъ: дома, на улицахъ, во время путешествій и пр.

Обычно коллективное страхованіе предоставляетъ право въ случаѣ оставленія кѣмъ-либо изъ застрахованныхъ лицъ службы, перенесенія страхованія на замѣстителя.

Своеобразный видъ совокупнаго страхованія представляетъ страхованіе газетами своихъ подписчиковъ отъ несчастныхъ случаевъ, широко распространенное въ Зап. Европѣ. Издатель газеты заключаетъ со страховымъ обществомъ договоръ, по которому за извѣстную премію страхуются всѣ подписчики данной газеты или журнала. На каждую квитанцію о подпискѣ приходится одно страхованіе и именно, главы семейства, если не было указано другое опредѣленное лицо при подпискѣ на газету.

Иногда издатель, не заключая договора со страховымъ обществомъ, можетъ самостоятельно организовать страхованіе, уплачивая страховое вознагражденіе своимъ подписчикамъ изъ подписной платы.

Подобное же страхованіе организуютъ нѣкоторые магазины для своихъ покупателей.

Единоличное страхованіе въ свою очередь можетъ имѣть разный объемъ и характеръ. Различаютъ страхованіе отдѣльныхъ лицъ отъ *всякаго рода* несчастныхъ случаевъ, которымъ застрахованное лицо подвергается при его личныхъ занятіяхъ или при исполненіи служебныхъ обязанностей.

Размѣръ преміи по этому общему страхованію отъ несчастныхъ случаевъ зависитъ отъ профессіи, занятія страхующагося. Нѣмецкія и русскія страховыя общества дѣлятъ всѣ занятія на 12 классовъ по степени опасности; въ зависимости отъ этого из-

мѣняется и размѣръ преміи, напр. къ первому классу отнесены учителя, къ 12-му занятые при выработкѣ взрывчатыхъ веществъ и т. д.

Въ послѣднее время широко стало развиваться *пожизненное* страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ на желѣзнодорожныхъ путяхъ. Это страхованіе распространяется на желѣзнодорожные пути всего міра и обнимаетъ всѣ несчастія какого-бы то ни было рода съ поѣздомъ или вагономъ, въ которомъ находилось застрахованное лицо.

Тарифъ премій по данному виду страхованія у одного изъ нашихъ обществъ представляется въ такомъ видѣ: при единовременномъ взносѣ 15 руб., лицо является застрахованнымъ пожизненно отъ несчастныхъ случаевъ на желѣзной дорогѣ на случай смерти въ 3 тыс. руб., на случай инвалидности 3 тыс. руб., суточное вознагражденіе на случай временной неспособности по 1 р.

Существуетъ *пожизненное* страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ на водныхъ путяхъ. Тарифъ премій по этому страхованію вдвое выше, чѣмъ по желѣзнодорожному страхованію.

Практикуется еще спортивное страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ при занятіи спортомъ. Страховыя общества предусматриваютъ всякаго рода надбавки къ основной преміи за тотъ или иной видъ спорта (за ѣзду на велосипедѣ, охоту, восхожденіе на горы и пр.).

При страхованіи отъ несчастныхъ случаевъ имѣетъ существенное значеніе опредѣленіе того, что слѣдуетъ понимать подъ несчастнымъ случаемъ. Подъ нимъ страховыя общества понимаютъ „внѣшнее событіе, внезапно, насильственнымъ образомъ и помимо воли пострадавшаго причиняющее ему тѣлесное поврежденіе, которое влечетъ иногда за собою преждевременную смерть, чаще же всего лишаетъ его временно или навсегда способности къ труду (инвалидность)“. Изъ этого опредѣленія вытекаетъ три характерныхъ признака несчастнаго случая: онъ вызывается внѣшнимъ событіемъ, во-вторыхъ, помимо воли застрахованнаго лица и въ-третьихъ, это событіе причиняетъ вредъ здоровью или жизни.

Форма страхового вознагражденія измѣняется въ зависимости отъ характера и силы поврежденій, вызванныхъ несчастнымъ случаемъ. Страховое общество уплачиваетъ *застрахованный капиталъ*, если несчастный случай имѣлъ послѣдствіемъ смерть застрахованнаго лица. Оно уплачиваетъ *пожизненную ренту* (пенсію), когда

несчастный случай имѣлъ послѣдствіемъ утрату трудоспособности на всю жизнь (инвалидность), соразмѣрно степени инвалидности. По соглашенію съ застрахованнымъ, взамѣнъ пенсіи можетъ быть выданъ единовременно соотвѣтствующій капиталъ.

Если несчастный случай имѣлъ послѣдствіемъ временную неспособность къ труду, выдается *суточное вознагражденіе* за время лѣченія. Срокъ этой выдачи предусматривается въ страховомъ договорѣ (въ практикѣ нашихъ обществъ—200 дней).

Полисныя условія предусматриваютъ разныя степени утраты трудоспособности (инвалидность). Прежде всего различаютъ полную и неполную инвалидность. Полная инвалидность признается въ случаѣ полной потери зрѣнія, полной потери обѣихъ рукъ или кистей рукъ, обѣихъ ногъ или обѣихъ стопъ, одной руки или кисти руки и одной ноги или стопы вмѣстѣ, а равно въ случаѣ неизлѣчимой душевной болѣзни.

Если несчастный случай не имѣлъ вышеуказанныхъ послѣдствій, то признается неполная инвалидность и степень ея опредѣляется на основаніи особыхъ правилъ. Доля утраченной трудоспособности признается равной при полной потери правой руки или кисти правой руки—70%, лѣвой руки—50%, одного глаза 30%, указательнаго пальца правой руки 20% и т. д.

Въ случаѣ потери нѣсколькихъ органовъ и частей тѣла степень инвалидности опредѣляется сложеніемъ долей утраченной трудоспособности, однако не болѣе какъ въ 100%.

Страховыя общества ставятъ нѣкоторыя ограничительныя условія для пріема страхователей. Такъ они не принимаютъ на страхъ лицъ моложе 15 лѣтъ и старше 65 л., а равно увѣчныхъ, имѣющихъ важные тѣлесные недостатки, одержимыхъ тяжкими болѣзнями. Исключаются и нѣкоторыя занятія (авіація, подводныя лодки). Впрочемъ, лица, неудовлетворяющія какому-либо изъ указанныхъ условій, могутъ быть принимаемы на страхъ за особо условленную премію.

Цѣлесообразная организація интересующаго насъ страхованія базируется на статистикѣ несчастныхъ случаевъ. Послѣдняя показываетъ, какъ распредѣляются несчастные случаи по временамъ года, мѣсяцамъ, днямъ недѣли, по отдѣльнымъ профессіямъ и т. д. Нужно сказать, что наступленіе несчастныхъ случаевъ не отличается такой закономѣрностью и плавностью, какъ вымираніе опредѣленнаго поколѣнія. Сплошь и рядомъ встрѣчаются такія

катастрофы, которыя опрокидываютъ вверхъ дномъ всѣ расчеты (напр. гибель Титаникъ, пожаръ театра Большой Оперы въ Парижѣ и т. д.).

Какъ сильно колеблется число несчастныхъ случаевъ, можно видѣть изъ слѣдующихъ данныхъ англійской статистики: за періодъ съ 1874 по 1895 г. число желѣзнодорожныхъ несчастій колебалось по годамъ между 5 и 88, а число пострадавшихъ между 347 и 1613 чел.

По даннымъ одного изъ обществъ, работающихъ въ Германіи, за 25 лѣтъ (1875 — 1900 г.) на 10.000 застрахованныхъ было смертныхъ случаевъ 6,44, потери трудоспособности—21,43 случая и потери временной способности къ труду — 1204,23 случая. Оказывается, что число несчастныхъ случаевъ возрастаетъ какъ абсолютно, такъ и относительно: въ 1875/76 г. на 10.000 застрахованныхъ было всего только 320 увѣчья, а въ 1910 г. не менѣе 1515. Мѣсяцы іюль, августъ и декабрь даютъ самую высокую цифру несчастныхъ случаевъ, мартъ и апрѣль — самую низкую, изъ дней недѣли наиболѣе опасными являются понедѣльникъ и суббота.

Страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ въ новѣйшей его постановкѣ широко развиваетъ превентивную дѣятельность. Послѣдняя заключается въ изобрѣтеніи и примѣненіи всякаго рода предохранительныхъ средствъ на фабрикахъ и заводахъ для защиты особенно опасныхъ частей машинъ и процессовъ производства. Особенно широкую дѣятельность въ этомъ направленіи развило германское страхованіе рабочихъ отъ несчастныхъ случаевъ (рабочіе музеи, выставки и пр.).

Въ новѣйшее время нѣкоторыя и русскія страховыя общества стали вводить въ дополненіе къ страхованію отъ несчастныхъ случаевъ и страхованіе на случай смерти отъ заразныхъ болѣзней. Оно также бываетъ групповымъ и единоличнымъ. Къ групповому страхованію отъ несчастныхъ случаевъ можетъ быть включено дополнительное условіе о страхованіи отъ заразныхъ болѣзней. Страхованіе по такому полису распространяется также на случай смерти кого-либо изъ застрахованныхъ лицъ, могущей произойти вслѣдствіе зараженія сыпнымъ, брюшнымъ или возвратнымъ тифомъ, оспою, дифтеритомъ, скарлатиною, корью, холерою, чумою, септическимъ процессомъ, сапомъ, сибирскою язвою, а равно и на случай смерти отъ водобоязни.

Въ полисъ можетъ быть также включено и условіе объ уплатѣ суточнаго вознагражденія въ случаѣ заболѣванія слѣдующими заразными болѣзнями: брюшнымъ и сыпнымъ тифомъ, корью, оспой, скарлатиною, крупознымъ воспаленіемъ легкихъ (по практикѣ русскихъ обществъ суточное вознагражденіе въ данномъ случаѣ выдается не болѣе, какъ въ теченіе 90 дней).

За включеніе въ страхованіе отвѣтственности за смерть отъ заразныхъ болѣзней взимается добавочная премія въ годичномъ размѣрѣ 16 руб. съ каждой 1000 руб. страхуемой на случай смерти суммы.

Этотъ зарождающійся видъ страхованія особенно пригоденъ для медицинскаго персонала земствъ, городовъ и пр.

§ 40. *Страхованіе отъ гражданской отвѣтственности.*

Страхованіе отъ гражданской отвѣтственности заключается въ томъ, что страховщикъ принимаетъ на себя обязательство за условленную премію вознаградить за вредъ и убытки, причиненные страхователемъ или его уполномоченными, третьимъ лицамъ. „При страхованіи гражданской отвѣтственности страховщикъ обязанъ возмѣстить страхователю то, что послѣдній самъ долженъ уплатить третьему лицу, на основаніи своей отвѣтственности, за событіе, наступающее за время страхованія“ (опредѣленіе, принятое въ германскомъ законѣ).

Развитіе этого страхованія стоитъ въ связи съ измѣненіемъ правовыхъ нормъ, регулирующихъ гражданскую отвѣтственность.

Во всѣхъ странахъ данное страхованіе стало развиваться особенно интенсивно съ того момента, когда государство приняло принципъ отвѣтственности предпринимателя въ случаяхъ причиненія рабочему смерти или увѣчья при производствѣ работъ или вслѣдствіе таковыхъ До этого отвѣтственность падала на предпринимателя только въ томъ случаѣ, если потерпѣвшій могъ доказать, что несчастіе произошло по винѣ предпринимателя или его уполномоченныхъ. Новѣйшее рабочее законодательство, возложивъ гражданскую отвѣтственность за несчастія съ рабочими на предпринимателей, тѣмъ самымъ усилило потребность въ перенесеніи риска этой отвѣтственности на другихъ лицъ. На этой почвѣ и создалось современное страхованіе отъ гражданской отвѣтственности.

Не одни промышленные круги были заинтересованы въ организаціи этого страхованія. Интенсивное развитіе желѣзнодорож-

наго транспорта, появленіе новыхъ видовъ сообщенія (трамваи, автомобили, аэропланы), чрезмѣрное скопленіе населенія въ городахъ, затрудняющее уличное движеніе—все это въ значительной мѣрѣ увеличило рискъ причиненія вреда или убытка постороннимъ лицамъ, не стоящимъ ни въ какихъ договорныхъ отношеніяхъ. Въ результатѣ страхованіе отъ гражданской отвѣтственности начало широко распространяться въ наши дни и внѣ промышленныхъ круговъ.

Раньше всего это страхованіе возникло во Франціи, гдѣ уже въ 30-хъ годахъ существовало общество, принимавшее страхованія отъ несчастныхъ случаевъ и гражданской отвѣтственности.

Въ Германіи разсматриваемый видъ страхованія сталъ практиковаться съ 70-хъ годовъ (со времени извѣстнаго закона объ отвѣтственности 1871 г.). Въ Англіи—съ 80-хъ годовъ, въ Россіи съ начала двадцатаго столѣтія (законъ о вознагражденіи потерпѣвшихъ 1903 г.).

Крупныхъ предпріятій, которыя занимались бы исключительно страхованіемъ гражданской отвѣтственности, не имѣется. Существуютъ мелкія организаціи взаимнаго типа фабрикантовъ, заводчиковъ, домовладѣльцевъ и пр., ведущія исключительно это страхованіе. Чаще всего страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ является побочной отраслью дѣятельности страховыхъ обществъ рядомъ со страхованіемъ жизни и страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ. Нѣкоторые изслѣдователи отрицаютъ значеніе этого страхованія. По ихъ мнѣнію, страхователи, перелагая съ себя отвѣтственность на страховое общество, будутъ проявлять въ своихъ поступкахъ, въ своей дѣятельности меньше осторожности, вниманія. Страхователь знаетъ, что въ случаѣ причиненія кому-нибудь вреда, не онъ будетъ возмѣщать убытки, а его страховщикъ. Отсюда, можетъ возникнуть нѣкоторая небрежность, извѣстное легкомысліе въ отношеніяхъ къ интересамъ третьихъ лицъ. Это соображеніе нельзя признать основательнымъ. Страховыя общества будутъ отклонять притязанія такихъ страхователей, которые причинили вредъ или убытки третьимъ лицамъ по своему легкомыслію или преступной небрежности. Такимъ образомъ, страхованіе отъ гражданской отвѣтственности нисколько не должно вызывать легкомысленнаго поведенія у страхователей. Страховщику предоставлено право входить въ разсмотрѣніе всякаго несчастнаго случая и только послѣ его всесторонняго изслѣдованія выдавать страховое вознагражденіе.

Наконецъ, страховыя общества имѣютъ еще одно средство для борьбы съ такого рода вліяніемъ страхованія—это оставленіе извѣстной части страховой суммы на рискѣ страхователя. Въ Германіи нѣкоторыя государства раньше даже требовали того, чтобы страхователь участвовалъ въ извѣстной долѣ въ возмѣщеніи убытка (для Вюртемберга эта доля равнялась 25%). Теперь убѣдились въ ненужности этой мѣры и всюду отмѣнили ее.

Значеніе страхованія отъ гражданской отвѣтственности важно какъ для страхователя, такъ и для потерпѣвшаго. Возмѣщеніе убытковъ, причиненныхъ третьимъ лицамъ, иногда можетъ оказаться совершенно непосильнымъ для виновнаго лица. Оно можетъ вызвать его раззореніе, потерю имъ своего благосостоянія въ случаѣ значительныхъ убытковъ. Страхованіе освобождаетъ страхователя отъ судебныхъ издержекъ, судебной волокиты и т. п. Страховое общество располагаетъ большимъ служебнымъ аппаратомъ, который даетъ ему полную возможность выяснить, насколько основательны претензіи потерпѣвшаго, въ какомъ объемѣ они подлежатъ удовлетворенію. Частное лицо ни въ коемъ случаѣ не можетъ располагать такими средствами. Быстрое распространеніе страхованія отъ гражданской отвѣтственности въ новѣйшее время само говоритъ за то, что значеніе его хорошо сознается обществомъ.

Страхованіе отъ гражданской отвѣтственности улучшаетъ и положеніе потерпѣвшаго. При наличности страхованія, интересы послѣдняго лучше обезпечены. Страховое общество, какъ солидное учрежденіе, всегда можетъ полностью возмѣстить причиненные убытки, какъ бы высоки они не были. Если вредъ нанесенъ лицомъ съ небольшими средствами, потерпѣвшій можетъ не получить удовлетворенія своихъ интересовъ безъ такого страхованія.

Страхованіе отъ гражданской отвѣтственности важно и съ соціальной точки зрѣнія. Страховое общество, вступая въ качествѣ третьяго лица въ споръ между потерпѣвшимъ и виновнымъ, смягчаетъ тѣ рѣзкости, которыя неизбѣжны при личныхъ отношеніяхъ двухъ заинтересованныхъ сторонъ. Благодаря этому, обезпечивается спокойное, мирное обсужденіе и обслѣдованіе страхового случая. Сравнительно немногіе случаи переходятъ на разсмотрѣніе суда, по даннымъ Штуттгартскаго общества, въ среднемъ не болѣе 5% страховыхъ случаевъ доходитъ до судебнаго процесса.

Въ страхованіи гражданской отвѣтственности различаютъ въ настоящее время три рода страхованій:

а) страхованіе гражданской отвѣтственности за смерть или увѣчье людей, сюда же относится и вредъ, наносимый здоровью;

б) страхованіе гражданской отвѣтственности за порчу (потерю и уничтоженіе) чужихъ вещей (равно и чужихъ животныхъ);

в) страхованіе гражданской отвѣтственности за причиненіе имущественнаго вреда вслѣдствіе исполненія служебныхъ или профессіональныхъ обязанностей.

Тарифы премій по этимъ видамъ страхованія измѣняются въ зависимости отъ того, кто является страхователемъ. Наше общество „Россія," ведущее операціи по этому виду страхованія, имѣетъ тарифы премій для домовладѣльцевъ, владѣльцевъ гостиницъ, ресторановъ, промышленныхъ предпріятій, для владѣльцевъ моторныхъ экипажей.

Каждый тарифъ имѣетъ основную премію и затѣмъ добавочную. Основная премія для домовладѣльцевъ взимается съ каждой 1000 руб. общей суммы годичной валовой наемной платы съ дома; добавочная премія взимается съ каждой сажени протяженія, на которое домовый участокъ выходитъ на улицы и площади, съ каждой подъемной машины, за каждое лицо, служащее по дому и пр.

При опредѣленіи размѣра премій съ владѣльцевъ гостиницъ принимается во вниманіе число номеровъ, количество прислуги, лошадей и пр.; при страхованіи желѣзнодорожныхъ предпріятій—длина пути, автомобилей—число лошадиныхъ силъ и т. д. При страхованіи владѣльцевъ промышленныхъ предпріятій основная премія измѣняется въ зависимости отъ рода производства (наша страховая практика намѣчаетъ 12 классовъ предпріятій). Премія взимается съ каждой 1000 руб. заработной платы, уплачиваемой въ предпріятіи.

Страхованіе гражданской отвѣтственности отличается разнообразіемъ и сложностью тарифовъ, и вмѣстѣ съ тѣмъ разнообразіемъ и формъ покрытія страхового убытка.

Страховымъ договоромъ можетъ быть обусловлена:

а) максимальная страховая сумма и вмѣстѣ доля этой суммы, лежащая на рискѣ страхователя; напр. не болѣе 10.000 руб. за каждый убытокъ, причемъ 20% остается на рискѣ страхователя;

б) максимальная сумма безъ участія страхователя;

в) безъ указанія предѣльной суммы, но съ участіемъ страхователя во всѣхъ случаяхъ. Страховщикъ беретъ на себя отвѣт-

ственность за всякій вредъ безъ отношенія къ его суммѣ, но страхователь обязанъ участвовать въ возмѣщеніи убытка въ процентной или въ абсолютной долѣ;

г) безъ ограниченія предѣльной суммы, но съ участіемъ страхователя въ опредѣленныхъ границахъ; напр. страховщикъ возмѣщаетъ при убыткѣ до 10 тыс. руб. 90%, значитъ 10% лежитъ на личномъ рискѣ страхователя. Убытокъ сверхъ этой суммы покрывается страховщикомъ цѣликомъ и притомъ безъ ограниченія максимума;

д) безъ ограниченія предѣльной суммы и безъ всякаго участія страхователя.

Понятно, что соотвѣтственно этимъ видамъ страхового покрытія измѣняется и размѣръ преміи.

Для иллюстраціи приведемъ тарифъ премій по страхованію гражданской отвѣтственности домовладѣльцевъ:

	Годичныя преміи за страхованіе гражданской отвѣтственности въ размѣрѣ:							
	100% за смерть, тѣлесныя поврежденія здоровья при ограниченіи отвѣтственности общества:					80% за порчу и уничтоженіе имущества при франшизѣ [1]) въ 10 р. и ограниченіи отвѣтственности общества		
	5000 руб	10 000 руб	20 000 руб.	30 000 руб	50 000 руб	3 000 руб	5 000 руб	10 000 руб
	За каждое отдѣльное пострадавшее лицо							
	25 000 руб	50 000 руб.	100 000 руб	150 000 руб	250 000 руб	За каждый убытокъ.		
	За всѣхъ одновременно пострадавшихъ							
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.
1. Основная премія съ каждой 1.000 руб. общей суммы годичной валовой наемной платы съ дома.	1 20	1 50	1 80	2 10	2 50	— 75	1 05	1 50
2. Добавочная премія съ каждой сажени протяженія	— 12	— 15	— 18	— 21	— 25	— 05	— 07	— 10
И т. д.								

[1]) Подъ франшизой понимается опредѣленная сумма, остающаяся на рискѣ самого страхователя.

Страхованіе гражданской отвѣтственности за убытки отъ порчи и уничтоженія имущества третьихъ лицъ наши общества заключаютъ также съ возмѣщеніемъ 90% убытка при увеличеніи выше указанной преміи на 25%, а при увеличеніи на 50% съ полнымъ возмѣщеніемъ (100%).

Въ приведенномъ примѣрѣ тарифа премій мы находимъ комбинацію нѣсколькихъ формъ страхового покрытія.

Насколько широко распространено страхованіе гражданской отвѣтственности въ Россіи? На этотъ вопросъ нельзя дать отвѣта въ точныхъ цифрахъ, такъ какъ наши страховыя общества соединяютъ его вмѣстѣ съ страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ. Въ виду того, что общія для этихъ двухъ видовъ страхованія цифры очень скромны, ясно, что страхованіе гражданской отвѣтственности у насъ пока еще слабо развито. Важнымъ факторомъ въ дѣлѣ его распространенія является развитіе автомобильнаго движенія въ послѣдніе годы и въ Россіи. Большое число автомобильныхъ несчастій создаетъ интенсивную потребность въ такого рода страхованіи.

Въ Германіи въ 1911 г. существовало 26 обществъ, занимавшихся страхованіемъ гражданской отвѣтственности; причемъ 9 изъ нихъ занималось имъ, какъ главной операціей. Для характеристики распространенія страхованія гражданской отвѣтственности нельзя привести размѣра застрахованныхъ суммъ, такъ какъ большинство страхованій заключается безъ ограниченія предѣльной суммы. Поэтому, въ данномъ случаѣ приходится ограничиться только указаніемъ поступленія премій. Поступленіе премій нѣмецкихъ обществъ страхованія гражданской отвѣтственности возросло съ 37 мил. мр. за 1907 г. до 52 мил. мр. въ 1911 г. Характерно, что въ 1911 г. по страхованію гражданской отвѣтственности поступило премій на 2 мил. мр. больше, чѣмъ по страхованію отъ несчастныхъ случаевъ. Кромѣ отечественныхъ обществъ въ Германіи работали еще и иностранныя, сборъ ихъ премій составлялъ около $^1/_5$—$^1/_6$ сбора премій нѣмецкихъ обществъ. Швейцарскія общества, работавшія въ Германіи, собрали премій 14$^1/_2$ мил. мр., австрійскія—2,7 мил. мр. Около 24 — 26% портфеля нѣмецкихъ обществъ перестраховывалось.

Возмѣщеніе страховыхъ убытковъ составляло въ страхованіи отъ несчастныхъ случаевъ и гражданской отвѣтственности въ послѣдніе пять лѣтъ 43,5; 42,9; 42,9; 43,7 и 44,0% премій.

Расходы по управленію въ этой отрасли страхованія достигали за тѣ же годы 33% поступленія премій, между тѣмъ въ крупныхъ обществахъ страхованія жизни только 14%, въ огневомъ страхованіи—29%. Такіе высокіе расходы на управленіе по этой отрасли страхованія отчасти могутъ быть объяснены болѣе сложнымъ служебнымъ аппаратомъ (юридическій и медицинскій персоналъ), а отчасти новизной дѣла. Всегда періодъ конструированья требуетъ сравнительно большихъ расходовъ.

Приведенныя статистическія данныя ясно показываютъ, что въ страхованіи гражданской отвѣтственности мы имѣемъ видъ страхованія, имѣющій всѣ шансы на болѣе значительное развитіе въ ближайшемъ будущемъ.

ОТДѢЛЪ VI.

Огневое Страхованіе.

ЛИТЕРАТУРА:

Coles and Bell—Fire insurance Hand—Book. London 1909 H. S. Bell—Fire Insurance The Insurance Guide and Hand—Book by Andras V II. 1912. Howard P. Dunham—The Business of Insurance. New-Iork 1912 V I. Domizlaff—Feuerversicherung Bd. II Versicherungs—Bibliothek von Prof Manes 1914 Emminghaus—Feuerversicherung. Hand. d. St. Bd. IV. 1909. Fr von. Liebig—Das deutsche Feuerversicherungswesen Berlin 1911 Lombard—L'assurance mutuelle agricole contre l' incendie en France. Nancy 1913 С. А Рыбниковъ—Очеркъ современнаго положенія въ Россіи страхованія отъ огня. Изв. Об. Стр Знаній В. VII Спб 1911. Л. А. Бернеръ—Страхованіе отъ огня въ акціонерныхъ страховыхъ предпріятіяхъ. Спб 1913. Акціонерное страхованіе отъ огня въ Россіи 1827—1910 Изд. Тариф. Отдѣла Акціон. Стр. Обществъ. Спб 1912. П Серебряковъ—Математическая теорія огневого страхованія 2-е изд М. 1913 Б Веселовскій—Исторія земства за сорокъ лѣтъ т. II 1909 А А. Шахтъ—Система ликвидаціи пожарныхъ убытковъ, 2 изд. 1914. А. Ляховъ—Московское городское Общество взаимнаго отъ огня страхованія за двадцать пять лѣтъ (1888—1913). М. 1914. Г. Прессъ—Страхованіе. 2-е изд Спб. 1914. С Луневскій—Страхованіе отъ огня Спб. 1912. Труды съѣзда (областного) по земскому страхованію и противопожарному дѣлу въ г Кіевѣ Кіевъ 1914. В. II. А. Покотиловъ—Страхованіе фабрикъ отъ огня на началахъ взаимности въ Сѣв.-Амер. Штатахъ. Спб. 1909.

§ 41. *Исторія огневого страхованія.* Борьба съ пожарами путемъ взаимной поддержки наблюдается на очень раннихъ ступеняхъ человѣческой культуры. Имѣются свѣдѣнія о томъ, что пожарныя гильдіи существовали уже въ 13 в. на островѣ Исландіи. Въ 15 и 16 вв. появляются общинные союзы въ Голштиніи для взаимной помощи на случай пожара и другихъ бѣдствій. Въ это начальное время зарожденія огневого страхованія помощь погорѣльцамъ оказывалась натурою. Члены такой гильдіи доставляли погорѣльцамъ лѣсъ, солому, полотно, домашнюю утварь и пр. Въ концѣ 16 и началѣ 17 столѣтія натуральные взносы замѣняются денежными, распредѣлявшимися между членами товарищества путемъ раскладки.

Аналогичныя учрежденія встрѣчались и въ Англіи, въ видѣ англо-саксонскихъ гильдій, члены которыхъ уплачивали періодическіе взносы въ общій фондъ для обезпеченія на случай потерь, вызываемыхъ огнемъ, водой, разбоемъ или другимъ бѣдствіемъ.

Тамъ, гдѣ не существовало такихъ организацій, погорѣльцамъ приходилось прибѣгать къ нищенству. Погорѣльцы получали особое разрѣшительное письмо отъ церковныхъ или свѣтскихъ властей, приглашавшихъ весь христіанскій міръ помочь несчастнымъ. Эта система попрошайничества вызывала много злоупотребленій, и правительства тѣхъ и другихъ странъ въ концѣ концовъ должны были воспретить ее.

Концентрація населенія въ городахъ, система городскихъ построекъ, узкія улицы—все это увеличило число пожаровъ, носившихъ крайне опустошительный характеръ. Одинъ изъ такихъ большихъ пожаровъ въ Лондонѣ (1666 г.) послужилъ внѣшнимъ поводомъ для организаціи страхованія на коммерческихъ началахъ. Первое общество страхованія отъ огня было основано въ Англіи въ 1681 г. Цѣлью его являлось страхованіе лондонскихъ домовъ. Премія взималась съ кирпичныхъ домовъ въ размѣрѣ $2^1/_2$ % съ годовой ренты, а съ деревянныхъ домовъ 5%; размѣръ ренты опредѣлялся въ 10% стоимости дома.

Дѣло стало развиваться успѣшно и черезъ три года возникло новое общество на взаимныхъ началахъ—Friendly Society. За этими первыми обществами послѣдовалъ рядъ другихъ, многія изъ которыхъ существуютъ и въ настоящее время, напр. „Sun“ (1710), Westminster Fire Office (1717 г.), Royal Exchange (1720 г.), Phoenix (1782 г.) и т. д.

Слѣдуетъ отмѣтить, что англійскія страховыя общества рано обратили вниманіе на тушеніе пожаровъ. Одинъ писатель (1690 г.), говоря о значеніи обществъ страхованія отъ огня, упоминаетъ о томъ, что они имѣли большое число служителей въ ливреяхъ со значками, жившихъ въ разныхъ частяхъ города, всегда готовыхъ явиться для тушенія пожара.

Въ 1791 г. три главныхъ компаніи Sun, Phoenix и Royal Exchange соединились вмѣстѣ для организаціи пожарной команды г. Лондона за свой счетъ. Ихъ примѣру послѣдовали и другія страховыя общества. Каждое страховое общество имѣло свою собственную пожарную команду, что создавало, разумѣется, много неудобствъ. Отсюда явилась необходимость указать тѣмъ или инымъ путемъ, что данное строеніе застраховано въ такомъ-то обществѣ (появленіе страховыхъ знаковъ). Нерѣдко случалось, что вызванная пожарная команда общества А., замѣтивъ изъ страховой марки, что горитъ домъ, застрахованный въ обществѣ В., удалялась, не принимая участія въ тушеніи пожара (было невыгодно поддерживать своего конкурента). Система отдѣльныхъ пожарныхъ командъ продержалась въ Лондонѣ до 1833 г., когда произошло объединеніе ихъ въ одну общую пожарную команду, въ 1866 г. она перешла въ вѣдѣніе города.

Однимъ изъ важныхъ событій въ исторіи англійскаго огневого страхованія въ 19 столѣтіи явилось образованіе Комитета обществъ огневого страхованія въ пятидесятыхъ годахъ. Возникновеніе этого Комитета представляло важный шагъ на пути техническаго и научнаго подъема огневого страхованія.

Главной задачей Комитета было установленіе тарифа премій путемъ классификаціи рисковъ и примѣненія дифференціальныхъ премій

Во второй половинѣ 19 ст. зарождается въ Англіи стремленіе къ насажденію науки страхованія и подготовкѣ страховыхъ спеціалистовъ. Это стремленіе нашло свое выраженіе въ организаціи Страховыхъ Институтовъ. Первый такой Институтъ былъ учрежденъ въ Манчестерѣ въ 1873 г. Ихъ цѣлью было поставлено изученіе и изслѣдованіе вопросовъ страхованія, а затѣмъ созданіе страховой библіотеки.

Дѣятельность Институтовъ проявляется въ изданіи спеціальныхъ сочиненій по разнымъ отдѣламъ страхованія, въ назначеніи премій за изслѣдованія по теоріи и практикѣ страхованія, въ ор-

ганизаціи курсовъ и лекцій по страхованію и въ производствѣ экзаменовъ.

Въ настоящее время въ Англіи существуетъ двадцать такихъ Институтовъ, наиболѣе важнымъ изъ нихъ является Chartered Insurance Institute Великобританіи и Ирландіи, возникшій въ 1897 г. Сначала это была федерація страховыхъ институтовъ, въ 1908 г. переименованная въ Страховой Институтъ Великобританіи и Ирландіи; въ 1912 г. онъ получилъ наименованіе Королевскаго.

Характерными особенностями въ развитіи огневого страхованія въ Англіи въ текущемъ столѣтіи является, во-первыхъ, расширеніе обществами страхованія отъ огня своихъ операцій и на другія отрасли страхованія; обществъ, ведущихъ только одно огневое страхованіе, въ Англіи теперь нѣтъ, во-вторыхъ,—сліяніе обществъ (т. н. амальгамація).

Начало текущаго столѣтія ознаменовано было изданіемъ Комитетомъ Страховыхъ обществъ строительнаго регулятива, примѣненіе коего обезпечиваетъ скидки съ основного тарифа премій.

По даннымъ 1911 г. огневымъ страхованіемъ занимались въ Англіи 67 обществъ; общій сборъ нетто-премій достигалъ 28 мил. фун. стерл.

Иначе развивалось огневое страхованіе въ Германіи. Господство меркантилизма въ этой странѣ въ 17 и 18 вв. создало благопріятную почву для зарожденія идеи публичнаго страхованія отъ огня. Заботы правительства о благосостояніи населенія воплотились въ созданіе публичныхъ страховыхъ учрежденій по иниціативѣ государственной власти. Въ организаціи страхованія въ Германіи большую роль сыграло развитіе гипотечнаго кредита подъ городскіе застроенные участки. Колыбелью германскаго огневого страхованія считаютъ Гамбургъ, гдѣ рядъ пожаровъ привелъ къ учрежденію (1677 г.) генеральной огневой кассы, представлявшей собою публичное учрежденіе, управляемое сенатомъ г. Гамбурга. Первоначально участіе въ этой кассы являлось добровольнымъ. Зданія страховались до $^3/_4$ ихъ цѣнности, предѣльная страховая сумма не превышала 15 тыс. мр. Вступной взносъ равнялся для членовъ 1‰ и ежегодно $^1/_4$ % съ годового дохода. Пожарные убытки распредѣлялись между членами путемъ раскладки соотвѣтственно страховымъ суммамъ. Въ 1718 г. постановленіемъ огневой кассы было введено принудительное участіе въ страхованіи. Примѣръ Гамбурга побудилъ правительства и другихъ нѣмецкихъ земель

вступить на путь организаціи публичнаго страхованія. Фридрихъ-Вильгельмъ, бранденбургскій курфюрстъ, издалъ въ 1685 г. рескриптъ на имя городскихъ властей Берлина и другихъ городовъ съ предложеніемъ организовать кассы для страхованія. Это предложеніе было отклонено магистратами, какъ непрактичное и мало полезное.

Король Фридрихъ I, сочувствуя планамъ своего отца, издалъ въ 1701 г. уставъ огневого страхованія и затѣмъ въ 1706 г. регламентъ огневой кассы. Это учрежденіе вначалѣ не имѣло успѣха: были установлены слишкомъ высокіе взносы, къ тому же и самая мысль огневого страхованія была почти неизвѣстна обществу. Регламентъ ввелъ обязательность государственнаго страхованія отъ огня для всѣхъ владѣльцевъ, за исключеніемъ представителей дворянства, администраторовъ и смотрителей церквей, школъ и госпиталей.

Минимальная страховая сумма для сельскихъ мѣстностей равнялась 50 талерамъ. Средне-зажиточный крестьянинъ не могъ страховать свою постройку ниже, какъ въ 100 талеровъ, а зажиточный ниже 150 т. Въ городахъ минимальная страховая сумма не должна была быть ниже $^1/_3$, а максимальная—выше $^2/_3$ цѣнности.

Насажденіе государственнаго огневого страхованія встрѣчало оппозицію со стороны населенія; по крайней мѣрѣ, король въ указѣ отъ 1708 г. съ неудовольствіемъ сообщалъ о томъ, что его повелѣнію противодѣйствуютъ разными явными и тайными махинаціями.

Послѣ того, какъ была организована генеральная огневая касса для всего королевства, взялись за насажденіе обществъ (Sozietäten), которыя должны были быть разсѣяны по всей теоріи прусскаго королевства.

Въ 1718 г. основывается такое страховое общество (Sozietät) въ Берлинѣ, въ 1719 г. въ городахъ провинціи Куръ и Неймаркъ, въ 1720 г. въ померанскихъ городахъ и т. д.

Фридрихъ II продолжалъ насажденіе этихъ обществъ въ другихъ провинціяхъ. Можно отмѣтить, что страховыя общества (Sozietäten) возникли въ городахъ значительно раньше, чѣмъ въ сельскихъ мѣстностяхъ.

Принципы, заключавшіеся въ регламентахъ разныхъ обществъ, были далеко неоднородны, даже принципъ принудительности не былъ всѣми принятъ. Соотвѣтственно меркантилистическимъ воз-

зрѣніямъ эпохи принудительное страхованіе со стороны государства горячо рекомендовалось представителями науки (Юсти). Философъ Лейбницъ еще въ 1695 г. предлагалъ основать государственную кассу страхованія не только въ цѣляхъ народнаго блага, но и въ интересахъ фиска.

Прусское правительство заботилось о соединеніи мелкихъ обществъ въ крупныя. Размѣръ страховой суммы опредѣлялся иногда самимъ страхователемъ (во всякомъ случаѣ она не должна была быть выше дѣйствительной стоимости зданія), иногда правительственной таксой. Соотвѣтственно высотѣ страховой суммы назначалась премія, которая уплачивалась по выясненіи пожарныхъ убытковъ даннаго года. Размѣръ страхового вознагражденія устанавливался правительственными органами съ участіемъ свѣдущихъ лицъ.

Надзоръ за этимъ государственнымъ страхованіемъ находился главнымъ образомъ въ рукахъ королевской военной и доменной камеры.

Взносы страхователей распредѣлялись по раскладкѣ, какъ налогъ, и часто даже взимались вмѣстѣ съ подомовымъ налогомъ. Суммы, получаемыя отъ пожарнаго налога, направлялись исключительно на цѣли огневого страхованія.

Эти публичныя страховыя учрежденія быстро распространились съ теченіемъ времени по всей Германіи. Нѣкоторыя изъ нихъ перешли къ страхованію движимости. Юридическая природа ихъ различна: они являются то государственными, то провинціальными, то общинными учрежденіями.

Частное страхованіе въ Германіи появляется въ началѣ 19 столѣтія, когда меркантилизмъ уступилъ мѣсто физіократизму съ его либеральными принципами управленія. Въ развитіи частнаго страхованія отъ огня образцомъ служила Англія, страховыя общества которой еще въ концѣ 18 ст. стали открывать отдѣленія въ портовыхъ городахъ Германіи.

Первое нѣмецкое общество страхованія отъ огня возникло въ Берлинѣ въ 1812 г., за нимъ послѣдовало Лейпцигское общество страхованія отъ огня въ 1819 г. Эти оба общества, учрежденныя на акціонерныхъ началахъ, имѣли въ первое время только мѣстное значеніе. Они далеко не могли конкурировать съ англійскимъ

обществомъ Фениксъ, принимавшемъ при посредствѣ своего отдѣленія въ Гамбургѣ страхованія по всей Германіи. Извѣстная торговая фирма въ г. Готѣ Арнольди пользовалась услугами Фениксъ. Глава этой фирмы, ознакомившись со страховымъ дѣломъ, рѣшилъ освободить Германію отъ англійской монополіи и выступилъ въ 1819 г. со своимъ проектомъ организаціи банка взаимнаго страхованія отъ огня. Въ 1821 г. банкъ былъ открытъ и сталъ образцомъ для страховыхъ учрежденій на началахъ взаимности. Въ исторіи огневого страхованія Готскій банкъ игралъ руководящую роль.

Въ этотъ начальный періодъ публичное и частное страхованіе отъ огня не конкурировали, потому что первое занималось страхованіемъ недвижимости, а второе—движимости.

Съ 20-хъ годовъ стало доступно для частныхъ обществъ и страхованіе отъ огня недвижимости, однако за публичными страховыми учрежденіями былъ оставленъ контроль надъ дѣятельностью частнаго страхованія. Въ сороковыхъ годахъ большинство публичныхъ страховыхъ учрежденій отказалось отъ принципа принудительности.

Во второй половинѣ 19 ст. столѣтія произошло объединеніе германскихъ акціонерныхъ, а также взаимныхъ обществъ страхованія отъ огня.

Начало XX ст. характеризуется въ Германіи широко проведеннымъ законодательнымъ регулированіемъ страхованія (законъ 1901 г. о надзорѣ за частными страховыми предпріятіями, законъ 1908 г. о страховомъ договорѣ и прусскій законъ о публичныхъ учрежденіяхъ страхованія отъ огня 1910 г.).

Слѣдуетъ отмѣтить, что въ послѣднія десятилѣтія въ Германіи намѣтилось сильное стремленіе къ передачѣ страхованія отъ огня въ руки государства. То въ томъ, то въ другомъ парламентѣ отдѣльныхъ союзныхъ государствъ появлялись проекты огосударствленія огневого страхованія. Мотивами и здѣсь являлись высокія преміи акціонерныхъ обществъ, крупные дивиденды, отклоненіе дурныхъ рисковъ, колоссальные капиталы и т. д. Пока эта агитація не имѣла успѣха, но во всякомъ случаѣ идея огосударствленія огневого страхованія находитъ въ Германіи многочисленныхъ сторонниковъ.

Положеніе огневого страхованія въ Германіи за 1910 г. представляется въ такомъ видѣ:

Число страхованій.	Страх сумма въ мр	Преміи въ мр	Убытки въ мр.
	Акціонерныя общества:		
Германское дѣло 8.804 131	98 034 мил. = 83.6% общаго дѣла.	153,5 мил. = 68.6% общ поступленія.	81 мил. = 66.1% всѣхъ убытковъ.
Иностр. дѣло 734.190	19.284 мил. = 16 4% общ дѣла	70,5 мил. = 31.4% общ. поступленія	41,5 мил. = 33.9% всѣхъ убытковъ
	Взаимныя общества:		
Германское дѣло . .	15 656 5 мил. = 99.7% общ. дѣла.	40 мил. = 99.7% общ. поступленія.	13 мил. = 99.8% всѣхъ убытковъ.
Иностр дѣло	51 мил. = 0.3% общ. дѣла.	122 тыс. 0 3% общ. поступл.	20 тыс. 0 2% всѣхъ убытковъ.

Изъ представленной таблицы видно, что акціонерное страхованіе сильно превалируетъ въ Германіи надъ взаимнымъ. Можно отмѣтить, широкое развитіе иностраннаго дѣла у акціонерныхъ обществъ, по размѣру страховой суммы, превышающаго все взаимное страхованіе.

Изъ исторіи огневого страхованія въ Германіи намъ извѣстно, что въ этой странѣ существуетъ еще публичное огневое страхованіе.

Какіе оно размѣры носитъ, и каковъ его удѣльный вѣсъ на страховомъ рынкѣ, это можно видѣть изъ слѣдующихъ данныхъ:

Было застраховано отъ огня германскихъ цѣнностей, движимыхъ и недвижимыхъ въ мил. марокъ:

	Конецъ 1904	%	Конецъ 1908	%
въ акціонерныхъ обществахъ	74.850	48.1	89.829	48.3
„ взаимныхъ „	11.881	7.6	14.413	7.8
„ иностранныхъ „	10.457	6.7	12.346	6.6
„ публичныхъ учрежденіяхъ	58.324	37.6	69.478	37.3
	155.512	100.0	186.066	100 0

На первомъ мѣстѣ стоитъ акціонерное страхованіе, на второмъ — публичное. Послѣднее по размѣру своихъ операцій значительно превосходитъ взаимное страхованіе и не такъ ужъ много уступаетъ акціонерному. Безъ сомнѣнія, публичное страхованіе отъ огня въ Германіи представляетъ собой сильнаго конкурента акціонернаго страхованія. Можно обратить вниманіе на одну подробность: за четыре года удѣльный вѣсъ разныхъ формъ страховой организаціи почти не измѣнился на германскомъ страховомъ рынкѣ. Очевидно, каждая изъ нихъ имѣетъ свой кругъ кліентовъ. Всѣ идутъ впередъ одинаковымъ темпомъ.

Характерными особенностями въ развитіи огневого страхованія въ С. Штатахъ является быстрое появленіе и столь же быстрое исчезновеніе страховыхъ обществъ. Въ одномъ штатѣ Нью-Іоркъ въ періодъ съ 1860 по 1885 г. обанкротилось 600 обществъ. Другой американской особенностью слѣдуетъ признать строгую, тщательную регламентацію огневого страхованія: во многихъ штатахъ установленъ нормальный полисъ, отступленія отъ котораго не допускаются, запрещается образованіе картелей какъ страховщиковъ, такъ и страхователей. Нѣкоторые штаты воспрещаютъ перестрахованіе у обществъ, не получившихъ на это спеціальнаго разрѣшенія. Опытъ С. Штатовъ ясно показалъ, что самая строгая регламентація не могла предотвратить злоупотребленій въ области страхованія.

Въ заслугу американскому огневому страхованію можно поставить широкую превентивную дѣятельность, развитую американскими обществами (объ этомъ будетъ рѣчь ниже).

Въ С. Штатахъ обществъ страхованія отъ огня насчитывалось въ 1890 г. 132 съ общимъ поступленіемъ преміи 302 мил. мар., въ 1910 г.—145 обществъ съ общимъ поступленіемъ преміи 850 мил мр.

Зачатки страхованія въ *Россіи* можно найти въ многочисленныхъ обществахъ взаимнаго вспоможенія на случай пожаровъ, существовавшихъ въ Остзейскомъ краѣ еще въ 18 в. Работали они по чисто раскладочной системѣ, пожарные убытки чаще всего возмѣщались строительными матеріалами, припасами. Въ 1765 г. въ Ригѣ было основано общество взаимнаго страхованія, существующее и понынѣ.

Въ чисто русскихъ городахъ и деревняхъ въ 18 в. не существовало и намековъ на страхованіе. Во второй половинѣ 18 ст.

значительное число домовъ въ Петроградѣ страховалось за-границей у англичанъ.

Правительство, желая освободить Россію отъ иностранныхъ страховщиковъ, предпринимало въ эту эпоху попытки къ организаціи государственнаго страхованія. Первый шагъ въ этомъ направленіи былъ сдѣланъ при Екатеринѣ II одновременно съ организаціей ипотечнаго кредита. Въ манифестѣ отъ 28 іюня 1786 г. объ учрежденіи Государственнаго Заемнаго Банка мы находимъ запрещеніе страховать имущество въ иностранныхъ компаніяхъ: „запрещаемъ всякому въ чужія государства дома или фабрики здѣшнія отдавать на страхъ и тѣмъ вывозить деньги во вредъ или убытокъ государственный".

Страховая операція Заемнаго Банка, распространявшаяся только на города, имѣла вспомогательное значеніе—обезпеченіе залога недвижимости. Для означенной цѣли въ томъ же 1786 г. была открыта при банкѣ Страховая Экспедиція.

Основанія этого государственнаго страхованія отъ огня были таковы: однообразный тарифъ премій ($1^1/_2$%) или 15 руб. съ 1000 страховой суммы), страховая сумма не могла быть выше $^3/_4$ оцѣнки и наконецъ, на страхъ принимались только избранные риски (каменные дома, каменные заводы и фабрики). При такихъ условіяхъ страховая операція не могла сильно развиваться: сумма годовыхъ рисковъ никогда не превышала $6^1/_2$ мил. руб., а сборъ премій—70 тыс. руб. Этотъ слабый оборотъ по операціи неуклонно падалъ и къ 1822 г. (годъ закрытія Страховой Экспедиціи) на страхѣ состояло всего лишь 95 строеній въ суммѣ 1,6 мил. руб. Въ результатѣ, Заемный Банкъ сталъ принимать въ залогъ имущества, застрахованныя въ иностранныхъ обществахъ.

Для страхованія товаровъ правительство открыло въ 1797 г. Страховую Контору при Ассигнаціонномъ Банкѣ. Это учрежденіе также оказалось мертворожденнымъ и было упразднено въ 1805 г.

Попытку создать взаимное страхованіе подъ контролемъ государства мы находимъ въ „Уставахъ столицъ Петрограда и Москвы" (1798 и 1799 г.). По этимъ Уставамъ, страхованіе въ столицахъ передавалось въ вѣдѣніе ассекурацъ—конторы, учреждаемой при камеральномъ департаментѣ. Контора принимала на страхъ недвижимыя имущества.

Въ случаѣ пожара департаментъ свидѣтельствовалъ пострадавшее отъ огня строеніе и платилъ пожарный убытокъ, „собирая

въ удовлетвореніе такового со всѣхъ записавшихся по мѣрѣ объявленныхъ ихъ строеніямъ цѣнъ, по расчлененію, что̀ каждому на рубль заплатить придется".

Это начинаніе не получило осуществленія, такъ какъ и сами Уставы столицъ не были введены въ жизнь. Такимъ образомъ, первый періодъ въ исторіи страхованія въ Россіи, характеризующійся господствомъ принципа государственнаго страхованія, закончился крушеніемъ этого принципа.

Ко второму періоду, начальной датой котораго можно считать упраздненіе Страховой Экспедиціи (1822 г.), относится зарожденіе въ Россіи частнаго акціонернаго страхованія.

Въ началѣ 19 ст. значеніе страхованія было понято въ высшихъ кругахъ общества. Объ этомъ говоритъ успѣшное развитіе въ русской столицѣ операцій иностранныхъ компаній, въ частности англійскаго общества Фениксъ. Болѣе предпріимчивые люди уже понимали и доходность страхового промысла. И вотъ въ 1822 г. явилась мысль основать отечественное акціонерное страховое общество „Петроградскій Фениксъ". Эта мысль не получила осуществленія.

Министръ фин. Гурьевъ, а потомъ и Канкринъ вносили на разсмотрѣніе Госуд. Совѣта проектъ учрежденія государственной страховой конторы. Государственный Совѣтъ отнесся къ этимъ проектамъ отрицательно, считая неудобнымъ веденіе страхованія въ качествѣ государственнаго предпріятія. Какъ измѣнился духъ времени! Теперь уже господствовали идеи физіократовъ о невмѣшательствѣ въ хозяйственную жизнь, между тѣмъ какъ Екатерина стояла на противоположной точкѣ зрѣнія меркантилистовъ и камералистовъ—государственной опеки частно-хозяйственной жизни.

Николай I, заслушавъ докладъ Канкрина о проектѣ, не получившемъ одобренія со стороны Государственнаго Совѣта, поручилъ 4 янв. 1826 г. Канкрину обсудить съ частными лицами—„нельзя ли учредить частную компанію на тѣхъ началахъ, кои болѣе соотвѣтствовали предложеніямъ Государственнаго Совѣта". Министръ фин. обратился съ соотвѣтствующимъ предложеніемъ къ бар. Штиглицу, извѣстному петроградскому коммерсанту. Послѣдній выработалъ проектъ акціонерной страховой компаніи, обусловивъ ея учрежденіе цѣлымъ рядомъ льготъ и привилегій.

Проектъ Штиглица, по разсмотрѣніи въ Госуд. Совѣтѣ, получилъ Высочайшее одобреніе, и 27 іюня 1827 г. былъ обнародо-

ванъ Именной Указъ Правит. Сенату объ учрежденіи Страхового Россійскаго Общества. Ему было предоставлено исключительное право производства страховыхъ операцій на 20 лѣтъ; оно освобождалось на тотъ же періодъ отъ всякихъ налоговъ, за исключеніемъ пошлинъ въ казну по 25 коп. съ 1.000 руб. страховой суммы и наконецъ, было дозволено застрахованныя въ немъ имущества принимать въ залогъ во всѣхъ казенныхъ и кредитныхъ учрежденіяхъ.

Успѣшное развитіе дѣятельности Россійскаго страхового общества должно было вызвать появленіе новыхъ страховыхъ предпріятій: въ 1835 г. учреждается второе Россійское страховое отъ огня общество и въ 1846 г. товарищество „Саламандра". Указанныя три общества были основаны при ближайшемъ участіи высшихъ сановниковъ государства. Среди учредителей перваго Рос. общества мы находимъ имена гр. Мордвинова, гр. Потоцкаго, среди учредителей второго—шефа жандармовъ Бенкендорфа и т. п.

Первое Россійское общество заимствовало тарифъ премій отъ иностранныхъ компаній, повысивъ его сообразно допускаемой большей огнеопасности въ Россіи.

Низшая премія за каменные дома, крытые прочно, колебалась отъ 3 р. 12 1/2 к. до 5 р. 62 1/2 к. съ 1000 р. страховой суммы, высшій размѣръ преміи 30 руб. съ 1000 руб.

Этотъ тарифъ былъ принятъ и вторымъ Рос. обществомъ — Саламандра, до истеченія срока привилегіи перваго Рос. общества, могла пользоваться его таблицами премій, а послѣ этого должна была понизить преміи не менѣе, чѣмъ на 10%.

Указанныя акціонерныя общества получили монопольное право на производство страховыхъ операцій. Первое Россійское об-во получило монополію на 20 лѣтъ на производство страхованій въ обѣихъ столицахъ, въ губерніяхъ Петроградской, Московской, Лифляндской, Эстляндской, Курляндской и въ г. Одессѣ. Второму Рос. о-ву была дана монополія на 12 лѣтъ въ остальныхъ 40 губ. Европ. Россіи. Сдѣдовательно, въ 1847 г. оканчивался срокъ монополіи обоихъ обществъ. Саламандра получила монополію на 25 лѣтъ въ губ. Бессарабской, области войска Донского, въ Закавказьи и Сибири.

Уставы трехъ названныхъ обществъ заключали въ себѣ требованіе, воспрещавшее отдавать на страхъ имущества другимъ мѣстамъ и лицамъ внѣ государства или внутри его подъ угрозой

взысканія въ пользу общества со всей застрахованной суммы по 3% за каждые шесть мѣсяцевъ. Это требованіе не распространялось только на тѣ города, въ которыхъ уже существовали взаимныя страховыя общества (Рига, Либава). Акціонерныя общества, возникавшія позже, уже не получали привилегій.

Начало царствованія Александра II образуетъ переходъ къ третьему періоду въ развитіи отечественнаго огневого страхованія. Общій подъемъ политической и общественной жизни въ эпоху великихъ реформъ, замѣна натуральнаго хозяйства денежнымъ въ связи съ освобожденіемъ крестьянъ, интенсивный ростъ производительныхъ силъ, оживленіе желѣзнодорожнаго строительства и наконецъ, развитіе общественной самодѣятельности въ связи съ земской и городской реформой—содѣйствовали быстрому росту страхового дѣла въ Россіи. Характерными чертами для третьяго періода является возникновеніе ряда новыхъ акціонерныхъ обществъ безъ всякихъ привилегій (Петроградское и Московское 1858 г., Русское—1867 г., Коммерческое—1870 г., [1]) Варшавское—1870 г., Сѣверное 1871 и Якорь 1872 г.), появленіе и укрѣпленіе городского взаимнаго страхованія и наконецъ, зарожденіе земскаго страхованія.

Сильная конкуренція, обусловленная почти одновременнымъ возникновеніемъ ряда новыхъ обществъ, а также развитіемъ городского и земскаго страхованія, должна была вызвать у акціонерныхъ страховыхъ обществъ стремленіе къ объединенію. Въ 1874 г. съѣздъ представителей послѣднихъ установилъ общій тарифъ премій, обязательный для всѣхъ, заключившихъ конвенцію. Для обоснованія тарифа рѣшено было вести общую (сводную) статистику. Тарифное соглашеніе состоялось и вошло въ силу въ 1875 г., веденіе же общей статистики организовано съ 1884 г.

Исторію взаимнаго страхованія въ Россіи нужно начинать съ царствованія Александра II. Хотя общества взаимнаго страхованія отъ огня существовали уже въ концѣ 18 ст. въ Остзейскихъ провинціяхъ, но долгое время дѣятельность этихъ мѣстныхъ учрежденій не оказывала никакого вліянія на возникновеніе аналогичныхъ обществъ въ чисто русскихъ губерніяхъ.

Русское правительство, оцѣнивъ значеніе взаимнаго страхованія на опытѣ названныхъ провинцій, прилагало еще во второмъ періодѣ

[1]) Закрыто въ 1899 г.

усилія къ насажденію взаимныхъ обществъ въ русскихъ городахъ. Уже въ 1831 г. министерство вн. д., по предложенію Госуд. Совѣта, препроводило начальникамъ губерній свой проектъ правилъ взаимнаго страхованія въ городахъ для обсужденія его на мѣстахъ. Попытка эта, не встрѣтивъ отклика, окончилась неудачей. По крайней мѣрѣ въ 1836 г. Госуд. Совѣтъ постановилъ — „дѣло объ учрежденіи въ городахъ взаимнаго страхованія считать прекращеннымъ".

Вторая попытка насажденія взаимнаго страхованія вышла изъ среды заинтересованныхъ общественныхъ круговъ. Образованная въ 1847 г. при Петроградской Городской Думѣ коммиссія объ общественныхъ нуждахъ и пользахъ внесла предложеніе организовать общество добровольнаго взаимнаго страхованія по примѣру таковыхъ обществъ въ иностранныхъ городахъ, въ Финляндіи и въ Ригѣ, съ цѣлью распространенія и облегченія страхованія въ столицѣ. Составители проекта предлагали принять раскладочную систему возмещенія пожарныхъ убытковъ. Проектъ при разсмотрѣніи въ Думѣ встрѣтилъ возраженія. По мнѣнію его критиковъ, осуществленію этого проекта помѣшаетъ, во-первыхъ, конкуренція трехъ уже существовавшихъ акціонерныхъ обществъ, во-вторыхъ, отсутствіе капитала, и въ третьихъ, неопредѣленность страховыхъ платежей при раскладочной системѣ. Въ виду указанныхъ соображеній рѣшено было внести въ проектъ принципъ монопольности и обязательности. Въ переработанномъ видѣ проектъ былъ внесенъ въ Гос. Совѣтъ, который высказался противъ присвоенія городу исключительной привилегіи, а равно и противъ обязательности страхованія. Этимъ и закончился вопросъ объ учрежденіи городского общества взаимнаго страхованія.

Въ дѣлѣ насажденія взаимнаго страхованія въ Россіи сыграло громадную роль Высочайше утвержденное положеніе Комитета министровъ 10 окт. 1861 г. слѣдующаго содержанія:

„ 1) Разъяснивъ домовладѣльцамъ городовъ, посадовъ и мѣстечекъ пользу взаимнаго страхованія имуществъ отъ огня и различныя системы этого страхованія, предложить имъ, не пожелаютъ ли они учредить общества взаимнаго страхованія на слѣдующихъ основаніяхъ: а) участіе во взаимномъ страхованіи предоставляется на волю каждаго изъ домовладѣльцевъ; б) взаимное страхованіе можетъ быть учреждено отдѣльно по каждому городу или общее по нѣсколькимъ городамъ; в) избраніе той или другой системы стра-

хованія и начертаніе подробныхъ правилъ по страхованію предоставляется усмотрѣнію самихъ владѣльцевъ. Съ этой цѣлью имъ дозволяется составить изъ среды себя временную коммиссію отъ 3 до 5 лицъ. При желаніи же домовладѣльцевъ одного города учредить взаимное страхованіе въ соединеніи съ другими городами заявляется о томъ губернскому начальству, которое, по полученіи подобныхъ заявленій отъ двухъ и болѣе городовъ, разрѣшаетъ присылку въ одинъ изъ нихъ уполномоченныхъ отъ прочихъ для составленія проекта положенія; г) для покрытія убытковъ, превышающихъ годовую премію, можетъ быть испрошенъ кредитъ изъ городскихъ и общественныхъ суммъ по приговору надлежащаго общества, а гдѣ сіе не представляется возможнымъ, то изъ казны, въ размѣрѣ соотвѣтствующемъ нынѣ производимымъ въ пожарныхъ случаяхъ ссудамъ, т. е. не свыше $^1/_3$ суммы убытковъ, впредь до составленія запаснаго капитала, равняющагося этому размѣру.

2) Утвержденіе, на этихъ основаніяхъ, частныхъ положеній взаимнаго страхованія въ городахъ предоставляется Министерству Внутреннихъ Дѣлъ по соглашенію, въ чемъ слѣдуетъ, съ Министерствомъ Финансовъ".

Въ исполненіе этого Высочайшаго повелѣнія Министръ вн. д. разослалъ губернаторамъ особую докладную записку, гдѣ было выяснено значеніе взаимнаго страхованія отъ огня, а равно намѣчены главныя основы дѣятельности обществъ взаимнаго страхованія.

По Высочайше утвержденному положенію Комитета Министровъ отъ 23 іюня 1864 г., взаимныя страховыя отъ огня общества „по желанію ихъ могутъ быть учреждаемы при городскихъ управленіяхъ и въ такомъ случаѣ всѣ мѣры, клонящіяся къ уменьшенію пожарныхъ бѣдствій, обсуживаются въ соединенныхъ засѣданіяхъ Городской Думы и распорядителей взаимнаго страхованія". Въ результатѣ, въ живой дѣйствительности устанавливалась тѣсная связь между учрежденіями городского самоуправленія и взаимными страховыми обществами. Эта связь оказалась весьма полезной для развитія городского взаимнаго страхованія.

Правительство, не ограничиваясь одной разсылкой циркуляра, командировало на мѣста особыхъ чиновниковъ для устнаго ознакомленія горожанъ со значеніемъ взаимнаго страхованія. Среди этихъ чиновниковъ особо энергичной дѣятельностью отличался извѣстный дѣятель Е. В. Богдановичъ.

Косная домовладѣльческая среда мало поддавалась увѣщаніямъ и губернаторовъ и министерскихъ чиновниковъ. При учрежденіи первыхъ обществъ приходилось опираться на чиновничьи круги или на болѣе передовыхъ представителей городского духовенства.

Какъ смотрѣли въ то время на участіе въ страховыхъ обществахъ показываетъ слѣдующій любопытный случай, разсказанный въ исторіи Полтавскаго взаимнаго страхованія: на заявленіи титулярнаго совѣтника К. о нежеланіи вступить въ члены общества, архитекторъ Дунаевъ положилъ такую резолюцію: „не похожъ на титулярнаго совѣтника—отъ страхованія отказался".

Усилія правительства не остались безрезультатными: начало 60-хъ годовъ ознаменовано открытіемъ ряда обществъ взаимнаго страхованія—въ 1863 г. было учреждено два общества: въ Тулѣ и Полтавѣ, въ 1864 г.—пять: въ Харьковѣ, Череповцѣ, Ревелѣ (городское), Ригѣ (форштадское) и въ Перми, въ 1865 г. снова пять.

Въ послѣдующіе годы стремленіе къ открытію городскихъ страховыхъ обществъ ослабѣло. Вновь наблюдается оживленіе въ этой области послѣ 1875 г., когда акціонерныя компаніи, заключивъ конвенцію, подняли тарифъ премій. Насколько значительно было повышеніе, можно видѣть изъ слѣдующей справки: за домъ смѣшанной постройки въ Троицко-Сергіевомъ посадѣ въ 1874 г. взималось 66 р. при оцѣнкѣ въ 10.000 руб., а черезъ годъ за тотъ же домъ уже 144 р. 50 к.

Такая политика акціонерныхъ страховыхъ обществъ должна была дать сильный толчокъ учрежденію взаимныхъ обществъ въ городахъ. Въ первое же десятилѣтіе послѣ образованія конвенціи (1876—1885 г.) возникло 32 общества. Дальнѣйшая судьба взаимнаго страхованія была обезпечена; въ послѣдующія десятилѣтія мы видимъ дальнѣйшій ростъ этого движенія.

Акціонерныя страховыя общества принимали всевозможныя мѣры къ тому, чтобы затруднить возникновеніе нарождавшагося конкурента и подорвать къ нему довѣріе со стороны населенія. Наиболѣе излюбленнымъ способомъ было пониженіе тарифныхъ ставокъ въ тѣхъ городахъ, въ которыхъ зарождалось движеніе въ пользу учрежденія взаимнаго страхованія. Это сразу подрывало у инертныхъ обывателей интересъ къ вступленію въ общество. Въ результатѣ, когда общественная иниціатива терпѣла пораженіе, акціонерныя компаніи вновь повышали тарифныя ставки.

Городскія общества взаимнаго отъ огня страхованія, дѣйствуя зачастую въ небольшихъ городахъ, естественно должны были стремиться къ объединенію. Вѣдь это объединеніе только и могло придать устойчивость ихъ операціямъ.

Въ восьмидесятыхъ годахъ возникаютъ съѣзды представителей городскихъ обществъ (первый съѣздъ въ Петроградѣ 1883, VII съѣздъ—1912 г.). Для исполненія порученій съѣздовъ, для подготовки матеріаловъ къ нимъ и т. д. было учреждено по ходатайству перваго съѣзда особое бюро. На него было возложено и изданіе „Вѣстника взаимнаго отъ огня страхованія".

Наиболѣе важнымъ предметомъ обсужденія всѣхъ съѣздовъ являлся вопросъ объ организаціи перестрахованія и объ объединеніи городскихъ страховыхъ обществъ. Почти одновременно съ зарожденіемъ этихъ съѣздовъ возникъ Пензенскій союзъ городскихъ страховыхъ обществъ, образованный въ 1890 г. по иниціативѣ предсѣдателя Пензенскаго общества взаимнаго отъ огня страхованія В. Умнова. Первоначально три общества—Пензенское, Иркутское и Тверское условились приходить другъ другу на помощь при чрезвычайныхъ пожарныхъ убыткахъ; къ нимъ вскорѣ присоединилось еще восемь обществъ; въ 1909 г. въ составъ союза входило 83 общества. Этотъ союзъ носилъ временный характеръ, основанъ онъ былъ на договорѣ. Общества обязывались оказывать помощь другъ другу при пожарныхъ убыткахъ, превышавшихъ годичный сборъ преміи. Участіе въ Пензенскомъ союзѣ представляло особый интересъ для маломощныхъ обществъ, дѣйствовавшихъ въ небольшихъ городахъ и застроенныхъ преимущественно деревянными строеніями. Богатыя, сильныя общества воздерживались отъ участія въ этомъ союзѣ, такъ какъ не видѣли въ этомъ интереса. Опустошительность пожаровъ для нихъ не была такъ страшна въ виду преобладающаго типа каменныхъ построекъ, между тѣмъ участіе въ союзѣ обязывало ихъ удѣлять часть своихъ средствъ на покрытіе пожарныхъ убытковъ мелкихъ обществъ.

Для того, чтобы придать Пензенскому союзу болѣе прочную организацію, члены, входившіе въ его составъ, рѣшили перейти изъ договорной формы на уставную. Былъ выработанъ уставъ „Россійскаго Союза Обществъ взаимнаго отъ огня страхованія"; по утвержденіи устава 16 дек. 1909 г., Пензенскій союзъ превратился въ „Россійскій Союзъ". Къ 1 мая 1913 г. въ составъ этого союза вошло 124 общества. При выработкѣ устава „Россійска-

го Союза" широко воспользовались уставомъ союза, выработаннымъ на съѣздахъ представителей городскихъ обществъ и утвержденнымъ правительствомъ еще въ 1906 г., но не проведеннымъ въ жизнь.

Организацію Пензенскаго Союза и затѣмъ учрежденіе Россійскаго Союза нужно отнести къ четвертому періоду въ исторіи русскаго огневого страхованія. Этотъ послѣдній періодъ характеризуется возникновеніемъ центральныхъ органовъ, объединяющихъ дѣятельность частныхъ обществъ. Въ 1900 г. возникъ особый Комитетъ акціонерныхъ обществъ, постоянно функціонирующій въ Петроградѣ. Съ учрежденіемъ этого Комитета, соглашеніе акціонерныхъ обществъ получило централизованную организацію.

Въ 1906 г. получили правительственное утвержденіе съѣзды представителей акціонерныхъ страховыхъ отъ огня обществъ. Основной задачей этихъ съѣздовъ служитъ обсужденіе и разрѣшеніе страховыхъ вопросовъ въ цѣляхъ правильной постановки страхового дѣла.

Право на участіе въ съѣздахъ принадлежитъ всѣмъ акціонернымъ страховымъ обществамъ (13), ведущимъ прямое огневое дѣло въ Россіи. Съѣзды собираются періодически; для веденія дѣлъ съѣздовъ организовано въ Петроградѣ постоянное бюро съѣздовъ.

Характерной особенностью послѣдняго періода является возникновеніе новыхъ видовъ взаимнаго страхованія—въ средѣ землевладѣльцевъ и фабрикантовъ.

Въ развитіи фабричнаго взаимнаго страхованія большую роль сыграли фабриканты Московскаго района. Въ 1894 г. Общество для содѣйствія и развитія мануфактурной промышленности организовало особую Коммиссію „по вопросамъ о страхованіи фабрикъ и для изысканія мѣръ къ уменьшенію пожарныхъ рисковъ". На основаніи анкеты, произведенной для выясненія расходовъ, связанныхъ со страхованіемъ фабричныхъ и заводскихъ предпріятій, удалось установить, что акціонерныя общества получили чистой прибыли за одно десятилѣтіе отъ страхованія 60 фабрикъ 6,4 мил. руб. Финансовые расчеты показали, что учрежденіе взаимнаго страхованія фабрикъ представляется выгоднымъ для фабрикантовъ. Проектъ учрежденія взаимнаго союза фабрикантовъ получилъ осуществленіе въ 1903 г., когда возникъ „Россійскій Взаимный Страховой Союзъ". Онъ образованъ на началахъ взаимности

съ временнымъ паевымъ капиталомъ, сначала опредѣленнымъ въ 1 мил. руб., а позже доведеннымъ до 3 мил. (1913 г.), подлежащимъ постепенному погашенію. Этотъ союзъ поставилъ своей задачей не только страхованіе недвижимости и движимости, но еще и коллективное страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ лицъ, служащихъ и работающихъ на фабрикахъ и заводахъ.

Примѣръ фабрикантовъ побудилъ и горнопромышленниковъ Юга организовать общество взаимнаго страхованія горныхъ и горнозаводскихъ предпріятій Юга Россіи. Уставъ его утвержденъ въ 1909 г. Коллективное страхованіе рабочихъ исключено изъ его операцій.

Идея взаимнаго страхованія нашла себѣ сторонниковъ и среди представителей свеклосахарныхъ и рафинадныхъ заводовъ (возникновеніе Кіевскаго Общества взаимнаго страхованія свеклосахарныхъ и рафинадныхъ заводовъ).

Землевладѣльческіе круги также не остались чужды этому движенію. Уже существуетъ нѣсколько взаимныхъ обществъ страхованія землевладѣльцевъ, напр. Минское Землевладѣльческое Общество взаимнаго страхованія, затѣмъ общество взаимнаго страхованія землевладѣльцевъ—Кіевской, Волынской и Подольской губ., Ковенское Зем. Об-ство взаимнаго страхованія, Варшавское подъ названіемъ Снопъ и др.

Внѣдреніе значенія взаимнаго страхованія въ сознаніе различныхъ хозяйственныхъ группъ составляетъ наиболѣе характерную особенность послѣдняго періода въ исторіи огневого страхованія въ Россіи.

Въ послѣдній четвертый періодъ мы наблюдаемъ значительное развитіе земскаго страхованія, о чемъ скажемъ ниже въ спеціальной главѣ.

Въ настоящемъ случаѣ для иллюстраціи развитія огневого страхованія въ Россіи можно привести рядъ слѣдующихъ данныхъ:

Ростъ акціонернаго страхованія отъ огня по прямымъ страхованіямъ.

	Страх. сумма (мил. руб.).	Коэффиц. роста.
въ 1851 г.	282	1
„ 1860 „	741	2,6
„ 1870 „	1,302	4,6
„ 1880 „	3,983	14,1

въ 1890 г.	4,823	17,1
„ 1900 „	8,127	28,8
„ 1910 „	11,937	42,3

Бюро съѣздовъ представителей акціонерныхъ обществъ въ своемъ извѣстномъ изданіи „Акціонерное страхованіе“ указываетъ на то, что общая сумма рисковъ акціонерныхъ обществъ составляетъ одну треть цѣнности всѣхъ имуществъ въ Имперіи, могущихъ служить объектами огневого страхованія. Сознавая всю неточность этого вычисленія, можно сказать, что въ Россіи еще имѣется широкое поле для распространенія страхованія. Для сравненія можно указать, что въ Германіи цѣнность незастрахованныхъ имуществъ опредѣляется только въ 20% общаго національнаго богатства.

Кромѣ акціонернаго страхованія у насъ имѣются и другіе виды огневого страхованія—взаимное, земское, правительственное. Это страхованіе своими размѣрами уступаетъ акціонерному страхованію, какъ показываетъ слѣдующая сравнительная таблица за 1905 г.:

Названіе страховыхъ учрежденій.	Страховыя суммы. тыс. руб.	% къ общей суммѣ.
акціонер. общества (по всей Россіи)	9.459.905	65.9
губ. земства (въ 34 губ.):		
обязательное страх.	1.473.150	10.3
добровольное „ .	661.399	4.6
вмѣстѣ	2.134.549	14.9
губ. страхов. (обяз. и добров.).	549.636	3.8
польское казенное	672.303	4.7
взаим. страх. Каз. войскъ .	42.977	0.3
город. взаим. общества . .	1.141.371	7.9
Россійс. взаим. страх. союзъ фаб. и зав.	26.270	0.7
Кіев. общество вз. страх. свеклосах. и раф. зав.	96.235	1.4
Минское землед. общество взаим. стр.	39.530	0.3
О-ство взаим. стр. землевлад. Кіев., Вол. и Под. губ.	16.510	0.1
	14.179.286	100.0

Изъ общей страховой суммы на долю акціонернаго страхованія приходится почти $^2/_3$; ясно, что господствующее положеніе на страховомъ рынкѣ занимаетъ въ Россіи коммерческое страхованіе. Болѣе сильными конкурентами его являются земское страхованіе и городское взаимное.

Какъ страховой портфель распредѣляется между отдѣльными страховыми обществами?

Страховыя операціи нашихъ акціонерныхъ обществъ распадаются на три основныя отрасли, имѣющія особыя техническія обозначенія: а) *прямое дѣло*, сюда входятъ договоры страхованія непосредственно съ лицами, страхующими свое имущество; б) *косвенное дѣло*, подъ нимъ понимается принятіе въ перестрахованіе рисковъ отъ другихъ обществъ; в) *перестрахованіе*—передача рисковъ въ перестрахованіе другимъ обществамъ.

Прямое дѣло нашихъ страховыхъ обществъ ограничивается почти исключительно Россіей. Нѣкоторыя общества имѣютъ прямое дѣло и за-границей (въ Болгаріи, С. Штатахъ). Косвенное дѣло довольно сильно развивается нашими обществами въ С. Штатахъ.

Валовой сборъ премій за 1910 г. равнялся 148,2 мил. руб. изъ этой суммы приходилось:

по русскому прямому дѣлу	74.0	мил. руб.
„ иностранному прямому дѣлу . . .	0.2	„ „
„ косвенному дѣлу	74.0	„ „
Итого . .	148.2	мил. руб.

Оказывается прямое и косвенное дѣло по сбору премій одинаково. Изъ косвеннаго дѣла сборъ премій по заграничнымъ перестрахованіямъ превышалъ сборъ премій по отечественнымъ перестрахованіямъ (46,3 мил. руб. противъ 27,7 мил. руб.).

Русскія акціонерныя страховыя общества, рядомъ съ производствомъ операцій по страхованію отъ огня, занимаются и другими страхованіями, какъ напр. страхованіемъ несчастныхъ случаевъ, транспортнымъ и пр.

Работаютъ въ одномъ огневомъ страхованіи (по прямому дѣлу) только два общества Московское и Варшавское. Исключительно перестрахованіемъ занимаются общества „Русское Перестрахованіе“ и „Помощь“. Послѣднее, помимо косвеннаго огневого дѣла,

производитъ страхованіе отъ несчастныхъ случаевъ, стеколъ и кражъ со взломомъ.

Представленіе о размѣрахъ операцій по огневому страхованію можно составить на основаніи ниже слѣдующей таблицы:

Валовой сборъ премій за 1910 и 1912 г. въ тыс. руб.

Общества:	1910 г.	1912 г.
Саламандра	28.288,4	31.587,3
Россія	23.434,2	28.727,0
Россійское 1827 г.	16.172,1	17.263,9
Московское	15.911,1	15.245,3
Якорь	11.675,0	15.743,8
Сѣверное	9.071,0	9.752,2
Варшавское	7.060,4	9.107,6
Русское	6.878,0	6.914,9
Россійское 2-е	5.879,6	8.481,6
Петроградское	4.986,8	6.138,3
Россійское Транспортное	3.157,8	3.175,2
Русскій Ллойдъ	1.600,9	3.737,7
Волга	916,2	926,4
Итого	135.031,5	156.801,3
О-во Рус. перестрахованія	11.611,6	10.959,7
Помощь	1.574,0	1.156,1
Всего	148.217,1	168.917,1

Въ послѣдніе годы наиболѣе значительнымъ страховымъ портфелемъ обладаютъ общества Саламандра и Россія.

Для характеристики портфеля акціонерныхъ обществъ по категоріямъ рисковъ слѣдуетъ указать, что основную массу ихъ составляютъ городскія строенія, а равно и движимость въ нихъ. Изъ промысловой движимости особенное значеніе имѣютъ машины на фабрикахъ, изъ товаровъ—товары въ городскихъ строеніяхъ (см. по этому вопросу интересныя данныя въ книгѣ г. Рыбникова—„Очеркъ современнаго положенія въ Россіи страхованія отъ огня“).

Наше коммерческое страхованіе обслуживаетъ главнымъ образомъ интересы городского и промышленнаго класса, интересы деревенской Россіи обслуживаются преимущественно земскимъ страхованіемъ.

§ 42. *Организація огневого страхованія.* Объектомъ огневого страхованія является имущество и связанные съ нимъ интересы. Имущество въ современномъ капиталистическомъ хозяйствѣ носитъ самыя разнообразныя формы. Соотвѣтственно этимъ формамъ практика огневого страхованія должна была выработать отдѣльныя разновидности страхованія отъ огня.

Прежде всего различаютъ имущество движимое и недвижимое. Послѣднее въ свою очередь по характеру назначенія недвижимости, по мѣстонахожденію, страховыя общества дѣлятъ на группы: 1) городскія 2) фабричныя 3) прифабричныя 4) сельско-хозяйственныя.

Огнеопасность постройки зависитъ въ значительной мѣрѣ отъ матеріала, изъ котораго она сдѣлана. Полагая этотъ принципъ въ основу классификаціи недвижимой собственности, страховыя общества намѣчаютъ нѣсколько видовъ:

1) постройки каменныя, крытыя прочно
2) „ „ „ непрочно
3) „ „ „ соломой
4) Смѣшанныя, крытыя . . . . прочно
5) „ „ непрочно
6) „ „ соломой
7) деревянныя опять по тѣмъ же тремъ видамъ крышъ.

Движимость въ свою очередь дѣлится на три крупныхъ группы: а) квартирная движимость б) товары и в) орудія производства. Въ свою очередь каждая изъ названныхъ группъ подраздѣляется на отдѣльные виды, напр. квартирная движимость по классамъ городовъ и по характеру зданій, въ которыхъ она находится, товары на мѣстахъ продажи и на мѣстахъ производства и т. д.

Какое значеніе имѣетъ такая детальная классификація страхуемаго имущества? Она является результатомъ долгой практики страховыхъ обществъ. Послѣднія на основѣ эмпирическаго наблюденія, послѣ ряда лѣтъ работы, пришли къ установленію этой классификаціи. Въ основѣ ея лежитъ различная степень вѣроятности пожара въ томъ и другомъ имуществѣ, а равно различая степень его опустошительности. Соотвѣтственно такой сложной классификаціи имущества опредѣляется и размѣръ преміи.

Практика огневого страхованія различаетъ объективную и субъективную пожарную опасность каждаго имущества, или, какъ иногда говорятъ, физическую и моральную сторону риска.

Объективная опасность даннаго вида имущества зависитъ отъ условій, лежащихъ въ самомъ имуществѣ, независимо отъ личности его владѣльца. Сюда нужно отнести строительный матеріалъ, особенно матеріалъ покрытія, степень возгораемости и воспламеняемости (бензинъ въ красильныхъ заведеніяхъ, стружки въ древообдѣлочныхъ фабрикахъ), возможность передачи огня (скученность строеній, сосѣдство), противопожарныя мѣры и средства (водопроводъ, огнетушители и пр.), характеръ освѣщенія (керосинъ, электричество) и т. п.

Субъективная опасность опредѣляется личностью владѣльца, его отношеніями къ окружающимъ, а равно общими соціальными и экономическими условіями. Здѣсь имѣетъ важное значеніе матеріальное и соціальное положеніе страхователя, его интересъ къ застрахованному имуществу (собственникъ, арендаторъ, совладѣлецъ и пр.,) его отношенія къ сосѣдямъ, мѣстные нравы (наличность поджоговъ изъ мести) и т. д.

Всѣ отмѣченныя условія, имѣющія существенно важное значеніе для опредѣленія огнеопасности страхуемаго имущества, указываются страхователемъ въ объявленіи по страхованію.

Необходимымъ приложеніемъ объявленія служитъ планъ и опись имущества. Первый имѣетъ своей цѣлью показать расположеніе имущества владѣльца и ближайшихъ сосѣдей, а опись, являющаяся поясненіемъ чертежа, указываетъ назначеніе имущества, его наружный и внутренній видъ. „Опись, какъ выражается г. Луневскій, опредѣляетъ пожарную физіономію риска, т. е., указываетъ степень скопленія цѣнностей (склады, сѣновалы), характеръ и назначеніе строеній (лавка, мастерскія), скученность, вліяніе сосѣдства и пр.“.

Вторымъ важнымъ моментомъ въ организаціи огневого страхованія является оцѣнка. Она можетъ совершаться путемъ перехода отъ частей къ цѣлому (т. н. сложная оцѣнка) или отъ цѣлаго къ частямъ (упрощенная). Въ первомъ случаѣ опредѣляется цѣнность каждой составной части имущества (фундамента, стѣнъ, крыши и пр.) и общая стоимость выводится путемъ сложенія, во второмъ случаѣ опредѣляется общая стоимость имущества въ цѣломъ, затѣмъ послѣдняя разбивается на составныя части.

„Правильная оцѣнка рисковъ, говоритъ одинъ иностранный изслѣдователь, требуетъ въ наше время многосторонняго и проникновеннаго знанія разнообразныхъ хозяйственныхъ отношеній

учрежденій и предпріятій. Страховой техникъ долженъ быть знакомъ со всѣми формами предпріятій и средствами производства въ области торговли и сношеній и слѣдить за всѣми измѣненіями въ этой обширной области".

Основаніемъ для оцѣнки строеній обычно служатъ мѣстныя цѣны на матеріалы и рабочія руки, при оцѣнкѣ товаровъ—рыночныя или биржевыя цѣны. Изъ стоимости имущества вычитывается сумма погашенія имущества соотвѣтственно сроку службы и предмету назначенія. Особенно трудной и отвѣтственной представляется оцѣнка такихъ сложныхъ рисковъ, какъ фабричное или заводское предпріятіе. Здѣсь необходимо обращать вниманіе на типы машинъ и станковъ; насколько конструкція послѣднихъ отвѣчаетъ новѣйшимъ образцамъ, примѣняемымъ въ тождественныхъ производствахъ. Оцѣнка такихъ сложныхъ рисковъ можетъ быть цѣлесообразно производима только спеціалистами техниками.

Какимъ путемъ устанавливается отношеніе страховой суммы къ цѣнности, это намъ извѣстно изъ общей части.

Вопросъ объ оцѣнкѣ имущества страховыми обществами вызвалъ въ Россіи горячую, страстную полемику между представителями частнаго коммерческаго страхованія и представителями земско-городского страхованія. Послѣдніе указывали на то, что коммерческое страхованіе, „давая широкій просторъ повышеннымъ страхованіямъ, поддерживаетъ и развиваетъ спекулятивное поджигательство, парализуя всѣ мѣры земства къ упорядоченію пожарно-страховыхъ условій въ деревнѣ".

Въ нѣкоторыхъ земскихъ кругахъ было выдвинуто требованіе о введеніи обязательности земской оцѣнки.

Важнымъ шагомъ на пути къ осуществленію этой мысли слѣдуетъ признать оффиціальное предложеніе нѣкоторыхъ членовъ Государственной Думы (1911 г.) объ организаціи надзора за страховыми оцѣнками.

Упрекъ коммерческому страхованію въ преувеличенности страховыхъ оцѣнокъ едва ли можно признать справедливымъ. Акціонерныя общества проявляютъ особую заботу о пріемѣ новыхъ страхованій и о контролѣ надъ страховыми оцѣнками. Они содержатъ для этой цѣли большой штатъ инспекторовъ и техниковъ. На обязанности послѣднихъ лежитъ провѣрка дѣятельности агентовъ, составленіе оцѣнокъ принимаемыхъ на страхъ имуществъ, изученіе экономическихъ и бытовыхъ условій городовъ и мѣстно-

стей. Можно указать еще на коллективные осмотры уполномоченными страховыхъ обществъ отдѣльныхъ городовъ. Осматриваются всѣ застрахованныя зданія и для каждаго дома назначается предѣльная страховая сумма.

Разсматриваемое обвиненіе не находитъ подтвержденія въ статистическихъ данныхъ. Поджоги неуклонно возрастаютъ въ уѣздахъ, а не въ городахъ, гдѣ акціонерное страхованіе главнымъ образомъ работаетъ. И въ деревняхъ случаи самоподжоговъ сравнительно рѣдки, преобладающую массу составляютъ поджоги, произведенные посторонними лицами. „Горятъ преимущественно болѣе зажиточные крестьяне, говоритъ въ своемъ докладѣ г. Галимскій, такъ какъ у нихъ интенсивнѣе примѣненіе огня, большая населенность, накапливается горючій матеріалъ (кормовыя средства и топливо) и на нихъ, главнымъ образомъ, обрушиваются сложныя взаимоотношенія и тренія сельской жизни".

Огнемъ ликвидируются обычно въ нашей крестьянской средѣ обостренныя взаимоотношенія, возникающія на соціально-экономической почвѣ. Въ виду того, что акціонерное страхованіе работаетъ преимущественно среди зажиточныхъ крестьянъ, естественно, оно несетъ болѣе значительные убытки по поджогамъ сравнительно съ земствомъ.

Дѣйствительныя причины высокой горимости крестьянскихъ имуществъ заключаются не въ повышенной оцѣнкѣ, а въ бытовыхъ, соціальныхъ и экономическихъ условіяхъ. Съ этой точки зрѣнія уменьшеніе страховой обезпеченности ниже фактической цѣнности строеній не понизитъ, а увеличитъ горимость наиболѣе богатыхъ крестьянскихъ дворовъ, такъ какъ сдѣлаетъ ихъ болѣе уязвимыми для поджоговъ со стороны.

Опытъ акціонернаго страхованія показываетъ, что поджоги преимущественно вызываются не желаніемъ заработать на повышенной оцѣнкѣ, а представляются выходомъ изъ грядущаго неминуемаго раззоренія. Чаще всего мотивами поджога служатъ экономическій кризисъ, бездоходность предпріятія, невыгодный арендный договоръ, запутанность дѣлъ, судебная тяжба и т. д. Въ такихъ случаяхъ представляется выгоднымъ сжечь и умѣренно оцѣненное имущество, чтобы развязаться съ нимъ.

Организація контроля надъ страховыми оцѣнками вызываетъ много недоумѣній съ точки зрѣнія ея практической осуществимости. Кто будетъ вести этотъ контроль, какіе органы? Будетъ

ли онъ распространяться на всѣ виды страхуемаго имущества или только на недвижимость? Въ итогѣ все это создастъ много хлопотъ, заботъ страхователю, вызоветъ безконечные споры, тренія. И въ концѣ концовъ, основная задача страхованія—возмѣщеніе потерпѣвшему матеріальныхъ убытковъ не будетъ достигнута въ той мѣрѣ, какъ это имѣетъ мѣсто сейчасъ при наличности нѣсколькихъ взаимно-конкурирующихъ формъ огневого страхованія.

Установленіе общеобязательныхъ оцѣнокъ имущества для принятія его на страхъ будетъ въ значительной мѣрѣ стѣснять свободный народно-хозяйственный оборотъ. Этимъ будетъ подрываться одинъ изъ устоевъ, на которомъ зиждется современное капиталистическое хозяйство. Въ разсматриваемомъ требованіи нужно видѣть этапъ на пути къ осуществленію общественной монополизаціи страхового дѣла. Свою точку зрѣнія на этотъ вопросъ мы изложили выше, этой точкѣ зрѣнія мы остаемся вѣрны и при разсмотрѣніи даннаго частнаго вопроса [1]).

Сложность классификаціи имущества, какъ объекта страхованія, обусловливаетъ и сложность тарифовъ премій, примѣняемыхъ въ огневомъ страхованіи.

При построеніи тарифа премій по огневому страхованію исходятъ изъ разныхъ принциповъ. Въ основѣ построенія американскаго огневого тарифа лежитъ принципъ образцоваго города и идеальнаго зданія съ точки зрѣнія минимальной огнеопасности. Тарифъ европейскихъ странъ базируется на историческомъ началѣ (прежняя фактическая горимость тѣхъ и другихъ рисковъ). Американцы конструируютъ типъ образцоваго города и такого же зданія и опредѣляютъ основную тарифную ставку для даннаго типичнаго риска въ образцово устроенномъ городѣ. Для отклоненій отъ указаннаго типа вводится система надбавокъ. Наша русская практика начинаетъ переходить въ послѣднее время къ американской системѣ построенія тарифа.

Тарифы бываютъ общіе и спеціальные. Послѣдніе устанавливаются или въ виду особой огнеопасности страхуемыхъ предметовъ или въ зависимости отъ мѣстности (т. н. географическій коэффи-

---

[1]) Интересныя соображенія по вопросу объ установленіи дѣйствительнаго контроля за страховыми оцѣнками можно найти въ докладѣ Серговскаго—Горимость Россіи и проектируемый законъ объ установленіи дѣйствительнаго контроля за страховыми оцѣнками. Изв. Общества Страх. Зн. В. VII

ціенгъ). Существуетъ спеціальный тарифъ на застрахованіе отъ огня имуществъ въ г. Петроградѣ и его окрестностяхъ, на застрахованіе отъ огня имуществъ на ярмаркахъ и т. д. Особое значеніе имѣетъ спеціальный тарифъ для фабрикъ и заводовъ въ виду разной огнеопасности тѣхъ и другихъ отраслей промышленности. Вся промышленность дѣлится по группамъ производствъ, а каждая изъ этихъ группъ по классамъ построекъ. Фабричныя и заводскія предпріятія раздѣляются на два класса по степени опасности освѣщенія и отопленія. Къ первому классу относятся тѣ, которыя имѣютъ неопасное освѣщеніе (электрическое, газовое) и неопасное отопленіе (паровое, водяное), ко II классу, когда они опасны по освѣщенію и по отопленію.

Тарифъ премій на застрахованіе фабрикъ и заводовъ измѣняется соотвѣтственно средствамъ огнетушенія, имѣющимся въ предпріятіи. Практика огневого страхованія различаетъ нѣсколько категорій огнетушительныхъ средствъ. *Отличныя средства тушенія* включаютъ водопроводъ, наличность пожарныхъ крановъ и паровой насосъ; *очень хорошими средствами тушенія* считаются наличность водопровода и затѣмъ либо пожарныхъ крановъ, либо только паровой машины.

Характерную особенность фабричнаго тарифа составляютъ правила о разъединеніи и вліяніи фабрикъ на имущество (размѣры разрывовъ между зданіями, устройство наружныхъ и внутреннихъ брандмауеровъ и пр.).

Общіе тарифы въ свою очередь подраздѣляются на городской и сельско-хозяйственный. Города, равно и кварталы ихъ, какъ и губерніи раздѣлены на классы по степени своей огнеопасности. Установленіе классовъ городовъ и мѣстностей производится отчасти на основаніи данныхъ пожарной статистики обществъ, а отчасти на основаніи спеціальныхъ осмотровъ уполномоченными страховыхъ обществъ. Для иллюстраціи приведемъ въ извлеченіи данныя коллективнаго осмотра кіевской коммиссіей инспекторовъ г. Чернигова.

„Черниговъ, читаемъ въ отчетѣ, расположенъ у р. Десны и ея притока Стрижень, этимъ послѣднимъ, а также оврагами дѣлится на три совершенно отдѣльныхъ риска. Кромѣ того, въ центральной, самой обширной части города имѣется нѣсколько площадей и бульваровъ, которые въ свою очередь представля-

ютъ разрывы, гарантирующіе отъ повальнаго распространенія пожара".

Затѣмъ идутъ данныя о пожарной командѣ, объ освѣщеніи, водопроводѣ, улицахъ, площадяхъ и т. д.

По степени огнеопасности и по качеству рисковъ городъ былъ раздѣленъ на 3 категоріи. Къ первой категоріи отнесены безопасные кварталы въ пожарномъ отношеніи, ко второй—менѣе опасные и къ третьей—опасные.

Установленный для Чернигова тарифъ предложено было комиссіей инспекторовъ примѣнять слѣдующимъ образомъ:

въ кварталахъ	I	категоріи со скидкою . . .	20%
„ „	II	„ „ „ . . .	10%
„ „	III	„ съ надбавкою . .	10%

Тарифныя ставки дѣлятся у насъ на основныя и дополнительныя. Первыя установлены въ копѣйкахъ со ста руб. застрахованной суммы, а вторыя въ %% къ основной ставкѣ. Въ тарифахъ русскихъ акціонерныхъ обществъ основныя ставки назначаются для каждаго вида имущества, какъ максимальныя. Всѣ тѣ условія, которыя понижаютъ пожарную опасность имущества, учитываются системой скидокъ, иногда значительно понижающихъ основную ставку. Цѣлесообразно выработанная система тарификаціи имуществъ, помимо ея основного значенія—согласованія премій съ дѣйствительной опасностью рисковъ, является еще важнымъ факторомъ улучшенія страховой среды. Благодаря системѣ дифференціальныхъ премій произошло переустройство фабрикъ, заводовъ, торговыхъ помѣщеній, складовъ и пр. „Удачно составленный тарифъ премій творитъ чудеса," говоритъ Meunier.

Поучительный примѣръ въ этомъ отношеніи даетъ исторія страхованія паровыхъ мукомольныхъ мельницъ въ нашихъ акціонерныхъ обществахъ. Эти мельницы причиняли страховщикамъ громадные убытки. Повышеніе ставокъ не помогало дѣлу, тогда страховыя общества рѣшили выработать для мельничныхъ рисковъ новый тарифъ премій. Установивъ болѣе правильное соотношеніе между тарифными ставками въ зависимости отъ стоимости мельницъ, общества стали дѣлать скидки за каждое серьезное пожарное улучшеніе въ ихъ конструкціи. Новый тарифъ премій былъ введенъ съ 1902 г. и дѣйствіе его было поразительно, какъ это видно изъ слѣдующихъ данныхъ:

въ 1900 г.	убыточность	(отношеніе убытковъ къ собранной преміи)	173%
„ 1901 „	„		172%
„ 1902 „	„		58%
„ 1903 „	„		66%
„ 1904 „	„		43%

При раціональномъ устройствѣ мельницы размѣръ страховой преміи понижался до 12—13% основной ставки, назначенной для мельницы прежняго типа.

Спринклеры, являющіеся однимъ изъ наиболѣе важныхъ средствъ въ смыслѣ автоматическаго тушенія возникающаго огня, введены были въ Россіи почти исключительно благодаря вліянію страховыхъ учрежденій, установившихъ скидку за устройство спринклеровъ. Наибольшее распространеніе спринклеры получили въ текстильной промышленности.

Для городовъ общества выработали подробныя правила о противопожарныхъ водопроводахъ. Если въ городѣ имѣется подобный водопроводъ, то дѣлается спеціальная скидка при страхованіи городского имущества.

Въ этомъ случаѣ наши страховыя общества слѣдовали практикѣ американскихъ страховыхъ обществъ, широко развившихъ превентивную дѣятельность. Результатомъ всей исторической жизни обществъ явилось признаніе, что для лучшей постановки страхованія необходимо уничтоженіе причинъ пожара. Начало предупредительной системѣ было положено взаимнымъ фабричнымъ страхованіемъ въ С. Штатахъ. Оно поставило своей задачей изысканіе и примѣненіе мѣръ, предупреждающихъ пожары. Для ея рѣшенія необходимо было изучить всѣ условія, вызывающія пожаръ и благопріятствующія его распространенію. Здѣсь страховымъ обществамъ пришлось вплотную подойти къ архитектурному и инженерному искусству. Ими выработаны строительные уставы, примѣрные планы зданій, промышленныхъ заведеній, образцовые типы оборудованія зданій освѣщеніемъ, отопленіемъ и пр. Результаты такой широко развитой превентивной системы для страхового дѣла получились благопріятные. Примѣръ С. Штатовъ вызвалъ подражаніе и въ другихъ странахъ.

§ 43. *Распредѣленіе пожарной опасности.*

Для успѣшнаго развитія операцій по огневому страхованію страховщикъ долженъ самымъ тщательнымъ образомъ ознакомить-

ся съ мѣстными условіями. Для этой цѣли онъ собираетъ статистическія данныя относительно условій скученности построекъ, ихъ характера, преобладающихъ промысловъ въ данной мѣстности, о положеніи торговли и промышленности, благосостояніи населенія и тенденціи въ развитіи этого благосостоянія—возрастаетъ или падаетъ благосостояніе населенія. За этими общими данными слѣдуетъ выясненіе тѣхъ условій, которыя имѣютъ прямое и непосредственное отношеніе къ огневому страхованію и прежде всего выясненіе противопожарныхъ условій—топографіи мѣстности (гористая, ровная, пересѣченная,) распланировки (ширина улицъ, площади, сады и пр.), водоснабженія, пожарной команды; наконецъ, необходимо собрать свѣдѣнія о частости пожаровъ въ данной мѣстности и о дѣятельности другихъ страховыхъ обществъ.

Ориентировка въ указанныхъ условіяхъ выяснитъ то страховое поле, на которомъ придется работать страховщику.

Частныя страховыя предпріятія уже при началѣ своей дѣятельности замѣтили, что нагроможденіе страхованій въ узкихъ пространственныхъ границахъ (напр. въ опредѣленной части города) можетъ угрожать финансовой устойчивости общества при крупныхъ пожарахъ. Для устраненія этой опасности необходимо было ограничить число и высоту принимаемыхъ на страхъ рисковъ внутри опредѣленныхъ границъ. Это стремленіе и нашло свое выраженіе въ расширеніи дѣятельности страховыхъ обществъ на возможно бо́льшую территорію. Первыя англійскія страховыя общества скоро распространили свою дѣятельность на все королевство, а потомъ перенесли ее и на континентъ. Этому же примѣру слѣдовали и германскія страховыя общества, напр. Лейпцигское общество страхованія отъ огня, основанное въ 1819 г., уже въ 1822 г. распространило свои операціи на Швейцарію, Царство Польское, Остзейскій край, Данію, Швецію, въ 1824 г.—на Мексику, Чили, Перу, а въ 1826 г. на С. Штаты.

Мысль о распредѣленіи рисковъ по территоріи получила впослѣдствіи систематическую обработку и вылилась въ ученіе о комплексахъ и группировкѣ рисковъ. Подъ комплексомъ рисковъ понимается настолько изолированная посредствомъ рѣки, площади, сада, пустыря и пр. часть мѣстности или кварталъ города, что возникшій въ немъ пожаръ не можетъ перекинуться на другіе кварталы. Подъ рискомъ понимаютъ сумму тѣхъ объектовъ, которые могутъ быть разрушены однимъ и тѣмъ же пожаромъ *безъ*

передачи на разстояніе. Страховое общество на основаніи изученія комплексовъ рисковъ и ихъ характера опредѣляетъ ту предѣльную сумму, какую оно можетъ принять на свой страхъ по каждому комплексу рисковъ безъ ущерба для дѣла. Эта предѣльная сумма носитъ названіе *максимума* страховой суммы. Эти максимумы, различные для каждаго рода и вида страхованій, заносятся въ особыя таблицы, извѣстныя подъ именемъ максимальныхъ таблицъ. Послѣднія могутъ быть измѣняемы и дополняемы на основаніи указаній опыта. Для разбивки мѣстности на комплексы рисковъ необходимо имѣть планы мѣстностей, въ особенности планы городовъ, гдѣ скопляется множество рисковъ. Отдѣльныя части города закрашиваются на планѣ краской соотвѣтственно установленнымъ комплексамъ и группамъ рисковъ; при одномъ взглядѣ на такую картограмму сразу видно, гдѣ сконцентрированы риски страхового общества, а гдѣ они имѣются въ небольшомъ числѣ. Слѣдовательно, въ одномъ мѣстѣ ему необходимо ограничивать пріемъ страхованій, а въ другомъ—расширять.

Разбивка на комплексы крупныхъ городовъ, гдѣ строительное искусство доведено до высшей ступени совершенства, не имѣетъ особаго значенія, за исключеніемъ окраинъ, такъ какъ здѣсь каждый домъ, устроенный согласно требованіямъ новѣйшей техники, представляетъ отдѣльный изолированный рискъ. Распространеніе пожара на другія строенія, благодаря отличнымъ противопожарнымъ средствамъ, брандмауерамъ, въ значительной мѣрѣ устраняется.

Въ случаѣ размѣръ страховой суммы по каждому комплексу рисковъ превышаетъ установленный максимумъ, общество передаетъ излишекъ, называемый *эксцедентомъ*, въ перестрахованіе въ другія общества.

§ 44. *Основные элементы горимости.* Для цѣлесообразной постановки огневого страхованія необходимо вести учетъ всѣхъ тѣхъ элементовъ, которыми опредѣляется какъ частость и опустошительность пожаровъ, такъ равно и отношеніе пожаровъ къ матеріальнымъ средствамъ страхового общества. Страховая практика выработала для обозначенія этихъ элементовъ рядъ спеціальныхъ терминовъ.

Для установленія финансоваго плана страхового предпріятія весьма существеннымъ представляется опредѣленіе *горимости страхового рубля.* Послѣдній терминъ обозначаетъ, сколько копѣекъ

страхового убытка приходится на каждый рубль застрахованной суммы. Размѣръ горимости страхового рубля выражается дробью, числителемъ которой является общій размѣръ убытка, а знаменателемъ вся застрахованная сумма. Въ обществѣ застраховано имущества на 500 тыс. руб., въ годъ оно понесло убытку на 20 тыс. руб., въ такомъ случаѣ горимость страхового рубля будетъ равна 4 коп. на 1 руб. страховой суммы. Иногда эта величина показывается въ коп. со 100 руб.

Такое же значеніе имѣетъ и *горимость страховой преміи*. Послѣдняя опредѣляется процентнымъ отношеніемъ страхового убытка за данный періодъ къ страховой преміи за тотъ же періодъ. Данныя о горимости страховой преміи обычно публикуются въ отчетахъ страховыхъ обществъ. По даннымъ о пожарныхъ убыткахъ за 1912 г. нашихъ акціонерныхъ обществъ среднее отношеніе убытковъ къ преміи за собственный счетъ равнялось 67,3%.

Ясно, что указанныя двѣ величины имѣютъ важное значеніе для финансоваго плана. Если въ концѣ операціоннаго года окажется, что горимость страховой суммы превышаетъ 100% и близка къ этой величинѣ, то понятно, при такихъ условіяхъ страхованіе не можетъ существовать; такъ какъ общество, помимо расходовъ на покрытіе страховыхъ убытковъ, несетъ еще и другіе расходы (административные, аквизиціонные и пр.). Эти расходы ему нужно покрывать изъ преміи, которую поглотили страховые убытки. Очевидно, на покрытіе другихъ расходовъ приходится обращать резервные капиталы или измѣнять финансовый планъ предпріятія (повышать преміи, сокращать расходы, ограничивать страхованіе опасныхъ рисковъ и пр.). Страховое общество устанавливаетъ коэффиціенты горимости страхового рубля или горимости страховой преміи по каждому роду страхованій. Для этого нужно брать возможно болѣе однородные комплексы страхованій; при такихъ условіяхъ руководители страхового предпріятія получатъ для себя цѣнныя указанія относительно положенія и направленія дѣятельности общества въ будущемъ. Для нихъ ясно будетъ, какіе виды застрахованнаго имущества являются невыгодными для общества, а какіе—выгодны, гдѣ нужно ограничить пріемъ страхованій или повысить преміи, а гдѣ слѣдуетъ расширить или понизить преміи. По даннымъ акціонернаго страхованія, горимость ткацкихъ заведеній въ періодъ 1905—1909 г. равнялась 59 коп. со 100 руб. страховой суммы, между тѣмъ какъ горимость каменныхъ строеній въ городахъ за тотъ же періодъ колебалась между 14 и 11 коп.

Въ коэффиціентахъ горимости за извѣстный періодъ мы находимъ лучшіе показатели измѣненія пожарныхъ условій. Данныя нашего акціонернаго страхованія за десятилѣтіе 1900—1910 г. показываютъ извѣстное, правда медленное, паденіе горимости всѣхъ строеній въ городахъ, какъ это видно изъ слѣдующихъ цифръ:

1900—25 к. со 100 р. стр. суммы		1904—19 к.	1908—25 к.
1901—44 „	„	1905—24 „	1909—23 „
1902—25 „	„	1906—30 „	1910—20 „
1903—19 „	„	1907—26 „	

Болѣе замѣтнымъ представляется паденіе горимости каменныхъ городскихъ построекъ, крытыхъ прочно, какъ показываютъ слѣдующія цифры:

1900	—	15 коп.
1902	—	14 „
1904	—	11 „
1906	—	16 „
1908	—	13 „
1910	—	10 „

Для выясненія горимости страхового рубля и страховой преміи необходимъ учетъ другихъ величинъ, опредѣляющихъ основные элементы пожарной статистики.

Горимость страхового рубля расчленяется на слѣдующія простыя величины: 1) частость пожаровъ, 2) опустошительность пожаровъ, 3) полноту сгоранія, 4) средній размѣръ одного горѣвшаго страхованія и средній размѣръ одного застрахованнаго владѣнія.

Страховые убытки обшества зависятъ прежде всего отъ *частости пожаровъ*; подъ послѣдней разумѣется среднее число пожаровъ на 1000 отдѣльныхъ рисковъ. Однако этого показателя недостаточно для опредѣленія размѣра убытковъ—могутъ быть разные пожары по силѣ дѣйствія или, какъ говорятъ, страховые практики, *по опустошительности*. Послѣдняя устанавливается дѣленіемъ пострадавшихъ строеній на число пожаровъ за извѣстный періодъ. Опустошительность пожара показываетъ, сколько отдѣльныхъ рисковъ повреждаетъ, въ среднемъ, одинъ пожаръ.

Сила пожара опредѣляется еще и другой величиной *полнотой сгоранія*. Пожаромъ можетъ быть уничтожена часть строенія, напр. только крыша, или же все строеніе до фундамента. Полнота сгоранія выражаетъ отношеніе выданнаго страхового вознагражде-

нія къ общей страховой суммѣ потерпѣвшихъ строеній. Она получается какъ частное отъ дѣленія перваго числа на второе. Полноту сгоранія нельзя смѣшивать съ горимостью страхового рубля, въ послѣднемъ случаѣ пожарный убытокъ выражается въ доляхъ *всей* страховой суммы портфеля, а не только пострадавшихъ рисковъ.

Важными элементами въ статистикѣ огневого страхованія являются еще *средній рискъ портфеля*, подъ которымъ понимается средній размѣръ страховой суммы отдѣльнаго риска, а равно и *средній размѣръ пострадавшихъ рисковъ*, т. е. страховая сумма, въ среднемъ, одного горѣвшаго риска [1]). Средній рискъ портфеля и средній размѣръ пострадавшихъ рисковъ могутъ не совпадать въ одномъ и томъ же страховомъ предпріятіи. Въ обществѣ, гдѣ имѣется, положимъ, невысокій средній размѣръ портфеля, могутъ преимущественно горѣть крупные риски и слѣдовательно, средній размѣръ пострадавшихъ рисковъ будетъ высокъ; возможно, конечно, и обратное явленіе.

Частота пожаровъ, ихъ опустошительность, полнота сгоранія и средній рискъ портфеля—всѣ эти элементы характеризуютъ горимость страхового рубля.

Въ задачу пожарной статистики входитъ обслѣдованіе указанныхъ элементовъ. Полученные ряды цифръ даютъ возможность выяснить причины неустойчивости горимости той или иной группы имуществъ и принять соотвѣтствующія мѣры. Если мы наблюдаемъ значительныя колебанія въ опустошительности пожаровъ при устойчивости другихъ элементовъ, то очевидно причина неустойчивости горимости страхового рубля лежитъ въ этихъ колебаніяхъ. Для устраненія опустошительности, нужно обратить вниманіе на причину ея, именно, на скученность застрахованныхъ строеній.

Если мы видимъ превышеніе средняго горѣвшаго страхованія надъ среднимъ страхованіемъ, то это ясное доказательство неблагопріятнаго состава портфеля. Повышеніе частости пожаровъ можетъ побудить выяснить мѣстныя экономическія условія, вызывающія такое повышеніе, напр., утрата торговаго значенія мѣстности, упадокъ дачной жизни и пр.

Анализъ элементовъ горимости рубля представляетъ большой

---

[1]) Условныя алгебраическія обозначенія для указанныхъ элементовъ горимости можно найти въ статьѣ Луневскаго—Анализъ горимости страхового рубля. Вѣстникъ взаимнаго страхованія 1910. Декабрь.

интересъ для прямого страхованія. Онъ выясняетъ дефекты въ постановкѣ дѣла, незамѣтные для невооруженнаго глаза.

Регистрація пожарно-страховыхъ данныхъ должна быть приспособлена къ установленію вышеуказанныхъ элементовъ. Наиболѣе удобнымъ пріемомъ регистраціи является карточная система. Различаютъ двоякаго рода карточки—*страховую* карточку для каждой категоріи однородныхъ рисковъ, куда заносится число застрахованныхъ объектовъ, страховая сумма и премія, и *пожарную* карточку, куда заносятся данныя о числѣ пострадавшихъ отъ пожара рисковъ, о страховомъ вознагражденіи и страховой суммѣ пострадавшихъ строеній, о времени и причинѣ пожара и др. Въ концѣ года по каждой категоріи рисковъ составляются особыя таблицы элементовъ горимости страхового рубля.

§ 45. *Ликвидація пожарныхъ убытковъ.* Подъ ликвидаціей пожарныхъ убытковъ понимаютъ окончательный расчетъ страховщика со страхователемъ по поводу происшедшаго пожара. При наступленіи пожара страхователь обязанъ принять всѣ мѣры, необходимыя для спасенія и сохраненія застрахованнаго имущества. Страховыя общества въ свою очередь обязываютъ своихъ агентовъ немедленно являться на пожаръ для охраны интересовъ своего общества. Агенту предоставлено право дѣлать соотвѣтствующія указанія страхователю, въ случаѣ будетъ замѣчено небрежное отношеніе страхователя къ спасенію или сохраненію имущества. При составленіи полицейскаго протокола о пожарѣ необходимо обратить вниманіе на включеніе въ него всѣхъ обстоятельствъ, выясняющихъ причину возникновенія пожара. Посылкой извѣщенія въ общество о пожарѣ обязанности агента, какъ такового оканчиваются.

Въ свою очередь и страхователь обязанъ увѣдомить страховое общество въ теченіе срока, указаннаго въ полисѣ (отъ 3 до 8 дней) о наступленіи страхового случая. Если пожаръ произошелъ въ движимомъ имуществѣ или товарѣ, страхователь, сверхъ извѣщенія о пожарѣ, обязанъ представить въ опредѣленный срокъ подробную опись имущества, находившагося у него въ день пожара (т. н. инвентарь). Въ этой описи указывается, какое имущество повреждено огнемъ и въ какой степени, какое уничтожено совсѣмъ, какое осталось неповрежденнымъ, стоимость имущества ко дню пожара и размѣръ понесеннаго убытка.

Ликвидація пожарнаго убытка обычно производится черезъ особо уполномоченное лицо (ликвидатора), присылаемое на мѣсто

правленіемъ общества. Отъ ликвидатора требуется много такта, хладнокровія, знанія людей и интеллигентность. Выборъ кандидатовъ на эту должность необходимо производить особенно тщательно.

Ликвидацію пожарныхъ убытковъ приходится вести въ двухъ направленіяхъ: въ *юридическомъ*, т. е., въ выясненіи формальныхъ правъ страхователя на возмѣщеніе страхового убытка, и въ *техническомъ*, т. е., въ установленіи размѣра этого убытка.

Юридическая сторона дѣла требуетъ того, чтобы ликвидаторъ убѣдился путемъ осмотра документовъ, плана, адреса, что горѣло застрахованное имущество, а не какое-либо другое. Необходимо выясненіе того, не было ли страхователемъ допущено какихъ-либо нарушеній страхового договора (напр. допущено двойное страхованіе или дострахованіе безъ вѣдома страховщика и пр.).

Техническая сторона дѣла начинается съ осмотра остатковъ и изслѣдованія причинъ пожара. Послѣднее очень важно въ виду возможности спекулятивнаго поджога.

Важную часть ликвидаціи образуетъ составленіе акта осмотра вмѣстѣ съ техническимъ описаніемъ убытковъ. Актъ имѣетъ рѣшающее значеніе при возможныхъ судебныхъ процессахъ, поэтому составленіе акта, подписываемаго двумя сторонами, требуетъ особаго вниманія. При описаніи поврежденій необходимо указывать, что̀ повреждено и въ какой мѣрѣ, и что̀ уцѣлѣло.

По составленіи протокола осмотра и описанія убытковъ, слѣдуетъ составленіе смѣты убытковъ (переводъ убытка на деньги). Здѣсь ликвидатору приходится идти шагъ за шагомъ по ранѣе составленной описи поврежденій и для каждаго отдѣльнаго поврежденія указывать денежную его стоимость. Для того, чтобы успѣшно провести эту часть ликвидаціи, необходимо знакомство съ мѣстными справочными цѣнами на матеріалы, товары и рабочія руки. Большую помощь можетъ оказывать урочное положеніе и справочныя цѣны строительныхъ отдѣленій Городскихъ Управъ, а равно и Губернскихъ Правленій.

Для опредѣленія размѣра страхового вознагражденія необходима еще переоцѣнка имущества на день несчастнаго случая. Мы знаемъ, что оцѣнка имущества производится въ моментъ принятія страхованія. Но дѣло въ томъ, что имущество за время страхованія можетъ понизиться или наоборотъ повыситься въ цѣнности. Эта т. н. послѣпожарная оцѣнка является единственнымъ средствомъ установить дѣйствительный убытокъ, вызванный пожаромъ.

Въ послѣднее время въ нашей спеціальной прессѣ горячо обсуждался вопросъ о допожарной и послѣпожарной оцѣнкѣ. Мы согласны съ тѣмъ, что послѣдняя представляетъ важное средство въ борьбѣ съ спекулятивными пожарами, вызываемыми повышенными оцѣнками. Неправильности, ошибки или недосмотры въ допожарной оцѣнкѣ могутъ быть исправлены оцѣнкой послѣ пожара.

Когда мы знаемъ цѣнность имущества въ день пожара и стоимость остатковъ, то путемъ простого вычитанія можно опредѣлить и размѣръ страхового убытка. Въ такомъ случаѣ не будетъ надобности въ составленіи смѣты убытковъ, о которой было сказано выше.

Отношеніе страхового вознагражденія къ пожарному убытку зависитъ отъ того, было ли имущество застраховано въ полной стоимости или нѣтъ (см. объ этомъ выше).

Страховое вознагражденіе обычно выдается деньгами. Однако уставы нѣкоторыхъ обществъ предусматриваютъ натуральное вознагражденіе (исправленіе въ натурѣ средствами страховщика поврежденій, причиненныхъ пожаромъ).

Установлены сроки для выдачи страхового вознагражденія, при просрочкѣ по винѣ страховщика на страховое вознагражденіе начисляются проценты (6%). Можно указать, что на страховое вознагражденіе никѣмъ не можетъ быть наложенъ арестъ или запрещеніе, за исключеніемъ, конечно, залогодержателей.

Съ выдачей страхового вознагражденія къ страховщику переходятъ принадлежащія страхователю права на возмѣщеніе страховыхъ убытковъ со стороны третьихъ лицъ (т. н. право регресса).

Дальнѣйшая судьба страхового договора зависитъ отъ размѣра убытка Въ случаѣ вознагражденіе за пожарный убытокъ не достигло 20% страховой суммы, то изъ договора исключается часть имущества уничтоженная пожаромъ. Въ отношеніи остальной части имущества общество можетъ отказаться отъ договора, но въ такомъ случаѣ должно возвратить страхователю премію пропорціонально сроку страхованія и страховой суммѣ.

Если убытокъ составляетъ 20% и болѣе, то договоръ обязательно прекращается со дня пожара безъ возврата уплаченной страхователемъ преміи.

§ 46. *Взаимное городское страхованіе.*

На страховомъ рынкѣ Россіи имѣютъ важное значеніе городскія общества взаимнаго страхованія. Исторія этихъ обществъ намъ

извѣстна, остается выяснить основныя начала ихъ организаціи и главнѣйшіе принципы ихъ дѣятельности.

Въ настоящее время для учрежденія городскихъ взаимныхъ обществъ существуетъ нормальный уставъ, переработанный въ 1909 г. изъ прежнихъ образцовыхъ уставовъ.

Цѣлью общества, по этому уставу, является страхованіе городского недвижимаго имущества (въ нѣкоторыхъ случаяхъ и движимаго) и улучшеніе противопожарныхъ мѣропріятій. Нѣкоторыя общества имѣютъ для послѣдней цѣли свои пожарныя команды, большинство дѣлаетъ ежегодныя ассигнованія городамъ на борьбу съ пожарами.

Всѣ вновь возникающія общества обязаны перестраховывать свои риски въ Россійскомъ союзѣ обществъ взаимнаго отъ огня страхованія.

Объектомъ страхованія въ этихъ обществахъ является прежде всего городская недвижимая собственность, затѣмъ движимое имущество, въ видѣ исключенія, товары. Обычно районъ дѣятельности такихъ обществъ ограничивается предѣлами города; нѣкоторыя общества имѣютъ разрѣшеніе на производство операцій и въ другихъ городахъ, (напр. общество губернскаго города получаетъ разрѣшеніе на производство страховыхъ операцій въ уѣздныхъ городахъ) [1]).

Какъ правило, всякій страхующій въ обществѣ свое имущество, является вмѣстѣ съ тѣмъ и его членомъ. Членамъ предоставляется право на участіе въ управленіи дѣлами общества, на установленную скидку съ премій, а впослѣдствіи и на безплатный полисъ; съ другой стороны, на нихъ лежитъ и обязанность участвовать въ дополнительной раскладкѣ для покрытія пожарныхъ убытковъ въ случаѣ недостатка у общества другихъ средствъ.

---

[1]) Интересный примѣръ въ этомъ отношеніи представляетъ Московское взаимное общество, возбудившее въ 1913 г. ходатайство о распространеніи операцій общества на имущества, находящіяся внѣ муниципальной черты въ предѣлахъ всей Московской губерніи. Ходатайство увѣнчалось успѣхомъ, и § 2 Устава былъ соотвѣтствующимъ образомъ измѣненъ.

Можно думать, что примѣръ Московскаго общества найдетъ подражателей, и постепенно, *городскія* общества взаимнаго страхованія превратятся въ *губернскія* взаимныя общества. Благами взаимнаго страхованія сможетъ воспользоваться сельское и иногороднее населеніе.

Первоначально размѣръ этихъ дополнительныхъ взносовъ не опредѣлялся въ уставахъ, позже стали ограничивать его размѣромъ трехкратной, пятикратной страховой преміи.

Распорядительными органами обществъ взаимнаго страхованія является общее собраніе членовъ или собраніе уполномоченныхъ, а исполнительными органами—правленіе, наблюдательный комитетъ и ревизіонная коммисія. Функціи названныхъ органовъ напоминаютъ функціи органовъ акціонерныхъ обществъ. Можно указать только, что собранія уполномоченныхъ появляются въ тѣхъ обществахъ, гдѣ имѣется значительное число членовъ. Для устраненія многолюдства уставы обществъ предусматриваютъ избраніе членами страхователями изъ своей среды особыхъ уполномоченныхъ, собранія которыхъ и замѣняютъ общія собранія членовъ въ болѣе мелкихъ обществахъ. Введеніе зобранія уполномоченныхъ представляется цѣлесообразнымъ и тамъ, гдѣ районъ дѣятельности общества захватываетъ нѣсколько городовъ.

Уставы обществъ обычно предусматриваютъ, по накопленіи достаточнаго запаснаго капитала, пониженіе страховыхъ премій, а иногда и освобожденіе страхователей отъ ихъ платежа (т. н. *золотые полисы*). Выдача золотыхъ полисовъ допускается только въ томъ случаѣ, когда однихъ процентовъ съ запаснаго капитала будетъ достаточно на покрытіе издержекъ по управленію и пожарныхъ убытковъ по средней сложности за все предшествующее время.

Въ практикѣ нашихъ городскихъ обществъ наблюдается двѣ системы скидокъ. Одни общества, не дѣлая постепенныхъ скидокъ съ премій, освобождаютъ страхователей отъ платежа премій по истеченіи опредѣленнаго ряда лѣтъ.

Другія придерживаются системы прогрессивно возрастающихъ скидокъ черезъ опредѣленные періоды.

Вопросъ о золотыхъ полисахъ и скидкахъ представляется весьма важнымъ въ нашемъ взаимномъ городскомъ страхованіи. Значеніе его можно иллюстрировать примѣромъ, взятымъ изъ дѣятельности Московскаго общества, ведущаго образцово дѣло взаимнаго страхованія.

Нѣкоторыя общества вводили систему пониженій недостаточно обоснованную на статистическихъ данныхъ, въ результатѣ впослѣдствіи имъ приходилось отказываться отъ принятой системы (Одесское общество). Это дѣйствовало неблагопріятно на обыва-

телей, мало знакомыхъ съ дѣломъ. Послѣдніе теряли довѣріе въ устойчивость взаимнаго страхованія.

Ясно, что для пониженій необходимъ опредѣленный планъ. При выработкѣ такого плана Московское общество исходило изъ слѣдующаго принципа: ежегодно изъ окладной преміи каждаго страхователя должна оставаться извѣстная сумма для прироста запаснаго капитала. Безплатный полисъ можетъ быть выданъ страхователю тогда, когда ежегодные доходы съ его доли запаснаго капитала будутъ достаточны для покрытія всѣхъ падающихъ на это страхованіе ежегодныхъ расходовъ.

Статистическія данныя общества указывали на то, что въ среднемъ на каждые 100 руб. окладной преміи приходилось ежегодно пожарныхъ убытковъ около 41 руб., сюда нужно прибавить еще 14 руб. на расходы по управленію, значитъ ежегодный остатокъ преміи будетъ равняться 45 руб. Какъ видимъ, размѣръ этого остатка зависитъ, съ одной стороны, отъ измѣненія средней относительной горимости, съ другой, отъ измѣненія средней суммы расходовъ по управленію.

Для вычисленія размѣра запаснаго капитала, при наличности котораго возможна выдача безплатнаго полиса, представлялось необходимымъ опредѣлить высоту процента, приносимаго этимъ капиталомъ. Правленіе общества признало возможнымъ опредѣлить его въ $4^1/_2$ %. Оказалось, что при окладной преміи въ 100 руб. доля запаснаго капитала, дававшая право на полученіе безплатнаго полиса, должна равняться 1.222 руб.

На основаніи сдѣланныхъ расчетовъ правленіе предложило новую схему пониженій, нѣсколько отклонявшуюся отъ прежней, каковая и была принята въ 1909 г.

Разрабатывая этотъ вопросъ, Московское общество произвело опросъ тридцати старѣйшихъ обществъ. Изъ полученныхъ отвѣтовъ выяснилось, что, при всемъ разнообразіи практики, размѣры скидокъ устанавливались чисто случайно.

Московское общество показало еще другой примѣръ приспособленія къ требованіямъ жизни. Въ цѣляхъ удешевленія страхованія оно выработало для желающихъ особую таблицу скидокъ. По этой таблицѣ пріемная премія понижалась сразу же на 25% противъ основной таблицы, и затѣмъ каждые три года на 2%. При такихъ условіяхъ запасный капиталъ, нужный для выдачи безплатнаго полиса, накапливался только къ 48 году страхованія,

а не къ 30 году, какъ при основной таблицѣ. Первоначально установленная скала пониженій считалась основной, примѣненіе же второй допускалось только въ случаѣ желанія страхователей. Большинство новыхъ страхователей предпочитало заключать страхованія по второму плану.

Въ 1911 г. Московское общество еще понизило преміи для лучшихъ каменныхъ рисковъ. Пріемныя ставки были понижены противъ нормальнаго оклада на 45%, дальнѣйшія пониженія выражались въ размѣрѣ 1% черезъ каждые четыре года. Полученіе безплатнаго полиса относилось къ 50 году страхованія. Какъ видно, изъ отчетовъ общества за 1912 г. не только новыя страхованія каменныхъ строеній заключаются на условіяхъ 1911 г., но и многія старыя перешли на этотъ планъ.

Опытъ Московскаго взаимнаго общества страхованія отъ огня показываетъ, что въ основѣ скидокъ, золотыхъ полисовъ долженъ лежать слѣдующій принципъ: годичная сумма пониженій страховыхъ премій не должна превышать суммы доходовъ на запасный капиталъ общества. Нѣкоторыя общества установили такой порядокъ скидокъ, что годичная стоимость послѣднихъ превышаетъ доходъ на запасный капиталъ. При такомъ положеніи дѣла, владѣльцы имуществъ, состоящіе непродолжительное время на страхѣ общества, кромѣ собственнаго риска, оплачиваютъ отчасти рискъ общества по имуществамъ, пользующимся скидками. Къ тому же у нихъ нѣтъ гарантіи, что въ будущемъ и они воспользуются такой же льготой. Уставы обществъ предусматриваютъ возможность измѣненія системы скидокъ въ случаѣ недостачи средствъ: слишкомъ щедрыя скидки въ начальные годы могутъ быть замѣнены въ будущемъ воспрещеніемъ на рядъ лѣтъ всякихъ скидокъ. Разумѣется, здѣсь будутъ нарушены интересы страхователей различной продолжительности состоянія на страхѣ общества.

Существенно важнымъ вопросомъ для городского взаимнаго страхованія является организація перестрахованія. Незначительность страхового поля городскихъ страховыхъ обществъ обусловливала неустойчивость ихъ операцій. Одинъ крупный пожаръ могъ поставить на карту существованіе общества. У дѣятелей городского взаимнаго страхованія на первыхъ же порахъ его развитія явилась мысль создать крупное страховое поле путемъ перестрахованія.

Сначала городскія общества искали помощи у акціонернаго страхованія, заключая съ тѣми и другими компаніями, перестраховочные договоры. Послѣ образованія конвенціи (1874 г.), акціонерныя общества стали отказываться вступать въ перестраховочныя соглашенія съ взаимными обществами. Для взаимныхъ обществъ остался одинъ выходъ—образованіе перестраховочнаго союза въ своей средѣ. По иниціативѣ Вологодскаго общества, въ Петроградѣ состоялся въ 1883 г. съѣздъ представителей 27-ми городскихъ обществъ взаимнаго страхованія. На этомъ первомъ съѣздѣ былъ поднятъ вопросъ объ организаціи перестрахованія и объединеніи. Второй съѣздъ (1884 г.) также отвелъ въ своихъ занятіяхъ видное мѣсто вопросу объ образованіи общаго вспомогательнаго капитала и о введеніи взаимнаго перестрахованія.

Это движеніе привело въ концѣ концовъ къ образованію соглашенія между нѣсколькими обществами, получившаго названіе Пензенскаго союза. Въ 1892 г. этотъ союзъ объединилъ уже 17 обществъ, въ 1898—34, въ 1904 г.—48 и въ 1909 г.—85. Быстрый ростъ числа членовъ Пензенскаго союза показываетъ, насколько настоятельна была потребность въ организаціи перестрахованія среди городскихъ обществъ. Къ союзу примкнули преимущественно болѣе мелкія общества. Причина этого явленія лежала въ томъ, что для крупныхъ обществъ съ значительнымъ страховымъ полемъ не было никакого расчета въ присоединеніи къ Пензенскому союзу. Группа крупныхъ обществъ, участвовавшихъ въ этомъ союзѣ, не только не получала выгоды отъ этого участія, но несла даже убытки. Чрезвычайная пожарность мелкихъ обществъ, въ 60 разъ превосходившая пожарность крупныхъ, приводила къ тому, что мелкія общества получали отъ союза больше, чѣмъ вносили въ него, а крупныя наоборотъ.

Какое значеніе Пензенскій союзъ имѣлъ для маломощныхъ обществъ, показываетъ извѣстный пожаръ въ Сызрани (1906 г.), принесшій мѣстному обществу убытка 3 мил. руб., а между тѣмъ запасный капиталъ его равнялся всего лишь 53 тыс. Благодаря помощи союза общество не погибло.

Значеніе Пензенскаго союза было признано и правительствомъ, какъ это видно изъ постановленія мин. вн. д., по которому открытіе вновь возникающихъ обществъ взаимнаго страхованія разрѣшалось только подъ условіемъ вступленія ихъ въ Пензенскій союзъ.

Въ организаціи Пензенскаго союза были черты, придававшія ему неустойчивый характеръ. Въ основѣ его лежалъ договоръ, по которому изъ кассы союза покрывались чрезвычайные пожарные убытки вступившихъ въ договоръ обществъ. Договоръ этотъ пересматривался и возобновлялся каждые три года на союзныхъ съѣздахъ.

Среди городскихъ обществъ продолжало развиваться теченіе въ пользу дальнѣйшаго упроченія и развитія дѣла перестрахованія. Рядъ съѣздовъ представителей городскихъ обществъ занимался этимъ вопросомъ. Выработанный съѣздами проектъ перестраховочного союза получилъ правительственное утвержденіе въ 1906 г. Въ основу его была положена квотная система. Доля каждаго риска, передававшагося въ перестрахованіе, была ограничена предѣлами отъ 50% до 80% при условіи равенства долей всѣхъ рисковъ, передаваемыхъ въ перестрахованіе, и опредѣленіи этой доли заранѣе. Въ случаѣ общество не могло покрыть 20% пожарныхъ убытковъ, лежавшихъ на его страхѣ, союзъ могъ приходить на помощь выдачей процентной ссуды. Въ основу расчетовъ положенъ былъ тарифъ акціонерныхъ обществъ „впредь до обстоятельнаго изслѣдованія городовъ въ пожарномъ отношеніи“.

Шестой съѣздъ представителей городскихъ взаимныхъ обществъ въ Петроградѣ (1908 г.) высказался противъ организаціи новаго союза въ виду нѣкоторыхъ поправокъ, внесенныхъ министерствомъ въ уставъ, а съ другой стороны, въ виду его дороговизны и тарифныхъ дефектовъ.

Эта попытка организаціи новаго перестраховочнаго союза оказала вліяніе на старый Пензенскій союзъ. Участники съѣзда Пензенскаго союза (1907 г.) рѣшили вновь возобновить договоръ, но не на три года, какъ было раньше, а на 12 лѣтъ. Затѣмъ въ нѣдрахъ Пензенскаго союза возникла комиссія для выработки проекта устава перестраховочнаго союза. Этотъ проектъ, принятый участниками Пензенскаго союза, получилъ утвержденіе Министерства вн. д. въ 1909 г. съ нѣкоторыми измѣненіями примѣнительно къ уставу 1906 г. Новый союзъ подъ названіемъ „Россійскій союзъ обществъ взаимнаго отъ огня страхованія“ открылъ свои операціи въ Іюнѣ 1910 г. Въ него вошли почти всѣ участники Пензенскаго соглашенія. Внѣ союза остались старѣйшія и крупнѣйшія общества, напр. Полтавское, оба Рижскихъ, Петроградское, Харьковское, Московское и др.

Россійскій союзъ представляетъ собою юридическое лицо, имѣющее свои средства и органы управленія. Порядокъ покрытія пожарныхъ убытковъ таковъ: пожарные убытки союзнаго общества покрываются годичными средствами мѣстнаго обезпеченія. Въ случаѣ недостатка этихъ средствъ, общество получаетъ недостающую сумму изъ кассы союза, именно изъ годичныхъ средствъ союза. Недостатокъ и этихъ средствъ покрывается сначала запаснымъ капиталомъ, потомъ резервнымъ и наконецъ ссудой изъ средствъ казны.

Въ основѣ перестраховочной операціи лежитъ квотное перестрахованіе въ обязательной нормѣ 99% всякаго риска. Пріемный тарифъ устанавливается по двумъ главнымъ признакамъ каждаго общества: фактической горимости страхового рубля и характерѣ (по роду строеній) портфеля общества.

Союзъ проявляетъ извѣстную осторожность при пріемѣ новыхъ сочленовъ. Каждый городъ передъ пріемомъ осматривается и подробно описывается представителями союза. Эти осмотры почти всегда вызываютъ улучшеніе пожарной охраны городовъ.

Союзомъ намѣчена крупная работа по изученію Россіи въ пожарно-страховомъ отношеніи. Въ настоящее время онъ занятъ выработкой новаго перестраховочнаго тарифа. Можно надѣяться, что объединеніе взаимныхъ обществъ въ ближайшемъ будущемъ увлечетъ и общества, стоящія въ сторонѣ отъ этого здороваго теченія.

Россійскій союзъ развилъ въ послѣдніе годы энергичную дѣятельность по насажденію новыхъ обществъ взаимнаго страхованія. По даннымъ 1914 г. въ Россійскомъ союзѣ обществъ взаимнаго страхованія состояло 129 обществъ съ 64 отдѣленіями. Страховая сумма рисковъ всѣхъ обществъ, объединенныхъ въ союзѣ, равнялась 1/2 милліарда руб.; въ 1910 г. въ составъ его входило всего 87 обществъ со страховой суммой въ 300 тыс. руб.

Всего городскихъ взаимныхъ обществъ въ Россіи насчитывалось на 1 янв. 1914 г. 179 со страховой суммой, превышающей уже 2 милліарда руб.

Крупнѣйшими обществами являются общества столичныхъ городовъ и затѣмъ такихъ крупныхъ центровъ, какъ Рига, Одесса, Кіевъ, Харьковъ и пр

Органомъ, выражающимъ интересы всѣхъ обществъ взаимнаго страхованія, служатъ въ настоящее время съѣзды представителей взаимныхъ обществъ. Главнѣйшія положенія о съѣздахъ

сводятся къ слѣдующему: съѣзды состоятъ въ вѣдѣніи министерства вн. д.; веденіе всѣхъ дѣлъ по съѣзду поручается особому бюро, какъ постоянному органу. Въ его задачу входитъ созывъ съѣздовъ, веденіе дѣлопроизводства, веденіе общей статистики, разработка техническихъ условій страхованія и изданіе „Вѣстника взаимнаго страхованія".

По положенію о съѣздахъ, къ участію на немъ допускаются представители взаимныхъ обществъ по всѣмъ отраслямъ страхованія. Такимъ образомъ, съѣзды представителей городскихъ обществъ взаимнаго отъ огня страхованія превратились въ съѣзды представителей обществъ вообще взаимнаго страхованія. Первый такой съѣздъ состоялся въ Кіевѣ въ 1913 г.

Въ послѣднее время среди городскихъ обществъ наблюдается тенденція къ расширенію страховыхъ операцій на другіе виды имущества. Возникши первоначально для страхованія городскихъ построекъ, общества постепенно начали переходить къ страхованію движимости, сначала домашней, а позже и товаровъ. Вопросъ о страхованіи товаровъ не разъ возбуждался на съѣздахъ городскихъ обществъ; послѣдніе признавали страхованіе товаровъ желательнымъ, при непремѣнномъ однако условіи перестрахованія и соблюденіи крайней осторожности какъ при выборѣ товаровъ, такъ и рисковъ.

Россійскій союзъ обществъ взаимнаго страхованія идетъ еще дальше, подымая вопросъ о включеніи операцій по страхованію жизни въ кругъ задачъ городскихъ обществъ. Какъ разрѣшится этотъ вопросъ на практикѣ, неизвѣстно. Можно только сказать, что страхованіе жизни требуетъ бо́льшаго знакомства со страховой техникой, чѣмъ огневое страхованіе. Вопросъ, смогутъ ли справиться наши городскія общества, состоящія изъ лицъ очень мало или даже совершенно незнакомыхъ съ элементами страхованія, съ новой задачей? Развитіе взаимнаго страхованія жизни въ Россіи представляется крайне желательнымъ, но браться за разрѣшеніе этой задачи нужно съ большой осторожностью.

Кромѣ городскихъ обществъ взаимнаго страхованія отъ огня, въ Россіи работаетъ рядъ земледѣльческихъ обществъ взаимнаго страхованія отъ огня главнымъ образомъ въ районѣ сѣверо-западной и юго-западной Россіи (Минское, Ковенское, Снопъ и др.). Существуютъ еще общества взаимнаго вспоможенія при пожарныхъ случаяхъ въ прибалтійскихъ губерніяхъ. Обычно райономъ дѣятель-

ности послѣднихъ служитъ волость. Характеренъ принципъ, примѣняемый этими обществами, натуральнаго вознагражденія, а иногда и предоставленіе погорѣльцу квартиры. Объ обществахъ взаимнаго страхованія отъ огня промышленныхъ рисковъ было сказано въ исторіи страхованія въ Россіи.

Въ общемъ итогѣ можно сказать, что взаимное страхованіе въ Россіи стало развиваться въ послѣднее время вширь и вглубь. Къ благамъ взаимнаго страхованія привлекаются новыя мѣстности нашего обширнаго отечества, новыя категоріи страхователей; съ другой стороны, взаимное страхованіе, упрочившись, начинаетъ захватывать въ свою сферу новые риски и новые виды страховыхъ операцій.

Значеніе взаимнаго страхованія, помимо всего прочаго, заключается въ томъ, что подъ вліяніемъ конкуренціи съ нимъ, частное коммерческое страхованіе вынуждено было значительно понизить ставки конвенціоннаго тарифа. Въ этомъ случаѣ общества взаимнаго страхованія сыграли важную роль въ нашемъ народномъ хозяйствѣ, содѣйствовавъ удешевленію страхованія. Можно высказать пожеланіе, чтобы общества взаимнаго страхованія впредь съ большимъ успѣхомъ продолжали развивать свою дѣятельность, пріобщая къ благамъ страхованія широкія массы населенія.

§ 47. *Земское страхованіе въ Россіи.* Въ общей системѣ народнаго хозяйства земское страхованіе является однимъ изъ важныхъ учрежденій общеполезнаго значенія. Роль и значеніе земскаго страхованія для народнаго благосостоянія съ одной стороны, а съ другой—его принципіальная важность, какъ спеціальнаго вида обязательнаго, публичнаго страхованія, объясняютъ въ достаточной мѣрѣ интересъ къ этому страхованію экономиста теоретика.

Страхованіе представляетъ одну изъ крупныхъ и сложныхъ отраслей земскаго хозяйства. Современная постановка страхованія въ рукахъ земствъ не вполнѣ соотвѣтствуетъ его государственной важности. Причина этого лежитъ въ томъ, что земства отдѣльныхъ губерній шли вразбродъ въ разрѣшеніи задачъ, выдвинутыхъ страхованіемъ. Сплошь и рядомъ одно земство повторяло ошибки другого, отъ которыхъ послѣднее уже успѣло отказаться. Малая освѣдомленность о томъ, что сдѣлано другими земствами въ области страхованія, вотъ характерная черта въ исторіи развитія земской страховой практики. Въ результатѣ страхованіе стоитъ далеко

не на одинаковомъ уровнѣ въ отдѣльныхъ земствахъ: имѣются такія земства, гдѣ страхованіе не уступаетъ по технической организаціи даже акціонерному страхованію, въ другихъ оно носитъ почти тотъ же примитивный характеръ, какой присущъ ему былъ въ шестидесятыхъ или семидесятыхъ годахъ.

Взаимное земское страхованіе отъ огня основывается на законѣ 7 апр. 1864 г. Первыми ввели страхованіе земства--Новгородское и Ярославское (1866 г.), въ слѣдующемъ году земское страхованіе появляется въ Владимірской, Воронежской, Казанской, Костромской, Курской и др. губерніяхъ (всего 19 земствъ). Къ началу семидесятыхъ годовъ страхованіе было организовано уже во всѣхъ земствахъ.

Законъ 1864 г. установилъ обязательное и добровольное страхованіе строеній отъ огня. „Обязательному страхованію подлежатъ всѣ сельскія постройки, какъ частныя, такъ и общественныя, находящіяся въ чертѣ крестьянской осѣдлости". По закону 1867 г. министерство вн. дѣлъ, по ходатайству губернскихъ земствъ, могло подвергать обязательному страхованію также и постройки внѣ крестьянской усадебной осѣдлости не далѣе 50 саж. отъ построекъ, возведенныхъ въ чертѣ крестьянскаго надѣла.

Въ исторіи огневого земскаго страхованія можно намѣтить три періода. Первый періодъ вплоть до начала восьмидесятыхъ годовъ характеризуется отсутствіемъ спеціальныхъ страховыхъ органовъ на мѣстахъ, огульностью тарифовъ, низкими окладными нормами, ограниченіемъ страхованія недвижимыми имуществами.

Во второмъ періодѣ до начала текущаго столѣтія мы наблюдаемъ возникновеніе страховой агентуры, зарожденіе и развитіе добровольнаго страхованія, включеніе въ сферу земскаго страхованія движимаго имущества (въ частности сельско-хозяйственныхъ продуктовъ), и наконецъ бо́льшую дифференціацію страховыхъ платежей.

Въ третьемъ періодѣ (съ 1901 г.) земское страхованіе развивается подъ знакомъ общеземскаго объединенія. Возникаютъ перестраховочные союзы, съѣзды областные и имперскіе по вопросамъ земскаго страхованія. Земства распространяютъ свое страхованіе на города и здѣсь приходятъ въ столкновеніе съ акціонернымъ и взаимнымъ городскимъ страхованіемъ (борьба на съѣздахъ), организуютъ на раціональныхъ началахъ страховую статистику и наконецъ, развиваютъ широкую противопожарную дѣятельность

(огнестойкое строительство, планировка селеній, строительныя правила, древонасажденіе и пр.). Слѣдуетъ добавить, что въ третьемъ періодѣ учреждается земское самоуправленіе въ Сѣверо-Западномъ и Юго-Западномъ краѣ. Молодыя земства ставятъ страхованіе на широкую ногу. Характернымъ для переживаемаго момента является замѣтное теченіе среди земскихъ страховыхъ круговъ въ сторону научной разработки вопросовъ земскаго страхованія, стремленіе къ теоретическому обобщенію и освѣщенію земской страховой практики (постановленія Кіевскаго областнаго съѣзда, организація курсовъ страхованія для земскихъ работниковъ при Университетѣ Шанявскаго, при Кіев.-Ком. Институтѣ и т. д.).

Въ земскомъ страхованіи нужно различать два вида: *обязательное* и *добровольное*. Первое въ свою очередь дѣлится на *окладное* и *дополнительное*. Обязательнымъ страхованіе называется по тому, что лица, имѣющія сельскія постройки въ чертѣ крестьянской осѣдлости *обязаны* застраховать ихъ. Законъ предоставляетъ страхователю выборъ страховщика. Въ томъ случаѣ, если указанныя постройки не будутъ застрахованы примѣнительно къ принятымъ въ земствѣ нормамъ въ частныхъ или общественныхъ страховыхъ учрежденіяхъ, онѣ подлежатъ земскому обязательному (окладному) страхованію.

Дополнительнымъ земскимъ страхованіемъ называется дострахованіе сельскихъ построекъ, дѣйствительная стоимость коихъ превосходитъ принятую въ земствѣ окладную норму. Это страхованіе по высшимъ нормамъ, получившее въ законѣ 1901 г. названіе дополнительнаго, нельзя смѣшивать съ добровольнымъ страхованіемъ. Дополнительное страхованіе также является страхованіемъ обязательнымъ (здѣсь законъ установилъ обязательность для страховщика— земства ; оно возникаетъ изъ права владѣльцевъ строеній, подлежащихъ обязательному страхованію, требовать дополнительнаго сверхъ оклада страхованія. Размѣръ суммы этого страхованія опредѣляется по дѣйствительной стоимости строенія, установленнаго особою оцѣнкою (ст. 19).

Добровольное земское страхованіе покоится на основѣ частно-правового договора, завися всецѣло отъ согласія сторонъ, заключающихъ договоръ. Земство въ данномъ случаѣ выступаетъ, какъ равноправный конкурентъ частнаго страхованія.

Земское страхованіе въ каждой губерніи находится въ завѣдываніи губернскаго земства; распорядительнымъ органомъ яв-

ляется губернское земское собраніе, а исполнительнымъ—губернская земская управа.

Къ мѣстнымъ органамъ земскаго страхованія нужно отнести уѣздныя земскія управы, волостныя правленія и страховыхъ агентовъ.

Обязательному страхованію подлежатъ всѣ сельскія постройки въ чертѣ крестьянской усадебной осѣдлости. Позднѣйшими толкованіями закона разъяснено, что этому страхованію подлежатъ всѣ какъ хуторскія, такъ и другія жилыя и хозяйственныя строенія сельскихъ обывателей, возведенныя хотя бы и внѣ селеній, но въ предѣлахъ надѣльныхъ земель. Ясно отсюда, что обязательное страхованіе отнюдь не является сословнымъ (крестьянскимъ) институтомъ.

Положеніе о взаимномъ земскомъ страхованіи возлагаетъ на губернское собраніе обязанность установить: 1) размѣръ страховой суммы, ниже которой не допускается обязательное страхованіе (т. н. страховой окладъ); 2) предѣльныя нормы, выше которыхъ не могутъ быть принимаемы на страхъ строенія (по дополнительному страхованію) и 3) тарифъ премій.

Законъ предписывалъ низшія страховыя нормы устанавливать „единообразно на всю губернію или на отдѣльныя въ предѣлахъ ея мѣстности, съ раздѣленіемъ строеній на разряды по свойству матеріаловъ, изъ которыхъ они возведены, и по хозяйственному назначенію“. „Строенія, стоимость которыхъ ниже размѣра окладной страховой суммы, принимаются на страхъ не иначе, какъ по дѣйствительной стоимости“. Послѣднее постановленіе, внесенное въ законъ по ходатайству Херсонскаго земства, имѣло важное значеніе въ исторіи земскаго страхованія. До этого постановленія земства вынуждены были назначать особенно низкіе оклады, чтобы приблизиться къ стоимости наихудшихъ построекъ и не нести убытка. Теперь эти постройки могли выдѣляться въ особую группу, страхуемую по дѣйствительной стоимости.

При выработкѣ этихъ нормъ каждое земство шло своимъ путемъ, въ результатѣ получалась крайняя пестрота земскихъ страховыхъ оцѣнокъ. Въ иныхъ земствахъ эти нормы были общія для всей губерніи, въ другихъ—поуѣздныя, иногда даже и порайонныя. Одни земства сообразовались при установленіи нормъ съ хозяйственнымъ назначеніемъ строенія, другія принимали въ разсчетъ строительный матеріалъ и родъ кровли, третьи наоборотъ опредѣ-

ляли эту норму огульно на весь дворъ. Въ Екатеринославской губерніи, напр. были приняты такія окладныя нормы, послѣдовательно измѣнявшіяся:

Строенія:	1866 г.	1874 г.	1884 г.	1897 г.
		въ рублях ъ.		
Каменныя	30	крыт. желѣзомъ 150	350	500
		„ деревомъ 100	160	300
		„ соломой 50	120	200
Деревянныя	20	30	крыт желѣз. 250	400
			„ дерев. 120	200
			„ солом. 90	120
Плетневыя и камышевыя	15	20	крыт. проч. 120	200
			„ непроч 70	100

Изъ этой справки видно, что Екатеринославская губернія нѣсколько разъ измѣняла свои страховые оклады, дифференцируя ихъ по разрядамъ строеній.

Въ другихъ губерніяхъ оклады не измѣнялись въ теченіе полустолѣтія и потому поражаютъ своими крохотными размѣрами; въ Калужской губ. были установлены оклады для каменной избы со дворомъ—50 р., деревянной избы со дворомъ—25 р., сарая—5 р., риги, бани и пр. 3 руб.

Въ теченіе полувѣкового существованія подавляющее большинство земствъ измѣняло свои окладныя нормы, преимущественно въ сторону повышенія. Но это измѣненіе нормъ совершалось безъ всякой системы. „Повышеніе, а иногда и пониженіе, говоритъ Б. Веселовскій, дѣлалось на глазъ и часто подъ вліяніемъ различныхъ побочныхъ соображеній. Нѣкоторыя земства (Московское и Орловское) уменьшали низшія нормы, чтобы усилить страхованіе по высшимъ, особымъ оцѣнкамъ. Другія земства (Самарское, Саратовское и др.) сокращали низшія и высшія нормы въ виду усилившейся горимости". Въ общемъ слѣдуетъ признать, что и въ наши дни страховой окладъ во многихъ земствахъ устанавливается по шаблону, независимо отъ стоимости строеній.

Обязательному страхованію подлежатъ строенія со дня ихъ окончательнаго возведенія; съ этого момента начинается отвѣтственность земства внѣ зависимости отъ уплаты страховыхъ пре-

мій. Учетъ строеній, подлежащихъ страхованію, ведутъ по закону волостныя правленія, въ нѣкоторыхъ земствахъ его ведутъ страховые агенты.

Дополнительное страхованіе вступаетъ въ силу или со дня взноса страховыхъ платежей или со дня утвержденія страхованія управою.

Для опредѣленія страховыхъ премій въ законѣ имѣется такое указаніе: общая сумма страховыхъ платежей по губерніи должна покрывать издержки на вознагражденіе владѣльцевъ погорѣвшихъ строеній и на управленіе страхованіемъ. Взиманіе страховыхъ окладныхъ платежей производится по правиламъ о порядкѣ взиманія окладныхъ сборовъ съ надѣльныхъ земель сельскихъ обществъ; причемъ страховымъ платежамъ дается преимущество при принудительномъ взысканіи недоимокъ или недобора. Страховые платежи вносятся черезъ волостныя правленія въ казначейства за счетъ земства.

При установленіи премій на практикѣ земствамъ приходилось дѣйствовать въ слѣпую, такъ какъ у нихъ не было сколько-нибудь удовлетворительной пожарной статистики. Въ исторіи земскаго страхованія мы наблюдаемъ постепенный переходъ отъ общаго, огульнаго тарифа къ детальному, дифференцированному тарифу. Этотъ переходъ къ построенію болѣе раціональныхъ тарифовъ сталъ наблюдаться въ половинѣ 90-хъ годовъ, когда земствамъ удалось накопить матеріалъ по пожарной статистикѣ и выяснить горимость по отдѣльнымъ уѣздамъ и разнымъ рискамъ.

При установленіи тарифа премій земства руководствовались разными началами: 1) хозяйственнымъ назначеніемъ строеній 2) матеріаломъ стѣнъ и крышъ строеній, 3) степенью благоустройства селеній, распланировкой дворовъ и другими условіями, вліяющими на горимость.

Страховые платежи назначаются на вознагражденіе владѣльцевъ застрахованныхъ имуществъ, а также на издержки по управленію страхованіемъ. Суммы, остающіяся за покрытіемъ названныхъ расходовъ, обращаются въ запасный капиталъ. Земствамъ предоставлено закономъ право, въ случаѣ запасный капиталъ достигнетъ размѣра, равнаго общей суммѣ годовыхъ страховыхъ платежей, по средней сложности предшествующаго трехлѣтія, то могущіе затѣмъ образоваться остатки губернское земское собраніе можетъ обращать, сполна или частью, въ зачетъ обязательныхъ

страховыхъ платежей будущаго года, которые затѣмъ соразмѣрно понижаются. Кромѣ того, остатки могутъ обращаться на мѣры предупрежденія и пресѣченія пожаровъ въ селеніяхъ (ст 46).

Ликвидація пожарныхъ убытковъ въ обязательномъ земскомъ страхованіи по закону производится волостными правленіями. Страховое вознагражденіе выдается въ полной страховой суммѣ, разъ застрахованное строеніе сгорѣло полностью. Въ случаѣ частичнаго убытка изъ полной страховой суммы вычитается стоимость уцѣлѣвшаго и въ размѣрѣ остатка выдается страховое вознагражденіе.

Надзоръ за земскимъ страхованіемъ находится въ рукахъ министерства вн. д. по Главному Управленію по дѣламъ мѣстнаго хозяйства, въ отдѣлѣ страхованія и противопожарныхъ мѣръ.

Изъ таблицъ, тщательно собранныхъ Б. Веселовскимъ, видно, что средній размѣръ преміи по всѣмъ земскимъ губерніямъ равнялся въ 1871 г.—1,5%, въ 1890 г.—1,3%, въ 1903 г.—1,2%. Въ иныхъ земствахъ этотъ процентъ подымался до 2% (Симбирское, Казанское, Тульское) и даже до 3,4% (Пензенское); наоборотъ, въ другихъ земствахъ онъ стоялъ значительно ниже средней—въ Бессарабской 0,15%, Херсонской—0,35%, Таврической 0,37%, Харьковской—0,65%, Черниговской,—0,90%.

По даннымъ земскаго перестраховочнаго союза, средняя премія земствъ, входящихъ въ этотъ союзъ, на сельскіе риски равнялась за 1910 г. со 100 р. страховой суммы: по обязательному страхованію въ 34 губ.—1 р. 33 к., по добровольному—88 к.

Развитіе страховыхъ операцій привело къ быстрому накопленію земствами страховыхъ капиталовъ. Уже въ началѣ текущаго столѣтія они превышали ежегодные платежи болѣе, чѣмъ въ четыре раза. Въ 1871 г. размѣръ страховыхъ капиталовъ всѣхъ земствъ по обязательному страхованію опредѣлялся въ 3.989 тыс. руб., въ 1900 г.—49.248 тыс. руб. въ 1911 г. 61.694 тыс. руб. (безъ шести новыхъ земствъ). Такіе значительные запасные капиталы дали возможность земствамъ широко поставить организацію противопожарныхъ мѣропріятій, въ частности, огнестойкое строительство.

Добровольное страхованіе, допускаемое положеніемъ о земскомъ страхованіи, только вкратцѣ регулируется закономъ. Это и понятно, оно основывается на добровольномъ договорѣ сторонъ. „Желающій застраховать строеніе въ земскомъ взаимномъ страхо-

ваніи обращается съ письменнымъ о томъ объявленіемъ въ мѣстное волостное правленіе, если строеніе находится въ уѣздѣ и принадлежитъ къ разряду домовъ или обыкновенныхъ хозяйственныхъ строеній, и въ уѣздную земскую управу, если строеніе находится въ городѣ, или принадлежитъ къ разряду значительныхъ промышленныхъ заведеній, требующихъ особыхъ знаній для оцѣнки". (ст. 70). Опись и оцѣнка имущества производится волостными правленіями или страховыми агентами. Эти же органы уполномочены на пріемъ страховыхъ платежей и выдачу квитанціи, удостовѣряющей страховой договоръ.

Строеніямъ, поступившимъ на страхъ по добровольному страхованію, ведется въ волостномъ правленіи особый списокъ. Добровольное страхованіе заключается на годъ, причемъ для возобновленія страхованія достаточно подачи заявленія съ приложеніемъ удостовѣренія мѣстнаго сельскаго начальства, что строеніе не подвергалось существеннымъ измѣненіямъ, уменьшающимъ его цѣнность.

Широко практикуется земствами добровольное страхованіе движимости (главнымъ образомъ сельско-хозяйственныхъ продуктовъ, домашней движимости, въ нѣкоторыхъ губерніяхъ и товаровъ). Въ общемъ порядкѣ производства этого страхованія не установленъ въ законѣ, на практикѣ земства придерживаются тѣхъ же началъ, какія приняты въ частномъ акціонерномъ страхованіи.

Что касается тарификаціи рисковъ по добровольному страхованію, то земства руководствовались здѣсь тарифомъ акціонерныхъ обществъ, допуская въ отношеніи послѣдняго большія или меньшія скидки.

До средины девяностыхъ годовъ добровольное страхованіе развивалось въ большинствѣ земствъ слабо.

Пробужденіе интереса къ добровольному страхованію въ земскихъ кругахъ стало наблюдаться усиленно съ восьмидесятыхъ годовъ, съ момента повышенія конвенціоннаго тарифа акціонерными обществами. Земскія собранія стали выдвигать земское добровольное страхованіе въ цѣляхъ борьбы съ эксплоатаціей населенія со стороны коммерческаго страхованія.

Для успѣшнаго развитія этого страхованія необходимо было повысить предѣльныя страховыя нормы и реформировать систему тарифовъ въ духѣ большей дифференціаціи. Въ тѣхъ земствахъ,

гдѣ это было сдѣлано, добровольное страхованіе стало развиваться успѣшно. Земства начали находить себѣ широкую кліентуру въ городахъ. Расширеніе городского страхового портфеля земствъ приняло въ послѣдніе годы такіе значительные размѣры, что на городское земское страхованіе начали коситься не только акціонерныя общества, но даже и городскія взаимныя. Лучшіе городскіе риски обычно находятся въ рукахъ акціонерныхъ и взаимныхъ городскихъ обществъ, земствамъ приходится работать на окраинахъ, пригородахъ. Это обстоятельство увеличиваетъ рискъ страхованій, такъ какъ въ такихъ районахъ пожары могутъ принимать особенно опустошительный характеръ.

Для успѣшнаго развитія добровольнаго страхованія имѣли важное значеніе улучшенія въ земской страховой организаціи. Въ первомъ періодѣ земское страхованіе не располагало спеціальными агентами для веденія страховыхъ операцій. Завѣдываніе на мѣстахъ страхованіемъ падало на волостныя правленія и уѣздныя управы. Волостныя правленія не въ состояніи были сколько-нибудь удовлетворительно справиться съ возложенными на нихъ обязанностями, нерѣдко они исполняли ихъ крайне небрежно, допуская иногда тѣ и другія злоупотребленія. Передача добровольнаго страхованія въ руки волостныхъ правленій представлялась совершенно нецѣлесообразной. Нужно было создать на мѣстахъ спеціальные органы, каковыми и явились земскіе страховые агенты. Первоначально число земскихъ агентовъ было ограничено, чаще всего по одному на уѣздъ. При такой постановкѣ дѣла земскій страховой агентъ являлся отчасти контролеромъ надъ дѣятельностью волостныхъ правленій въ области обязательнаго страхованія, а отчасти посредникомъ между добровольными страхователями и земствомъ.

Первоначальная система организаціи агентуры оказалась недостаточной и многія земства стали на путь организаціи мелкой страховой агентуры, возлагая на нее нѣкоторыя изъ тѣхъ функцій, которыя раньше выполняло волостное правленіе. На обязанности волостныхъ и сельскихъ управленій остались чисто административныя функціи по сбору платежей окладного страхованія.

Въ настоящее время уже сознано важное значеніе этого института, и принимаются мѣры къ поднятію личнаго состава земской страховой агентуры. Этой цѣли, между прочимъ, служатъ общегубернскіе и районные съѣзды страховыхъ агентовъ, организуемые нѣкоторыми земствами, а равно и группами земствъ.

Накопленіе страховыхъ капиталовъ земствами дало имъ возможность шире развить превентивную дѣятельность. На этомъ пути мы наблюдаемъ дружную дѣятельность земствъ и думается, что общими усиліями удастся сдѣлать деревенскую Россію не столь опасной въ пожарномъ отношеніи. На первыхъ порахъ своей дѣятельности земства ограничивались изданіемъ тѣхъ или другихъ обязательныхъ постановленій относительно мѣръ противъ пожаровъ въ селеніяхъ. Позже взялись за распланированіе селеній, огнестойкое строительство, распространеніе въ крестьянскомъ быту черепичныхъ, желѣзныхъ крышъ, глинобитныхъ, саманныхъ построекъ, устройство водоемовъ и т. д. Въ настоящее время мѣропріятія земствъ по борьбѣ съ пожарами можно разбить на двѣ группы: огнестойкое строительство и организація и содѣйствіе пожаротушенію. Къ первой группѣ относятся распространеніе кровельнаго желѣза, гончарныхъ дымовыхъ трубъ, производство цементной черепицы въ земскихъ мастерскихъ, содѣйствіе производству такой же черепицы кустарными мастерскими, производство кирпича, постройки изъ огнестойкихъ матеріаловъ.

Во вторую группу входитъ устройство сельскихъ пожарныхъ частей, снабженіе сельскихъ обществъ пожарными инструментами, устройство водохранилищъ, древонасажденіе и пр.

Нѣкоторыя земства такъ широко ставятъ эту превентивную дѣятельность, что заводятъ даже спеціальный инструкторскій персоналъ по борьбѣ съ пожарами. Въ осуществленіи превентивной дѣятельности земства организуются иногда въ союзы, напр. союзъ земствъ по покупкѣ кровельнаго желѣза для борьбы съ синдикатомъ „Кровля“.

Расходы земствъ на противопожарныя мѣропріятія выразились въ 1911 г. въ 3,2 мил. руб. Работа въ указанномъ направленіи образцово поставлена въ Новгородскомъ и Казанскомъ земствахъ, послужившихъ прототипами для другихъ земствъ.

Въ послѣднее время противопожарныя мѣропріятія, предпринимаемыя земствами, ставятся въ связь съ хуторскимъ разселеніемъ. Переходъ крестьянъ на хутора является удобнымъ моментомъ для распространенія огнестойкаго строительства. Хуторяне, возводя хозяйственныя постройки, могутъ пользоваться улучшенными типами строительства. Въ этомъ случаѣ на помощь земствамъ при-

ходитъ Главное Управленіе Землеустройства и Земледѣлія со своими пособіями [1]).

Въ широкомъ развитіи предупредительной борьбы съ пожарами наши земства вступили на вѣрный путь Въ этомъ направленіи передъ земствами открывается широкое поле дѣятельности.

Для статистической характеристики положенія земскаго страхованія отъ огня можно привести такія общія данныя за 1910 г., взятыя у Рыбникова:

	Число застрахованныхъ строеній (а по движимости страхованій)	Страховая сумма.	Поступило страховыхъ платежей	Выдано страхового вознагражденія.	Расходы по управленію страхованіемъ
	Въ тысячахъ.	Въ милл руб.	Въ тысячахъ руб		
а) По 34 губерніямъ (прежнимъ земскимъ).					
Обязательное . . .	43.276	1 677,6	22 276	15.788	3 776
Добровольное . .	1.380	696,1	6.187	4 666	953
Итого . . .	44 656	2.374,0	28.463	20.454	4.729
б) По 6 новымъ земскимъ губерніямъ:					
Обязательное . .	6.967	356,0	2.730 2	2.401,9	562,3
Добровольное . . .	55	22,9	264,6	134,8	19,9
Итого . . .	7.022	378,9	2 994,8	2 536,7	582 9
в) Всего по 10 губерніямъ:					
Обязательное	50 243	2.033,6	25.006,2	18 189,9	4.338,3
Добровольное . . .	1.435	719,3	6.451,6 .	4.800,8	972,9
Итого . .	**51.678**	**2.752,9**	**31 457,8**	**22.990,7**	**5.311,2**

Какъ видимъ, въ 1910 г. страховая сумма по всему земскому страхованію достигала почти 3 милліардовъ руб.; ежегодно въ

[1]) Цѣнный матеріалъ по противопожарной дѣятельности земствъ заключается въ земскихъ отчетахъ. Могу рекомендовать добросовѣстно и тщательно составленные отчеты Кіевскаго Земства.

кассы земства поступаетъ страховыхъ платежей 31,5 мил. руб. что даетъ въ среднемъ на одну губернію безъ малаго 800 тыс. руб. въ годъ. Отклоненія отъ этой средней въ сторону максимума въ иныхъ земствахъ доходятъ до 1½ мил. руб., въ другихъ земствахъ (Архангельской, Олонецкой губ.) поступленіе страховыхъ платежей не превышаетъ нѣсколькихъ десятковъ тысячъ рублей. Расходы на управленіе составляютъ въ среднемъ по всѣмъ губерніямъ около 16% страховыхъ платежей. Въ 1910 г. расходы по обязательному страхованію въ 34 губ. составляли около 17%, а по добровольному 15½% страховой преміи.

Запасный страховой капиталъ, которымъ располагали земства, выражался на 1-е янв. 1911 г. въ такихъ цифрахъ:

	обязат. страх.	добров. страх.	итого
по 34 губерніямъ	61.694 тыс. р.	8.174 тыс. р.	69.868 тыс. р.
„ 6 „	12.320,3 „ „	382,6 „ „	12.702,9 „ „
Всего по 40 губ.	74.014,3 „ „	8.556,6 „ „	82.570,9 „ „

Такимъ образомъ, земства уже въ 1911 г. располагали запаснымъ капиталомъ въ 82,5 мил. руб., что даетъ на губернію въ среднемъ свыше 2 мил. Наличность такого капитала и объясняетъ, въ извѣстной степени, то оживленіе въ постановкѣ мѣръ предупредительнаго, защитнаго и вспомогательнаго характера въ пожарно-страховой области, которое наблюдается въ послѣдніе годы. Земства сплошь и рядомъ вынуждены бываютъ пользоваться страховыми капиталами для другихъ земскихъ надобностей, не имѣющихъ ничего общаго со страхованіемъ.

Представленіе о развитіи обязательнаго земскаго страхованія за сорокъ лѣтъ можетъ дать нижеслѣдующая таблица:

Обязательное земское страхованіе по 34 земскимъ губерніямъ:

	1871 г [1]	1901 г.	1910 г.
Число застрахованныхъ строеній . .	18.832 т	40.505 т.	43.276 т.
Страховая сумма .	321,1 м. р.	1.126,4 м. р.	1.677,6 м. р.
Среднее обезпеченіе одного строенія около . . .	17 р.	ок. 28 р.	ок. 39 р. [2])

[1]) За исключеніемъ Саратовской и Уфимской губерній.

[2]) Нужно имѣть въ виду, что вычисленіе средняго обезпеченія на одно строеніе встрѣчаетъ большія затрудненія въ виду несогласованности

Изъ сопоставленія этихъ данныхъ видно, что страховыя операціи земствъ по обязательному страхованію возросли по числу застрахованныхъ строеній болѣе, чѣмъ въ два раза, а по страховой суммѣ свыше, чѣмъ въ пять разъ. Среднее обезпеченіе на одно строеніе также увеличилось въ два раза слишкомъ. Нельзя отрицать того, что и теперь оно является крайне ничтожнымъ.

Какъ справедливо говоритъ г. Рыбниковъ, „такая низкая норма обезпеченія придаетъ этому страхованію характеръ „пособія“ при несчастіи, отнюдь не представляя возможности возстановить ущербъ, дѣйствительно нанесенный хозяйству“. При современной дороговизнѣ жизни, въ частности, вздорожаніи строительныхъ матеріаловъ, такое среднее обезпеченіе еще болѣе поражаетъ своимъ несоотвѣтствіемъ съ дѣйствительной стоимостью строеній.

Въ шести новыхъ земствахъ обязательное страхованіе сдѣлало такіе успѣхи съ 1903 по 1910 г.:

	1903 г.	1910 г.
Число застрахованныхъ строеній	4.032,7 т.	6.967 т.
Страховая сумма	257,1 м. р.	365,0 м. р.
Страховые платежи	1.688 т. р.	2.730,2 т. р.

Для полноты статистической картины нужно привести данныя и о ходѣ добровольнаго страхованія:

	1903 г.	1910 г.
а) по 34 земскимъ губ.		
Страховая сумма	448,3 м. р.	696,4 м. р.
Страховые платежи	3.779 т. р.	6.187 т. р.
б) по 6 новымъ земствамъ		
Страховая сумма	4,5 м. р.	22,9 м. р.
Страховые платежи	50 т. р.	264 т. р.

Въ теченіе даже такого короткаго (1903—1910) періода наблюдается интенсивный ростъ земскаго добровольнаго страхованія, какъ въ старыхъ земствахъ, такъ въ особенности въ новыхъ. Въ добровольномъ страхованіи доминирующее значеніе играютъ усадьбы и городскія постройки, на сельскія строенія приходится сравнительно небольшой процентъ. Ясно, что это страхованіе обслуживаетъ не крестьянъ.

Представляютъ большой интересъ свѣдѣнія о горимости преміи по земскому страхованію:

отчетовъ по земскому страхованію Среднее обезпеченіе на одинъ *дворъ*, по даннымъ „Страхового Дѣла“, равнялось на 1 янв. 1912 г 153 руб

Горимость премій за 1910 г.

по обязательному	страхованію	въ 34	губ. около	71%
„ добровольному	„	„ 34	„ „	75%
„ обязательному	„	„ 6	„ „	88%
„ добровольному	„	„ 6	„ „	50,5%

Въ послѣднее десятилѣтіе горимость являлась вообще повышенной въ виду революціонныхъ годовъ; она стала нѣсколько понижаться съ 1908 и 1909 г. г.

Для акціонернаго страхованія горимость премій въ 1910 г. равнялась въ среднемъ 58,5%.

Если мы оставимъ въ сторонѣ добровольное страхованіе въ шести новыхъ земскихъ губерніяхъ, поражающее своей низкой горимостью, въ виду его сравнительной незначительности, то мы должны сказать, что горимость въ земскомъ страхованіи превосходитъ горимость въ коммерческомъ страхованіи. Объясненіе этому кроется, конечно, въ томъ, что земства работаютъ преимущественно съ худшими рисками (сельскія постройки). Пониженіе горимости деревенской Россіи можетъ быть достигнуто широкимъ развитіемъ противопожарныхъ мѣропріятій, на каковой путь и вступило современное земство.

При разсмотрѣніи земскаго страхованія нельзя обойти молчаніемъ вопроса о земскомъ перестрахованіи. Первоначально земства заключали иногда договоры съ частными обществами. Не разъ отдѣльныя земства подымали вопросъ о междуземскомъ перестрахованіи огневыхъ рисковъ. Въ девяностыхъ годахъ съ такимъ предложеніемъ выступило Орловское губернское собраніе. Послѣ обсужденія этого предложенія на земскихъ собраніяхъ другихъ губерній, было организовано въ 1899 г. особое совѣщаніе при страховомъ отдѣлѣ министерства вн. д. На этомъ совѣщаніи были выработаны правила о перестрахованіи, положенныя въ основу закона 16 дек. 1902 г. По этому закону, губернскимъ земствамъ предоставлено заключать между собою договоры о взаимномъ перестрахованіи, какъ движимыхъ, такъ и недвижимыхъ имуществъ, поступающихъ къ нимъ по добровольному страхованію (ст.53). Въ основу договоровъ должны быть положены слѣдующія правила: въ перестрахованіе поступаютъ извѣстныя, опредѣленныя договоромъ, доли каждаго излишка принятаго земствомъ страхованія надъ суммой, которую земство желаетъ оставлять на собственномъ страхѣ; земство, передающее рискъ въ перестрахованіе, обязано

оставить извѣстную его часть на собственномъ рискѣ. Договоры о перестрахованіи могутъ заключаться на срокъ или же безсрочно; въ послѣднемъ случаѣ каждая изъ сторонъ можетъ отказаться отъ договора во всякое время подъ условіемъ предварительнаго, въ установленный договоромъ срокъ, извѣщенія объ отказѣ.

Для проведенія закона о перестрахованіи въ жизнь былъ созванъ съѣздъ представителей 23 губернскихъ управъ. Основныя постановленія этого съѣзда сводились къ слѣдующему: а) желательно образованіе одного общаго перестраховочнаго союза;

б) каждый участникъ этого союза устанавливаетъ по своему усмотрѣнію одинаковую по всѣмъ видамъ рисковъ долю (квоту) каждаго подлежащаго перестрахованію риска, которую онъ оставляетъ на собственномъ страхѣ, во всякомъ случаѣ не ниже 25% и не выше 75% каждаго риска;

в) каждый участникъ устанавливаетъ по своему усмотрѣнію максимальный въ рубляхъ предѣлъ своего участія въ эксцедентахъ другихъ земствъ, который можетъ быть различенъ для каждаго риска;

г) земства заключаютъ перестрахованія по своимъ тарифамъ со всѣми установленными льготными ставками и скидками.

На основаніи этихъ началъ былъ выработанъ проектъ перестраховочнаго договора, подписанный представителями 16 земствъ преимущественно центральной и восточной Россіи.

При подписаніи второго договора о перестрахованіи (27 іюня 1909 г.) число земствъ сократилось до 11. Этотъ договоръ былъ заключенъ срокомъ на одинъ годъ. При возобновленіи договора въ 1912 г. присоединилось къ нему два земства, и наконецъ, въ 1913 еще три—(юго-западныя земства).

Основныя начала договора, заключеннаго 28 іюня 1913 г. между 16 губернскими земствами срокомъ по 1 іюля 1914, таковы:

1) „въ перестрахованіе поступаетъ вся совокупность рисковъ, застрахованныхъ по отдѣльному полису, въ томъ случаѣ, если общая страховая сумма по полису превышаетъ по недвижимому или движимому имуществу 10 руб.;

2) тѣ земства, которыя не принимаютъ движимыхъ имуществъ на страхъ или ввели у себя таковой видъ страхованія менѣе года, не участвуютъ въ перестрахованіи этого рода имуществъ;

3) каждое участвующее въ договорѣ земство передаетъ въ перестрахованіе опредѣленную имъ одинаковую долю отъ всѣхъ

рисковъ добровольнаго страхованія; доля эта опредѣляется земствомъ въ размѣрѣ отъ 10% до 50%;

4) независимо отъ таблицы предѣльныхъ суммъ, которыя устанавливаются земствомъ для себя по ст. 24 Св. Пол., каждое земство устанавливаетъ по перестрахованію особый максимумъ, одинъ для всѣхъ его рисковъ какъ по передачѣ въ перестрахованіе, такъ и по пріему на страхъ отъ участвующихъ въ перестраховании земствъ;

5) когда опредѣленная доля собственнаго участія даннаго земства превыситъ установленный имъ по перестрахованію особый максимумъ, то доля эта понижается до предѣла особаго максимума"...

Если при распредѣленіи рисковъ на долю отдѣльнаго земства приходится часть, превышающая установленный имъ особый максимумъ по перестрахованію, то эти излишки распредѣляются по разверсточнымъ единицамъ между остальными земствами до предѣловъ ихъ максимумовъ.

Какъ видно изъ вѣдомостей, большинство земствъ передаетъ риски въ перестрахованіе въ размѣрѣ 50%, особые максимумы колеблются между 100 тыс. (Курское) и 10 тыс. (Уфимское), при средней—28 тыс.

Перестраховочные тарифы исчисляются соотвѣтственно средней горимости страховой суммы по даннымъ за послѣднее десятилѣтіе. Если въ составъ десятилѣтія входятъ годы 1899 - 1907, то земствамъ предоставляется право исключить изъ этого десятилѣтія два года по своему усмотрѣнію. Это правило имѣло своей цѣлью устранить вліяніе на высоту горимости революціоннаго періода 1905—1907 г.г. Предполагалось еще допускать исключеніе отдѣльныхъ чрезвычайныхъ пожарныхъ случаевъ послѣ 1907 г., но правила этого исключенія отдѣльныхъ рисковъ до настоящаго времени не выработаны.

Перестраховочный тарифъ носитъ форму процента отъ преміи страховщика. Указанный процентъ опредѣляется по группамъ страхованій.

Для разработки правилъ и формъ страхового счетоводства, отчетности и статистики была образована особая перестраховочная комиссія. Расходы по работамъ комиссіи распредѣлялись въ равныхъ доляхъ между всѣми союзными земствами.

Для характеристики финансовыхъ результатовъ земскаго перестраховочнаго союза можно привести слѣдующую справку:

Названіе договоровъ.	За переданные въ перестрахованіе всѣми земствами до 1-го января 1913 г. риски причитается.		Излишекъ (+) или недостатокъ (—) перестраховочной преміи (въ рубляхъ)
	перестраховочной преміи (въ рубляхъ).	пожарнаго вознагражденія (въ рубляхъ).	
договоръ 1904 . . .	5.637 050,36	7 733.392,19	— 2.096 341,83
„ 1909 . . .	814.351,06	695.806,60	+ 118 545,06
„ 1910 . . .	923.766,88	764 863,52	+ 158 903,36
„ 1911 . .	898 073,47	561.526,34	+ 336 547,13
„ 1912 . .	560 869,70	132.656,23	+ 428 213,47
Итого по 4-мъ договорамъ 1909, 1910, 1911 и 1912 . . .	3.197.061,71	2 154 852,69	+ 1 042.209,02
Итого по всѣмъ договорамъ . .	8 834.112,07	9 888.244,88	— 1 054.132,81

Въ общемъ итогѣ по всѣмъ пяти договорамъ пожарное вознагражденіе превысило премію на 1 мил. руб. слишкомъ. Этотъ перевѣсъ исключительно падаетъ на договоръ 1904 г., когда получился убытокъ въ суммѣ 2 мил. отчасти вслѣдствіе чрезвычайной пожарности періода 1905—1907 г., а отчасти неправильной оплаты передаваемыхъ въ страхованіе рисковъ. По послѣднимъ четыремъ договорамъ премія превысила пожарное вознагражденіе и дала остатокъ въ одинъ мил. руб. Въ виду невозможности, по дѣйствующему положенію, образовать страховой союзъ съ центральной кассой, указанная сумма разошлась по кассамъ союзныхъ земствъ [1]).

Въ настоящее время разрабатывается законопроектъ земскаго перестраховочнаго союза. Въ связи съ этимъ пересматривается и все положеніе о взаимномъ земскомъ страхованіи. Въ ближайшемъ

[1]) Для выясненія роли перестраховочнаго союза въ земскомъ страхованіи весьма цѣнный матеріалъ даютъ—Журналы и доклады совѣщаній представителей губернскихъ земствъ; изд. земствъ, участвующихъ во взаимномъ земскомъ перестрахованіи.

будущемъ нужно ожидать созданія земскаго перестраховочнаго союза не на началахъ временнаго, договорнаго соглашенія, а какъ постояннаго учрежденія, функціонирующаго на основаніи устава.

Значеніе перестраховочнаго союза для земскаго страхованія, несомнѣнно, большое: во-первыхъ, онъ даетъ большую устойчивость страховымъ операціямъ земствъ; во-вторыхъ, что для меня кажется особенно важнымъ, содѣйствуетъ объединенію земскаго страхованія. Тѣ земства, гдѣ хуже поставлено страхованіе, должны подтягиваться, чтобы стать вровень съ передовыми въ этомъ отношеніи земствами. Важную заслугу перестраховочнаго союза составляетъ и объединеніе земской пожарно-страховой статистики. Благодаря этому, земское страхованіе пріобрѣтаетъ извѣстную планомѣрность и устойчивость.

Въ настоящее время земскій перестраховочный союзъ захватываетъ только половину земствъ. Вѣроятно, съ переходомъ его на уставную форму и усовершенствованіемъ пріемнаго тарифа къ нему примкнутъ и остальныя земства, тогда перестраховочный союзъ пріобрѣтетъ то значеніе, какое принадлежитъ ему по идеѣ.

Основнымъ недостаткомъ въ организаціи нашего земскаго страхованія является отсутствіе твердыхъ руководящихъ положеній въ его постановкѣ. Дѣятельность земствъ въ этой важной хозяйственной области была лишена планомѣрности.

„Больше всего поражаетъ въ земскомъ огневомъ страхованіи, говоритъ одинъ критикъ, отсутствіе твердыхъ началъ тамъ, гдѣ безъ нихъ невозможно, казалось бы, обойтись. Лучшимъ и нагляднѣйшимъ примѣромъ тому служатъ измѣняемые и отвергаемые земствами изъ года въ годъ тарифы страховыхъ премій“.

Крайняя пестрота и мозаичность въ постановкѣ земскаго страхованія является существеннымъ дефектомъ его организаціи.

Довольно обычное явленіе, что участники земскаго страхованія двухъ сосѣднихъ губерній, сходныхъ по экономическимъ и бытовымъ условіямъ, пользуются крайне разнообразными правами и несутъ не менѣе разнообразныя обязанности по страхованію.

Въ тарифныхъ правилахъ земствъ наблюдается крайняя разноголосица: одно земство относитъ саманныя, глинобитныя и глиноплетневыя постройки къ разряду каменныхъ, а другое причисляетъ ихъ къ деревяннымъ. Приготовленныя по новгородскому способу крыши одни земства считаютъ прочными, другія непрочными.

Нельзя забывать и того, что нормы страхового оклада по обязательному страхованію въ среднемъ крайне низки. При такихъ нормахъ не достигается основная цѣль страхованія — полное возмѣщеніе убытковъ, вызванныхъ пожарнымъ случаемъ.

Указанные недочеты не должны умалять значенія земскаго страхованія въ особенности въ современной его постановкѣ съ широко развитой превентивной дѣятельностью. Для раціональной постановки земскаго страхованія должна имѣть существенное значеніе теоретическая разработка вопросовъ, выдвинутыхъ практикой земскаго страхованія. До сихъ поръ земское страховое дѣло жило въ области эмпиріи, теперь насталъ чередъ для теоретическаго освѣщенія того матеріала, который накопленъ земствами за ихъ полувѣковое существованіе. Тоска по такой теоріи уже чувствуется въ широкихъ кругахъ земскихъ страховыхъ работниковъ (см. рѣчи и доклады на Кіевскомъ съѣздѣ въ 1913 г.). Можно высказать пожеланіе объ объединеніи пожарно-страховой статистики земствъ, что значительно облегчило бы теоретическую разработку земскаго страхованія.

§ 48. *Другіе виды обязательнаго страхованія въ Россіи.* Земское страхованіе въ настоящее время существуетъ только въ сорока губерніяхъ, въ которыхъ введено земское положеніе. Въ остальной Россіи также существуетъ обязательное страхованіе черезъ посредство тѣхъ и другихъ правительственныхъ учрежденій. Это страхованіе носитъ разнообразный характеръ въ зависимости отъ административнаго управленія той или другой части Россіи, иной или другой категоріи населенія.

По своему значенію на первомъ мѣстѣ здѣсь нужно поставить „обязательное страхованіе въ губерніяхъ Царства Польскаго“. Обязательное страхованіе въ нѣкоторыхъ городахъ Царства Польскаго было введено еще въ 1804 г., затѣмъ въ 1817 г. оно было распространено на всѣ города (по примѣру прусскаго публичнаго страхованія). Въ 1844 г. это страхованіе распространяется и на сельскія постройки. Современное обязательное страхованіе всѣхъ находящихся въ Царствѣ Польскомъ частныхъ и общественныхъ строеній регулируется Положеніемъ, утвержденнымъ 10 іюля 1900 г.

По этому Положенію, обязанности страховщика лежатъ на Управленіи взаимнаго страхованія строеній отъ огня въ губерніяхъ Ц. П. Оно состоитъ изъ общаго присутствія, канцеляріи и инспекторской части.

Въ качествѣ мѣстныхъ органовъ выступаютъ страховые оцѣнщики, назначаемые на одинъ или нѣсколько уѣздовъ. Нѣкоторыя второстепенныя обязанности по страхованію несутъ городскія и гминныя управленія, а равно уѣздные начальники и уѣздныя управленія.

Обязательному страхованію подлежатъ: 1) всѣ частныя и общественныя строенія, 2) всякаго рода машины, снаряды и т. п., составляющіе орудія производства и находящіеся въ строеніяхъ, приспособленныхъ для производства, если цѣнность строенія съ ними не превышаетъ 5.000 руб.

Строенія, стоимость которыхъ превышаетъ 5.000 руб., страхуются свыше этой суммы лишь по желанію самихъ страхователей. Страхованіе свыше этой нормы является добровольнымъ для страхователя, но обязательнымъ для страховщика. Впрочемъ, законъ устанавливаетъ спеціальный максимумъ въ 30 тыс. руб. на одну недвижимость при страхованіи фабрикъ, заводовъ, товарныхъ складовъ и др. строеній, представляющихъ особую огнеопасность.

Каждый житель Ц. П., возведшій строеніе, обязанъ, подъ угрозой взысканія пени, подать мѣстнымъ органамъ страхового управленія особое заявленіе съ указаніемъ и страховой суммы, въ случаѣ послѣдняя превышаетъ 5 тыс. руб. Оцѣнщикъ производитъ оцѣнку строенія по дѣйствительной стоимости въ моментъ застрахованія.

Въ случаѣ не согласія страхователя съ оцѣнкою, послѣдняя повѣряется посредническою комиссіею въ составѣ страхового оцѣнщика, страхователя и избираемыхъ каждымъ изъ нихъ въ равномъ числѣ мѣстныхъ обывателей.

Страхованіе на сумму до 3 тыс. руб. утверждается оцѣнщикомъ, а свыше этой нормы—страховымъ Управленіемъ.

Страховая премія, не внесенная къ опредѣленному сроку (1 мая) въ подлежащее казначейство, взыскивается въ порядкѣ, установленномъ для казенныхъ недоимокъ, съ начисленіемъ пени въ размѣрѣ одного процента въ мѣсяцъ.

На обязанности страхователя лежитъ заявленіе о всякаго рода измѣненіяхъ въ стоимости строеній.

По разъясненію Сената, Управленіе не въ правѣ производить послѣпожарную оцѣнку застрахованнаго имущества. Основаніемъ для ликвидаціи пожарныхъ убытковъ служитъ допожарная оцѣнка и страховая сумма, указанная въ полисѣ.

Изъ остатковъ страхового сбора, по покрытіи всѣхъ расходовъ по страхованію, образуется запасный капиталъ.

Если этотъ капиталъ достигнетъ суммы годовыхъ издержекъ по страхованію, по средней пятилѣтней сложности, то излишки могутъ быть употребляемы на мѣры предупрежденія и пресѣченія пожаровъ.

Обязательное страхованіе въ г. Варшавѣ имѣетъ особую организацію. Оно находится въ вѣдѣніи городского магистрата по страховому отдѣленію. Высшимъ его органомъ является магистратъ со включеніемъ страховыхъ совѣтниковъ, избираемыхъ изъ среды страхователей.

Страхованію подлежатъ всѣ частныя и общественныя зданія въ предѣлахъ г. Варшавы.

Характерную особенность въ организаціи обязательнаго страхованія въ Ц. П. составляетъ созданіе спеціальныхъ органовъ для страховой операціи—центральнаго, а равно и мѣстныхъ. Завѣдываніе страхованіемъ не входитъ въ кругъ обязанностей какого-либо органа административнаго управленія (низшаго или высшаго), предназначеннаго для выполненія другихъ функцій внутренняго управленія, но передано въ руки органовъ, созданныхъ исключительно для страхового дѣла. Это и объясняетъ лучшую постановку огневого страхованія въ этомъ районѣ.

Другую особенность разсматриваемаго страхованія нужно видѣть въ высокомъ максимумѣ *обязательнаго* страхованія (5 тыс. руб.). Требованіе производить оцѣнку по дѣйствительной стоимости въ связи съ указаннымъ максимумомъ обусловливаетъ покрытіе пожарныхъ убытковъ полнымъ рублемъ. Страховое вознагражденіе здѣсь не можетъ являться тѣмъ воспособленіемъ, съ которымъ мы встрѣчаемся въ земскомъ обязательномъ страхованіи.

Важнымъ преимуществомъ польскаго страхованія сравнительно съ земскимъ страхованіемъ служитъ единство управленія, однообразіе страховыхъ оцѣнокъ, тарифовъ премій и другихъ условій страхованія на пространствѣ десяти губерній.

По даннымъ 1910 г. въ Управленіи было застраховано строеній 3.368.384; оцѣночная стоимость ихъ опредѣлялась въ 973 мил. руб., а страховая сумма въ 745 мил. руб.; сборъ премій—4,7 мил. руб.

Польское обязательное страхованіе выдѣляется низкимъ размѣромъ страховой преміи: средняя для 1909 г.—63 коп. со 100 руб. застрахованной суммы. Отклоненія отъ этой средней заключаются

въ такихъ границахъ: въ сторону максимума—121 коп. для фабричныхъ рисковъ и въ сторону минимума 29 коп. для церковныхъ, 41 коп. для общественныхъ, 45 коп. для городскихъ. Какъ видимъ, эти страховыя преміи ниже принятыхъ въ земскомъ страхованіи.

Преобладающее значеніе въ польскомъ страхованіи принадлежитъ крестьянскимъ недвижимостямъ (въ 1909 г. изъ 3,4 мил. строеній было крестьянскихъ 2,7 мил.). Среднее обезпеченіе по десяти губерніямъ равнялось въ 1909 г. 221 руб.

Горимость страховой суммы въ польскомъ страхованіи ниже, чѣмъ въ земскомъ страхованіи и даже акціонерномъ, всего 51 коп. на 100 застрахованной суммы (среднее въ годъ съ 1906—1909 г.).

Расходы по управленію составляли въ 1910 г. обычный для огневого страхованія процентъ съ собранной преміи (17%).

Благодаря низкой горимости, Страховое Управленіе Царства Польскаго успѣло собрать запасный капиталъ въ $9^1/_2$ мил. руб. на 1 янв. 1910 г., невзирая на невысокій тарифъ премій.

Губернское обязательное страхованіе, дѣйствующее на основѣ Положенія 1867 г., распространяется на неземскія губерніи (за исключеніемъ Кавказа, Среднеазіатскихъ владѣній и нѣкоторыхъ другихъ окраинъ). Завѣдываніе страхованіемъ въ предѣлахъ каждой губерніи находится въ рукахъ Губернскаго по крестьянскимъ дѣламъ присутствія или соотвѣтствующаго ему учрежденія. Мѣстными органами его являются волостныя правленія подъ ближайшимъ надзоромъ и контролемъ земскихъ начальниковъ или замѣняющихъ ихъ должностныхъ лицъ. Законъ допускаетъ съ разрѣшенія мин. вн. д. учрежденіе на мѣстахъ страховыхъ агентовъ.

Страхованію обязательно подлежатъ всѣ частныя и общественныя постройки, принадлежащія: 1) лицамъ сельскихъ сословій, 2) отставнымъ нижнимъ чинамъ, водвореннымъ въ уѣздахъ, 3) мѣщанамъ, живущимъ въ селеніяхъ и мѣстечкахъ. Въ основу положенъ принципъ сословный, а не территоріальный.

Порядокъ страхованія, ликвидаціи пожарныхъ убытковъ въ общемъ сходенъ съ порядкомъ, установленнымъ для земскаго обязательнаго и дополнительнаго страхованія.

Въ 1910 г. было застраховано по этому виду правительственнаго страхованія 4.528,3 тыс. строеній на сумму 336,6 мил. руб. при сборѣ преміи въ 3 мил. руб. Среднее страховое обезпеченіе для 17 губерній за 1910 г. равнялось 73 руб.

Величина преміи на 100 руб. страховой суммы равнялась по обязательному сельскому страхованію 90 к., а по городскому—34 к. Губернское обязательное страхованіе оказывается болѣе дешевымъ сравнительно съ обязательнымъ земскимъ страхованіемъ.

Слѣдуетъ обратить вниманіе на одну особенность этого страхованія—его весьма незначительные расходы по управленію, всего 7% страховой преміи. Такой процентъ не встрѣчается въ другихъ видахъ огневого страхованія. Объясняется это тѣмъ, что завѣдываніе страхованіемъ находится въ рукахъ общихъ административныхъ органовъ.

Существуетъ въ Россіи еще казачье обязательное страхованіе. Различаются два вида его: 1) взаимное страхованіе отъ огня войсковыхъ зданій казачьихъ войскъ и 2) обязательное страхованіе строеній въ каждомъ отдѣльномъ войскѣ.

Первый видъ страхованія покоится на принципѣ раскладочной системы. Страховое вознагражденіе для покрытія пожарныхъ убытковъ войсковыхъ зданій распредѣляется въ казачьемъ отдѣлѣ Главнаго Штаба между всѣми казачьими войсками по особой раскладкѣ. На періодъ 1911--1916 г. раскладка установлена въ такихъ процентныхъ величинахъ: на донское войско 31,4%, на кубанское—21,6%, оренбургское 10,3% и т. д.

Что касается второго вида казачьяго страхованія, то оно организовано самостоятельно для каждаго казачьяго войска. Обязанности страховщика несетъ войсковое (хозяйственное) правленіе, его мѣстными органами служатъ станичные атаманы.

Обязательному страхованію подлежатъ всѣ строенія, кому бы они не принадлежали, находящіяся на казачьей общественной усадебной землѣ.

Можно обратить вниманіе на одну особенность казачьяго страхованія: законъ содержитъ точное опредѣленіе размѣра страховой преміи. Въ положеніи о взаимномъ обязательномъ обезпеченіи строеній отъ пожаровъ въ Астраханскомъ казачьемъ войскѣ мы находимъ такую статью: „страховые платежи устанавливаются слѣдующіе:

1) для домовладѣльцевъ тѣхъ станицъ и хуторовъ и отдѣльныхъ усадьбъ, гдѣ дворы, улицы и дома обсажены деревьями по *полкопъйкѣ* съ каждаго рубля той суммы, въ которую застраховано строеніе;

2) для домовладѣльцевъ тѣхъ станицъ и хуторовъ и отдѣльныхъ усадьбъ, гдѣ дворы, улицы и дома не обсажены деревьями, а также для домовладѣльцевъ промышленныхъ заведеній—*по копѣйкѣ* съ рубля той же суммы" (ст. 204).

Законъ устанавливаетъ низшій и высшій предѣлъ страхового оклада отъ 20 до 600 руб., причемъ страховая сумма не должна превышать двухъ третей дѣйствительной стоимости строенія (ст. 206).

Рыбниковъ опредѣляетъ для 1910 г. размѣръ страховой суммы по всѣмъ казачьимъ войскамъ въ $87^1/_2$ мил. руб.

Можно упомянуть еще объ обязательномъ страхованіи въ обществахъ поселянъ-собственниковъ (бывшихъ колонистовъ). Страховщикомъ здѣсь является волость или даже отдѣльная колонія. Закономъ допускается соединеніе колоній (волостей) для цѣлей страхованія въ одно общество.

Страхованію подлежатъ всѣ частныя и общественныя строенія, находящіяся въ предѣлахъ колоніи.

По подсчетамъ Рыбникова, общій размѣръ страховой суммы въ колонистскомъ страхованіи равнялся для 1912 г. 69 мил. руб.

Въ 1911 г. явился въ Россіи новый видъ обязательнаго страхованія, которое въ ближайшемъ будущемъ несомнѣнно займетъ видное мѣсто въ нашемъ огневомъ страхованіи—это именно обязательное страхованіе строеній духовнаго вѣдомства. До его введенія въ нѣкоторыхъ епархіяхъ существовало взаимное добровольное страхованіе строеній духовнаго вѣдомства, напр. въ Кіевской епархіи, гдѣ былъ даже образованъ самостоятельный страховой капиталъ въ размѣрѣ 360 тыс. руб.

Завѣдываніе этимъ обязательнымъ страхованіемъ находится въ рукахъ Общаго Страхового Присутствія и Страхового Отдѣла Хозяйственнаго Управленія при Свят. Синодѣ.

Мѣстными органами являются духовныя консисторіи и благочинные. Первыя выступаютъ въ качествѣ посредниковъ между страховымъ отдѣломъ и благочинными. Послѣдніе несутъ обязанности обычныхъ агентовъ и ликвидаторовъ по огневому страхованію. Общее завѣдываніе дѣлами взаимнаго духовнаго страхованія въ епархіи находится въ рукахъ епархіальнаго архіерея.

Обязательному страхованію подлежатъ строенія духовнаго вѣдомства, состоящія въ вѣдѣніи епархіальныхъ начальствъ (церкви, зданія духовно-учебныхъ заведеній, церковно-причтовыя по-

стройки, церковно-приходскія школы, доходные дома, епархіальные свѣчные заводы и т. д.).

Закономъ предусмотрѣна предѣльная норма страховой суммы: для столицъ 300 тыс. руб. и для остальныхъ мѣстъ 150 тыс. руб. на каждое отдѣльное строеніе.

Оцѣнка строеній, подлежащихъ страхованію, производится благочиннымъ съ участіемъ, по мѣрѣ возможности, двухъ священниковъ ближайшихъ приходовъ и лица, завѣдующаго страхованіемъ. Согласно инструкціи, оцѣнка должна соотвѣтствовать дѣйствительной стоимости строенія въ моментъ застрахованія. Размѣръ страховой суммы утверждается Страховымъ Отдѣломъ.

Страховая премія вносится благочинному впередъ за каждый годъ.

Ликвидація пожарныхъ убытковъ производится благочиннымъ съ участіемъ, по мѣрѣ возможности, двухъ священниковъ ближайшихъ приходовъ или другихъ постороннихъ лицъ. Если отъ пожара пострадало церковное имущество, то къ составленію акта о пожарѣ обязательно приглашаются мѣстный причтъ, церковный староста и представители отъ прихожанъ.

На основаніи осмотра пострадавшихъ отъ пожара строеній и изслѣдованія причинъ о пожарѣ составляется актъ и разсчетъ пожарныхъ убытковъ, подписываемый всѣми участниками ликвидаціи.

Разсчетъ пожарныхъ убытковъ и вознагражденія провѣряется и утверждается центральнымъ органомъ, и затѣмъ страховое вознагражденіе черезъ консисторію высылается благочинному для соотвѣтственной выдачи.

Остатки отъ страховыхъ платежей, за покрытіемъ страховыхъ убытковъ и расходовъ, обращаются въ запасный капиталъ. Въ случаѣ страховой капиталъ достигнетъ двойной суммы расходовъ по страхованію (по средней пятилѣтней сложности), излишки могутъ быть обращаемы на пониженіе страховыхъ платежей, а равно и на противопожарныя мѣропріятія.

Положеніе обязательнаго синодальнаго страхованія въ 1911 г. представлялось въ такомъ видѣ: страховая сумма равнялась 840 мил. руб., сборъ преміи 1.540 тыс. руб., страховой убытокъ — 940 тыс. руб. Въ результатѣ первый годъ существованія этого страхованія далъ прибыли 270 тыс. руб., отчисленной въ запасный капиталъ.

Обязательное страхованіе носитъ въ Россіи самыя разнообразныя формы. Въ общемъ итогѣ можно сказать, что въ настоящее время размѣръ страховой суммы по всѣмъ видамъ обязательнаго страхованія превышаетъ 5 милліардовъ руб. (противъ 12 милліардовъ акціонернаго страхованія). Цифра внушительная. Въ ближайшемъ будущемъ нужно ожидать дальнѣйшихъ успѣховъ этого страхованія. При такихъ условіяхъ частное страхованіе находитъ въ лицѣ публично-правового страхованія мощнаго конкурента.

При наличности нѣсколькихъ видовъ обязательнаго страхованія, тѣ и другіе объекты могутъ подлежать страхованію въ разныхъ вѣдомствахъ. При такихъ коллизіяхъ дѣйствуетъ слѣдующее начало: синодальное страхованіе для строеній духовнаго вѣдомства имѣетъ преимущество передъ всѣми другими видами обязательнаго страхованія. Казачье страхованіе въ соотвѣтствующихъ случаяхъ имѣетъ преимущество передъ земскимъ и губернскимъ, а колонистское страхованіе исключаетъ примѣненіе земскаго, если только колонисты не изъявили желанія перейти въ земское страхованіе [1]).

§ 49. *Страхованіе косвенныхъ убытковъ* (Chomageversicherung).

Подъ страхованіемъ косвенныхъ убытковъ понимаютъ страхованіе убытковъ отъ пріостановки предпріятія вслѣдствіе пожара. Оно раздѣляется на страхованіе наемной платы и страхованіе убытковъ предпріятія вслѣдствіе пожара. Предпріятіе несетъ убытки вслѣдствіе того, что ему пришлось пріостановить или сократить свою производительность изъ-за пожара. Сравнительно небольшой пожаръ можетъ принести большіе косвенные убытки, напр. на фабрикѣ сгорѣло одно машинное отдѣленіе и все производство приходится пріостановить. За это время предприниматель не только не получаетъ прибыли, но несетъ всѣ текущіе расходы и кромѣ того, теряетъ рынокъ сбыта. Небольшой пожаръ въ магазинѣ можетъ вызвать необходимость въ ремонтѣ, для чего магазинъ временно придется закрыть. Въ результатѣ купецъ несетъ не только прямые убытки по возстановленію разрушеннаго или поврежденнаго пожаромъ имущества, но и косвенные убытки въ видѣ потери своихъ покупателей, которые переходятъ къ его сосѣду конкуренту.

---

[1]) Для подробнаго ознакомленія съ обязательнымъ страхованіемъ можно рекомендовать извѣстную книгу Рыбникова, а также Свод. Зак. XII т Ч. I. Сводъ положеній и правилъ о взаимномъ страхованіи.

Страхованіе косвенныхъ убытковъ и имѣетъ своей задачей возмѣщеніе такого рода потерь. Объектомъ этого страхованія является паденіе чистой прибыли и издержки на покрытіе текущихъ расходовъ во время пріостановки.

Потребность въ такомъ страхованіи не удовлетворялась огневымъ страхованіемъ, возмѣщавшимъ поврежденіе или уничтоженіе только матеріальныхъ цѣнностей.

Въ основѣ вещнаго страхованія лежитъ принципъ—„страхованіе не должно приносить страхователю прибыли". Поэтому, вещное страхованіе и являлось страхованіемъ матеріальнаго убытка.

Потребность въ покрытіи косвенныхъ убытковъ должна была пробить брешь въ этомъ принципѣ и привести въ конечномъ итогѣ къ организаціи новаго вида страхованія. [1]) Впервые отъ вышеуказаннаго принципа отказалось морское страхованіе, которое еще въ 18 ст. начало включать въ страхованіе фрахтъ и предполагаемую прибыль. Подъ послѣдней понимался тотъ излишекъ надъ себѣстоимостью, который собственникъ разсчитывалъ получить, если бы его товаръ прибылъ на мѣсто и былъ проданъ.

Въ 1817 г. Гамбургская генеральная огневая касса допустила по вновь изданному регламенту страхованіе строеній до полной ихъ цѣнности съ надбавкой еще 10% на покрытіе непредвидѣнныхъ расходовъ, вызванныхъ пожаромъ. Безспорно, въ этомъ нововведеніи сказалось вліяніе морского страхованія. Эта зачаточная форма страхованія косвенныхъ убытковъ, возникшая въ Гамбургѣ, въ остальной Германіи не была извѣстна.

Французскіе полисы пятидесятыхъ годовъ прошлаго столѣтія содержатъ указаніе на то, что страхованіе косвенныхъ убытковъ было распространено во Франціи въ эту эпоху. Страховыя общества „Globe," „Foncière" и „Provinciale" вели его рядомъ съ огневымъ страхованіемъ.

---

[1]) См. Hoppe—Die Grundbegriffe der Versicherung gegen Schaden durch Betriebsstillstand infolge Brand. Zeitsch. f. d. g. V.-W. Bd. XIII. 6. 1913. Bonn—Die Brand—Ghomageversicherung, ibid. Bd. XIII, 2 1913. Henne—Beiträge zur Frage der Gefahrenbeurteilung bei der Betriebsunterbrechungs-Versicherung. Assekuranz—Iahrb. Ehrenzw. 1913. Боннъ въ своей статьѣ устанавливаетъ интересную формулу для оцѣнки убытковъ по данному страхованію. На рус яз. краткое изложеніе этого вида страхованія можно найти въ книгѣ Балевскаго—Левина—Фабричное хозяйство Пер. М 1913

Максимальная предѣльная страховая сумма по этому страхованію равнялась для фабрикъ средней ежегодной прибыли, для домовъ—годовой наемной платѣ. Риски, исключенные изъ огневого страхованія, не принимались и къ страхованію косвенныхъ убытковъ. Формальныя условія, въ родѣ уплаты преміи, обязанности заявленія и т. д. были тѣ же, что и въ огневомъ страхованіи. Предѣльный срокъ страхованія не превышалъ одного года.

Для опредѣленія размѣра убытковъ въ промышленныхъ и торговыхъ предпріятіяхъ страховыя общества установили на практикѣ опредѣленный процентъ (преимущественно 10%) со страховой суммы. Такой упрощенный способъ разсчета убытковъ устранялъ громадныя трудности, возникающія при оцѣнкѣ косвенныхъ убытковъ. При такой постановкѣ дѣла страхованіе косвенныхъ убытковъ являлось естественнымъ дополненіемъ огневого страхованія.

Въ концѣ семидесятыхъ годовъ появляются попытки организаціи этого страхованія и въ Германіи (кромѣ Гамбурга). Въ 1878 г. гамбурго-бременское общество страхованія отъ огня ввело страхованіе отъ обезцѣненія запасовъ свеклы на сахарныхъ заводахъ вслѣдствіе пожара. Въ девяностыхъ годахъ появляется въ Баваріи, Вюртембергѣ и Баденѣ такое же страхованіе запасовъ пива и ячменя на пивоваренныхъ заводахъ. Затѣмъ страхованіемъ косвенныхъ убытковъ началъ заниматься въ Германіи англійскій Ллойдъ. За введеніе въ жизнь новаго вида страхованія высказалась и конференція германскихъ страховыхъ обществъ. Въ результатѣ новымъ (1908 г.) германскимъ страховымъ закономъ этотъ видъ страхованія былъ юридически узаконенъ (ст. 89).

Въ Англіи указанная отрасль страхованія стала развиваться съ девяностыхъ годовъ, въ С. Штатахъ въ концѣ 19 столѣтія.

Въ Россіи страхованіе косвенныхъ убытковъ пока не практикуется. Имѣются указанія на то, что нѣкоторыя наши общества, принимая въ перестрахованіе заграничные риски, допускаютъ и этотъ видъ страхованія.

Слабое развитіе страхованія косвенныхъ убытковъ объясняется трудностями его организаціи, а съ другой стороны, и дефектами его современной постановки.

Объектомъ страхованія является прибыль предпріятія и его текущіе расходы во время пріостановки. Прибыль представляетъ собою такую величину, которая зависитъ во многомъ отъ личныхъ

дарованій руководителя предпріятія, отъ финансовой обоснованности и конкурентной способности предпріятія, отъ положенія рынка и т. п. Въ этихъ не такъ легко учитываемыхъ условіяхъ и заключается трудность организаціи страхованія косвенныхъ убытковъ.

Разсматриваемое нами страхованіе должно считаться съ тройкаго рода опасностями: 1) съ вѣроятностью наступленія пріостановки предпріятія, 2) съ размѣромъ и 3) продолжительностью этой пріостановки.

Вѣроятность наступленія пріостановки не вполнѣ совпадаетъ съ вѣроятностью пожара. Допустимъ, пожаромъ уничтоженъ складъ сырья на фабрикѣ. Послѣдняя можетъ работать съ частью спасеннаго матеріала и пріостановка наступитъ только въ томъ случаѣ, если фабрика не успѣетъ своевременно получить новый запасъ сырья.

Размѣръ пріостановки также не стоитъ въ прямомъ отношеніи къ размѣру пожара. Пожаръ, сравнительно небольшой, можетъ вызвать полную пріостановку предпріятія, если онъ уничтожитъ отдѣленіе, снабжающее фабрику двигательной силой.

Что касается продолжительности пріостановки, то опять таки она съ трудомъ поддается предварительному учету. Здѣсь многое зависитъ не только отъ даннаго предпріятія, но отъ общихъ условій рынка. Во всякомъ случаѣ страховщики устанавливаютъ для своей отвѣтственности опредѣленный срокъ пріостановки не долѣе 12 мѣсяцевъ, обычная же норма шесть недѣль послѣ пожара.

Объемъ отвѣтственности страховщика по этому страхованію опредѣляется такими же границами, какъ и при огневомъ страхованіи; такъ страховщикъ не отвѣтственъ за пріостановку предпріятія вслѣдствіе войны, мятежа и пр.

Нѣмецкія и австрійскія условія страхованія косвенныхъ убытковъ предусматриваютъ отвѣтственность страховщика только въ томъ случаѣ, если пріостановка вызвана поврежденіемъ или уничтоженіемъ перечисленнаго въ полисѣ инвентаря предпріятія. Бумагопрядильный фабрикантъ хранитъ хлопокъ на складѣ въ морской гавани. Пожаръ, уничтожившій этотъ складъ, вызвалъ пріостановку прядильни. Страховщикъ не обязанъ возмѣщать этотъ косвенный убытокъ, разъ хлопокъ на складѣ не былъ указанъ въ полисѣ.

При заключеніи договора страхователь обязанъ объявить чистый доходъ, который онъ предполагаетъ получить по коммерческому

разсчету въ ближайшіе 12 мѣсяцевъ или въ другой срокъ, смотря по продолжительности періода отвѣтственности страховщика.

Затрудненія при опредѣленіи степени опасности риска при этомъ страхованіи обусловливаютъ и трудность выработки тарифа премій. Практика, во избѣжаніе этой трудности, устанавливаетъ просто опредѣленный процентъ къ преміи огневого страхованія. Столь примитивный методъ выведенія преміи не можетъ быть признанъ цѣлесообразнымъ, такъ какъ указанные два риска совершенно непропорціональны другъ другу. Нѣмецкія общества взимаютъ по страхованію косвенныхъ убытковъ премію, въ $1^1/_2$ раза превышающую премію по огневому страхованію, австрійскія—въ $1^3/_4$ раза.

Германскія страховыя общества, слѣдуя примѣру англійскихъ обществъ, принимаютъ къ страхованію:

1) потерю чистой прибыли и 2) сумму постоянныхъ расходовъ, напр. проценты по облигаціямъ, ипотекамъ или другимъ займамъ, арендную плату, налоги и пр.

Страховая сумма опредѣляется на основаніи размѣра чистой прибыли или постоянныхъ расходовъ за послѣдній операціонный годъ; иногда для этого выводится средняя за два и больше лѣтъ.

Трудность организаціи такого страхованія побудила страховщиковъ установить нѣкоторыя ограничительныя условія: предпріятіе принимается на страхъ только въ томъ случаѣ, если въ моментъ заключенія страхованія оно не приносило убытка; вновь организованное предпріятіе принимается только по прошествіи нѣсколькихъ лѣтъ, если притомъ оно не имѣло ни одного убыточнаго года; исключаются изъ этого страхованія фабричныя предпріятія, огневое страхованіе коихъ протекаетъ неблагопріятно и т. д.

Ликвидація убытковъ по данному страхованію представляется крайне сложной операціей.

При разсчетѣ убытковъ нужно установить, какую прибыль могъ получить страхователь въ своемъ предпріятіи при данныхъ условіяхъ рынка. Для оцѣнки этого вопроса необходимо точное сопоставленіе себѣстоимости и цѣнъ сбыта за рядъ прошлыхъ лѣтъ, а равно также необходимъ учетъ и господствовавшей конъюнктуры въ періодъ отвѣтственности.

При ликвидаціи косвенныхъ убытковъ неизбѣжно обращеніе къ помощи экспертовъ, выбранныхъ той и другой стороной. Эти эксперты должны быть хорошо знакомы съ коммерческой и тех-

ической стороной предпріятія. Въ Англіи существуетъ особый институтъ бухгалтеровъ, изъ среды которыхъ и выбираются такіе эксперты. Понятно, что экспертамъ той и другой стороны предоставляется право просмотра торговыхъ книгъ, инвентарей, балансовъ, фактуръ и др. документовъ.

При вычисленіи потерь приходится обращать вниманіе на положеніе рынка. Благопріятная или неблагопріятная конъюнктура можетъ оказать рѣшающее вліяніе на доходность предпріятія.

Противники этого вида страхованія указываютъ на то, что при наличности его увеличится число спекулятивныхъ пожаровъ. Опытъ примѣненія этого страхованія на Западѣ совершенно не подтверждаетъ такого опасенія. Замѣчено, что ликвидація пожарныхъ убытковъ проходитъ глаже въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ имѣлось страхованіе отъ косвенныхъ убытковъ. У страхователя отпадаетъ побужденіе получить болѣе высокое страховое вознагражденіе по страхованію прямыхъ убытковъ для того, чтобы покрыть этимъ косвенные убытки. Послѣдніе возмѣщаются ему на основаніи особого договора.

Страхованіе косвенныхъ убытковъ имѣетъ большое соціальное значеніе, оно предупреждаетъ безработицу служащихъ сгорѣвшаго предпріятія. Болѣе смѣлые теоретики склонны видѣть въ страхованіи косвенныхъ убытковъ начало будущаго страхованія промышленныхъ и торговыхъ предпріятій противъ колебаній конъюнктуры.

§ 50. *Значеніе огневого страхованія.*

Значеніе огневого страхованія прежде всего опредѣляется громаднымъ количествомъ цѣнностей, находящихся на страхѣ. Въ одной Россіи, гдѣ огневое страхованіе еще слабо распространено, застраховано отъ огня цѣнностей на 20 милліардовъ руб.; въ другихъ культурныхъ странахъ эта цифра достигаетъ сотенъ милліардовъ руб. Колоссальныя богатства, накопленныя современнымъ человѣчествомъ, находятъ въ огневомъ страхованіи мощную защиту противъ экономическихъ послѣдствій пожарной опасности.

Стоимость имущества, истребляемаго огнемъ, измѣряется по отдѣльнымъ странамъ сотнями милліоновъ руб. въ годъ. Въ С. Штатахъ общая сумма убытковъ отъ огня достигала въ послѣдніе годы 500 мил. дол. (т. е. около 1 милліарда руб.). Эта цифра больше стоимости средняго годового сбора пшеницы и приблизительно равна стоимости сбора всего хлопка.

Во что обходятся пожарные убытки Россіи, сколько-нибудь точно трудно опредѣлить. Луневскій устанавливаетъ размѣръ пожарныхъ убытковъ одного застрахованнаго имущества для 1907 г. въ 90 мил. руб. „Но такъ какъ застраховано всего не болѣе 1/5 общей суммы всѣхъ цѣнностей, то общій годовой убытокъ по всей Россіи можно опредѣлить безъ особой ошибки въ 400—500 мил. руб.“ Въ этомъ вычисленіи совершенно необосновано то положеніе, что цѣнность застрахованнаго имущества составляетъ 1/5 цѣнности всего имущества, могущаго быть застрахованнымъ. При такомъ условіи общій итогъ пожарныхъ убытковъ, опредѣляемый Луневскимъ, не можетъ быть названъ сколько-нибудь точнымъ. Въ этомъ вычисленіи вѣрна та мысль, что пожарные убытки, опредѣляемые только для застрахованнаго имущества, ниже общеимперскаго итога пожарныхъ убытковъ въ виду слабаго развитія огневого страхованія, но насколько ниже, этого мы не можемъ сказать.

Имѣются въ нашей литературѣ и другія попытки опредѣленія общей суммы пожарныхъ убытковъ. Всѣ эти вычисленія рѣзко другъ съ другомъ расходятся: Ермоловъ опредѣляетъ въ 300 мил. руб., Макаровъ въ 500 мил., Сазоновъ даже въ 800 мил. руб. Если мы примемъ и меньшую цифру въ 300 мил., то и она колоссальна при нашей бѣдности. Пожарные убытки, покрываемые страхованіемъ, обезпечиваютъ возможность дальнѣйшаго хозяйственнаго существованія и развитія тѣмъ, кого случай въ данномъ году зачисляетъ въ категорію погорѣльцевъ. Безъ огневого страхованія огромное число хозяйствующихъ индивидуумовъ теряло бы свое экономическое положеніе, налаженное годами, и тѣмъ самымъ обременяло бы все народное хозяйство.

Распредѣленіе пожарныхъ убытковъ на массу частныхъ хозяйствъ, другими словами, атомизація ихъ, облегчаетъ для всего народнаго хозяйства несеніе этого бѣдствія, неизбѣжнаго въ человѣческомъ общежитіи.

Оставляя въ сторонѣ численныя изысканія о хозяйственномъ значеніи огневого страхованія, мы должны подчеркнуть здѣсь психологическій моментъ, имѣющій столь важное значеніе—это *спокойствіе*, которое принесло страхованіе хозяйствующему индивидууму. Увѣренность за цѣлость имущества повышаетъ интенсивность труда человѣка, подымаетъ его работоспособность и усиливаетъ въ немъ желаніе къ накопленію богатствъ.

Вещный кредитъ покоится всецѣло на огневомъ страхованіи. Изъ исторіи намъ извѣстно, что потребность въ организаціи вещнаго кредита послужила одной изъ причинъ появленія огневого страхованія. Широкое развитіе городского строительства, создающаго имущества высокой цѣнности, не мыслимо было бы безъ ипотечнаго кредита, а послѣдній немыслимъ безъ огневого страхованія, обезпечивающаго интересы залогодержателя. Громадное развитіе товарнаго кредита, столь характерное для современнаго капиталистическаго хозяйства, также было бы невозможно безъ огневого страхованія.

Огневое страхованіе оказало большое вліяніе на пожаротушеніе. Первыя страховыя общества организовывали за свой собственный счетъ пожарныя команды; идея организаціи ихъ принадлежитъ имъ. Въ настоящее время пожарная охрана находится въ рукахъ государства или городовъ и общинъ, тѣмъ не менѣе и теперь страховыя общества участвуютъ своими взносами въ содержаніи ихъ.

Страховыя учрежденія ассигнуютъ громадныя средства на противопожарную дѣятельность и въ особенности на организацію мѣропріятій предупредительнаго и защитнаго характера Даже въ Россіи эти ассигнованія достигаютъ ежегодно милліоновъ.

Та широкая превентивная дѣятельность, которую развили страховыя учрежденія новѣйшаго времени, составляетъ великую заслугу огневого страхованія въ области народнаго хозяйства.

Великую народно-хозяйственную услугу оказало страхованіе изученіемъ причинъ пожаровъ. Предпринятыя страховыми обществами изысканія и изслѣдованія въ этомъ направленіи, дали возможность поставить страховое дѣло на строго научный базисъ. Американскія страховыя общества создали рядъ научныхъ и техническихъ учрежденій по изученію пожаровъ.

На основѣ добытыхъ данныхъ страховыя общества построили раціональные тарифы и провели рядъ практическихъ мѣропріятій въ области строительной техники, водоснабженія, освѣщенія, отопленія, огнетушительныхъ средствъ и пр. Цѣлью всѣхъ этихъ работъ ставилось не только пониженіе пожарныхъ убытковъ, но и прямое устраненіе ихъ.

Мы уже говорили о тѣхъ мѣропріятіяхъ предупредительнаго и защитнаго характера, которыя въ такомъ широкомъ масштабѣ проводятся нашими земствами.

Та индивидуализація рисковъ, которую полагаетъ современное страхованіе въ основу тарификаціи премій, оказываетъ воспитывающее вліяніе на широкія народныя массы. Постепенно распространяются въ народѣ новыя правила строительнаго и архитектурнаго искусства, новые типы разселенія, новые способы освѣщенія и отопленія, новые пріемы обращенія съ огнеопасными веществами и т. д. въ цѣляхъ пониженія огнеопасности имущества. Эта дѣятельность сопровождалась блестящимъ успѣхомъ. Современный городъ не представляетъ въ пожарномъ отношеніи такой опасности, какъ деревянный, скученный городъ добраго стараго времени.

Въ этомъ случаѣ страхованіе сыграло громадную роль въ борьбѣ съ такимъ народнымъ бѣдствіемъ, какъ пожары.

ОТДѢЛЪ VII.

Транспортное страхованіе.

ЛИТЕРАТУРА:

W. Gow. — Marine Insurance. A Handbook 4 ed. 1909 London; D. Owen. — The Machinery of Marine insurance. Lectures on British Commerce by H. Iackson. London. E. Goebel. — Beziehungen zwischen Kaskoversicherung und Schiffbautechnik. Zeitsch. f. d. g. V.-W. Bd XI. 1911. Cruciger. — Transportversicherung. Munchen 1910. Manes — Transportversicherung. Handw. d. Staatsw. Bd. VII. 1911 Seeversicherungs — Iahrbuch im Auftrage der Internationalen Vereinigung der Seeversicherer, herausgegeben von Dr. Brüders. Berlin съ 1913. А. Федоровъ Морское право. Одесса 1913. Г. Прессъ. — Страхованіе. 2 изд. Пет. 1914.

§ 51. *Исторія морского страхованія.* Транспортное страхованіе раздѣляется на двѣ группы: первая — *страхованіе грузовъ*, вторая—*страхованіе корпусовъ судовъ и другихъ* перевозочныхъ средствъ (каско). Страхованіе грузовъ въ свою очередь можетъ быть а) *страхованіемъ рѣчнымъ*, б) *морскимъ*, в) *сухопутнымъ (а равно и смѣшаннымъ)*.

Морское страхованіе составляетъ главнѣйшую отрасль транспортнаго страхованія. Въ морскомъ страхованіи мы имѣемъ старѣйшую вѣтвь страхованія, неразрывно связанную съ морской торговлей, и послужившею родоначальницей всѣхъ другихъ отраслей страхованія.

Исторія морского страхованія тѣсно связана съ исторіей морской торговли. Въ средніе вѣка торговая дѣятельность концен-

трировалась по берегамъ Средиземнаго моря, преимущественно въ верхне-итальянскихъ городахъ, здѣсь же получило свое зарожденіе и морское страхованіе. Начиная съ XII столѣтія, появляются въ разныхъ странахъ законодательные сборники, регулирующіе морское страхованіе (Consulato del Mare, ордонансы Барселоны, Флоренціи, Бильбао, Роттердама, Ганзейскихъ городовъ и т. д.).

Въ концѣ 16 в., послѣ гибели Армады (1588 г.), стала могущественно развиваться морская торговля Англіи. Естественнымъ слѣдствіемъ этого явилось перенесеніе морского страхованія изъ Италіи въ Лондонъ.

Въ 17 столѣтіи Ломбардскіе купцы, переселившіеся въ Англію, положили начало здѣсь и морскому страхованію (отъ нихъ между прочимъ получила названіе улица Лондона, центръ банковой дѣятельности—Ломбардстритъ). Ломбардцы прославились въ этой дѣятельности настолько, что морскіе полисы, выдаваемые въ Антверпенѣ, выполнялись, какъ указывалось въ нихъ, согласно обычаямъ ломбардцевъ на Ломбардстритъ въ Лондонѣ.

Первый англійскій статутъ, регулировавшій морское страхованіе, былъ изданъ въ 1601 г.

Въ кофейняхъ вблизи Темзы встрѣчались страховщики и судовладѣльцы для разговоровъ за чашкой кофе о дѣлахъ, а также и для заключенія сдѣлокъ. Особенной популярностью пользовалась кофейня Эдуарда Ллойда вблизи пристани. Въ концѣ 17 столѣтія въ Lloyds Coffee-House уже изготовлялись рукописные листы, въ которыхъ сообщались краткія свѣдѣнія о морской годности застрахованныхъ кораблей. Въ двадцатыхъ годахъ 18 столѣтія эти свѣдѣнія стали печататься подъ заглавіемъ Lloyd's List.

Въ 1771 г. посѣтители кофейни Ллойда рѣшили объединиться въ ассоціацію морскихъ страховщиковъ и стали вести свою регистрацію судовъ.

Судовладѣльцы, интересы которыхъ были затронуты регистраціей страховщиковъ, объединились въ самостоятельную ассоціацію. Въ двадцатыхъ годахъ прошлаго столѣтія эти ассоціаціи объединились въ одну и стали издавать съ 1834 г. Lloyds Register of British and Foreign Shipping.

Полисный формуляръ Ллойда былъ выработанъ въ собраніи 12 янв. 1779 г. и съ этого времени не измѣнялъ своего содержанія. Только одно измѣненіе было произведено въ теченіе столѣтія, но и оно касалось исключительно подписи полиса, которая въ перво-

начальной редакціи гласила—In the Name of God, Amen и въ 1850 г. была замѣнена: be it known that.

Въ виду измѣненія транспортнаго дѣла въ новое время рядомъ съ первоначальнымъ текстомъ полиса было создано значительное число полисныхъ оговорокъ, составившихъ въ общемъ итогѣ большой томъ. Число находившихся въ употребленіи оговорокъ возросло въ такой степени, что въ новѣйшее время Институтъ лондонскихъ страховщиковъ (Underwriters), ассоціація Ллойда и ливерпульскихъ страховщиковъ начали сообща издавать списокъ главнѣйшихъ оговорокъ въ сжатой формѣ.

Кодификація англійскаго морского права была осуществлена только въ 1906 г. съ изданіемъ Marine Insurance Act.

Въ настоящее время англійскій Ллойдъ является центромъ двухъ отдѣльныхъ предпріятій—страхованія и морского транспорта. Ллойдъ, какъ центръ мореходства, имѣетъ своихъ агентовъ въ гаваняхъ всего земного шара (около 2.000). Каждый агентъ посылаетъ въ Лондонъ требуемыя свѣдѣнія относительно кораблей и аварій. Свѣдѣнія эти публикуются въ изданіяхъ Ллойда—Daily List и Weekly Index. Послѣдній сообщаетъ въ алфавитномъ порядкѣ хронику движеній кораблей всего міра. По индексамъ можно установить исторію и современное состояніе каждаго важнаго купеческаго судна.

Ллойдъ, какъ страховой центръ—это учрежденіе, предоставляющее право каждому члену веденіе страховыхъ операцій за свой рискъ, иногда совмѣстно съ другими членами. Одинъ и тотъ же полисъ можетъ быть подписанъ десятью членами и больше, но каждый отвѣчаетъ только за себя. Многіе члены Ллойда занимаются и другими видами страхованія. Нѣкоторые записываются въ члены Ллойда, и ведутъ страхованіе черезъ профессіональныхъ посредниковъ (маклеровъ). Въ Англіи имѣются еще компаніи морского страхованія, конкурирующія съ Ллойдомъ.

Англія является главнѣйшимъ центромъ морского страхованія; около $^3/_4$ морского страхованія всего земного шара контролируется англійскими страховщиками.

Въ послѣднее время и здѣсь наблюдается соединеніе операцій по морскому страхованію съ огневымъ и личнымъ страхованіемъ.

Приведенная справка показываетъ, что регистрацію судовъ Ллойда необходимо отличать отъ Ллойда, какъ ассоціаціи стра-

ховщиковъ. Регистрація Ллойда совершенно независимая организація, занимающаяся классификаціей судовъ, опредѣленіемъ ихъ пригодности, выработкой типовъ судовъ и пр. Страховой Ллойдъ имѣетъ дѣло съ гибелью судовъ, а регистрація Ллойда—съ ихъ конструкціей. Регистрація—это международное учрежденіе, распространяющее свою дѣятельность на весь міръ. Судовладѣльцы не принуждаются включать свои суда въ регистрацію, но въ виду громадной роли регистраціи Л. на міровомъ рынкѣ, они должны это дѣлать. По новѣйшимъ даннымъ, около 7 тыс. британскихъ и $3^1/_2$ иностранныхъ судовъ включено въ регистрацію.

Можно упомянуть еще о существованіи въ Англіи особой ассоціаціи для спасенія затонувшихъ судовъ—The Salvage Association въ Лондонѣ.

Морское страхованіе, достигшее мощнаго развитія въ Англіи, позже появилось и въ континентальныхъ странахъ съ развитіемъ въ нихъ морской торговли.

Во Франціи по иниціативѣ великаго министра Кольбера была произведена кодификація морского права и страхованія, результатомъ чего и явился замѣчательный „Ordonance sur la Marine“ 1681 г. Этотъ ордонансъ легъ въ основу Наполеоновскаго „Code de Commerce“ 1807 г. и послужилъ образцомъ для изданнаго въ 1781 г. въ Россіи Устава купеческаго водоходства.

Въ Германіи важнымъ памятникомъ кодификаціи морского страхованія служатъ Гамбургскія правила морского страхованія, изданныя въ 1847 г., пересмотрѣнныя въ 1867 г.

По образцу регистраціи Ллойда были созданы аналогичныя учрежденія во Франціи, Голландіи, Германіи, Италіи и т. д. [1]) Во Франціи было учреждено въ 1828 г. бюро Veritas, объединившее страховщиковъ, судовладѣльцевъ и купцовъ.

---

[1]) Изъ существующихъ въ наше время учрежденій по регистраціи судовъ главнѣйшими считаются:

1. Bureau „Veritas“ въ Парижѣ осн 1828 г.
2. Lloyds Register въ Лондонѣ осн 1834 г.
3. Голландскій союзъ страховщиковъ осн. 1855 г.
4. Veritas, австровенгерская регистрація, осн. 1858 г
5. Регистрація итальянская Генуя осн. 1861 г.
6. Veritas, Норвежская регистрація, Христіанія, осн. 1864 г.
7. Германскій Ллойдъ осн. 1867 г

Въ 1867 г. возникъ германскій Ллойдъ въ формѣ акціонернаго общества, акціи котораго находятся въ рукахъ судостроителей, судовладѣльцевъ, страховщиковъ и купцовъ. Это общество не имѣетъ характера чисто коммерческаго предпріятія, вслѣдствіе ограниченія размѣра дивиденда 5%. Задача его заключается въ дачѣ техническихъ совѣтовъ судовладѣльцамъ, купцамъ и страховщикамъ. Внѣпартійные эксперты осматриваютъ суда. Въ зависимости отъ строительнаго матеріала, состоянія, возраста, починки и оснащенія корабля, котловъ, машинъ, суда распредѣляются по классамъ. Эти присяжные эксперты вырабатываютъ и постоянно усовершенствуютъ правила для постройки новыхъ судовъ.

Для характеристики судна примѣняются условные знаки, по которымъ сразу можно сказать, къ какому классу относится судно. Германскій Ллойдъ пользуется для этого буквой А, къ которой присоединяются цифры отъ 100 до 70; 100 означаетъ самую высокую крѣпость, а 70—наименьшую. Прописная буква К—большое каботажное плаваніе, малое к—малое каботажное плаваніе; АН плаваніе по Атлантическому океану. Суда, построенныя по плану конструкціи „Германскаго Ллойда“, отмѣчаются крестикомъ и т. д.

Споры, возникающіе при зачисленіи судна въ тотъ или другой классъ, рѣшаются третейскимъ судомъ.

Классифицированныя суда вносятся съ краткими отмѣтками объ ихъ особенностяхъ въ регистръ, ежегодно разсылаемый абонентамъ. Ежемѣсячно выпускаются дополненія къ нему, такъ что заинтересованные круги въ каждый моментъ могутъ найти справку о достоинствахъ судна.

Значеніе судовой регистраціи для морского страхованія понятно. Практика морского страхованія показала, что успѣшность плаванія въ значительной мѣрѣ зависитъ отъ самаго судна и его капитана. Одно судно по своей конструкціи и крѣпости выдерживаетъ такой морской путь, который не выдерживаетъ другое судно, уступающее первому по качеству.

Капитанъ съ болѣе слабымъ судномъ можетъ быть болѣе опытнымъ морякомъ, чѣмъ другой на болѣе крѣпкомъ суднѣ.

Для того, чтобы сдѣлать выборъ между тѣмъ или инымъ судномъ, между тѣмъ или инымъ капитаномъ, необходимо имѣть самыя подробныя свѣдѣнія относительно судовъ и капитановъ, а равно и о всѣхъ, имѣвшихъ мѣсто несчастныхъ случаяхъ.

Всѣ эти свѣдѣнія страховщики, а равно и купцы, отправляющіе свои товары, могутъ почерпнуть изъ регистровъ судовъ, а равно и изъ періодическихъ органовъ, публикующихъ свѣдѣнія о мѣстонахожденіи судовъ, о несчастныхъ случаяхъ, аваріяхъ и т. д. По организаціи справочныхъ учрежденій и статистики Лондонскій Ллойдъ занимаетъ безспорно первое мѣсто въ мірѣ.

Въ морскомъ страхованіи сравнительно рано начали проявляться тенденціи къ осуществленію международнаго соглашенія. Еще въ 1872 г. возникъ международный союзъ обществъ транспортнаго страхованія (International—Transport Versicherungs Gesellschaft Verband), въ составъ котораго входитъ въ настоящее время около 100 страховыхъ обществъ. Этотъ союзъ регулируетъ тарифы премій, вырабатываетъ полисныя условія и т. п.

Въ число членовъ союза принимаются, какъ страховыя общества, такъ и единоличные страховщики.

Для рѣшенія болѣе общихъ вопросовъ созывались періодическія конференціи. На парижской конференціи (1900 г.) была избрана постоянная комиссія для наблюденія за исполненіемъ постановленій конференцій. Дѣятельность этой постоянной комиссіи оказалась малоплодотворной. Въ виду этого на конференціи въ Мюнхенѣ (1911 г.) было рѣшено образовать международное общество морскихъ страховщиковъ (Internationale Vereinigung der Seeversicherer). Новая организація постановила своей задачей изслѣдованіе вопросовъ международнаго характера, имѣющихъ значеніе для морского страхованія, и представленіе ихъ на совмѣстное обсужденіе страховщиковъ всего міра, устраненіе недостатковъ въ транспортномъ и морскомъ законодательствѣ путемъ соотвѣтствующихъ ходатайствъ передъ правительствами отдѣльныхъ странъ и т. д.

Въ Россіи морское страхованіе возникаетъ позднѣе сравнительно съ западно-европейскими странами. Хотя у насъ морская торговля существовала издавна, но она находилась всецѣло въ рукахъ иностранцевъ, которые пользовались для охраны своихъ интересовъ отъ несчастныхъ случайностей морского плаванія національными страховыми учрежденіями.

Первыя въ Россіи постановленія относительно морского страхованія мы находимъ во второй части Устава купеческаго водоходства (1781 г.). Русскихъ обществъ для морского страхованія въ эту эпоху еще не существовало. Первыя отечественныя компаніи появляются въ началѣ 19 столѣтія, причемъ характерно,

что центромъ нашего морского страхованія служила въ то время Одесса. Здѣсь въ двадцатыхъ и тридцатыхъ годахъ возникло нѣсколько предпріятій для страхованія морскихъ рисковъ. Въ сороковыхъ годахъ аналогичныя предпріятія появляются въ Петроградѣ, Ригѣ.

Болѣе интенсивно стало развиваться наше морское страхованіе съ 70 и 80-хъ годовъ, когда за это дѣло взялись крупныя акціонерныя компаніи страхованія отъ огня, включившія въ сферу своихъ операцій и морское страхованіе. Развитіе отечественной морской торговли и вмѣстѣ морского страхованія вызвало настоятельную потребность въ законодательномъ регулированіи сдѣлокъ по морскому страхованію. Екатерининскій уставъ 1781 г. слишкомъ ужъ устарѣлъ. Для удовлетворенія этой потребности въ 1846 г. былъ изданъ спеціальный законъ по морскому страхованію подъ заглавіемъ „Правила для морского страхованія“. Эти правила, включенныя въ нашъ Торговый Уставъ, остаются и до сихъ поръ въ качествѣ дѣйствующихъ постановленій о морскомъ страхованіи. Понятно, что правила, изданныя въ 40-хъ годахъ для современнаго оборота являются въ достаточной мѣрѣ устарѣлыми. Нашъ Торговый Уставъ даетъ предусмотрительно выходъ изъ этого положенія въ ст. 561, дозволяющей „ссылаться на правила, принятыя другими государствами“. Этимъ разрѣшеніемъ русскіе страховщики широко пользуются, вводя въ нашу практику иностранные законы и полисныя условія. Чаще всего они пользуются „Гамбургскими правилами“.

Судовая регистрація существуетъ и въ Россіи, понятно не въ такихъ размѣрахъ, какъ въ западно-европейскихъ странахъ съ развитымъ торговымъ флотомъ. Наши учрежденія судовой регистраціи имѣютъ своей цѣлью обслуживать интересы рѣчного страхованія. Изъ болѣе важныхъ организацій въ этомъ родѣ слѣдуетъ назвать: Рыбинскій комитетъ по классификаціи и назначенію предѣльнаго груза для судовъ, плавающихъ по Маріинской системѣ, Астраханскій Комитетъ страховыхъ обществъ, Морское техническое бюро въ Баку и пр.

Для иллюстраціи значенія морского страхованія можно привести слѣдующую справку о размѣрахъ валовой преміи, полученной 108 европейскими страховыми обществами:

1900 г. — 238 мил. мар.
1905 „ — 278 „ „
1911 „ — 378 „ „

Эти цифры показываютъ, что морское страхованіе представляетъ важную отрасль страхового хозяйства.

Насколько развито морское страхованіе въ Россіи, нельзя сказать, такъ какъ въ балансахъ нашихъ обществъ данныя публикуются вмѣстѣ по всѣмъ отдѣламъ транспортнаго страхованія. Валовой сборъ преміи по страхованію транспортовъ и судовъ (каско) равнялся у десяти акціонерныхъ обществъ 20,3 мил. руб. за 1912 г., а валовой сборъ по страхованію товаровъ достигалъ 13 мил. руб., въ общемъ итогѣ свыше 33 мил. руб.; въ Германіи валовой сборъ премій за 1911 г. равнялся 211 мил. мр.

Исторія морского страхованія показываетъ, что оно всегда стояло и стоитъ въ самой тѣсной связи съ торговымъ оборотомъ. Другая особенность этого вида страхованія—его международный характеръ. Какъ морское право, такъ и морское страхованіе регулируется больше международными обычаями, чѣмъ законодательствомъ отдѣльныхъ государствъ.

Эти двѣ особенности обусловливаютъ извѣстную гибкость нормъ, регулирующихъ морское страхованіе. Ему приходится имѣть дѣло съ постоянно мѣняющимися запросами мірового торговаго оборота.

Несмотря на почти тысячелѣтнюю исторію, морское страхованіе далеко не представляетъ собою разработаннаго отдѣла теоріи страхованія. Личное и огневое страхованіе возникло значительно позднѣе и тѣмъ не менѣе, и то и другое имѣетъ свою теорію, свою научную систему. Морскимъ страхованіемъ еще до сихъ поръ мало занимались теоретики экономисты.

Это явленіе можно отчасти объяснить тѣмъ, что въ огневомъ и личномъ страхованіи мы имѣемъ дѣло со страховыми случаями, вполнѣ доступными для математическаго и статистическаго учета. Морскія несчастія значительно въ меньшей степени доступны такому учету. Опасности, съ которыми приходится бороться морскому страхованію, крайне разнообразны и многочисленны. Страховщикъ долженъ учитывать рискъ по отношенію къ пути, средствамъ сообщенія, роду товаровъ, роду упаковки, мѣсту нагрузки, мѣсту назначенія, по отношенію къ грузоотправителю и грузополучателю, къ времени года, судовой командѣ и въ особенности къ капитану. При такомъ сложномъ комплексѣ условій трудно выработать твердыя начала для сколько-нибудь правильнаго учета морскихъ рисковъ.

Указанныя особенности морского страхованія объясняютъ, почему оно въ теоретическомъ и практическомъ отношеніи менѣе разработано сравнительно съ огневымъ и личнымъ страхованіемъ.

Важно и то, что какъ огневое, такъ и личное страхованіе регулируется въ предѣлахъ даннаго государства, между тѣмъ морское страхованіе базируется на международныхъ отношеніяхъ. Здѣсь для регулированья необходимо не рѣшеніе правительства одного государства, но согласіе ряда государствъ, или свободно возникающее обычное право въ нѣдрахъ мірового торговаго оборота.

§ 52. *Организація морского страхованія.*

Для транспортнаго страхованія вообще и для морского въ частности является весьма характернымъ существованіе единоличныхъ страховщиковъ. Таковые встрѣчаются во всѣхъ крупныхъ морскихъ центрахъ, наиболѣе типичной въ этомъ отношеніи представляется организація Ллойда. Страховщики Ллойда (члены организаціи) принимаютъ на страхъ морскіе риски отдѣльно или группой по нѣсколько человѣкъ, причемъ за риски отвѣчаютъ не всѣ солидарно, а каждый въ отдѣльности въ предѣлахъ принятой на себя доли риска. Страховыя операціи членами Ллойда производятся черезъ т. н. „подписчиковъ“ (Underwriters), являющихся представителями страховщиковъ, и брокеровъ (маклеровъ), дѣйствующихъ отъ имени страхователя. Брокеръ, отправляясь въ спеціальное помѣщеніе, разыскиваетъ „подписчика,“ который работаетъ по данному страхованію и предлагаетъ ему свой рискъ. „Подписчикъ“ или покрываетъ всю сумму или же на предъявленной ему бумагѣ (slip of paper) отмѣчаетъ ту сумму, которую желаетъ принять на свой страхъ. Съ этой отмѣткой брокеръ направляется къ другому „подписчику,“ къ третьему и т. д., пока не покроется вся сумма. Послѣ этого брокеръ предъявляетъ каждому подписавшему копію подписного листа (slip) и изготовляетъ полисъ, подписываемый ими всѣми. Ликвидаціей убытка занимается брокеръ, лишь въ особо трудныхъ случаяхъ обращающійся къ диспашеру.

Въ новѣйшее время и въ морскомъ страхованіи единоличные страховщики встрѣчаютъ сильную конкуренцію со стороны акціонерныхъ компаній. Несомнѣнно, что въ этой отрасли страхованія акціонерная форма имѣетъ присущія ей преимущества передъ единоличной формой предпріятія.

Взаимныя общества встрѣчаются въ транспортномъ страхованіи сравнительно рѣдко, въ виду высокихъ рисковъ въ этомъ страхо-

ваніи и въ виду его большой сложности. Имѣются взаимныя общества между прочимъ и въ Россіи, въ Одессѣ, Ригѣ и пр., напр. черноморское общество взаимнаго страхованія въ Одессѣ.

Въ настоящее время приняты слѣдующіе объекты транспортнаго (морского) страхованія: 1) каско (страхованіе корпусовъ судовъ и др. перевозочныхъ средствъ), 2) всякаго рода товары, 3) фрахтъ какъ со стороны судохозяина, такъ и со стороны грузохозяина, 4) комиссія, куртажъ и прочій интересъ агента при покупкѣ или продажѣ товара, 5) бодмерейныя деньги [1]).

Всякій ущербъ, понесенный судномъ или грузомъ во время морского плаванія вслѣдствіе несчастной случайности, называется аваріей. Морское право различаетъ частную и общую аварію. Авар1я и представляетъ собой тотъ рискъ, который обезпечивается въ морскимъ страхованіи.

Въ современномъ страховомъ договорѣ не принимаются на страхъ слѣдующіе риски: 1) отвѣтственность на случай войны (для военыхъ рисковъ требуется особый договоръ), 2) отвѣтственность при задержаніи въ пути вслѣдствіе карантина, 3) отвѣтственность за естественную порчу товара, за самовозгараніе, утечку, осушку, окисленіе, а равно и порчу товара крысами и мышами.

При установленіи премій за страхованіе каско принимаются во вниманіе слѣдующія условія:

1) путь, 2) родъ перевозимыхъ товаровъ, 3) время года, 4) размѣръ корабля, 5) его возрастъ, 6) строительный матеріалъ. Тѣ суда, которые совершаютъ опредѣленные рейсы, платятъ болѣе низкую премію сравнительно съ тѣми, которые мѣняютъ свой путь, идя то въ одномъ, то въ другомъ направленіи.

Въ основѣ тарификаціи страхованія грузовъ лежатъ три главныхъ начала: 1) родъ судна, 2) видъ груза и 3) его мѣсто назначенія. Обычно эти тарифы премій составляются исключительно для страхованія трюмныхъ грузовъ. Страхованіе палубнаго груза обставляется рядомъ оговорокъ, напр. „страхованіе за палубный грузъ свободно отъ всякаго поврежденія, а также выбрасыванья за бортъ и смытія волною, кромѣ кораблекрушенія“. Если страхованіе палубнаго груза заключается съ отвѣтственностью за выбрасыванье за бортъ и смытіе волною, то въ полисъ вносится слѣду-

---

[1]) Нашъ Торговый Уставъ подъ бодмереей понимаетъ „договоръ денежнаго заима подъ закладъ корабля или судна, товаровъ или груза.

ющая оговорка: „свободно отъ всякаго поврежденія, однако же съ отвѣтственностью за выбрасыванье за бортъ и смытіе волною". Долголѣтняя практика выработала нѣкоторыя начала для установленія страховыхъ платежей въ морскомъ страхованіи. Тарифы премій время отъ времени подвергаются пересмотру и соотвѣтственно повышаются или понижаются не путемъ измѣненія основного тарифа, а путемъ надбавки или скидки въ размѣрѣ извѣстнаго процента.

Развитіе парового транспорта и обезпеченіе безопасности морского плаванія обусловили значительное пониженіе премій въ морскомъ страхованіи.

Въ 1617 г. за путь изъ Гамбурга въ Лиссабонъ въ октябрѣ взималась премія въ размѣрѣ 5%; теперь на парусномъ суднѣ $^3/_4$%, а на пароходѣ $^1/_5$%.

Для примѣра можно привести еще одну ставку изъ Гамбургскаго тарифа: отъ порта Сѣв. Америки до порта на континентѣ между Гамбургомъ и Гавромъ при нагрузкѣ на пароходъ сѣверогерм. Ллойда:

за сало круглый годъ . . . . . $^1/_5$%
на пароходѣ другихъ первокл. обществъ $^1/_4$%

Важнымъ условіемъ для правильнаго исчисленія премій является раціонально поставленная статистика. Но организація статистическаго учета въ области транспортнаго морского страхованія крайне трудное дѣло.

Здѣсь нужна тщательная группировка самыхъ разнообразныхъ данныхъ. Страховщикъ долженъ принять во вниманіе и судно съ его владѣльцемъ и капитаномъ, и путь, по которому оно направляется, родъ товара, способъ его упаковки, мѣсто отправленія и мѣсто назначенія, время года и состояніе погоды, гдѣ погружены товары — на палубѣ или въ трюмѣ, естественную порчу товара, политическія условія и т. д. Получить достовѣрныя свѣдѣнія по всѣмъ этимъ пунктамъ трудно, а иногда даже и невозможно.

Каждое транспортное страховое общество имѣетъ свою статистику. Первоначально изъ опасенія конкуренціи, общества держали въ секретѣ свой стат. матеріалъ. Но рядъ убыточныхъ лѣтъ побудилъ ихъ вступить на путь объединенія при выработкѣ тарифовъ премій, что̀ наблюдается въ новѣйшее время.

Для объема отвѣтственности страховщика имѣютъ существенное значеніе тѣ ограничительныя формулы, которыя включаются въ страховой полисъ.

Русскія общества усвоили такія два ограничительныя условія: 1) „свободно отъ поврежденія, кромѣ кораблекрушенія, по Русскимъ Законамъ“ или 2) „свободно отъ поврежденія, кромѣ кораблекрушенія, по Гамбургскимъ Правиламъ“.

Первая оговорка означаетъ, что общество не отвѣчаетъ за убытокъ въ товарѣ, какая бы часть его не была повреждена, если судно съ застрахованнымъ товаромъ не потерпѣло крушенія, хотя бы товаръ и былъ поврежденъ отъ подмочки и т. п.

Въ случаѣ кораблекрушенія, на основаніи 573 ст. Торговаго Устава первые десять процентовъ поврежденія (т. е. убытка въ товарѣ, безъ расходовъ по спасенію и сбереженію и пр., уплачиваемыхъ сполна) относятся на счетъ страхователя, общество же обязано заплатить только остальную часть, напр. если потеря отъ кораблекрушенія составляетъ 35%, то страхователь несетъ первые 10%, а общество уплачиваетъ ему остальные 25%. Если же потеря составитъ 10% или менѣе, то общество совершенно свободно отъ отвѣтственности.

Условіе „свободно отъ поврежденія, кромѣ кораблекрушенія по Гамбургскимъ Правиламъ“ означаетъ, что общество отвѣтственно только за убытки отъ кораблекрушенія, но здѣсь % поврежденія, съ котораго общество начинаетъ нести отвѣтственность, равенъ 3%, причемъ, если убытокъ превыситъ этотъ предѣлъ, общество отвѣчаетъ за все поврежденіе, не исключая и первыхъ 3%.

Въ виду того, что отвѣтственность по Гамбургскимъ Правиламъ менѣе выгодна для страховыхъ обществъ, послѣднія предпочитаютъ при страхованіи грузовъ, транспортируемыхъ лишь въ предѣлахъ Россіи, избѣгать страхованій на этихъ условіяхъ.

Иногда грузы принимаются на страхъ просто подъ условіемъ: 1) свободно отъ поврежденія первыхъ 5%, 2) свободно отъ поврежденія первыхъ 10%.

Льготныя скидки въ видѣ извѣстной процентной нормы (т. н. франшизы) введены страховой практикой для устраненія споровъ при мелкихъ потеряхъ, которыя иногда являются нормальными послѣдствіями морского пути.

Морское страхованіе знаетъ три типа полисовъ, принятыхъ въ разныхъ географическихъ широтахъ: 1) полисы Италіи, Испа-

ніи, Юж. Франціи,—странъ, примыкающихъ къ Средиземному морю; 2) англійскій полисъ, принятый въ Юж. Африкѣ, Канадѣ, Австраліи, Китаѣ, Японіи и С. Штатахъ; 3) нѣмецкій и главнымъ образомъ Гамбургскій полисъ, къ которому примыкаютъ полисы Скандинавскихъ странъ и Россіи [1]).

Весьма интересенъ англійскій полисъ, который съ внѣшней стороны сохранилъ текстъ, выработанный Ллойдомъ въ концѣ XVIII в. Для приспособленія его къ современнымъ условіямъ страховая практика включаетъ въ него рядъ существенныхъ оговорокъ.

Послѣднія обозначаются условными сокращеніями, напр. 1) F. C. and. S.—free capture and seize—свободенъ отъ захвата и конфискаціи, другими словами, исключается военный рискъ; 2) Memorandum—аналогично постановленіямъ о франшизахъ другихъ полисовъ, 3) R. D.—running down—въ случаѣ столкновенія застрахованнаго судна съ другимъ страховщикъ отвѣчаетъ лишь въ размѣрѣ 75% убытка.

Практика показала, что страхованіе каждаго груза въ отдѣльности или судна на каждый рейсъ сопряжено съ многими неудобствами и лишними расходами. Цѣлесообразнѣе страховать сразу опредѣленную сумму товаровъ или всѣ товары, перевозимые на томъ или иномъ пароходѣ, а также и судно на опредѣленное время на всевозможные рейсы. Такого рода полисъ называется *генеральнымъ* или общимъ (Floating policy. Police flottante).

Преимущества генеральнаго полиса сводятся къ слѣдующему: допуская страхованіе въ самой упрощенной формѣ товаровъ со всѣхъ портовъ и пристаней, генеральный полисъ освобождаетъ страхователя отъ необходимости имѣть на каждую отправку отдѣльный полисъ и нести расходы за полисъ, гербовые и почтовые. Указанные сборы при многочисленныхъ отправкахъ составляютъ въ общемъ значительную сумму. Уплата преміи по генеральному полису производится не по каждому отдѣльному страхованію, а въ заранѣе обусловленные сроки, напр., ежемѣсячно, черезъ каждые три мѣсяца и т. п.

Важно и то, что каждая отправка груза по генеральному полису можетъ быть застрахована заочно, посредствомъ посылки по почтѣ установленнаго объявленія страхователемъ.

---

[1]) Первоначально полисы въ морскомъ страхованіи писались на итальян. языкѣ и лишь въ началѣ XVI ст. въ Гамбургѣ на мѣстныхъ языкахъ.

Для страховщика генеральный полисъ является своего рода ручательствомъ, что всѣ отправки въ продолженіи извѣстнаго времени будутъ у него страховаться. Въ то же время генеральный полисъ представляетъ для страховщика обязательство, дѣйствующее продолжительное время и налагающее на него большую отвѣтственность. Поэтому, генеральные полисы выдаются только лицамъ и фирмамъ вполнѣ благонадежнымъ.

Одновременно съ выдачей страхователю генеральнаго полиса ему вручается книжка объявленій. Послѣдняя содержитъ бланки предварительныхъ и окончательныхъ объявленій, снабженные послѣдовательнымъ текущимъ номеромъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда страхователю извѣстны только приблизительныя данныя объ условіяхъ страхованія, объявленія о таковомъ должны подаваться на бланкѣ „предварительныхъ объявленій;“ по выясненіи всѣхъ обстоятельствъ дѣла, страхователь долженъ подать „окончательное“ объявленіе на бланкѣ за тѣмъ же самымъ номеромъ, за которымъ послано и предварительное объявленіе.

Въ случаѣ грузъ былъ записанъ въ книгу *завѣдомо* послѣ того, какъ случилось съ нимъ несчастье, полисъ считается ничтожнымъ.

Всѣ условія страхованія по генеральнымъ полисамъ совершенно тождественны съ условіями по обыкновеннымъ полисамъ.

Для принятія на страхъ судна, а равно и груза необходимо представленіе особаго свидѣтельства о принадлежности судна къ тому или другому классу.

При страхованіи грузовъ страховщики обращаютъ вниманіе на то, застрахованъ ли корпусъ судна.

Ликвидація производится страховщикомъ по представленіи со стороны страхователя документовъ, удостовѣряющихъ какъ самый фактъ, такъ и размѣръ убытка въ установленномъ порядкѣ.

Если случилось несчастіе съ судномъ, въ ближайшемъ порту, долженъ быть составленъ актъ, съ указаніемъ того: 1) какое судно подверглось несчастію, 2) съ указаніемъ точнаго количества и рода неповрежденнаго товара, 3) количества и рода поврежденнаго товара и степени его повреждѣнія, 4) причинъ и обстоятельствъ, сопровождавшихъ несчастіе, 5) мѣръ принятыхъ для спасенія и сбереженія груза и т. д.

Кромѣ акта, необходимо представленіе коносамента, грузовой

вѣдомости (таможенный документъ), диспаши (раскладки убытковъ въ случаѣ общей аваріи присяжнымъ диспашеромъ) и пр.

§ 53. *Рѣчное страхованіе. Смѣшанное и валорное страхованіе.*

Рѣчное страхованіе, конечно, уступаетъ по своему значенію морскому. Если второе обнимаетъ все мировое хозяйство, то первое ограничивается почти всегда рамками національнаго хозяйства. Въ русскомъ страховомъ дѣлѣ рѣчное страхованіе имѣетъ большее значеніе, чѣмъ морское. Къ сожалѣнію, наши страховыя общества не даютъ распредѣленія статистическихъ данныхъ по отдѣльнымъ видамъ транспортнаго страхованія, поэтому нельзя точно опредѣлить взаимоотношеніе на нашемъ страховомъ рынкѣ морского и рѣчного страхованія.

При рѣчномъ страхованіи общества отвѣтствуютъ за всѣ поврежденія и убытки, происшедшіе отъ бури, вихря, внезапнаго тумана, столкновенія съ другими судами, вообще за всѣ несчастія, отъ воли страхователя независящія и случившіяся на объявленномъ при застрахованіи пути.

Во всѣхъ случаяхъ, когда общество несетъ отвѣтственность за несчастіе, оно отвѣчаетъ также и за расходы, правильно произведенные на спасеніе, выгрузку, перегрузку, сбереженіе застрахованныхъ товаровъ.

Рѣчное страхованіе заключается на основаніи объявленія, въ которомъ страхователь долженъ указать названіе и NN судовъ, число водъ и годъ постройки каждаго изъ нихъ, имена хозяевъ судна, названія парохода и фамиліи поставщиковъ, подробное обозначеніе рода и количества груза и его цѣнности и т. д.

Начало отвѣтственности страховщика, всегда указываемое въ полисѣ, можетъ исчисляться или съ погрузки на судно перваго мѣста или пуда клади, или съ окончаніемъ полной погрузки, или же съ отвала судна. Отваломъ судна считается обычно поднятіе якоря.

Страхованіе оканчивается съ приходомъ судна къ такой-то пристани или по истеченіи столькихъ-то сутокъ съ момента прихода судна къ такой-то пристани.

Извѣстными условіями обставляется страхованіе груза на стоянкахъ: иногда страхованіе на стоянкахъ вытекаетъ естественно изъ путевого страхованія, напр. во время нагрузки, или выгрузки, въ другихъ случаяхъ отвѣтственность общества на стоян-

кахъ принимается за особую премію. Страхованіе товаровъ на стоянкѣ можетъ быть принимаемо или одновременно съ заключеніемъ путевого страхованія или послѣ выдачи путевого полиса.

По общимъ правиламъ рѣчного страхованія осадка судовъ съ застрахованными грузами не должна превышать, установленной правительствомъ нормы. Нѣкоторыя страховыя общества сами опредѣляютъ максимумы нагрузки, напр.:

	2 разряда	3 разряда
для судовъ длиною 9 саж. нагрузка	3.700 п.	3.200 п.
„ „ „ 10 „ „	5.200 „	4.500 „

Для плаванія по нѣкоторымъ рѣкамъ и рѣчнымъ системамъ установлены еще спеціальныя условія, такъ на всякаго рода плавающихъ по Маріинской системѣ судахъ, на коихъ допускается пріемъ страхованій, обязательно должны находиться помпы на судахъ длиною менѣе 12 саж.—2 помпы, отъ 12 до 21 саж.—4 и т. д.

Иногда указывается водный путь, по которому должно идти судно съ застрахованнымъ грузомъ.

Въ рѣчномъ страхованіи подобно тому, какъ и въ морскомъ, находитъ широкое примѣненіе генеральный полисъ, заключаемый на цѣлую навигацію.

Размѣръ премій по рѣчному страхованію зависитъ отъ качества судна и вида товара. При установленіи преміи прежде всего принимаютъ во вниманіе то, къ какому разряду относится данное судно. На русскихъ рѣчныхъ системахъ приняты 3—4 разряда судовъ. Принадлежность судна къ тому или иному разряду зависитъ отъ самаго типа судна, а съ другой стороны, отъ числа его водъ. Опредѣленіе водъ судовъ дѣлается по числу полныхъ навигацій, начиная съ 1 года, въ которомъ, согласно удостовѣренію судового свидѣтельства, судно построено, съ прибавленіемъ къ означенному числу навигаціи того года, въ которомъ предполагается страхованіе.

По классификаціи судовъ сѣверо-двинскаго бассейна къ первому разряду относятся пароходы безъ ограниченія водъ, но исправно содержимые; баржи деревянныя отъ 1 до 8 воды относятся къ 1 разряду, отъ 9 до 11 воды—къ II разряду и т. д.

Страховыя общества издаютъ сборники по классификаціи судовъ для руководства агентовъ. Вообще страхованіе не допускает-

ся: 1) на судахъ, непоименованныхъ въ классификаціяхъ, 2) на судахъ старѣе предѣльнаго числа водъ, 3) на судахъ внѣ района дозволеннаго для ихъ плаванія. Обычно въ этихъ сборникахъ указывается точно и районъ, въ которомъ допустимо плаваніе судовъ извѣстнаго наименованія.

Этой классификаціей судовъ опредѣляется степень ихъ годности. Страхованіе груза на судахъ, отличающихся меньшей степенью годности, принимается съ извѣстными надбавками противъ нормальнаго тарифа премій.

Страховыя общества, въ цѣляхъ побудить судовладѣльцевъ представлять свои судна на осмотръ для установленія степени ихъ годности, ввели надбавки къ нормальнымъ преміямъ за страхованіе грузовъ въ судахъ, не осмотрѣнныхъ техническимъ бюро. При страхованіяхъ по р. Волгѣ товара въ судахъ, неосмотрѣнныхъ и неполучившихъ свидѣтельства отъ Рыбинскаго Комитета Страховыхъ обществъ, взимается премія на 100% выше противъ нормальнаго тарифа.

Вторымъ важнымъ условіемъ при установленіи преміи является родъ товара. Отечественныя страховыя общества выработали классификацію товаровъ для пріема на страхъ. Всѣ товары подраздѣляются на четыре класса соотвѣтственно большей или меньшей опасности ихъ перевозки.

Нѣкоторыя группы товаровъ, совсѣмъ исключаются изъ страхованія, сюда относятся предметы высокой цѣнности опасные для перевозки или дешевые, громоздкіе напр., билеты кредитные, процентныя бумаги, картины, золото въ монетѣ и слиткахъ, бензинъ, гремучая ртуть, вообще вещества взрывчатыя и самовозгарающіяся, кирпичъ обыкновенный, камень, гранитъ и плита, глина простая, лѣсъ въ плотахъ и т. д.

Товары распредѣлены по классамъ въ зависимости отъ цѣнности, прочности и громоздкости, напр. асфальтъ отнесенъ къ 1 классу, бутылки порожнія, упакованныя въ солому, къ 2 кл., а не упакованныя къ—4 кл., бакалейные товары къ четвертому, кожевенныя издѣлія къ 3 кл. и т. д.

Преміи исчисляются въ копѣйкахъ со 100 руб. застрахованной суммы на всѣ четыре класса товаровъ и на всѣ три разряда судовъ.

Въ объявленную цѣнность груза включается и стоимость

фрахта отъ мѣста отправленія до мѣста назначенія. Безъ фрахта страхованіе не принимается.

Для характеристики разницы въ размѣрѣ премій въ зависимости отъ класса товара и разряда судна приведемъ такой примѣръ: отъ Ржева до Н. Новгорода

для судовъ I разр.				для судовъ II разр.				для судовъ III разр.			
1 кл.	2 кл.	3 кл.	4 кл.	1 кл.	2 кл.	3 кл.	4 кл.	1 кл.	2 кл.	3 кл.	4 кл.
19	39	69	99	25	50	89	128	33	66	116	167

Для извѣстнаго рода товаровъ или же за извѣстный способъ слѣдованія судовъ (напр. за сплавъ, на буксирѣ) примѣняются особыя скидки или надбавки къ преміямъ.

Всякое обстоятельство, измѣняющее первоначальныя условія страхованія, можетъ повлечь за собой необходимость въ уплатѣ добавочной преміи, напр., при перегрузкѣ товара на судно низшаго разряда, при измѣненіи способа движенія судна, напр. судно должно было идти на буксирѣ, а отправится сплавомъ.

Возможны и обратные случаи возврата преміи въ виду сокращенія пути, напр. вслѣдствіе замерзанія водъ, въ виду уменьшенія застрахованной суммы до отвала судна, при отгрузкѣ части товара на стоянкѣ.

При ликвидаціи убытковъ большое значеніе имѣетъ составленіе акта о несчастіи, по содержанію аналогичнаго извѣстному намъ акту при ликвидаціи морского страхованія. Обычно страховое общество оставляетъ за собой право на выборъ—возмѣстить убытки въ суммѣ, указанной въ полисѣ съ издержками по спасенію, и спасенный грузъ взять въ свою пользу, или предоставить спасенное хозяину и уплатить только убытокъ, причиненный крушеніемъ или гибелью судна. Величина убытка опредѣляется по добровольному соглашенію, когда таковое не состоялось, тогда въ основу исчисленія полагается стоимость товара по биржевой или рыночной цѣнѣ въ день случившагося несчастія на мѣстѣ назначенія, за вычетомъ расходовъ по доставкѣ отъ мѣста несчастія. Изъ установленной такимъ образомъ цѣнности всего груза исключается стоимость неповрежденнаго имущества. Остатокъ составляетъ дѣйствительный убытокъ, который, съ прибавленіемъ расходовъ по спасенію и сбереженію, уплачивается страхователю сполна, если застрахована вся цѣнность имущества, или въ пропорціональной долѣ, если застрахована только часть его стоимости.

Слѣдуетъ еще упомянуть объ одномъ условіи, включаемомъ въ полисъ транспортнаго страхованія: если при ликвидаціи убытка будутъ обнаружены обстоятельства, дающія страховому обществу право регресса за происшедшій убытокъ къ третьимъ лицамъ, то страхователь обязанъ безвозмездно передать обществу всѣ имѣющіеся у него документы и доказательства, могущіе служить основаніемъ для такого иска.

Практикѣ извѣстно еще смѣшанное страхованіе; подъ нимъ понимается страхованіе грузовъ, отправляемыхъ частью сухимъ путемъ, частью водою.

Если при этомъ страховании грузъ съ мѣста отправляется на подводахъ или вьючныхъ животныхъ, то отвѣтственность общества начинается съ того момента, когда караванъ или обозъ двинется въ путь; при отправкѣ по желѣзной дорогѣ—со сдачи груза подъ квитанцію дороги и по водному пути—съ погрузки перваго мѣста или пуда на судно.

Къ транспортному страхованію нужно отнести и т. н. „валорное“ страхованіе, подъ которымъ разумѣется страхованіе въ пути болѣе высокихъ цѣнностей, напр. процентныхъ бумагъ, векселей, чековъ, драгоцѣнныхъ металловъ и камней, пересылаемыхъ кладью или въ почтовыхъ пакетахъ.

§ 54. *Обязательное взаимное страхованіе судовъ въ Архангельскѣ.*

Въ Россіи существуетъ еще особый видъ транспортнаго страхованія—это обязательное морское страхованіе (каско). Закономъ 1901 г. при Архангельскомъ взаимномъ губернскомъ страховании сельскихъ строеній отъ огня учреждено взаимное страхованіе парусныхъ судовъ отъ поврежденій и убытковъ, происшедшихъ какъ во время плаванія, такъ и на стоянкахъ въ навигаціонное время (ст. 577 Свод. Зак. т. XII, ч. I).

Взаимному обязательному страхованію подлежатъ всѣ принадлежащія населенію Архангельской губ. парусныя, мореходныя и промысловыя, стоимостью не менѣе ста руб., суда за исключеніемъ лишь тѣхъ, которыя вовсе не плаваютъ по Бѣлому морю и Ледовитому Океану (ст. 579).

Страховое вознагражденіе не выдается за убытки, не превышающіе пяти процентовъ оцѣнки судна.

Страховая сумма не можетъ быть ниже 70% и выше 80%

оцѣночной стоимости. Дострахованіе въ другихъ учрежденіяхъ воспрещается (ст. 581, 582).

Губернское по крестьянскимъ дѣламъ присутствіе можетъ съ разрѣшенія мин. вн. д. перестраховывать суда какъ въ русскихъ, такъ и въ иностранныхъ страховыхъ учрежденіяхъ (ст. 585).

Мѣстное завѣдываніе взаимнымъ страхованіемъ судовъ находится, съ одной стороны—въ рукахъ Губернскаго по крестьянскимъ дѣламъ присутствія (въ составъ его входятъ и представители отъ судовладѣльцевъ—страхователей), а съ другой—возлагается на волостное, посадское и городское управленіе при участіи уполномоченныхъ отъ страхователей не менѣе двухъ на городъ, посадъ или волость.

На обязанности Губернскаго Присутствія лежитъ:

1) составленіе правилъ классификаціи судовъ;

2) установленіе тарифовъ премій;

3) утвержденіе оцѣнки принимаемыхъ на страхъ судовъ и окончательное опредѣленіе размѣровъ страхового вознагражденія.

На низшую инстанцію возложено:

1) составленіе списковъ, осмотръ и оцѣнка подлежащихъ страхованію судовъ и выдача страховыхъ документовъ;

2) пріемъ заявленій о происшедшихъ аваріяхъ;

3) оцѣнка убытковъ отъ аварій;

4) увѣдомленіе Губернскаго Присутствія о несчастныхъ случаяхъ съ застрахованными судами;

5) составленіе протоколовъ о тѣхъ и другихъ упущеніяхъ.

Исполненіе указанныхъ обязанностей производится при посредствѣ уполномоченныхъ отъ страхователей.

Принимаемыя на страхъ суда раздѣляются по постройкѣ и вооруженію на нѣсколько разрядовъ, а послѣдніе дѣлятся въ свою очередь на классы.

Страховая премія не должна превышать четырехъ процентовъ страховой суммы. Тарифы страховыхъ премій устанавливаются на срокъ не менѣе одного года.

Нормальныя страховыя преміи взимаются со страхователей по особымъ раскладкамъ за цѣлый годъ, считая съ перваго января.

Въ первый годъ страхованія каждаго судна страхователи уплачиваютъ особый вступной взносъ въ размѣрѣ одного процента страховой суммы.

О всякомъ суднѣ, построенномъ или пріобрѣтенномъ, подлежащемъ обязательному страхованію владѣлецъ обязанъ подать мѣстному волостному старшинѣ (въ Городскую Управу) особое заявленіе съ указаніемъ всѣхъ требуемыхъ данныхъ.

Въ теченіи семи дней послѣ подачи заявленія производится мѣстными органами совмѣстно съ уполномоченными осмотръ и оцѣнка судна. Оцѣнка дѣйствительна на три года, по истеченіи коихъ судно подлежитъ переоцѣнкѣ.

Послѣ каждаго капитальнаго ремонта или исправленія поврежденія отъ аваріи застрахованное судно представляется къ переоцѣнкѣ.

Въ случаѣ совершенной гибели судна владѣлецъ получаетъ вознагражденіе въ размѣрѣ страховой суммы, но если страховымъ учрежденіемъ будетъ доказано, что таковая превышаетъ дѣйствительную стоимость погибшаго судна, то вознагражденіе выдается соотвѣтственно означенной стоимости.

Въ случаѣ частнаго поврежденія судна, страхователю уплачивается вознагражденіе въ части понесеннаго имъ убытка, соотвѣтствующей отношенію страховой суммы къ оцѣночной стоимости (ст. 629).

Обязательное страхованіе судовъ для населенія Архангельской губ. имѣетъ громадное значеніе въ виду именно того, что промысловая дѣятельность населенія заключается въ рыболовствѣ или морскомъ транспортѣ. Добровольное страхованіе не находило себѣ распространенія среди поморовъ и вотъ для поддержанія ихъ благосостоянія пришлось выдвинуть взаимное принудительное страхованіе.

ОТДѢЛЪ VIII.

Сельско-хозяйственное страхованіе.

1. Страхованіе скота.

ЛИТЕРАТУРА:

М. Даниловскій.—Страхованіе скота. Вѣст. Взаим. Страхованія 1913. А. В. Чаяновъ.—Земство, какъ перестрахователь въ дѣлѣ кооперативнаго страхованія скота. П. И. Фельдманъ.—О страхованіи скота въ связи съ кооперативомъ. А. В. Чаяновъ.—Страхованіе скота во Франціи. Итоги земскаго страхованія скота въ Россіи. Всѣ четыре доклада

напечатаны въ Трудахъ перваго общеземскаго съѣзда по страхованію скота В. II М. 1913. Проектъ государственнаго и земскаго страхованія скота. Изд мин финансовъ. Пет. 1898 Ehrlich—Die Viehversicherung in Osterreich—Ungarn Zeitsch f d g. V-W Bd. VIII 1908 Ehrlich—Die deutsche Viehversicherung in ihren Hauptformen Zeitsch f d g V-W Bd. VII 1907. Ehrlich—Die Viehversicherung in Frankreich. Zeitsch. f. d g. V.-W. 1909. Bd. IX. Martel—L'assurance du betail. Lyon 1907. Gr Rocquigny—Le Progrès des assurances mutuelles agricoles en France. Paris 1903. A. Fratzscher—Landwirtschaftliche Versicherung (Hagel und Viehversicherung). Berlin 1913

§ 55. *Исторія страхованія скота. Современное его положеніе въ отдѣльныхъ странахъ.* Громадное значеніе, какое пріобрѣло въ современномъ народномъ хозяйствѣ скотоводство, было причиной того, что страхованіе скота стало привлекать къ себѣ вниманіе практиковъ и теоретиковъ сельскаго хозяйства [1]). Потребность въ такого рода страхованіи существовала давно, она находила удовлетвореніе въ разнаго рода примитивныхъ организаціяхъ, носившихъ въ себѣ зародыши страхованія скота. Въ древности существовала идея распредѣленія потерь, вызываемыхъ гибелью животнаго на группу лицъ. По обычаю, существовавшему въ древней Іудеѣ, „погонщикамъ ословъ разрѣшалось вступать другъ съ другомъ въ такое соглашеніе, что если кѣмъ-либо изъ членовъ товарищества будетъ потерянъ, вслѣдствіе грабежа или нападенія дикихъ звѣрей, оселъ, то взамѣнъ пропавшаго животнаго должно быть доставлено другое; но если погонщикъ потерялъ осла, благодаря своей собственной небрежности, тогда нѣтъ надобности давать ему другого осла. Если оселъ будетъ утерянъ не по винѣ погонщика, то ему долженъ быть доставленъ другой".

Слѣды такого же страхованія на взаимныхъ началахъ мы находимъ въ Исландіи, Англіи, Испаніи и др. странахъ съ незапамятныхъ временъ. И здѣсь путемъ добровольныхъ соглашеній

---

[1]) Въ проектѣ мин. фин. государ. и земскаго страхованія скота опредѣляются ежегодныя потери въ крупномъ скотѣ только для Европ Россіи въ 1. млн руб., принимая среднюю цѣну лошади въ 30 руб. и крупнаго рогатаго скота въ 25 руб. Въ виду сильнаго вздорожанія скота въ послѣдніе годы, ежегодныя потери должны превосходить указанную сумму въ 3—4 раза. Эта цифра показываетъ, какой экономическій ущербъ наносятъ народному хозяйству Россіи ежегодныя потери въ одномъ *крупномъ* скотѣ

сосѣдей возмѣщался убытокъ за естественную смерть животнаго или смерть отъ несчастнаго случая, а равно за кражу животнаго.

Подобныя сосѣдскія организаціи, основанныя на принципѣ взаимопомощи, существовали въ очень отдаленныя времена въ *Германіи* подъ названіемъ коровьихъ кассъ, коровьихъ гильдій и пр. Особенно много такихъ союзовъ было въ Голштиніи и Мекленбургѣ, гдѣ существовало высоко развитое скотоводство. Характерная особенность такого рода организацій заключалась въ натуральномъ характерѣ страхового вознагражденія. Потеря животнаго возмѣщалась или покупкой въ складчину новаго животнаго, или же покупкой сообща у потерпѣвшаго по особой расцѣнкѣ останковъ животнаго.

Въ этотъ первый періодъ страхованіе скота носило характеръ вспоможенія міромъ потерпѣвшему сочлену.

Новый періодъ въ исторіи страхованія начинается со второй половины 18 столѣтія, когда правительства отдѣльныхъ странъ, подъ вліяніемъ идей государственной опеки населенія, начали прилагать особыя мѣры къ поддержанію и развитію скотоводства, въ частности, поощряя насажденіе страхованія скота.

Прусскій король Фридрихъ Великій обнародовалъ въ 1765 г. законъ объ устройствѣ въ каждомъ округѣ Силезіи союзовъ взаимнаго страхованія скота. Правительство ввело страхованіе прежде всего въ Силезіи именно потому, что здѣсь скотоводство особенно сильно страдало отъ эпизоотій. Въ основѣ этихъ организацій лежалъ принудительный принципъ: страхованію обязательно подлежали всѣ владѣльцы рогатаго скота въ данномъ округѣ. Дополнительнымъ регламентомъ (съ 1783 г.) страхованіе было распространено на случаи гибели скота отъ пожара и молніи. Аналогичныя учрежденія возникали и въ другихъ частяхъ Германіи.

Первые опыты насажденія обязательнаго страхованія скота не имѣли успѣха. Современная постановка этого страхованія въ нѣмецкихъ странахъ, какъ равно и у другихъ народовъ всецѣло обязана частной иниціативѣ. Старыя примитивныя организаціи взаимопомощи на случай гибели скота продолжали существовать среди мелкихъ собственниковъ, особенно остро чувствовавшихъ потребность въ такой организаціи страхованія скота Въ началѣ 19 ст. эти взаимные союзы начинаютъ включать въ сферу страхованія и мелкій скотъ—свиней, козъ и пр. Такого рода союзы быстро распространялись тамъ, гдѣ преобладало мелкое земледѣліе.

Потребность въ страхованіи со стороны крупныхъ скотовладѣльцевъ не могла быть удовлетворена такими мелкими союзами. Для обслуживанья интересовъ крупныхъ нѣмецкихъ скотовладѣльцевъ было организовано первое большое общество страхованія скота въ 1849 г. Въ настоящее время въ Германіи существуетъ 23 крупныхъ взаимныхъ общества страхованія скота.

Въ девяностыхъ годахъ наблюдается въ этой странѣ новое теченіе въ сторону созданія государственнаго страхованія скота на началахъ той или иной поддержки мѣстныхъ ферейновъ. Въ этомъ третьемъ періодѣ исторіи страхованія скота государство вступаетъ въ связь съ мѣстными общинными союзами, въ цѣляхъ углубленія и распространенія страхованія скота.

Въ Баваріи учреждено въ 1896 г. государственное страхованіе скота на взаимныхъ началахъ при посредствѣ мелкихъ ферейновъ, свободно вступающихъ въ госуд. страхованіе при условіи принятія нормальнаго устава. Баварское земское учрежденіе скота (Bayerische Landes—Viehversicherungsanstalt) принимаетъ на себя покрытіе половины того убытка, который падаетъ на мѣстное товарищество. Земское страховое учрежденіе обладаетъ основнымъ капиталомъ, полученнымъ изъ государственной казны въ 500 тыс. мр. и приблизительно такимъ же запаснымъ капиталомъ. Кромѣ того, государство даетъ ежегодную субсидію въ 100 т. руб. Въ 1905 г. число ферейновъ, примкнувшихъ къ этому страховому учрежденію, равнялось 1553 съ 308 тыс. животныхъ, застрахованныхъ на 75 мил. мр.

Въ 1900 г. на такихъ же началахъ было организовано страхованіе лошадей. Аналогичное государственное страхованіе скота встрѣчается и въ нѣкоторыхъ другихъ частяхъ Германіи (Баденѣ, Вюртембергѣ и пр.).

Совершенно самостоятельную отрасль этого страхованія составляетъ страхованіе убойнаго скота. Потребность въ такомъ страхованіи особенно усилилась въ Германіи со времени изданія имперскаго закона о надзорѣ за убойнымъ скотомъ (1900 г.). Съ усиленіемъ ветеринарно-полицейскаго надзора участились случаи признанія мяса негоднымъ къ употребленію частью или полностью. Это причиняло скототорговцамъ большіе убытки, для возмѣщенія ихъ и выдвинуто было страхованіе убойнаго скота. Почти всюду, гдѣ былъ введенъ регулярный осмотръ мясныхъ тушъ, въ особенности, въ городахъ, имѣющихъ бойни, возникли взаимные союзы

для страхованія убойнаго скота. Въ 1902 г. въ одной Пруссіи существовало свыше 300 союзовъ по страхованію убойнаго скота. За исключеніемъ 27 коммерческихъ предпріятій, всѣ остальныя взаимныя, преимущественно организованныя союзами мясоторговцевъ.

Въ нѣкоторыхъ союзныхъ государствахъ Германіи существуетъ публичное страхованіе убойнаго скота съ доплатами изъ государственнаго казначейства, напр въ Саксоніи (189с г.). Саксонскій государственный институтъ страхованія скота беретъ на себя перестрахованіе рисковъ, страхуемыхъ взаимными обществами скототорговцевъ.

Германскія страховыя общества создали въ новѣйшее время спеціальные виды страхованія скота отъ рисковъ при перевозкѣ, отъ рисковъ, которымъ подверженъ скотъ на выставкахъ, въ случаѣ военныхъ маневровъ, при хирургическихъ операціяхъ и пр.

По даннымъ 1907 г. въ болѣе крупныхъ обществахъ страхованія скота (34 предпріятія) было застраховано головъ 2,9 мил. на сумму 609 мил. мр., получено премій за тотъ же годъ 11 мил. мр. Въ эту цифру не вошли 10 тыс. мѣстныхъ обществъ страхованія скота. Нѣкоторыя изъ этихъ обществъ являются не страховыми учрежденіями, а просто кассами вспомоществованія. И здѣсь страховая сумма въ общихъ итогахъ выражается въ десяткахъ милліоновъ мр.

Во *Франціи* попытки организаціи страхованія скота относятся къ началу 19 ст. Первая крупная коммерческая страховая компанія возникла въ 1828 г. За ней послѣдовалъ рядъ другихъ коммерческихъ обществъ страхованія скота. Эти страховыя общества не имѣли успѣха, страхованіе оказалось убыточнымъ и коммерческія предпріятія стали одно за другимъ ликвидировать свои операціи.

Въ сороковыхъ и пятидесятыхъ годахъ во Франціи выдвигается идея государственнаго страхованія скота. Наполеономъ III былъ выработанъ въ 1857 г. проектъ организаціи государственной „Центральной кассы сельско-хозяйственнаго страхованія“, не получившій осуществленія.

Страхованіе скота вступаетъ въ новую фазу въ пятидесятыхъ годахъ, когда возникаетъ рядъ взаимныхъ обществъ. Крупнѣйшее изъ нихъ „Garantie Fédéral“ было учреждено въ 1865 г. Дѣятельность этого общества широко распространялась и за пре-

дѣлы Франціи, въ Швейцаріи, Италіи, Бельгіи и Алжирѣ. Изъ позже возникшихъ обществъ болѣе крупными являлись „L Avenir" и „Mutuelle d' Illiers".

Въ настоящее время 11 крупныхъ обществъ взаимнаго страхованія скота имѣютъ небольшой страховой портфель (25 тыс. страхователей и около 50 мил. фр. стоимости застрахованнаго скота).

Потребность въ широкомъ страховании скота обслуживается во Франціи мѣстными кооперативами, возникавшими самопроизвольно въ разныхъ частяхъ государства; къ концу девяностыхъ годовъ ихъ насчитывалось около $1^1/_2$ тыс. Эти кооперативы не взимали опредѣленныхъ премій, да и вообще они не брали впередъ никакихъ платежей. Погибаетъ у члена такого союза животное, его сотоварищи, связанные круговой порукою, покупали въ складчину новое животное, поступавшее въ собственность потерпѣвшаго. Образованіе такого рода кооперативовъ быстро пошло впередъ послѣ изданія закона 1884 г. о синдикатахъ. Правительство, оцѣнивая значеніе кооперативнаго страхованія скота, стало его субсидировать (съ 1898 г.) сначала въ размѣрѣ 500 тыс. фр., позже (1905 г.) въ размѣрѣ 1,2 мил. фр.

Помощь отъ государственной казны оказывалась по правилу вновь образуемымъ кооперативамъ на первоначальное обзаведеніе и на образованіе запаснаго капитала. Закономъ 1900 г., регулировавшимъ устройство сельско-хозяйственныхъ кассъ страхованія скота, послѣднимъ были предоставлены нѣкоторыя льготы (освобожденіе отъ формальностей, отъ пошлинъ и пр.). Въ началѣ XX ст. французское министерство земледѣлія всячески поощряло насажденіе страховыхъ кооперативовъ, какъ „незамѣнимаго условія процвѣтанія сельскаго хозяйства страны". Въ результатѣ Франція покрылась густою сѣтью страховыхъ товариществъ. Ежегодно число возникающихъ кооперативъ по страхованію скота измѣрялось въ послѣднее время сотнями: въ 1908 г.—587, 1909 г.—475, 1911—469.

Развитіе кооперативнаго страхованія скота во Франціи представляется въ послѣднее десятилѣтіе въ такомъ видѣ:

	Число товариществъ.	Число членовъ страхователей.	Стоимость застрахованнаго скота (во франкахъ).
1897	1.469	87.072	59.168.334
1900	2.264	135.817	106.807.194
1905	5.765	318.146	330.545.429
1911	8.869	473.747	605.251.815

Эти цифры краснорѣчиво говорятъ о поразительномъ ростѣ во Франціи страховой кооперації.

Насажденіемъ мелкихъ страховыхъ товариществъ дѣло организаціи страхованія скота не было закончено. Самой жизнью былъ выдвинутъ вопросъ объ организаціи перестрахованія, безъ чего не было обезпечено спокойное и плавное развитіе мелкихъ кооперативовъ съ ограниченнымъ страховымъ полемъ.

Перестраховочные союзы начали быстро возникать въ началѣ текущаго столѣтія, какъ показываютъ слѣдующія данныя:

	Число союзовъ.	Число объединенныхъ кассъ.	перестрахуемый капиталъ.
1901	6	106	1.581.770 фр.
1906	33	1.719	86.956.688 „
1911	65	3.413	172.147.135 „

Перестраховочные союзы возрастали не только въ числѣ, но и въ своемъ значеніи: въ 1901 г. только 4% страховыхъ кассъ было объединено въ союзы, въ 1911 г.—38%; на одинъ союзъ приходилось въ 1901 г. 18 кассъ, а въ 1911 г.—53 кассы.

Перестраховочные союзы носятъ характеръ вспомогательныхъ кассъ для поддержки мѣстныхъ страховыхъ товариществъ.

Взносы товариществъ въ перестраховочную кассу начисляются въ видѣ особой надбавки къ преміи, уплачиваемой въ товарищество.

Въ какихъ случаяхъ и въ какой мѣрѣ перестраховочная касса помогаютъ мѣстному кооперативу, эти вопросы рѣшаются по разному въ тѣхъ и другихъ департаментахъ. Если товарищество не имѣетъ средствъ для покрытія своихъ убытковъ, то перестраховочная касса приходитъ ему на помощь въ размѣрѣ той суммы, какую она сама получила отъ товарищества въ отчетномъ году. Въ случаѣ не хватитъ и этихъ средствъ, товарищество обращается къ запасному капиталу, при недостаткѣ его, дальнѣйшее возмѣщеніе убытковъ падаетъ на перестраховочную кассу.

По даннымъ французской сельско-хозяйственной анкеты, стоимость всего скота во Франціи равна приблизительно 5 милліардамъ фр., общая же стоимость застрахованнаго скота не превышаетъ 660 мил. фр., что составляетъ къ общей стоимости всего скота 13%.

Широкое примѣненіе кооперативнаго начала для страхованія скота мы находимъ въ *Бельгіи*. Характерно для этой страны ши-

рокое объединеніе мѣстныхъ товариществъ въ перестраховочные союзы (76% мѣстныхъ товариществъ объединены въ такіе союзы).

Объясняется это явленіе тѣмъ, что государство и органы мѣстнаго самоуправленія всемѣрно поощряютъ и поддерживаютъ перестраховочные союзы. По закону 1903 г., послѣднимъ выдаются субсидіи, равныя тѣмъ платежамъ, которые вносятся въ перестраховочную кассу мѣстными страховыми кооперативами.

Въ *Австріи* существуетъ въ нѣкоторыхъ мѣстахъ публичное страхованіе скота. Закономъ 1898 г. учреждено взаимное земское страхованіе рогатаго скота въ Нижней Австріи (Landesanstalt für Rindviehversicherung), въ 1900 г. при немъ открыто отдѣленіе для страхованія лошадей. Это учрежденіе стоитъ подъ контролемъ ландтага. Члены страхователи объединяются въ мѣстныя или окружныя товарищества. Участіе въ страхованіи добровольное.

Страхованіе скота на аналогичныхъ началахъ существуетъ и въ нѣкоторыхъ другихъ областяхъ Австріи.

Въ *Болгаріи* закономъ 1910 г. о сельскохозяйственномъ страхованіи учреждено при институтѣ по страхованію отъ градобитія особое отдѣленіе для страхованія скота отъ падежа въ видѣ центральнаго института для перестрахованія рисковъ окружныхъ подъотдѣловъ.

Борьба съ скотскими падежами начинается въ *Россіи* принятіемъ тѣхъ и другихъ ветеринарно-полицейскихъ мѣропріятій. Рядъ спеціальныхъ правилъ по прекращенію и предупрежденію скотскихъ падежей, издававшихся съ начала 19 столѣтія, привелъ въ концѣ концовъ къ изданію въ 1876 г. и 1879 г. законоположеній, дѣйствующихъ и теперь. Ими было установлено: 1) обязательное убиваніе явно чумныхъ животныхъ изъ гуртоваго крупнаго рогатаго скота съ выдачею владѣльцамъ ихъ денежнаго вознагражденія по нормальной оцѣнкѣ, 2) обязательный осмотръ гуртовъ чрезъ ветеринаровъ въ назначенныхъ для того пунктахъ, 3) взиманіе съ гуртового скота особаго % сбора съ нормальной оцѣнки животныхъ.

Въ земскихъ губерніяхъ изданіе обязательныхъ постановленій о мѣрахъ предупрежденія и прекращенія чумы на мѣстномъ скотѣ, назначеніе и содержаніе необходимаго ветеринарнаго персонала, опредѣленіе нормальныхъ оцѣнокъ, установленіе сбора со скота и вообще завѣдываніе противочумною борьбою возложены на земскія учрежденія.

Главное вниманіе правительства и земскихъ учрежденій было обращено на борьбу съ чумой рогатаго скота. Естественно, оставалась неудовлетворенной потребность въ обезпеченіи возмѣщенія убытковъ, вызываемыхъ другими болѣзнями. Для удовлетворенія ея начали возникать частныя общества страхованія скота. Въ 1839 г. было учреждено общество страхованія отъ падежей гуртоваго, городского и сельскаго скота. Въ 1848 г. оно было преобразовано въ акціонерное общество страхованія скота, расширивъ свои задачи. Кромѣ страхованія скота отъ падежа и леченія его, это общество поставило своей задачей пресѣченіе скотскихъ падежей и распространеніе свѣдѣній о пресѣченіи скотскихъ болѣзней.

Въ 1849 г. оно имѣло на страхѣ скота на 8,6 мил. руб. Какъ названное общество, такъ равно и другія частныя общества, возникавшія въ періодъ 1864—1882 г., прекратили свои операціи вслѣдствіе понесенныхъ ими убытковъ.

Въ настоящее время существуетъ „Первое русское общество взаимнаго страхованія скота отъ падежа животныхъ," возникшее въ 1911 г. Оно является обществомъ съ временнымъ паевымъ капиталомъ.

Въ послѣднее время однимъ изъ страховыхъ акціонерныхъ обществъ возбужденъ вопросъ о разрѣшеніи ему веденія операцій по страхованію бѣговыхъ и скаковыхъ лошадей. Этимъ и исчерпывается частная иниціатива въ организаціи въ Россіи страхованія скота.

Вопросъ о страхованіи скота получаетъ новое направленіе съ возникновеніемъ земствъ. Земства (Новгородское, Тамбовское, Курское, Калужское и др.) на первыхъ же порахъ своей дѣятельности занялись всестороннимъ обсужденіемъ этого вопроса. Послѣ изданія закона 1879 г. объ обязательномъ убиваніи зачумленныхъ животныхъ съ выдачей вознагражденія и закона 1881 г., предоставившаго земствамъ право выдачи вознагражденія и за павшій скотъ, нѣкоторыя земства приступили къ организаціи сначала обязательнаго, а затѣмъ и добровольнаго страхованія скота.

Обязательное страхованіе рогатаго скота существовало въ восьмидесятыхъ и девяностыхъ годахъ въ Калужской, Курской, Орловской и Черниговской губ.

На путь добровольнаго страхованія скота вступило прежде всего Московское (1884 г.) и Орловское (1886 г.) земства. Добровольное страхованіе, открытое въ 14 земскихъ губерніяхъ, суще-

ствуетъ въ настоящее время только въ шести—Московской, Владимірской, Костромской, Курской, Тульской и Пермской. Ликвидація добровольнаго страхованія въ восьми земствахъ была вызвана его убыточностью.

Во всѣхъ губерніяхъ страхованіе захватываетъ лишь небольшую часть наличнаго скота, въ особенности лошадей; наиболѣе развито оно въ Московской губ., гдѣ страховалось за послѣднее время больше четверти всего числа наличнаго рогатаго скота (27,8%). Въ другихъ губерніяхъ этотъ процентъ стоялъ ниже, падая до 2—3%; процентъ застрахованныхъ лошадей даже въ Московской губ. не подымался выше 5,8.

Земское страхованіе скота въ первые же годы его существованія не обходилось безъ приплатъ. Для устраненія убытковъ земства повышали страховую премію. Эта мѣра суживала и безъ того неширокое поле страхованія; за земствомъ оставались худшіе риски, убытки росли и приводили въ концѣ концовъ къ ликвидаціи страхованія.

Неуспѣхъ земскаго страхованія побудилъ министерство финансовъ въ концѣ девяностыхъ годовъ выступить со своимъ проектомъ государственнаго и земскаго страхованія скота. Основныя начала этого проекта сводились къ слѣдующему: страхованіе животныхъ отъ эпизоотій должно носить обязательный характеръ, страхованіе же отъ остальныхъ болѣзней и несчастныхъ случаевъ остается добровольнымъ. То и другое страхованіе должно находиться въ рукахъ земскихъ учрежденій. Проектъ предусматривалъ необходимость организаціи перестрахованія, для каковой цѣли предполагалось создать правительственное перестраховочное учрежденіе при Государственномъ Банкѣ (sic!) въ вѣдѣніи министерства финансовъ. По мнѣнію составителей проекта, „лишь Государственный Банкъ съ многомилліонными оборотами можетъ для себя безъ всякихъ затрудненій отпускать заимообразно перестраховочному учрежденію нужныя для него суммы... Министерству фин. должно быть предоставлено и право тѣснаго вмѣшательства въ дѣло страхованія скота“.

Этотъ проектъ не получилъ своего осуществленія. Изъ новѣйшихъ явленій въ области страхованія скота въ Россіи слѣдуетъ обратить вниманіе на зарожденіе у насъ кооперативнаго страхованія скота. Широкое развитіе кооперації въ Россіи въ послѣдніе годы, въ частности, развитіе сельско-хозяйственной кооперації

составляетъ характерную особенность нашего національнаго хозяйства. Кредитныя и сельско-хозяйственныя товарищества начали понемногу вводить въ практику въ нѣкоторыхъ губерніяхъ (Владимірской, Вологодской, Воронежской, Казанской и др.) кооперативное страхованіе скота. Какъ видимъ, широкія массы русскаго крестьянства нащупываютъ выходъ изъ того тупика, въ которое зашло наше страхованіе скота. Блестящій опытъ западно-европейскихъ странъ служитъ порукой тому, что страхованіе скота могутъ успѣшно развивать только кооперативы. Разумѣется, для приданія устойчивости мелкимъ кооперативамъ необходима въ той или иной формѣ поддержка государства и мѣстныхъ органовъ самоуправленія.

Въ исторіи страхованія скота въ Россіи нельзя обойти молчаніемъ перваго общеземскаго съѣзда по страхованію скота, созваннаго по иниціативѣ Московскаго земства въ 1913 г. Его задачей являлось выясненіе главныхъ основъ правильной организаціи скота въ Россіи. На съѣздѣ совершенно точно были выяснены и установлены причины неуспѣха земскаго страхованія. „Убыточность и ликвидація добровольнаго земскаго страхованія въ большинствѣ земствъ, гласитъ постановленіе съѣзда, объясняются неправильностями самой организаціи: а) отдаленностью страхового центра отъ мѣстъ заключенія страхованія, б) отсутствіемъ мелкой надежной агентуры, близкой къ населенію, в) незаинтересованностью страхователей въ дѣлахъ страхового учрежденія, благодаря чему создается благопріятная почва для злоупотребленій въ ущербъ страховой кассѣ и г) установившимся отношеніемъ кліентовъ къ земскому страхованію, какъ къ коммерческому предпріятію“.

Въ докладахъ и въ рѣчахъ на съѣздѣ указывалось на громадное значеніе для раціональной постановки страхованія скота кооперація. Эта мысль нашла свое выраженіе въ слѣдующемъ постановленіи съѣзда: „страхованіе сельско-хозяйственныхъ животныхъ кооперативами должно быть признано одной изъ наиболѣе цѣлесообразныхъ формъ страхованія скота и, какъ таковое, заслуживаетъ содѣйствія и поддержки со стороны земскихъ и другихъ общественныхъ учрежденій и правительственныхъ органовъ“.

§ 56. *Организація страхованія скота.*

Организація страхованія скота встрѣчаетъ на своемъ пути много затрудненій. Для успѣшнаго развитія его представляется крайне важнымъ тщательный и постоянный контроль надъ страхо-

вателями. Послѣдніе могутъ совершать разнаго рода злоупотребленія, борьба съ которыми крайне затруднительна. Практика нашего земскаго страхованія отмѣтила, напр., случаи страхованія безнадежно заболѣвшаго животнаго, подмѣны владѣльца павшаго животнаго и т. п.

Въ страхованіи скота имѣетъ громадное значеніе уходъ за скотомъ. Необходимо тщательное наблюденіе за содержаніемъ скота, иначе смертность его можетъ принять крайне опасные размѣры для страхового учрежденія.

Эти трудности въ организаціи страхованія скота и вызывали часто гибель страховыхъ предпріятій. Успѣшно съ этими затрудненіями справляются мелкія товарищества. Организація страхованія скота кооперативами принимаетъ на практикѣ разнообразныя формы, начиная съ примитивной формы товарищеской взаимопомощи и кончая чисто страховыми формами. Къ первымъ нужно отнести такіе союзы, которые ставятъ своей задачей покупку потерпѣвшему въ складчину новаго животнаго. Слѣдующей ступенью на пути къ чисто страховой организаціи являются союзы безъ всякихъ опредѣленныхъ взносовъ. Періодически два раза въ годъ товарищество собирается на засѣданія для опредѣленія потерь за истекшее полугодіе.

Общій страховой убытокъ въ размѣрѣ $^3/_4$ или $^4/_5$ покрывается сборами съ членовъ пропорціонально стоимости застрахованнаго каждымъ членомъ скота. Для всѣхъ разсчетовъ пользуются списками и оцѣнками, составленными на предыдущемъ засѣданіи. Указанные примитивные типы кооперативнаго страхованія не имѣютъ особыхъ административныхъ органовъ, не ведутъ счетоводства и не располагаютъ готовыми капиталами.

Въ кооперативахъ чисто страхового типа существуютъ предварительные сборы страховыхъ премій. Такого рода кооперативы могутъ быть двухъ видовъ: одинъ, гдѣ высота премій не является изъ года въ годъ опредѣленной величиной, а ежегодно мѣняется въ зависимости отъ потерь, за то страховое вознагражденіе остается во всѣхъ случаяхъ постояннымъ и заранѣе опредѣленнымъ. Другой видъ основанъ на постоянствѣ страховыхъ премій. Если собранныхъ премій не хватаетъ на покрытіе страховыхъ убытковъ, обращаются къ запасному капиталу; въ случаѣ недостаточности послѣдняго, понижается страховое вознагражденіе. Слѣдовательно, здѣсь мы имѣемъ постоянныя, заранѣе опредѣленныя преміи и непостоянное, измѣняющееся страховое вознагражденіе.

Одной изъ характерныхъ особенностей въ организаціи страховыхъ кооперативовъ является стремленіе къ ихъ локализаціи. Члены одного и того же товарищества должны хорошо знать другъ друга и имѣть возможность постоянно наблюдать другъ за другомъ. Въ этомъ залогъ устраненія всякой недобросовѣстности, столь обычной при большихъ районахъ.

Управленіе дѣлами, экспертиза, наблюденіе—въ случаѣ большого района является настолько сложнымъ дѣломъ, что приходится отказываться отъ принципа безвозмездности. Безплатность административной службы представляетъ основное условіе организаціи страхового кооператива.

При широкомъ районѣ скотоводческія хозяйства будутъ находиться въ различныхъ экономическихъ и естественныхъ условіяхъ; это сдѣлаетъ несправедливымъ примѣненіе одинаковыхъ страховыхъ условій; въ результатѣ, въ большомъ обществѣ явится недовѣріе одной части членовъ къ другой, возникнутъ тренія, которыя будутъ тормозить успѣшное развитіе страхованія.

Принципъ локализаціи стоитъ, на первый взглядъ, въ противорѣчіи съ основнымъ требованіемъ страхованія (расширеніемъ страхового поля), но при кооперативномъ страхованіи этому требованію удовлетворяетъ перестрахованіе.

Для успѣшнаго развитія страховой операціи представляется крайне важнымъ цѣлесообразная организація контроля за содержаніемъ стойлъ и скота. Кооперативъ избираетъ особое лицо, которому ввѣряется наблюденіе за содержаніемъ скота. Въ его обязанность входитъ производство періодическихъ осмотровъ всѣхъ застрахованныхъ животныхъ и ихъ стойлъ.

Товарищество иногда принимаетъ рядъ правилъ относительно гигіеническаго состоянія стойлъ, ухода за скотомъ и работы на немъ. Наблюденіе за соблюденіемъ этихъ правилъ также лежитъ на контролерѣ.

Для пріема животныхъ на страхъ избирается особая комиссія, которая рѣшаетъ вопросъ о пріемѣ только на основаніи личнаго осмотра животнаго. Эта же комиссія опредѣляетъ и страховую сумму. Такъ какъ съ теченіемъ времени возможно пониженіе цѣнности животнаго, то страховые кооперативы практикуютъ періодическую переоцѣнку всѣхъ застрахованныхъ животныхъ.

Многіе кооперативы не принимаютъ на страхъ тѣхъ животныхъ, которыя находятся во владѣніи члена менѣе мѣсяца. Часто

ограничивается высшій размѣръ страховой суммы, напр. во французскихъ кооперативахъ 800 фр. для лошади и 400 фр. для рогатаго скота. Естественно стремленіе товариществъ принимать на страхъ только здоровыхъ животныхъ, находящихся въ удовлетворительномъ состояніи.

Предсѣдатель товарищества ведетъ страховой списокъ застрахованныхъ животныхъ на основаніи точнаго описанія. Въ нѣкоторыхъ кооперативахъ застрахованныя животныя отмѣчаются особыми знаками на рогахъ, копытахъ. Страхованіе всего живого инвентаря по нормальной оцѣнкѣ и безъ индивидуальнаго описанія, практиковавшееся раньше, большинствомъ кооперативовъ теперь оставлено.

Въ случаѣ болѣзни животнаго членъ обязанъ немедленно обратиться за помощью къ ветеринару и увѣдомить о случаѣ товарищество. Послѣднее поручаетъ оцѣночной комиссіи произвести безъ замедленія новую оцѣнку заболѣвшаго животнаго. Въ случаѣ гибели животнаго, подается письменное заявленіе съ указаніемъ понесеннаго убытка. Цѣнность павшаго животнаго обычно не возмѣщается полностью, но въ размѣрѣ 70—80%. Это дѣлается для того, чтобы страхователь не потерялъ интереса къ заботѣ и уходу за скотомъ.

Размѣры взносовъ различны въ тѣхъ и другихъ кооперативахъ, для Франціи обычная норма 1% страховой суммы, рѣже 2%. Для особенно опасныхъ рисковъ существуютъ надбавки къ преміямъ, при страхованіи лошадей премія измѣняется въ зависимости отъ назначенія животныхъ.

Страховые кооперативы заботятся объ образованіи запаснаго капитала. На эту цѣль предназначаются вступные взносы, случайныя поступленія отъ сельско-хозяйственныхъ обществъ, частныхъ лицъ, а равно и излишки отъ операцій. Запасный капиталъ вносится въ сберегательныя кассы или кредитныя товарищества, иногда помѣщается въ государственныя бумаги.

Всѣ служащіе въ страховомъ кооперативѣ исполняютъ свои обязанности безвозмездно за исключеніемъ счетовода вмѣстѣ и кассира, получающаго небольшое вознагражденіе.

Кооперативъ съ небольшимъ страховымъ портфелемъ не можетъ отличаться особой финансовой устойчивостью въ виду возможныхъ колебаній % падежа. Это обстоятельство выдвинуло на очередь перестрахованіе кооперативныхъ рисковъ. Мѣстныя това-

рищества объединяются въ болѣе или менѣе обширные союзы для перестрахованія животныхъ.

Кооперативное перестрахованіе носитъ разнообразныя формы. Наиболѣе простой является организація перестрахованія на основѣ принципа взаимопомощи. Касса перестрахованія опредѣляетъ для мѣстныхъ товариществъ низшій и высшій размѣръ убытковъ. Въ концѣ года, по выясненіи убытковъ, потери товариществъ, превышающія максимумъ, покрываются прибылями тѣхъ обществъ, падежи у которыхъ были ниже установленнаго минимума. Касса не имѣетъ собственныхъ капиталовъ. Перестрахованіе носитъ пространственный характеръ, такъ какъ убытки однихъ районовъ покрываются изъ прибылей того же года, полученныхъ въ другихъ районахъ.

Перестрахованіе во времени осуществляется въ тѣхъ союзахъ, которые построены также на принципѣ взаимопомощи, но примѣняютъ предварительный сборъ премій равновеликихъ для всѣхъ товариществъ. Федераціи такого типа образуютъ изъ прибылей удачныхъ лѣтъ запасные капиталы для покрытія убытковъ тяжелыхъ годовъ.

Кооперативы съ болѣе развитой техникой осуществляютъ перестрахованіе на чисто страховыхъ началахъ съ системой дифференціальныхъ премій; здѣсь каждое мѣстное товарищество уплачиваетъ премію, соотвѣтственно дѣйствительному проценту падежей его скота. Перестрахующее учрежденіе иногда принимаетъ на себя опредѣленную долю риска (напр. 25%, 50%), иногда опредѣленную долю убытка, превышающаго установленную норму падежа.

Въ Бельгіи въ нѣкоторыхъ провинціяхъ мѣстные кооперативы весь рискъ переносятъ на перестрахующее учрежденіе; послѣднее получаетъ всю сумму премій и значитъ, покрываетъ цѣликомъ всѣ страховые убытки. Въ данномъ случаѣ мы имѣемъ собственно не перестрахованіе, а централизованную страховую организацію, въ которой мѣстный кооперативъ превращается въ филіальное отдѣленіе союза для несенія мѣстной страховой работы—пріема страхованій, оцѣнокъ, контроля и пр. При такой постановкѣ дѣла у мѣстнаго товарищества ослабляется интересъ къ добросовѣстному веденію дѣла. Въ этомъ и кроется слабая сторона такой организаціи.

Развитіе кооперативнаго страхованія въ Россіи должно выдвинуть въ ближайшемъ будущемъ вопросъ о перестраховаціи. Ду-

мается, что наше земствю можетъ взять на себя роль перестраховочнаго учрежденія для мѣстныхъ кооперативовъ. На такую роль земствъ было указано на первомъ общеземскомъ съѣздѣ по страхованію скота.

Организація страхованія во взаимныхъ и коммерческихъ обществахъ отличается болѣе выработанной техникою. Здѣсь находятъ примѣненіе всѣ тѣ формальныя условія, которыя обычны въ страховомъ договорѣ, какъ полисъ, объявленіе, сложная тарификація премій и пр. Въ полисныхъ условіяхъ точно опредѣляется объемъ отвѣтственности общества. Здѣсь имѣетъ важное значеніе пріемъ на страхъ не только отъ падежа отъ эпизоотій, несчастныхъ случаевъ, но и отъ пожаровъ. При исключеніи огневого риска дѣлаются скидки съ преміи.

Животныя принимаются на страхъ по подробной описи и записываются, каждая штука отдѣльно, съ указаніемъ стоимости въ моментъ застрахованія. Возможна запись и партіею, когда животныя представляютъ одинаковую цѣнность, въ послѣднемъ случаѣ обозначается только число и родъ животныхъ, размѣръ ихъ общей стоимости и страховой суммы.

Въ объявленіи требуется указаніе и рода работъ, выполняемыхъ тѣми и другими животными.

Обычно страховыя общества устанавливаютъ для того и другого рода животныхъ предѣльныя страховыя суммы, напр. для лошади, предназначаемой для сел. хоз. работъ—150 руб., для племенныхъ производителей и заводскихъ—1000 руб., для стойловыхъ коровъ—200, племенныхъ быковъ—800 р. и т. д.

Не принимаются на страхъ животныя въ возрастѣ ниже 6 мѣсяцевъ, иногда 1 года и старше 12—16 лѣтъ, въ зависимости отъ условій отдѣльныхъ страховыхъ обществъ. Животныя одной и той же породы, находящіяся во владѣніи страхователя, должны быть застрахованы всѣ за исключеніемъ неподходящихъ къ застрахованію.

Если животное принимается на страхъ индивидуально, то оно осматривается, описывается и оцѣнивается довѣреннымъ ветеринарнымъ врачемъ общества. Групповое страхованіе скота допускается въ тѣхъ случаяхъ, гдѣ стоимость животныхъ однородной эксплоатаціи приблизительно одинакова. Животныя страхуются группами однородной эксплоатаціи, и для каждой группы устанавливается своя страховая сумма. Каждое животное страхуется въ сред-

ней страховой суммѣ соотвѣтствующей группы. Въ предѣлахъ количества каждой группы застрахованныхъ животныхъ страхователю предоставляется право замѣнять въ той же страховой суммѣ безъ доплаты преміи выбывающихъ животныхъ другими однородными. Если количество наличныхъ животныхъ превышаетъ условленное число, то страхователь обязанъ достраховать превышающее количество животныхъ.

На страхователя возлагается обязанность вести за все время страхованія книги для записи всѣхъ животныхъ, находящихся въ хозяйствѣ. Эти книги онъ обязанъ предъявлять по требованію представителя общества. Вообще за обществомъ остается право, въ теченіе дѣйствія страхового договора, подвергать ветеринарному осмотру всѣхъ вообще животныхъ въ хозяйствѣ и не принимать на страхъ или исключать изъ риска неподходящіе экземпляры.

Взаимныя и коммерческія общества страхованія не допускаютъ полнаго застрахованія, ограничивая страховую сумму 70—80% оцѣнки животнаго.

Для иллюстраціи размѣра премій по страхованію скота можно привести такую справку изъ тарифа французскаго общества L'Avenir:

	Лошади	въ возрастѣ отъ 6 мѣс. до 9 лѣтъ.	отъ 9 до 16 лѣтъ.
1	классъ. Лошади сельско-хоз. предпріятій.	3,50%	4,50%
2	„ Лошади частныхъ владѣльцевъ.	4,50 „	5,50 „
3	„ Лошади торговыхъ предпріятій и мелкихъ промыш. заведеній . .	5,50 „	6,50 „
4	„ Лошади, занятыя тяжелыми работами, грузовыя	на особыхъ условіяхъ	
Крупный рогатый скотъ I кл.		3,50%	4,50%
„ „ „ II „		4,50 „	5,00 „

Для сравненія приведемъ извлеченіе изъ тарифа премій перваго русскаго общества взаимнаго страхованія скота:

	По всей Россіи.	
	Планъ Б. 2—15 л.	Планъ В. 2—15 л.
Лошади для сел.-хоз. работъ и гулевыя . .	7%	7,5%
„ выѣздныя	7,5 „	8 „
Волы для сел.-хоз. работъ	4,75 „	5 „
Стойловыя коровы	5,25 „	5,5 „

Болѣе высокія нормы премій русскаго общества по сравненію съ французскимъ объясняются отчасти тѣмъ, что первое включаетъ и огневой рискъ, обнимая страхованіе отъ ударовъ солнечнаго, молніи, пожаровъ, чего нѣтъ во французскомъ обществѣ.

Ликвидація страховыхъ убытковъ совершается здѣсь на тѣхъ же началахъ, какъ и въ другихъ отрасляхъ страхованія. Въ возмѣщеніи убытковъ можетъ быть отказано полностью или частично, если страхователь не указалъ при заключеніи договора всѣхъ животныхъ одной и той же породы, передаваемыхъ имъ на страхъ, или не передалъ на страхъ позднѣе пріобрѣтенныхъ животныхъ; если животное погибло вслѣдствіе дурного обращенія, небрежности, изнурительной работы, или вслѣдствіе операціи, произведенной не для излеченія отъ болѣзни или даже для излеченія, но не врачемъ, одобреннымъ обществомъ.

Уходъ за больными животными совершается исключительно одобренными обществомъ ветеринарами.

Историческое развитіе страхованія скота въ западно-европейскихъ странахъ, а отчасти и въ Россіи, съ другой стороны, самый характеръ этого страхованія даютъ намъ право высказать нѣсколько соображеній относительно наиболѣе цѣлесообразной организаціи этого страхованія. По нашему мнѣнію, сущности дѣла соотвѣтствуетъ такая трехчленная организація страховыхъ учрежденій:

I. Мѣстное товарищество, какъ носитель страхованія. Районъ его дѣятельности долженъ быть невеликъ, чтобы не былъ затрудненъ контроль и не былъ нарушенъ принципъ безплатности административныхъ должностей. Мѣстныя товарищества соединяются въ окружныя или губернскія вспомогательныя кассы, передавая послѣднимъ извѣстную часть своихъ премій.

II. Названныя кассы, играя роль посредствующаго звена между мѣстными товариществами и имперской центральной кассой, будутъ выравнивать риски отдѣльныхъ товариществъ въ предѣлахъ данной губерніи. Взносы, получаемые ежегодно отъ мѣстныхъ организацій, составятъ общій вспомогательный фондъ для тѣхъ случаевъ, когда мѣстное товарищество, вслѣдствіе большихъ убытковъ, не въ состояніи будетъ покрыть своихъ обязательствъ. На губернскія кассы должна быть возложена организація ветеринарной помощи, изданіе правилъ по борьбѣ съ эпизоотіями, по уходу за скотомъ, распространеніе въ народѣ полезныхъ свѣдѣній по скотоводству, вообще организація превентивной и репрессивной

борьбы съ заразными болѣзнями. Роль губернскихъ кассъ удобнѣе всего возложить на губернскія земства.

III. Имперская центральная касса должна играть роль объединяющаго органа по страхованію скота, а также являться перестраховочнымъ учрежденіемъ для всего государства. Центральная касса получаетъ помощь отъ государственнаго казначейства, а кромѣ того часть взносовъ изъ губернскихъ кассъ. Ея средства предназначены на выравниваніе рисковъ въ предѣлахъ всего государства. Такой центральной кассой могла бы явиться и спеціально созданная для этого общеземская организація.

Важнымъ условіемъ цѣлесообразной организаціи страхованія скота служитъ общедоступность ветеринарной помощи. Въ Россіи въ этомъ обстоятельствѣ нужно видѣть серьезный тормозъ на пути осуществленія даннаго вида страхованія, столь необходимаго для народнаго хозяйства. Интенсификація сельскаго хозяйства въ направленіи улучшеннаго скотоводства настоятельно выдвигаетъ потребность въ страхованіи скота и у насъ.

2. Страхованіе отъ градобитій.

ЛИТЕРАТУРА:

В Аскинази—Борьба противъ града въ Зап. Европѣ и въ Россіи. Труды по сельскохоз. метеорологіи. Изд. Бюро Г. У. З и З. Петрогр. 1910. К. Жукъ—Градъ и градобитія въ Кіевской губерніи. К. 1906. С. Разумовъ—О страхованіи отъ градобитія. Труды 1-го Всероссійскаго сельско-хоз. съѣзда въ Кіевѣ. В. III. Таргонскій—Страхованіе отъ градобитія. М. 1892. Святловскій—Страхованіе отъ градобитія въ Германіи. Сел хоз. Журналъ Импер. Москов. Сель-хоз Общества. 1897. январь. Rohrbeck—Die Organisation der Hagelversicherung, vornemlich in Deutschland B 1909. Stojanoff—Die Hagelversicherung in Bulgarien. Zeitschrift f. d g. V.-W. Bd. XIII. 1913. A. Fratzscher—Landwirtschaftliche Versicherung (Hagel—und Viehversicherung). Berlin 1914. L'assurance grêle dans quelques pays et ses problèmes. Rom 1908. Изд. Междун. Сельско-хоз. Института.

§ 57. *Исторія страхованія отъ градобитій и современное его положеніе.*

Борьба съ градобитіями, этимъ бичемъ земледѣлія, носитъ двоякій характеръ. Одни способы борьбы имѣютъ своей цѣлью предупрежденіе градобитія, другіе—возмѣщеніе тѣхъ потерь, которыя являются слѣдствіемъ градобитія. Къ первымъ чисто техни-

ческимъ мѣропріятіямъ нужно отнести градоотводы, противоградовую стрѣльбу, ко вторымъ—страхованіе отъ градобитій.

Послѣднее имѣетъ уже столѣтнюю исторію. Оно зародилось и развилось тамъ, гдѣ придавалось особенное значеніе сельскому хозяйству—въ Германіи и во Франціи. Его широкому распространенію содѣйствовала интенсификація сельскаго хозяйства. Послѣдняя, требовавшая значительныхъ затратъ капитала, была бы невозможна безъ организаціи страхованія отъ градобитія.

Идея страхованія отъ градобитія зародилась почти одновременно въ двухъ странахъ—Франціи и Германіи. Мысль о страхованіи отъ градобитія была высказана въ Германіи представителями камерализма. Еще въ 1749 г. появился въ лейпцигскихъ экономическихъ извѣстіяхъ планъ учрежденія страховой кассы противъ градобитія. Извѣстный камералистъ Юсти выступилъ въ 1760 г. съ проектомъ государственнаго страхованія отъ градобитій.

Интенсификація германскаго сельскаго хозяйства къ концу 18 столѣтія была причиной того, что страхованіе отъ градобитій получило наконецъ осуществленіе въ организованномъ въ 1791 г. въ Брауншвейгѣ взаимномъ обществѣ страхованія отъ градобитія. Четыре года спустя основывается Мекленбургское общество взаимнаго страхованія отъ градобитія, существующее и донынѣ.

Въ двадцатыхъ и тридцатыхъ годахъ 19 ст. страхованіе отъ градобитія дѣлаетъ дальнѣйшіе успѣхи въ Германіи, появляются новыя общества, преимущественно взаимныя. Къ пятидесятымъ годамъ ихъ насчитывалось 26. Въ виду невыясненности техническихъ основъ дѣла много обществъ гибло въ этотъ начальный періодъ; въ 1853 г. осталось только 12 обществъ.

Новый періодъ въ исторіи германскаго страхованія отъ градобитія начинается съ 1853 г., когда возникло четыре крупныхъ акціонерныхъ общества: Кельнское, Магдебургское, Уніонъ (въ Веймарѣ) и Отечественное (въ Эльберфельдѣ). Названныя общества были вызваны къ жизни громадными убытками, понесенными сельскими хозяевами въ 1850 и 1853 г. отъ градобитій. Въ общей сложности эти четыре компаніи располагали 30 мил. основного капитала. Благодаря такому значительному капиталу, онѣ имѣли возможность полностью возмѣщать земледѣльцамъ убытки отъ градобитій, что̀ не всегда могли дѣлать взаимныя общества. Это обстоятельство въ связи съ широко развѣтвленной агентурой содѣйствовало быстрому распространенію страхованія отъ градобитія среди земледѣльцевъ.

Въ семидесятыхъ годахъ нарождаются новыя взаимныя общества, которыя начинаютъ вести энергичную конкуренцію съ акціонернымъ страхованіемъ. Эта борьба заканчивается побѣдой взаимнаго страхованія: въ началѣ восьмидесятыхъ годовъ страховой портфель взаимнаго и акціонернаго страхованія былъ равенъ по величинѣ; въ 1902 г. у 17 крупнѣйшихъ взаимныхъ обществъ страховая сумма равнялась 1745 мил. мр., у 5 акціонерныхъ обществъ—1056 мил. мр.; въ 1910 г. у первыхъ—1935 мил., у послѣднихъ—944 мил. мр., въ 1911 г. 2137 мил. и 953 мил. мр.

Характернымъ явленіемъ для третьяго періода въ исторіи германскаго страхованія отъ градобитій нужно признать учрежденіе въ Баваріи государственнаго страхованія отъ градобитія. Въ этомъ королевствѣ дѣйствовало сначала взаимное общество страхованія, неуспѣхъ его побудилъ правительство создать въ 1884 г. государственное учрежденіе страхованія отъ градобитія. Это учрежденіе не имѣетъ монополіи на производство страховыхъ операцій, частныя страховыя общества могутъ вести операціи въ Баваріи. Страхованіе не носитъ принудительнаго характера для баварскихъ землевладѣльцевъ. Учрежденіе имѣетъ взаимный характеръ, застраховавшіе въ немъ свои посѣвы являются вмѣстѣ и его членами. Баварскій институтъ держится принципа твердыхъ премій, сохраняя за собой право пониженія нормы страхового вознагражденія въ случаѣ недостаточности премій.

При его учрежденіи былъ переданъ 1 мил. мр. на образованіе основного капитала, кромѣ того была установлена ежегодная субсидія изъ государственнаго казначейства сначала въ размѣрѣ 40 тыс. мр., въ 1898 г.—200 тыс. мр. По закону 1904 г. на усиленіе запаснаго капитала было ассигновано еще $1^1/_2$ мил. мр. До 1909 г. этимъ институтомъ принимались на страхъ только полевые злаки, съ 1910 г.—и фруктовыя насажденія.

Баварскій страховой институтъ очень успѣшно развивался, какъ видно изъ слѣдующихъ данныхъ:

	страх. сумма	взносы	страх. вознагражд.	запас. капит
		в ъ м а р к а х ъ		
1884	11.140.233	141.986	74.289	165.604
1890	84.634.460	999.254	1.003.739	1.255.940
1900	194.511.540	2.474.605	3.486.019	2.662.648
1905	229.526.160	3.764.668	3.083.486	7.297.775
1911	275.930.340	4.856.681	3.040.781	11.887.416

За 28 лѣтъ существованія баварскаго института страховые убытки были покрыты полностью въ двѣнадцати случаяхъ, въ двѣнадцати случаяхъ—въ размѣрѣ 80—100% и только въ четырехъ случаяхъ ниже 80%.

Средній размѣръ преміи за разсматриваемый періодъ равнялся 1,36% страховой суммы; въ начальные годы премія была ниже, чѣмъ въ послѣднее время (1884 г.—1,27%, въ 1911 г.—1,76%). Страховое вознагражденіе составляло въ среднемъ 1,28% страховой суммы, низшій предѣлъ отклоненій отъ средней 0,45%, высшій—2,49%.

Въ Германіи существуетъ еще коллективное страхованіе отъ градобитія, въ этомъ случаѣ страхуется не одно лицо, а цѣлая община. Выгоды такого страхованія для мелкихъ земледѣльцевъ заключаются въ сбереженіи на расходахъ по заключенію страхованія. Взаимныя и акціонерныя общества охотно допускаютъ эту форму застрахованія. Въ 1911 г. страховая сумма по общинному страхованію достигала 153 мил. мр., изъ этой суммы приходилось на долю взаимныхъ обществъ 137 мил. мр., на долю акціонерныхъ—16 мил. мр.

Въ нѣкоторыхъ южныхъ государствахъ Германіи потребность въ страхованіи отъ градобитія удовлетворяется соглашеніемъ правительства съ частными обществами о принятіи на страхъ рисковъ подданныхъ даннаго государства на извѣстныхъ льготныхъ условіяхъ. Правительство субсидируетъ извѣстное частное общество на условіи, что оно будетъ принимать на страхъ риски земледѣльцевъ даннаго государства на болѣе льготныхъ условіяхъ. Въ такія договорныя отношенія вступили правительства Вюртемберга, Бадена и Эльзасъ-Лотарингіи съ Сѣверо-Германскимъ обществомъ страхованія отъ градобитія.

Германію справедливо считаютъ классической страной въ дѣлѣ обезпеченія населенія отъ убытковъ, наносимыхъ народному хозяйству, градобитіемъ. По даннымъ 1911 г. въ Германіи работало 5 акціонерныхъ обществъ съ страховой суммою 954 мил. мр. и 20 взаимныхъ—со страховой суммою 2137 мил. мр. Изъ акціонерныхъ наиболѣе крупными являлись Магдебургское 264 мил. мр. и Кельнское—237 мил. мр.; изъ взаимныхъ—Сѣверо-Германское—967 мил. мр. Если принять въ расчетъ и государственное страхованіе, то общій размѣръ страховой суммы выразится въ 3,4 милліарда мр.

Во *Франціи* страхованіе отъ градобитія зародилось почти одновременно съ Германіей: въ 1799 г. возникло въ Тулузѣ общество взаимнаго страхованія отъ градобитія. Оно существуетъ и до настоящаго времени и является однимъ изъ самыхъ крупныхъ взаимныхъ обществъ. Въ первой половинѣ 19 ст. возникъ рядъ взаимныхъ обществъ, изъ которыхъ уцѣлѣли до нашего времени очень немногія. Первое акціонерное общество L'Abeille было основано въ 1856 г.

Въ пятидесятыхъ годахъ во Франціи горячо обсуждался вопросъ о государственномъ страхованіи отъ градобитія; былъ даже внесенъ въ парламентъ проектъ такого страхованія, не получившій однако практическаго осуществленія.

Во Франціи страхованіе отъ градобитій распространено въ значительно меньшей степени, чѣмъ въ Германіи. Объясненіе этого явленія отчасти нужно искать въ томъ, что французское сельское хозяйство не такъ интенсивно, какъ германское.

Ростъ французскаго страхованія въ послѣднія десятилѣтія:

	страх. сумма	преміи	страх. вознагр.	запас. капит.
	в о ф р а н к а х ъ			
1892	567.428.604	7.726.258	5.028.168	4.757.842
1900	634.960.908	8.897.943	6.714.908	6.731.563
1905	723.783.297	9.085.871	6.981.617	13.108.122
1911	965.595.599	12.074.422	7.819.897	14.636.941

Эти цифры показываютъ, что страхованіе отъ градобитія развивалось во Франціи очень медленно. По своимъ размѣрамъ оно значительно скромнѣе германскаго.

Соотношеніе взаимнаго и акціонернаго страхованія выясняется изъ слѣдующаго сопоставленія: въ 1911 г. дѣйствовало три акціонерныхъ компаніи со страховой суммой въ 420 мил. фр. и 18 взаимныхъ съ 545 мил. мр. Здѣсь мы не видимъ особенно значительнаго перевѣса взаимнаго страхованія надъ акціонернымъ, какой мы видѣли въ Германіи.

Во Франціи существуютъ еще мелкіе мѣстные союзы страхованія отъ градобитія, субсидируемые правительствомъ.

Недавній опытъ введенія государственнаго страхованія отъ градобитія былъ сдѣланъ въ *Болгаріи*. Въ этой странѣ градобитіе представляетъ очень распространенное явленіе: въ періодъ 1896—1903 г. изъ всего числа общинъ 1880 пострадало отъ градобитія

1637 общинъ. Правительство, желая придти на помощь населенію въ борьбѣ съ этимъ бѣдствіемъ, ввело въ 1895 г. обязательное государственное страхованіе отъ градобитія. Его главныя основы были таковы:

1) страхованіе распространялось на всѣ виды злаковъ, за исключеніемъ табака;

2) взносы одинаковые для всѣхъ злаковъ и всѣхъ мѣстъ: они составляли 5% поземельнаго налога, уплачиваемаго всякимъ землевладѣльцемъ;

3) убытки отъ градобитія 20% цѣнности урожая поврежденной части земельнаго владѣнія не возмѣщались;

4) ликвидація убытковъ производилась особой комиссіей, въ составъ которой входили мѣстный финансовый чиновникъ, какъ предсѣдатель, староста и два сельскихъ хозяина сосѣднихъ, не затронутыхъ градобитіемъ общинъ;

5) страховое учрежденіе получало въ видѣ ежегодной субсидіи отъ государства 500.000 фр.

Опытъ оказался неудачнымъ и государственное страхованіе отъ градобитія пришлось ликвидировать въ 1903 г.

Взносовъ и государственной доплаты оказывалось недостаточнымъ для полнаго покрытія убытковъ отъ градобитія. Въ годы съ особенно частыми градобитіями удавалось покрыть не свыше 13% убытковъ.

Причину неуспѣха этого перваго опыта въ Болгаріи нужно еще видѣть въ примитивной организаціи страхованія, укажемъ хотя бы на однообразныя ставки премій, отсутствіе классификаціи рисковъ и т. д.

Первая неудача не поколебала въ Болгаріи идеи государственнаго страхованія отъ градобитія. Въ 1910 г. снова было возстановлено государственное страхованіе отъ градобитія, но уже на основѣ принципа добровольности. Въ началѣ 1911 г. возникло публичное учрежденіе страхованія отъ градобитія на началахъ взаимности.

Новый страховой законъ принялъ слѣдующія начала:

1) добровольность вступленія;

2) опредѣленность взносовъ безъ обязательства доплаты:

3) размѣръ взносовъ зависитъ отъ класса опасности, въ какой занесена данная мѣстность, и отъ чувствительности къ градобитіямъ растеній, также распредѣленныхъ по разрядамъ;

4) ликвидація убытковъ производится присяжными практиками сельскими хозяевами;

5) основной капиталъ въ 1.000.000 фр. вносится изъ государственной кассы, проценты съ этого капитала обращаются въ резервный фондъ. Кромѣ того страховое учрежденіе получаетъ ежегодную субсидію по крайней мѣрѣ въ размѣрѣ 300.000 фр.:

6) поврежденія отъ градобитія до 8% включительно не возмѣщаются;

7) покрытіе убытковъ понижается до 80%, если окажется недостаточнымъ взносовъ и государственной доплаты для полнаго покрытія;

8) привлеченіе запаснаго капитала въ половинномъ размѣрѣ, въ случаѣ окажется недостаточнымъ взносовъ и государственной приплаты для покрытія 80% убытковъ;

9) заключеніе займа у болгарскаго сельско-хозяйственнаго банка, при невозможности покрыть 80% убытковъ. Этотъ заемъ долженъ уплачиваться изъ излишковъ слѣдующихъ лѣтъ и до его погашенія не можетъ быть заключенъ новый заемъ;

10) право общинъ опредѣлять цѣнность урожая по отдѣльнымъ видамъ растеній на основаніи мѣстнаго урожая.

Насколько успѣшно будетъ дѣйствовать это новое страхованіе отъ градобитія, нельзя сказать, такъ какъ слишкомъ еще недавно оно организовано. По существу, болгарское страхованіе представляетъ сколокъ съ баварскаго.

Стат. данныя показываютъ, что страхованіе было встрѣчено населеніемъ сочувственно. Въ 1911 г. было страхователей 3.443 съ страховой суммой 6.120.490 фр., резервный фондъ—606.670 фр.; въ 1912 г.—17.548 страхованій на сумму 28.260.640 фр. съ резервомъ—664.213 фр. Въ теченіе перваго года участвовало въ страхованіи 691 община, въ 1912 г.—уже 1098 общинъ.

Вся Болгарія раздѣлена на 22 класса мѣстностей съ точки зрѣнія большей или меньшей градоопасности. Ежегодно на основаніи опыта въ эту классификацію вносятся измѣненія. Страхованіе распространяется на всѣ злаки, за исключеніемъ овощей, фруктовъ и цвѣтовъ. Злаки въ зависимости отъ ихъ чувствительности къ градобитіямъ разбиты на восемь группъ.

Идея страхованія отъ градобитія зародилась въ *Россіи* прежде всего въ Прибалтійскомъ краѣ (болѣе высокая сельско-хозяйственная культура и близость Германіи). Практическое осуществленіе

эта идея нашла въ организаціи взаимныхъ обществъ. Починъ положило Лифляндское общество взаимнаго страхованія отъ градобитія (1831 г.) Членами его могли быть только лифляндскіе помѣщики, арендаторы казенныхъ и частныхъ имѣній и пасторы. Каждый страхователь являлся вмѣстѣ съ тѣмъ и членомъ общества. Ежегодно устанавливалась предѣльная цѣна принимаемыхъ на страхъ продуктовъ, выше которой застрахованіе не допускалось.

На аналогичныхъ началахъ было учреждено Курляндское страховое общество отъ градобитія въ 1861 г. Его характерной особенностью слѣдуетъ признать одинаковый размѣръ премій, повышаемый только для тѣхъ мѣстностей, гдѣ въ теченіе 10 предшествующихъ лѣтъ часто повторялись градобитія.

Попытки организаціи страхованія отъ градобитія въ чисто русскихъ губерніяхъ относятся къ семидесятымъ годамъ, когда два акціонерныхъ общества огневого страхованія „Русское“ и „Якорь“ включили въ кругъ своихъ операцій страхованіе отъ градобитія. Первые годы оказались для акціонерныхъ обществъ весьма убыточными, почему они поспѣщили ликвидировать этотъ видъ страхованія.

Отказъ акціонерныхъ предпріятій отъ веденія страхованія отъ градобитій съ одной стороны, а съ другой—назрѣвшая потребность въ этомъ страхованіи и наконецъ, успѣшное развитіе взаимнаго страхованія за границей побудили и русскихъ землевладѣльцевъ обратиться къ организаціи такого страхованія. Въ 1877 г. было основано въ Москвѣ общество страхованія отъ градобитія на взаимныхъ началахъ. Районъ дѣйствія его обнималъ всѣ губерніи Россіи.

Страхованіе въ зависимости отъ рода растеній подраздѣлялось на два разряда, первый включалъ колосовые хлѣба, а также масличныя, прядильныя, красильныя, корнеплодныя, кормовыя и т. п. растенія; во второй же разрядъ входили виноградники, хмѣльники, табачныя и хлопковыя плантаціи, сады, огороды и растенія, требующія вообще высокой и болѣе дорогой культуры.

Счетъ капиталамъ и преміямъ, равно какъ и прибылямъ и убыткамъ по операціямъ по I и II разрядамъ страхованія велся отдѣльно; никакіе переводы или позаимствованія изъ суммъ одного разряда для покрытія нуждъ другого не допускались.

На образованіе запаснаго капитала предназначались: а) единовременные взносы по первому разряду—2%, по второму—3% съ

каждаго рубля страховой суммы, и б) отчисленія отъ остатковъ премій.

Членскіе взносы возвращались при накопленіи запаснаго капитала въ размѣрѣ 5% по первому разряду и 8% по второму страховой суммы.

Этимъ первымъ взаимнымъ обществомъ и ограничились попытки организаціи взаимнаго страхованія въ чисто русскихъ губерніяхъ. Въ Царствѣ Польскомъ было основано въ 1902 г. общество взаимнаго страхованія отъ градобитія „Церера". Оно включаетъ въ свой районъ дѣятельности не только Привислинскія губерніи, но и Сѣверо-Западный край (Виленскую, Гродненскую, Ковенскую и Минскую губ.). Въ 1913 г. его страховая сумма достигала 32 мил. руб.

Слѣдуетъ еще отмѣтить нѣкоторыя начинанія въ этой области: въ 1904 г. при Проскурово-летичевскомъ сел.-хоз. синдикатѣ былъ организованъ частнымъ образомъ кружокъ для возмѣщенія градобойныхъ убытковъ. Въ виду того, что кружокъ дѣйствуетъ на принципѣ довѣрія, каждый вступающій членъ подвергается баллотировкѣ. Страховые убытки покрываются по раскладкѣ. Названный кружокъ заимствовалъ свою идею отъ нѣмецкихъ колонистовъ въ Херсонской губерніи, среди которыхъ подобные страховые кружки представляютъ распространенное явленіе.

Въ исторіи страхованія отъ градобитій въ Россіи нельзя обойти молчаніемъ роли земствъ въ организаціи этого страхованія. Вопросъ о страхованіи посѣвовъ отъ градобитія земства стали обсуждать еще въ концѣ шестидесятыхъ годовъ. Въ земскихъ кругахъ образовалось два теченія—одно за обязательное, другое за добровольное страхованіе. Въ Орловскомъ земствѣ этотъ вопросъ получилъ и практическое осуществленіе. Губернское земское собраніе, по предложенію гласнаго Ростовцева, выработало правила земскаго добровольнаго страхованія посѣвовъ отъ градобитій, утвержденныя министерствомъ въ 1892 г. Орловское земское страхованіе было построено на принципѣ добровольности и на принципѣ твердыхъ премій. Если для покрытія страховыхъ убытковъ оказывалось недостаточно собранныхъ премій и запаснаго капитала, то потерпѣвшіе отъ градобитія страхователи удовлетворялись распредѣленіемъ по развесткѣ всѣхъ страховыхъ суммъ. Управленіе страхованіемъ отъ градобитія сосредоточивалось въ Губернской Земской Управѣ.

Операціи по этому страхованію Орловское земство вело только

въ теченіе четырехъ лѣтъ (1893—1896 г.). Операціи носили крайне скромный характеръ: всего за этотъ періодъ было 26 страхованій съ 2.308 десятинами на страховую сумму 116 тыс. руб. Число застрахованныхъ десятинъ быстро падало изъ года въ годъ, уже въ 1896 г. было застраховано только 203 десятины. Въ виду крайней незначительности операцій губернское земское собраніе 1897 г. постановило закрыть страхованіе отъ градобитій. Интересно, что Орловское земство, ликвидировавъ свое страхованіе, исходило изъ того соображенія, что борьба со вредомъ, наносимымъ градобитіями, не по силамъ земству. На чрезвычайномъ губернскомъ земскомъ собраніи 1895 г. представители Орловскаго земства постановили возбудить ходатайство о государственномъ страхованіи отъ градобитія.

Неуспѣхъ добровольнаго земскаго страхованія отбилъ надолго охоту у другихъ земствъ продолжать работу въ томъ же направленіи.

Интересъ къ этому вопросу пробуждается въ началѣ XX ст., когда земства вновь начинаютъ живо обсуждать вопросъ объ организаціи страхованія отъ градобитія. Причинами этого оживленія являлись интенсификація сельскаго хозяйства, направленіе нашей политики въ сторону широкой поддержки сельскаго хозяйства, землеустроительная политика, расширеніе кредитовъ на нужды сельскаго хозяйства и пр.

Вопросъ о страхованіи отъ градобитія подымаетъ въ 1905 г. Оханское уѣздное земство Пермской губерніи, разработавшее проектъ о взаимномъ земскомъ страхованіи посѣвовъ отъ градобитія. Въ основу этого проекта былъ положенъ уже принципъ *принудительности*. Этотъ проектъ не получилъ осуществленія.

Въ 1912 г. Кіевское земство постановило возбудить передъ правительствомъ ходатайство о скорѣйшей разработкѣ вопроса о введеніи общаго государственнаго обязательнаго страхованія посѣвовъ отъ градобитія. Это начинаніе встрѣтило поддержку у другихъ земствъ, присоединившихся къ такому ходатайству (напр. Волынское земство).

Первый Всероссійскій сел.-хоз. съѣздъ въ Кіевѣ 1913 г. призналъ вопросъ о страхованіи отъ градобитій очереднымъ и высказалъ пожеланіе о его всесторонней разработкѣ. Въ настоящее время среди земствъ намѣчается тенденція въ сторону государственнаго страхованія отъ градобитія.

Думается, что въ Россіи насталъ моментъ для организаціи страхованія отъ градобитія. Основой нашего народнаго богатства является сельское хозяйство. Въ послѣднее время намѣчается ясное стремленіе къ его интенсификаціи, правительство и земство идутъ на помощь этой опредѣленно намѣтившейся тенденціи. Переходъ къ болѣе интенсивнымъ культурамъ, требующимъ бо́льшихъ затратъ капитала, невозможенъ безъ организаціи страхованія отъ градобитія. Слѣдуетъ обратить вниманіе еще на одно обстоятельство: благодаря хуторскому разселенію, такъ быстро распространяющемуся теперь въ Россіи, повышается рискъ уничтоженія отъ градобитія всего годового сбора хлѣбовъ крестьянина.

Убытки, наносимые ежегодно нашему народному хозяйству градобитіями, чрезвычайно велики. Спеціальное изслѣдованіе г. Жука по Кіевской губ. показываетъ, что въ періодъ съ 1881 по 1885 г. въ среднемъ въ годъ повреждалось градомъ 17 тыс. дес.; въ переводѣ на деньги—это даетъ 589 тыс. руб. ежегоднаго убытка; по даннымъ Волынскаго земства средній убытокъ въ годъ за періодъ 1881—1895 г. выразился для Волынской губерніи въ 537 тыс. руб. Если для отдѣльной губерніи убытки отъ градобитія измѣряются сотнями тысячъ рублей, то для всей Россіи ихъ нужно измѣрять въ среднемъ десятками милліоновъ руб. По подсчетамъ г. Разумова, эти убытки достигаютъ въ среднемъ въ годъ 12 мил. руб., причемъ онъ самъ считаетъ эту цифру минимальной. Въ губерніяхъ, выдѣляющихся высокой степенью градоопасности, градобойные убытки въ иные годы достигаютъ милліоновъ (напр. въ Самарской губ. 2,2 мил. руб. въ 1913 г.).

Приведенныя цифры ясно говорятъ, какой ущербъ наносятъ нашему народному хозяйству градобитія. Размѣры этого ущерба будутъ повышаться съ подъемомъ сельскаго хозяйства. Безъ сомнѣнія, въ организаціи страхованія отъ градобитія нужно видѣть одну изъ важныхъ очередныхъ задачъ нашей аграрной политики.

Въ Россіи наиболѣе угрожаемыми по градобитію являются мѣстности, лежащія на крайнемъ нашемъ западѣ и прилегающія къ австрійской границѣ, затѣмъ идутъ центральныя, южныя и восточныя части Россіи и юго-восточная полоса по берегу Каспійскаго моря. Наиболѣе благопріятными нужно признать сѣверъ и сѣверо-востокъ Россіи.

Статистикой подмѣчено, что мѣста, подвергавшіяся градобитію, большею частію представляютъ видъ узкихъ полосъ, шириною въ нѣсколько сотъ саженъ, рѣдко 2—3 версты.

§ 58. *Организація страхованія отъ градобитія.*

Въ виду своеобразныхъ особенностей градобитія представляется крайне опаснымъ скопленіе рисковъ на ограниченномъ пространствѣ. Баварскій страховой институтъ для устраненія этой опасности ввелъ полевые максимумы. Для предупрежденія скопленія рисковъ на ограниченномъ пространствѣ, этотъ институтъ устанавливаетъ на каждую общину предѣльную страховую сумму (полевой максимумъ), выше которой страхованіе для данной общины не принимается. Этотъ полевой максимумъ измѣняется въ зависимости отъ градоопасности общины и состоянія средствъ страхового учрежденія. Предѣльная страховая сумма будетъ тѣмъ выше для общины, чѣмъ меньше ея градоопасность и чѣмъ большими средствами располагаетъ само учрежденіе.

При выборѣ рисковъ приходится руководствоваться двумя началами: градоопасностью мѣстности и чувствительностью произрастаній къ градобитіямъ. Намъ приходилось указывать, что нѣкоторыя страховыя учрежденія не принимаютъ на страхъ высоко цѣнныхъ культуръ, напр. фруктовыхъ насажденій, табака и пр.

Въ полисныхъ условіяхъ часто опредѣляется, что общество не покрываетъ убытковъ, не превышающихъ извѣстнаго процента (напр. 10%) стоимости урожая на поврежденномъ градомъ пространствѣ.

Установленіе тарифа премій составляетъ крайне важную задачу страховой техники. Къ основнымъ факторамъ, опредѣляющимъ высоту преміи, принадлежитъ градоопасность мѣстности и чувствительность къ градобитіямъ страхуемыхъ растеній. Первый факторъ опредѣляется на основаніи статистики градобитій, показывающей число и частость выпаденія града въ данной мѣстности и размѣръ производимыхъ имъ убытковъ. Каждое крупное общество страхованія отъ градобитія имѣетъ свою статистику.

Норма премій устанавливается для того класса мѣстности, который является менѣе всего градоопаснымъ. Къ этому нормальному тарифу дѣлаются процентныя надбавки для болѣе опасныхъ классовъ мѣстности. Одно изъ дѣйствующихъ въ Россіи обществъ распредѣляетъ всѣ мѣстности на пять классовъ. Для второго класса премія повышается на 30% сравнительно съ первымъ, это повышеніе доходитъ для пятаго класса до 250%. Принятая классификація мѣстности ежегодно пересматривается на основаніи статистическихъ данныхъ для каждаго уѣзда, для каждаго района.

Распредѣленіе растеній по классамъ основывается отчасти на данныхъ физіологіи и біологіи растеній, а отчасти на указаніяхъ страховой практики. Каждый классъ обнимаетъ растенія, отличающіяся одинаковою степенью чувствительности къ градобитіямъ. Общепринято дѣленіе на 5—6 классовъ. Къ I кл. принанадлежатъ: рожь, пшеница, ячмень и овесъ; къ II кл.: горохъ, вика и цераделла; къ III кл.: бобы, люпинъ на зерно, сурѣпица, горчица, ленъ на зерно, ленъ на волокно; къ IV кл.: зеленый кормъ; къ V кл.: хмель, сѣмена свекловицы и моркови; къ VI кл.: виноградники, табакъ, фруктовыя насажденія.

Для иллюстраціи высоты преміи по страхованію отъ градобитій можно привести нѣкоторыя данныя изъ германской практики: средняя норма преміи со 100 мр. страховой суммы для періода 1902—1911 г. равнялась въ Берлинскомъ обществѣ—1,14, въ Кельнскомъ 0,98, въ Магдебургскомъ 1,06, Юніонъ—0,94, Эльберфельдскомъ—1,02. Названныя акціонерныя общества въ послѣдніе годы повысили преміи: въ Берлинскомъ обществѣ средняя норма премій въ 1902 г. равнялась 1,01, въ 1911 г.,—1,32; въ Кельнскомъ—0,90 и 1,15.

Германскія взаимныя общества взимаютъ предварительную премію и затѣмъ, по выясненіи страховыхъ убытковъ, дополнительную. Размѣръ средней нормы преміи въ главнѣйшихъ взаимныхъ обществахъ за періодъ 1902—1911 г. со 100 мр. страх. суммы:

	предв. премія	дополнит.	вмѣстѣ
Боруссія	0,71	0,75	1,46
Церера	0,70	0,70	1,40
Сѣверо-Германское	0,66	0,68	1,34
Прусское	0,62	0,94	1,56
Лейпцигское	0,63	0,68	1,31

Во взаимномъ страхованіи преміи выше, чѣмъ въ акціонерномъ. Возможно, что здѣсь сказывается вліяніе болѣе строгаго подбора рисковъ въ акціонерныхъ обществахъ.

Интересно, что дополнительная приплата нѣсколько даже превышаетъ предварительную премію.

Для облегченія ликвидаціи убытковъ при страхованіи отъ градобитія страховыя общества нерѣдко заранѣе устанавливаютъ на годъ впередъ для разнаго рода сельско-хозяйственныхъ растеній и для отдѣльныхъ мѣстностей предѣльныя нормальныя цѣны,

выше которыхъ не можетъ быть опредѣлена стоимость ожидаемаго урожая, предлагаемаго къ застрахованію.

Ликвидація убытковъ отъ градобитія дѣло весьма сложное. Размѣръ убытка зависитъ не только отъ силы и направленія града, отъ рода растенія, но также и отъ того, въ какомъ періодѣ роста случилось градобитіе. Установлено, что градъ причиняетъ меньшій вредъ растенію при началѣ его развитія, наибольшій— во время цвѣтенія и полнаго созрѣванія зерна.

Денежная оцѣнка убытковъ отъ градобитія имѣетъ свои затрудненія. Эта оцѣнка будетъ тѣмъ точнѣе, чѣмъ ближе моментъ градобитія ко времени жатвы, наоборотъ, если градобитіе случится задолго до жатвы, то оцѣнка не можетъ отличаться точностью. Какъ оцѣнить поврежденія въ полѣ отъ градобитія, когда намъ неизвѣстенъ его будущій урожай? Въ виду этого практика страховыхъ обществъ выработала слѣдующее условіе: при градобитіи, случившемся прежде или во время цвѣтенія, оцѣнка производится не раньше, чѣмъ зерно вполнѣ нальется. Можетъ быть произведенъ предварительный осмотръ поврежденныхъ полей, но этотъ осмотръ не предопредѣляетъ результатовъ окончательной оцѣнки, производимой тогда, когда зерно вполнѣ нальется.

Убытокъ опредѣляется особыми таксаторами, являющимися опытными и свѣдущими людьми въ сельскомъ хозяйствѣ, чаще всего таковыми бываютъ мѣстные хозяева, не потерпѣвшіе отъ градобитія.

До приведенія въ извѣстность убытковъ не дозволяется предпринимать никакихъ измѣненій и перемѣщеній въ поврежденныхъ злакахъ безъ дозволенія страховщика.

Для опредѣленія размѣра убытка необходимо привести въ извѣстность по каждому отдѣльному, пострадавшему отъ градобитія полю: 1) пространство поврежденія; 2) ожидавшійся по состоянію посѣвовъ количественный урожай съ десятины, если бы не было градобитія и 3) выраженный въ процентахъ къ этому урожаю размѣръ потери, вызванной градобитіемъ: а) въ зернѣ и б) въ соломѣ. При исчисленіи денежной стоимости страховыхъ убытковъ принимаютъ въ расчетъ полисныя цѣны; если онѣ не предусмотрѣны въ полисѣ, тогда принимаютъ во вниманіе рыночную цѣну.

Въ случаѣ страхователь не доволенъ оцѣнкой таксаторовъ, по его заявленію, вопросъ передается на обсужденіе особо избран-

ныхъ посредниковъ или наконецъ, разрѣшается третейскимъ (общимъ) судебнымъ порядкомъ.

Расходы по оцѣнкѣ убытковъ удерживаются обычно изъ страхового вознагражденія, уплачиваемаго страхователю.

Трудности ликвидаціи убытковъ въ страхованіи отъ градобитія объясняютъ, почему взаимное страхованіе въ этой области побѣждаетъ коммерческое страхованіе.

Общество взаимнаго страхованія отъ градобитія, состоящее изъ земледѣльцевъ, скорѣе и легче справится съ гѣми затрудненіями, какія связаны съ ликвидаціей убытковъ отъ градобитія. Члены общества обладаютъ и хорошимъ знаніемъ сельскаго хозяйства, основаннымъ на опытѣ, прекрасно освѣдомлены въ мѣстныхъ условіяхъ того и другого района, на практикѣ встрѣчались не разъ съ поврежденіями отъ градобитій и наконецъ, имъ легче осуществлять взаимный контроль.

Если, несмотря на всѣ преимущества взаимнаго страхованія, взаимное начало не во всѣхъ странахъ находитъ успѣшное примѣненіе, то это можно объяснить отсутствіемъ капиталовъ, столь необходимыхъ при первыхъ шагахъ дѣятельности общества. Здѣсь взаимному страхованію должно приходить на помощь государство и органы мѣстнаго самоуправленія.

ОТДѢЛЪ IX.

Мелкіе виды страхованія.

§ 59. *Страхованіе стеколъ.*

Страхованіе стеколъ развилось въ связи съ ростомъ городовъ, съ появленіемъ крупныхъ магазиновъ, роскошныхъ ресторановъ, богатыхъ оконныхъ выставокъ. Въ современныхъ крупныхъ городахъ на каждомъ шагу встрѣчаются саженныя зеркальныя окна—выставки магазиновъ, конторъ, ресторановъ и пр. Цѣнность этихъ оконъ измѣряется подчасъ десятками тысячъ рублей. Естественно, что у владѣльцевъ такихъ магазиновъ, ресторановъ явилась потребность въ обезпеченіи потерь и убытковъ, вызываемыхъ разбитіемъ тысячнаго зеркальнаго стекла. Рискъ такого излома повышался въ виду интенсивнаго уличнаго движенія, скопленія людей на улицахъ и т. д.

Страхованіе стеколъ появилось въ двадцатыхъ годахъ 19 ст. прежде всего во Франціи и Англіи, въ половинѣ 19 ст. страхованіе стеколъ возникаетъ и въ Германіи. Первоначально этимъ страхованіемъ занимались общества огневого страхованія въ видѣ побочной отрасли. Въ шестидесятыхъ годахъ появляются въ Германіи общества спеціально для страхованія стеколъ. По даннымъ 1910 г. въ Германіи страхованіемъ стеколъ занималось 24 общества, сборъ ихъ премій достигалъ 8,7 мил. мр. въ годъ.

Въ Россіи страхованіе стеколъ появилось въ девяностыхъ годахъ. Въ настоящее время этимъ видомъ страхованія занимались пять обществъ—два акціонерныхъ и три взаимныхъ. Операціи ихъ носятъ скромный размѣръ, какъ видно изъ слѣдующихъ данныхъ (за 1912 г.):

ОБЩЕСТВА.	Премія и полисный сборъ
„Помощь“	152.735
„Россія“	182 580
„Варшавское Вз. О-во страх. стек“	21.409
„Сѣверное О-во Вз страх стек.“	14.292
Итого	371.016

Третье общество взаимнаго страхованія стеколъ открыто въ Одессѣ въ 1911 г. подъ названіемъ южно-русскаго.

Общества принимаютъ на страхъ зеркала, зеркальныя и прочія стекла отъ поврежденія, происходящаго вслѣдствіе излома и разбитія, а въ особенности вслѣдствіе бури и градобитія. Изъ страхованія исключаются поврежденія, происходящія вслѣдствіе пожара или взрыва, какъ въ самомъ помѣщеніи страхователя, такъ и внѣ его; вслѣдствіе слишкомъ близкаго къ стекламъ приближенія лампъ или газовыхъ рожковъ, военныхъ дѣйствій, нападенія вооруженныхъ силъ, междуусобій, народныхъ безпорядковъ или землетрясенія.

При установленіи нормы преміи принимается въ расчетъ классъ города, въ которомъ находится страхуемое стекло, а также содержаніе площади стекла. Наши страховыя общества дѣлятъ города на четыре класса, къ первому отнесенъ Петроградъ, къ четвертому—города Азіатской Россіи. Съ нормальнаго тарифа преміи дѣлаются скидки въ зависимости отъ класса города, напр. для перваго класса 50% скидки, для второго 40% и т. д.

Стекла дѣлятся на разряды, главнымъ образомъ, въ зависимости отъ назначенія помѣщенія, этажа и затѣмъ рамы стекла. Въ страховой практикѣ примѣняется обычно дѣленіе стеколъ на четыре разряда. Премія по первому разряду (наиболѣе льготному) взимается за зеркальныя стекла въ желѣзныхъ рамахъ въ церквахъ, правительственныхъ и общественныхъ учрежденіяхъ, квартирахъ, конторахъ и банкахъ, первокласныхъ ресторанахъ и гостинницахъ столицъ. Ко второму разряду отнесены зеркальныя стекла въ магазинахъ, складахъ, въ увеселительныхъ предпріятіяхъ, на выставкахъ. За стекла въ названныхъ помѣщеніяхъ во второмъ этажѣ и выше премія уже взимается по первому разряду.

Для илюстраціи размѣра премій по этому страхованію можно привести слѣдующую таблицу:

Тарифъ премій по страхованію зеркальныхъ стеколъ:

Поверхность стекла въ □ вершк.	Премія							
	1		2		3		4	
	разряда.							
	р.	к.	р.	к.	р.	к.	р.	к.
100	—	08	—	12	—	14	—	16
200	—	18	—	24	—	30	—	36
300	—	30	—	40	—	50	—	60
400	—	48	—	64	—	80	—	96
500	—	69	—	92	1	15	1	38
700	1	14	1	52	1	90	2	28
800	1	32	1	76	2	20	2	64
900	1	62	2	16	2	70	3	24

и т. д.

Западно-европейская практика при тарификаціи премій принимаетъ въ расчетъ ширину улицъ и тротуаровъ, родъ торговли, видъ товара на оконной выставкѣ. Если на оконной выставкѣ находятся желѣзные товары, то рискъ больше сравнительно съ оконной выставкой, содержащей галстуки и бѣлье.

Ликвидація убытковъ въ этомъ страхованіи не вызываетъ особыхъ затрудненій. Обычно общества выговариваютъ себѣ право доставить страхователю новое стекло взамѣнъ поврежденнаго, равное съ послѣднимъ по величинѣ и качеству, или же удовлетворить страхователя наличными деньгами. Въ томъ и другомъ случаѣ поврежденное стекло поступаетъ въ собственность общества.

§ 60. *Страхованіе отъ кражъ* [1]). Нѣкоторые изслѣдователи находятъ зародыши страхованія отъ кражъ въ раннее средневѣковье въ разнаго рода союзахъ взаимопомощи на случай покражи. Страхованіе отъ кражъ въ современномъ пониманіи этого слова возникло прежде всего въ Англіи. Первая попытка организаціи такого страхованія относится къ концу 18 столѣтія: въ 1781 г. В. Уэллеръ задумалъ организовать спеціальное общество страхованія отъ кражъ. Онъ добивался получить на это учрежденіе королевскую хартію; это ему не удалось и его проектъ не получилъ осуществленія. Послѣдующія попытки организаціи страхованія отъ кражъ въ пятидесятыхъ и семидесятыхъ годахъ прошлаго столѣтія также не имѣли успѣха.

Новѣйшая исторія этого страхованія ведетъ свое начало съ 1889 г., когда одно шотландское общество начало вести операціи по данному страхованію. Первоначально англійскія страховыя общества не придавали ему значенія; въ началѣ двадцатаго столѣтія это страхованіе начало быстро развиваться и теперь въ Англіи нѣтъ ни одного болѣе крупнаго общества страхованія отъ огня, которое не занималось бы и страхованіемъ отъ кражъ. Около 70 англійскихъ обществъ ведутъ теперь операціи по этому страхованію. Въ 1909 г. въ Англіи была сдѣлана попытка создать единообразный тарифъ страхованія отъ кражъ, но она не удалась въ виду отказа нѣкоторыхъ обществъ примкнуть къ этому соглашенію.

Въ Германіи появилось страхованіе отъ кражъ только въ половинѣ девяностыхъ годовъ подъ вліяніемъ англійскаго примѣра.

---

[1]) F. Macmillan—Outlines of Burglary Insurance. A Handbook for students and Insurance officials. 1910.

По даннымъ 1911 г. страхованіемъ отъ кражъ въ Германіи занилось 44 общества, сборъ премій достигалъ 147 мил. мр. въ годъ; еще въ 1896 г. этимъ страхованіемъ занималось всего лишь два общества, сборъ премій не превышалъ 167 тыс. мр.

Въ связи съ страхованіемъ отъ кражъ возникли въ западноевропейскихъ странахъ особыя общества для охраны отъ кражъ. Ихъ задача оказывать содѣйствіе правительственной полиціи, а также путемъ организаціи ночной охраны магазиновъ, банковъ, частныхъ квартиръ препятствовать кражамъ. Эти общества охраны стоятъ въ тѣсной связи съ обществами страхованія отъ кражъ.

Въ Россіи страхованіе отъ кражъ находится въ начальной стадіи своего развитія. Первымъ ввело его въ кругъ своихъ операцій общество „Помощь“ еще въ концѣ 19 столѣтія. Спросъ на это страхованіе усилился въ революціонные годы (1905—1907 г.). Въ 1908 г. начало заниматься страхованіемъ отъ кражъ общество „Россія“. Въ 1912 г. сборъ премій достигалъ въ обоихъ обществахъ 274,6 тыс. руб. Эта цифра показываетъ, какіе ничтожные размѣры носитъ страхованіе отъ кражъ въ Россіи.

Страхованіе отъ кражъ бываетъ двухъ видовъ: страхованіе отъ простыхъ кражъ и страхованіе отъ кражъ со взломомъ. Въ Германіи и въ Россіи страховыя общества занимаются только этимъ вторымъ видомъ страхованія. Англійскія страховыя общества ведутъ операціи и по первому виду, страхуя даже отъ кражъ домашнихъ воровъ.

Русскія общества возмѣщаютъ убытки только въ слѣдующихъ случаяхъ кражъ: когда кража совершена со взломомъ преградъ или запоровъ, когда она совершена изъ запертыхъ хранилищъ, когда учинившій кражу отомкнулъ замки посредствомъ отмычекъ или другихъ орудій.

Предметы высокой цѣнности (напр. деньги, цѣнныя бумаги, драгоцѣнности и пр.) принимаются на страхъ только въ томъ случаѣ, если они находятся подъ замкомъ и имъ ведутся правильныя кассовыя или инвентарныя книги. Для застрахованія предметовъ, имѣющихъ любительскую цѣну, необходимо подробное перечисленіе ихъ въ полисѣ съ обозначеніемъ для каждаго предмета его цѣнности.

Для установленія размѣра преміи по страхованію отъ кражъ принимается во вниманіе прежде всего мѣстность. У насъ города дѣлятся на четыре класса въ зависимости отъ числа кражъ, со-

вершающихся въ томъ или другомъ городѣ, напр. Кіевъ отнесенъ къ четвертому классу. Кромѣ того принимается во вниманіе назначеніе и родъ помѣщенія. Одинъ тарифъ премій для частныхъ квартиръ, другой—для дѣловыхъ помѣщеній. Среди послѣднихъ особо выдѣляются опасные риски, къ нимъ относятъ ювелирные магазины и разнаго рода кредитныя учрежденія.

Страховыя общества иногда ставятъ условіемъ принятія имущества на страхъ отъ кражъ страхованіе его отъ огня. Въ виду широкой возможности злоупотребленій со стороны страхователей, при этомъ страховании необходимъ тщательный подборъ рисковъ. На практикѣ страховыя общества обращаютъ самое серьезное вниманіе на моральную сторону риска (профессію страхователя, его соціальное положеніе и т. д.).

Имущество, передаваемое на страхъ, дѣлится по роду предметовъ на отдѣльныя группы, причемъ для каждой группы устанавливается особая страховая сумма.

При ликвидаціи убытковъ производится по каждой группѣ повѣрка стоимости имущества ко дню покражи, затѣмъ опредѣляется размѣръ убытка въ имуществѣ вслѣдствіе покражи. На основаніи этой провѣрки и высоты страховой суммы устанавливается размѣръ страхового вознагражденія. Въ случаѣ разногласія между страхователемъ и обществомъ, споръ можетъ быть рѣшенъ путемъ спеціально избранныхъ посредниковъ.

§ 61. *Кредитное страхованіе* [1]).

Кредитное страхованіе имѣетъ своей цѣлью страхованіе риска неплатежа по обязательствамъ, вытекающимъ изъ кредитной сдѣлки. Оно зародилось въ Англіи и оттуда уже перешло въ другія страны. Попытки организаціи кредитнаго страхованія восходятъ къ концу 18 столѣтія. Онѣ не имѣли успѣха вплоть до восьмидесятыхъ годовъ прошлаго столѣтія, когда возникло нѣсколько обществъ въ Англіи, въ С. Штатахъ и Германіи, существующихъ и до настоящаго времени. Изъ болѣе извѣстныхъ обществъ можно назвать „The Ocean Accident and Guarantee Corporation Limited“ въ Лондонѣ, „American Credit Insurance Company“ въ Нью-Іоркѣ, нѣмецкое „Hanseatische See—und Allgemeine Versicherungsgesells-

---

[1]) Dr. E. von Liebig—Beiträge und Vorschläge zum Problem der Kreditversicherung Berlin 1905. Herzfelder—Kreditversicherung und Auskunfteien. Assek Iarhb. Ehrenzweig'a 1913.

chaft“ въ Гамбургѣ. Число обществъ, ведущихъ кредитное страхованіе, измѣряется на всемъ земномъ шарѣ единицами. Наибольшей извѣстностью пользуется англійское общество „Ocean“, слившееся въ 1910 г. съ Commercial Union. Въ 1895 г. оно распространило свои операціи на С. Штаты, а въ началѣ текущаго столѣтія и на континентъ. Его полисныя условія принимались въ качествѣ образца всѣми позднѣйшими страховыми предпріятіями.

Въ Гамбургѣ съ перемѣннымъ успѣхомъ этой отраслью страхованія занимается съ 1898 г. Globus. До 1908 г. оно вело кредитное страхованіе по двумъ системамъ: одной, заключавшейся въ страхованіи отдѣльныхъ требованій или отдѣльныхъ кліентовъ; другой—въ страхованіи всего дѣлового оборота. На основаніи собственнаго опыта Globus прекратилъ первую систему, обративъ исключительное вниманіе на страхованіе общаго оборота (т. н. Pauschalversicherung).

Полисныя условія этого страхованія были одобрены германскимъ страховымъ надзоромъ въ 1910 г. На подобной основѣ работаютъ общества и въ другихъ странахъ, напр., Швейцарское общество въ Цюрихѣ, въ Австріи—Минерва, Компасъ.

Въ Россіи кредитное страхованіе пока еще не существуетъ. Товарищество Эмиль Циндель въ Москвѣ разработало проектъ новаго „Взаимнаго страхованія отъ неплатежей общества“. Предполагалось, что общество будетъ вести операціи по страхованію отъ неплатежей по всей Россіи. По проекту, въ началѣ общество должно было принимать на себя риски лишь за долги по отпуску хлопчатобумажныхъ, льняныхъ, шерстяныхъ и вообще мануфактурныхъ товаровъ. Въ цѣляхъ лучшей освѣдомленности о положеніи должниковъ, предположено было организовать справочное бюро по кредитоспособности, на подобіе германскаго института Шиммельпфенга или у насъ конторы Клячкина. Этотъ проектъ не получилъ осуществленія.

Изъ исторіи кредитнаго страхованія можно сдѣлать два вывода: первый—о существованіи потребности въ такомъ страхованіи, второй о томъ, что до сихъ поръ еще не найдены страховой практикой правильные принципы для организаціи этого страхованія.

На существованіе потребности въ такомъ страхованіи указываютъ безчисленныя попытки его организаціи, въ большинствѣ случаевъ неудачныя.

Современное народное хозяйство съ широко развитыми кредитными сдѣлками отличается смѣнами подъема и упадка хозяйственной дѣятельности. Не говоря уже о такихъ явленіяхъ, какъ кризисы, когда сложная кредитная система рушится до основанія, даже и при болѣе нормальныхъ условіяхъ народно-хозяйственной жизни наблюдаются періоды то повышенія, то пониженія сбыта товаровъ. Эти колебанія народно-хозяйственной дѣятельности, благодаря кредиту, нерѣдко приводятъ къ гибели частныя предпріятія. Понятно, въ торговомъ мірѣ при такихъ условіяхъ остро чувствуется потребность въ обезпеченіи потерь на случай неплатежа тѣхъ и другихъ кліентовъ. Современныя капиталистически развитыя страны измѣряютъ убытки отъ неплатежей сотнями милліоновъ руб. въ годъ.

Кредитное страхованіе имѣетъ особенно важное значеніе для личнаго кредита, полученіе котораго при обычныхъ условіяхъ связано съ большими трудностями.

Премія при страхованіи кредита должна покрываться изъ ссуднаго процента. Въ послѣднемъ можно различать двѣ составныя части: одна—вознагражденіе за пользованіе капиталомъ, другая—страховая премія за рискъ потери капитала вслѣдствіе неплатежеспособности должника. Чѣмъ выше этотъ рискъ, тѣмъ выше и страховая премія, а слѣдовательно выше и процентъ. Эта доля процента можетъ служить источникомъ для покрытія премій по кредитному страхованію.

Несмотря на острую потребность въ кредитномъ страхованіи, оно до сихъ поръ не получило сколько-нибудь значительнаго развитія ни въ одной странѣ. Причины этого лежатъ въ трудности его организаціи. Прежде всего нужно имѣть въ виду, что колебанія народнаго хозяйства, влекущія за собой неплатежи по кредитнымъ обязательствамъ, представляются настолько сложнымъ явленіемъ, что пока не удалось установить его строгую закономѣрность. Наконецъ, благодаря широко развитому кредиту эти банкротства принимаютъ иногда такой катастрофическій характеръ, что никакое страховое учрежденіе не въ состояніи выдержать массового натиска требованій (кризисы). Для организаціи этого страхованія пока еще мало твердыхъ, неоспоримыхъ указаній опыта, не существуетъ напр. точной статистики убытковъ, вызываемыхъ неплатежами. Кое-какія указанія можетъ дать конкурсная статистика въ тѣхъ странахъ, гдѣ таковая ведется.

Необходимо имѣть въ виду, что кредитное страхованіе не является чистымъ видомъ страхованія отъ случайныхъ событій, такъ какъ здѣсь рядомъ съ рискомъ случайно наступающей опасности (неплатежъ кліента) можетъ соединяться личная дѣловая неспособность страхователя (неумѣнье выбрать солидныхъ клієнтовъ).

Имѣются недостатки и въ самой организаціи кредитнаго страхованія. Во всѣхъ извѣстныхъ намъ видахъ страхованія страховщикъ знаетъ тѣ условія, которыя вліяютъ на размѣръ риска. Соотвѣтственно этимъ условіямъ, онъ отклоняетъ рискъ или принимаетъ, назначаетъ бо́льшую или меньшую премію (въ огневомъ страхованіи—родъ строительнаго матеріала, крыша, назначеніе постройки и пр.). Ничего подобнаго нѣтъ въ кредитномъ страхованіи. Страховщикъ не знаетъ тѣхъ лицъ, чью платежеспособность онъ принимаетъ на страхъ, какъ равно не знаетъ тѣхъ условій, которыя вліяютъ на ихъ платежеспособность. Страхователь (кредиторъ) сообщаетъ въ своемъ заявленіи данныя о родѣ продаваемыхъ товаровъ, о районахъ сбыта, объ условіяхъ кредитованія, о числѣ неплатежей за предшествующіе годы и т. д. Всѣхъ этихъ свѣдѣній не достаточно для опредѣленія платежеспособности кліентовъ, стоящихъ позади страхователя. Это обстоятельство крайне затрудняетъ основное условіе страхованія подборъ рисковъ и ихъ индивидуализацію.

Въ этомъ случаѣ бо́льшую услугу страховщику могутъ оказать справочныя бюро кредитоспособности, но опытъ дѣятельности обществъ кредитнаго страхованія показываетъ, что въ высшей степени трудно получить надежныя справки объ имущественномъ положеніи лица, кредитъ котораго страхуется. Взаимоотношеніе кредитнаго страхованія и справочныхъ бюро по кредитоспособности хорошо выяснено Герцфельдеромъ: прогрессирующее развитіе справочныхъ бюро по кредитоспособности никогда не сдѣлаетъ излишнимъ кредитное страхованіе; съ другой стороны, развитіе этого вида страхованія никогда не можетъ привести къ тому, чтобы справочныя бюро стали ненужными. Оба учрежденія взаимно дополняютъ другъ друга. Кредитное страхованіе должно интенсивно пользоваться справочными бюро. Послѣднія будутъ охранять его отъ слабыхъ или даже гнилыхъ рисковъ.

Кредитное страхованіе распространяется почти исключительно на тѣ сдѣлки, которыя возникаютъ по продажѣ товара въ кредитъ. Характерную особенность старой англо-гамбургской системы

составляетъ принятіе на страхъ всего оборота купца, безъ допущенія различій между отдѣльными его должниками. Новѣйшая система пытается путемъ собранія свѣдѣній о платежеспособности отдѣльныхъ должниковъ разбить ихъ по классамъ, устанавливая преміи соотвѣтственно опасности каждаго класса (индивидуализація рисковъ). Неудобства второй системы, т. е., страхованія отдѣльныхъ кліентовъ, на первый взглядъ какъ будто вполнѣ цѣлесообразной, заключаются въ томъ, что страхователь можетъ дѣлать подборъ рисковъ въ ущербъ страховщику, передавая на страхъ только самые слабые риски или слишкомъ крупные. Въ томъ и другомъ случаѣ не будетъ выравниванія рисковъ, столь важнаго для устойчивости страхового предпріятія.

Примѣненіе этой системы можетъ дать благопріятные результаты только тамъ, гдѣ хорошо поставлена организація справочныхъ бюро о кредитоспособности.

При установленіи преміи въ англійскихъ обществахъ принимается въ расчетъ средняя за пять лѣтъ цифра оборота и потерь торговаго предпріятія. Эта цифра должна показать, сколько теряетъ въ среднемъ нормально работающая фирма, имѣя извѣстную кліентуру въ той или иной отрасли.

Опредѣленная часть оборота остается на страхѣ данной фирмы. Страховой договоръ заключается на одинъ годъ для того, чтобы можно было пересмотрѣть условія. страхованія согласно новымъ даннымъ.

Слабое развитіе кредитнаго страхованія вызвало нѣсколько проектовъ его коренной реорганизаціи. Заслуживаетъ упоминанія проектъ вѣнскаго адвоката Braßbée въ 1889 г. По его предложенію, страхователями должны являться не кредиторы, а должники. Купецъ, желающій открыть себѣ кредитъ въ извѣстной суммѣ, обращается съ предложеніемъ въ страховое учрежденіе. Послѣднее выясняетъ, возможно ли принять на страхъ кредитъ въ томъ размѣрѣ, въ какомъ проситель хочетъ его застраховать. Если страховое учрежденіе признаетъ кліента благонадежнымъ, то принимаетъ на себя отвѣтственность въ опредѣленной суммѣ передъ кредиторомъ своего страхователя. Braßée представлялъ себѣ такое страховое учрежденіе въ видѣ сѣти обществъ, членами которыхъ должны являться ищущіе страхованія.

Въ новѣйшее время идею Braßbée подробнѣе развилъ нѣмецкій ученый Liebig. По проекту послѣдняго, страховое учрежденіе,

принимающее на себя отвѣтственность за своихъ клiентовъ передъ кредиторами, можетъ выдавать особыя поручительныя свидѣтельства, которыя, по наступленiи срока платежа, возвращаются страховому учрежденiю взамѣнъ наличной уплаты. Эти поручительныя свидѣтельства могутъ учитываться, какъ векселя. По мнѣнiю Liebig'a, въ концѣ концовъ такое страховое учрежденiе можетъ уподобиться расчетной палатѣ.

Необходимо имѣть въ виду, что въ указанныхъ проектахъ идея кредитнаго страхованiя замѣняется уже идей коллективнаго поручительства. Въ общемъ можно сказать. страховой практикѣ и теорiи предстоитъ еще преодолѣть немало затрудненiй по пути удовлетворительнаго разрѣшенiя проблемы кредитнаго страхованiя.

§ 62. *Страхованiе отъ простоя квартиръ* [1]). Это страхованiе можетъ быть двоякаго рода: страхованiе отъ простоя квартиръ, вызваннаго пожаромъ, взрывомъ и затѣмъ страхованiе отъ простоя, обусловленнаго другими причинами, напр. отсутствiемъ спроса, несостоятельностью квартиранта и пр. Первый видъ страхованiя практикуется въ западно-европейскихъ странахъ обществами огневого страхованiя, начавшими въ послѣднее время развивать страхованiе отъ косвенныхъ убытковъ (см. выше). Премiя по этому страхованiю взимается въ видѣ особой надбавки къ премiи по огневому страхованiю.

Интересный видъ страхованiя представляетъ страхованiе квартиръ отъ простоя вслѣдствiе экономическихъ причинъ. Этимъ страхованiемъ много занимались теоретики и практики въ концѣ прошлаго столѣтiя, но впервые оно осуществлено было въ Христiанiи въ 1905 г., гдѣ, по инiцiативѣ Гансона, возникло общество взаимнаго страхованiя квартиръ отъ простоя.

Страхованiе отъ простоя квартиръ производится по двумъ системамъ: по одной—домовладѣльцу возмѣщается извѣстный процентъ потери квартирной платы, по другой—отвѣтственность страховщика начинается только послѣ того, когда эта потеря превыситъ напередъ установленный предѣлъ убытка отъ простоя квартиръ. Берлинское взаимное общество, возникшее въ новѣйшее время, придерживается той и другой системы.

---

[1]) A. Seeger und A. Beck—Kritische Bemerkung zur Mietsversicherung für Berlin. Zeitsch. f. d. g. V. W. Bd. X. 1910.

Обычно къ страхованію принимаются помѣщенія, служащія для жилья. Обязанность возмѣщенія страховыхъ убытковъ начинается съ начала второго мѣсяца послѣ прекращенія договора о наймѣ квартиры и освобожденія ея и продолжается на все время страхованія до того момента, пока квартира опять не будетъ снята, во всякомъ случаѣ не долѣе двухъ лѣтъ послѣ начала возмѣщенія страховыхъ убытковъ. Тѣ помѣщенія, для которыхъ выдавалось страховое вознагражденіе въ теченіе двухъ лѣтъ, могутъ пріобрѣсти право на вторичное покрытіе убытковъ только въ томъ случаѣ, если они были сняты и заняты въ теченіе года.

Для квартиръ, которыя были свободны въ моментъ заключенія страхованія, обязанность страхового возмѣщенія наступаетъ не ранѣе, какъ послѣ трехъ мѣсяцевъ по вступленіи въ силу страхованія.

Страховые убытки покрываются не полностью, а въ размѣрѣ 70—80% квартирной наемной платы. Вновь возведенные дома принимаются на страхъ на особыхъ условіяхъ.

Страховому обществу предоставляется право принимать тѣ и другія мѣры къ сдачѣ квартиры въ наемъ, если она не снята въ теченіе трехъ мѣсяцевъ послѣ очищенія ея. Въ случаѣ квартира будетъ сдана при посредствѣ общества, въ пользу послѣдняго поступаетъ обычное по мѣстнымъ условіямъ комиссіонное вознагражденіе.

Страховое общество можетъ потребовать отъ страхователя, въ случаѣ помѣщеніе оставалось незанятымъ долѣе шести мѣсяцевъ, пониженія квартирной платы на срокъ страхованія.

Указанныя особенности организаціи этого вида страхованія говорятъ за то, что здѣсь единственно возможной формой страхового предпріятія является взаимное общество. Тѣ рѣдкія страховыя предпріятія, которыя занимаются страхованіемъ квартиръ отъ простоя, организованы на принципѣ взаимности.

Возникновеніе этого страхованія стало возможнымъ послѣ того, когда развилась и обосновалась въ современныхъ крупныхъ городахъ жилищная статистика. Нѣкоторыя западно-европейскіе города завели текущую регистрацію пустующихъ квартиръ. Средній процентъ пустующихъ квартиръ по районамъ города служитъ основаніемъ при вычисленій нетто-преміи для даннаго страхованія. Въ виду того, что страхованіе является добровольнымъ, имъ пользуются домовладѣльцы съ дурными рисками. Въ результатѣ сред-

ній рискъ застрахованныхъ квартиръ будетъ хуже, чѣмъ это слѣдовало бы изъ статистическаго учета средней вѣроятности простоя квартиры. Для того, чтобы парализовать гибельныя послѣдствія такого подбора рисковъ, необходимо устанавливать нетто-премію болѣе высокую сравнительно съ средними показателями.

Страхованіе квартиръ отъ простоя имѣетъ важное значеніе для городского домостроительства. Этотъ видъ страхованія можетъ оказывать извѣстное вліяніе и на квартирный рынокъ.

§ 63. *Страхованіе отъ стачекъ* [1]). Страхованіе отъ стачекъ, которое стали вести союзы работодателей въ нѣкоторыхъ странахъ, не можетъ быть названо при современной его постановкѣ страхованіемъ въ точномъ смыслѣ этого слова, именно по тому, что участники его лишены права иска на вознагражденіе. Мы сочли нужнымъ включить его въ курсъ экономіи страхованія, исходя изъ того соображенія, что страхованіе отъ стачекъ дѣлаетъ только первые шаги. Возможно, что въ недалекомъ будущемъ ему удастся пріобрѣсти болѣе совершенную техническую организацію.

Мысль объ организаціи такого страхованія возникла въ восьмидесятыхъ годахъ прошлаго столѣтія съ объединеніемъ класса предпринимателей. Попытки организаціи страхованія на акціонерныхъ началахъ потерпѣли неудачу. Въ настоящее время существуютъ только взаимныя общества страхованія отъ стачекъ. Они носятъ характеръ обществъ работодателей для *возмѣщенія* убытковъ отъ забастовокъ, не предоставляя своимъ членамъ юридическаго права на возмѣщеніе этихъ убытковъ.

Въ виду того, что общества работодателей ставятъ своей задачей борьбу съ рабочими, ихъ дѣятельность скрыта отъ постороннихъ глазъ. Въ послѣднее время подвергалась статистическому учету только дѣятельность германскихъ организацій работодателей. Къ началу 1912 г. въ Германіи существовало 17 обществъ страхованія отъ стачекъ, два изъ нихъ имѣли характеръ перестраховочныхъ союзовъ.

Членомъ страхового общества можетъ быть всякій работодатель, занимающійся промысломъ въ районѣ дѣятельности страхового общества. Взносы участниковъ страхованія опредѣляются со-

---

[1]) O. Meltzing—Grundlagen der Streikversicherung. Zeitschr f. d g. V. W. 1910. Bd X.

размѣрно выплачиваемой заработной платѣ, напр. въ обществѣ южно-германскихъ работодателей вступительный взносъ 25 пф. съ 1000 мр., затѣмъ страховая премія—3 мр. въ первомъ классѣ и 1 мр. во второмъ на 1.000 мр. заработной платы. Въ теченіе первыхъ трехъ мѣсяцевъ по вступленіи въ общество, никакіе промышленные конфликты не вознаграждаются. Число застрахованныхъ членовъ равнялось въ 1911 г.—30.152 съ 1.295.665 рабочими.

Страхованіе отъ стачекъ не ограничивается въ Германіи дѣятельностью указанныхъ обществъ. Оно широко практикуется и нѣкоторыми союзами работодателей за собственный рискъ. Такая форма страхованія отъ стачекъ развивается въ Германіи очень быстро: въ 1911 г. было уже 270 союзовъ (въ 1910—198), осуществлявшихъ эту операцію. Большинство изъ нихъ выдаетъ страховое вознагражденіе при наступленіи стачекъ и локаутовъ на основаніи опредѣленныхъ правилъ, меньшинство—по усмотрѣнію.

Организація страхованія отъ стачекъ представляется трудной потому, что стачки далеко не похожи на тѣ случайныя событія, съ какими борются другіе виды страхованія. Объявленіе стачки зависитъ отъ волеизъявленія нѣсколькихъ, иногда многихъ рабочихъ. Волевые акты не отличаются такой закономѣрностью, какъ явленія міра физическаго; съ другой стороны, слишкомъ сложенъ тотъ комплексъ причинъ и условій, который опредѣляетъ наступленіе стачки. Отсюда и понятно, почему практически осуществимой формой для страхованія отъ стачекъ является только взаимное страхованіе заинтересованныхъ лицъ.

Взаимныя страховыя общества могутъ возникать на основѣ профессіональнаго или территоріальнаго объединенія предпринимателей. Та и другая форма имѣетъ свои преимущества и свои недостатки. На основѣ профессіональнаго объединенія легче осуществить страхованіе: имѣется общій базисъ для установленія премій, не можетъ быть особыхъ разногласій при оцѣнкѣ причинъ стачки, при опредѣленіи страхового вознагражденія. Предприниматели одной и той же отрасли промышленности хорошо знаютъ условія производства, они имѣютъ общіе интересы и общія точки зрѣнія.

Недостатокъ этой формы организаціи лежитъ въ высокомъ рискѣ. Мыслимы случаи, когда всѣ предпріятія опредѣленной отрасли будутъ захвачены стачкой. Даже если стачка захватитъ $^1/_3$ или $^1/_2$ всѣхъ предпріятій одной и той же отрасли, расходы достигнутъ такихъ размѣровъ, что окажутся непосильными для членовъ такого товарищества.

Съ меньшимъ рискомъ будутъ работать страховыя общества на основѣ территоріальнаго объединенія. Они включаютъ и тяжелые и легкіе риски. Со включеніемъ новыхъ группъ профессій и расширеніемъ операцій на бо́льшую территорію возрастаетъ выравниваніе рисковъ. Слабая сторона такой системы—трудность установленія преміи, противоположность интересовъ и пр.

Общества страхованія отъ забастовокъ могутъ являться или отдѣленіями союзовъ работодателей или совершенно самостоятельными учрежденіями, стоящими рядомъ съ организаціями работодателей. Въ первомъ случаѣ члены союза работодателей вмѣстѣ съ тѣмъ суть и члены общества страхованія. Страхованіе отъ стачекъ составляетъ здѣсь только одну изъ задачъ союза. Очень часто не существуетъ особыхъ взносовъ, такъ какъ страховая премія включается въ членскіе взносы въ союзы работодателей. Во второмъ случаѣ, члены союза могутъ вступать въ страховое общество, но не обязаны это дѣлать.

При установленіи премій принимаютъ въ расчетъ не только размѣры уплачиваемой заработной платы, но учитываютъ и отрасль производства и районъ. Извѣстно, что коэффиціентъ стачекъ колеблется въ зависимости отъ отрасли промышленности и географическаго района.

Въ литературѣ указывалось на то, что страхованіе отъ стачекъ можетъ явиться новымъ оружіемъ въ борьбѣ предпринимателей съ рабочими, содѣйствуя тѣмъ самымъ обостренію взаимоотношеній капитала и труда. Работодатель, въ виду наличности страхованія, возмѣщающаго ему убытки отъ стачки, не такъ будетъ склоненъ идти на уступки рабочимъ. Въ этомъ доводѣ есть доля истины, но не слѣдуетъ забывать того, что страховое общество всегда изслѣдуетъ условія, вызвавшія страховой случай и, разумѣется, не въ его интересахъ поощрять такихъ предпринимателей. Если рабочими были выставлены справедливыя требованія и предприниматель ихъ не удовлетворилъ въ расчетѣ на страхованіе, то страховое общество такого рода претензіи будетъ отклонять.

Полагаютъ, что это страхованіе можетъ побудить предпринимателя при неблагопріятной конъюнктурѣ провоцировать забастовку для полученія вознагражденія. Возможность такого рода злоупотребленій вполнѣ допустима. Дѣло страхового учрежденія бороться съ ними, такъ какъ иначе немыслимо и самое страхованіе.

Страхованіе отъ стачекъ имѣетъ не для всѣхъ предпринима-

телей одинаковую цѣнность. Синдицированная отрасль промышленности всегда можетъ покрыть потери отъ стачекъ повышеніемъ продажныхъ цѣнъ.

§ 64. *Другіе мелкіе виды страхованія.* Въ предшествующемъ изложеніи мы не исчерпали всѣхъ мелкихъ видовъ страхованія. Назовемъ здѣсь страхованіе убытковъ при пользованіи водопроводами, страхованіе убытковъ отъ бурь, отъ дождя, страхованіе телеграммъ, страхованіе отъ потерь на курсѣ, страхованіе колоколовъ и т. д. Всѣ эти виды страхованія по своей экономической сущности не представляютъ никакихъ особенностей, къ тому же они и отличаются небольшими размѣрами. Страховая практика постоянно выдвигаетъ новые виды страхованія или новые проекты страхованія [1]. Упомянемъ здѣсь объ одномъ проектѣ, имѣющемъ большое значеніе для нашего отечества, о страхованіи отъ неурожая. Въ девяностыхъ годахъ эту идею популяризировалъ въ Россіи Грассъ, въ новѣйшее время—проф. Мигулинъ. Несомнѣнно, такое страхованіе могло бы имѣть громадное значеніе для Россіи, съ ея частыми неурожаями, но нельзя упускать изъ виду, что организація страхованія отъ неурожая представляется крайне сложнымъ дѣломъ. Проекты этого страхованія, появлявшіеся въ нашей печати, далеко не представлялись детально и тщательно разработанными.

Въ нѣкоторыхъ странахъ живо обсуждался вопросъ о страхованіи отъ наводненій, землетрясеній, изверженій вулкановъ. Кое-гдѣ дѣлались и попытки организаціи такого страхованія, терпѣвшія неудачу.

Можно указать, какъ на курьезъ, на страхованіе отъ развода въ С. Штатахъ. Общество страхованія на случай разводовъ принимаетъ на себя расходы по веденію бракоразводнаго процесса, взимая небольшую еженедѣльную премію со своихъ страхователей. Въ Европѣ проектируется учрежденіе страхового общества на случай развода для выдачи страхового вознагражденія разведенной женѣ.

---

[1]) Въ Лондонѣ подъ вліяніемъ современной войны возникъ еще новый видъ страхованія: англійскій Ллойдъ ввелъ страхованіе зданій на случай разрушеній отъ бомбъ, бросаемыхъ съ цеппелиновъ. Премія по этому оригинальному страхованію взимается въ размѣрѣ 125—тысячныхъ процента.

Указанные выше виды страхованія говорятъ о томъ, что изобрѣтательность страховой практики далеко не исчерпана. Жизнь съ ея разнообразными потребностями выдвигаетъ новыя задачи для страхованія и послѣднее по мѣрѣ силъ пытается такъ или иначе отвѣтить на запросы жизни.

Разумѣется, новые виды страхованія не могутъ имѣть такого значенія для народнаго хозяйства, какъ старые, на которыхъ вырабатывалась страховая практика и создалась страховая теорія.

ОТДѢЛЪ X.

Перестрахованіе.

ЛИТЕРАТУРА:

Ehrenberg—Die Rückversicherung. 1885. Jahn—Studien über Rückversicherung. Zeitschr. f d. g. V.—W. 1912. Bd. XII. Rau—Die Rückversicherung der Gegenwart. B. 1900. Kleeberg—Die wirtschaftliche Natur der Rückversicherung. Assek Jahrbuch Ehrenzw. 1913. Jahn—Rückversicherungsstatistik. Assek. Jahrbuch Ehrenzw. 1913 Hall—Bergriff und Natur der Lebensrückversicherung Zeitsch. f. d. g. V.—W 1914. Bd. XIV. Jahn Rückversicherung. Das Deutsche Feuerversicherungswesen. Bd. II. 1913. Персидскій—О взаимномъ земскомъ перестрахованіи имуществъ отъ огня. Труды съѣзда (областного) по земскому страховому и противопожарному дѣлу въ г. Кіевѣ В. II. 1914.

§ 65. *Исторія перестрахованія.*

Ростъ и накопленіе богатствъ въ современномъ капиталистическомъ хозяйствѣ обусловили собой повышеніе цѣнности рисковъ, передаваемыхъ на страхъ. Народное хозяйство располагаетъ теперь такими имущественными благами, цѣнность которыхъ опредѣляется милліонами руб. (громадные товарные склады, многоэтажныя зданія, океанскіе пароходы и т. д.) Пріемъ такихъ цѣнностей на страхъ представляется крайне опаснымъ для финансовой обезпеченности страхового предпріятія, такъ какъ покрытіе страховыхъ убытковъ при милліонномъ рискѣ можетъ поглотить не только всю собранную премію, но также запасный и основной капиталъ.

Огневой страховщикъ получилъ 1000 предложеній страхованія, изъ нихъ 999 не превышаютъ каждое 5000 руб., между тѣмъ одно послѣднее страхованіе на сумму 30 тыс. руб. Предположимъ, что премія составляетъ 2‰, общее поступленіе премій по этимъ

страхованіямъ достигнетъ 10.050 руб. Если въ теченіе года сгоритъ два риска, то страховщикъ не понесетъ убытка, въ случаѣ это будутъ риски стоимостью по 5 тыс. руб. Иное получится, если сгоритъ рискъ цѣнностью въ 30 тыс. руб. Въ такомъ случаѣ страховое вознагражденіе значительно превыситъ сборъ премій.

Угрожаютъ финансовой устойчивости страхового предпріятія не только крупные риски, но и скопленіе рисковъ на ограниченномъ страховомъ полѣ, напр. общество можетъ понести чрезмѣрные убытки отъ массового выгоранія мелкихъ рисковъ, сконцентрированныхъ на небольшомъ пространствѣ.

Для устраненія такихъ возможностей страховыя общества прибѣгаютъ къ дѣленію рисковъ. Каждое общество опредѣляетъ для отдѣльнаго вида рисковъ высшій размѣръ страховой суммы, какой оно можетъ принять на свой страхъ. Если предлагаемое страхованіе превосходитъ этотъ максимумъ, то общество принимаетъ на страхъ только часть цѣнности, предоставляя страхователю право застраховаться на недостающую сумму у другихъ страховщиковъ. Страхователю приходится вступать въ сношенія съ нѣсколькими обществами, заключать страховой договоръ по условіямъ и тарифамъ каждаго общества въ отдѣльности. Такое первичное дѣленіе риска называется *сострахованіемъ*; оно явилось предтечей перестрахованія.

Неудобная сторона сострахованія заключается въ его сложности. Страхователю крупнаго риска приходится обращаться отъ одного страховщика къ другому до тѣхъ поръ, пока не удастся съ затратой труда и времени покрыть желаемую страховую сумму. Въ случаѣ страхового несчастія онъ долженъ получить отъ каждаго страховщика въ отдѣльности долю страхового вознагражденія, быть можетъ, вести съ каждымъ въ отдѣльности страховой процессъ. Такое примитивное дѣленіе риска мыслимо въ крупныхъ страховыхъ центрахъ и осуществимо при посредствѣ особыхъ маклеровъ.

Дѣленіе риска можетъ быть произведено и другимъ путемъ: страховое общество принимаетъ на себя отвѣтственность во всей суммѣ и уже отъ себя обращается къ другому страховщику съ предложеніемъ принять часть риска на свою отвѣтственность. Это будетъ вторичное дѣленіе риска, называемое *перестрахованіемъ*. Подъ послѣднимъ понимается передача первоначальнымъ страховщикомъ части страховой отвѣтственности другому предпріятію или

лицу Этотъ второй страховщикъ называется перестраховщикомъ. Процессъ дробленія или атомизаціи риска можетъ идти дальше, если второй перестраховщикъ передастъ отъ себя часть риска третьему страховщику и т. д. Эта дальнѣйшая передача отвѣтственности за рискъ называется *ретроцессіей*. Такое прогрессивное дробленіе риска затрудняетъ статистическій учетъ операціи по перестрахованію, такъ какъ одно и то же страхованіе можетъ появляться нѣсколько разъ въ отчетахъ страховыхъ обществъ. Страховщикъ А. принимаетъ на страхъ домъ въ суммѣ 400.000 руб. Изъ этой суммы на собственномъ страхѣ онъ оставляетъ 100.000 р. и остатокъ 300.000 руб. передаетъ перестраховщику В. Послѣдній въ свою очередь на своемъ страхѣ оставляетъ только 100.000 р., дальнѣйшій остатокъ переходитъ ко второму перестраховщику С., называемому ретроцессіонеромъ. Послѣдній можетъ быть въ то же самое время и прямымъ страховщикомъ. Такимъ образомъ, одно и то же страхованіе появляется во второй разъ въ прямомъ страхованіи въ суммѣ 200.000 руб. Этотъ рискъ въ свою очередь можетъ подвергнуться дальнѣйшему дѣленію. Ретроцессіонеръ оставитъ на своемъ страхѣ 100 000 руб., а остатокъ въ 100.000 руб. передастъ перестраховщику Д.

Перестрахованіе можетъ быть *количественнымъ* и *качественнымъ*. Подъ первымъ понимается дѣленіе одного и того же риска на части. Качественнымъ перестрахованіе бываетъ тогда, когда первый страховщикъ передаетъ перестраховщику риски, неподходящіе для него по своему характеру.

Общество заключаетъ страхованіе на случай смерти и инвалидности. Первое страхованіе оно оставляетъ на своемъ страхѣ, а второе передаетъ другому обществу, ведущему операціи и по этому страхованію.

Потребность въ такомъ качественномъ перестрахованіи возникаетъ иногда потому, что страховщикъ вынужденъ расширить свою дѣятельность въ области неподходящихъ для него страхованій (расширеніе страхованія на нежелательные виды опасностей). Подобныя побочныя страхованія онъ принимаетъ отъ страхователя, но не оставляетъ на своемъ рискѣ, а передаетъ ихъ перестраховщикамъ, напр. при огневомъ страхованіи—страхованіе отъ взрывовъ, при морскомъ страхованіи—военные риски, при страхованіи отъ градобитій—страхованіе виноградниковъ и т. д. Первый страховщикъ принимаетъ на себя отвѣтственность за эти специаль-

ные виды опасностей, находя неудобнымъ или невыгоднымъ отклоненіе всего страхованія. При посредствѣ перестрахованія онъ передаетъ спеціальный рискъ другому страховщику, занимающемуся несеніемъ такихъ рисковъ.

Качественное перестрахованіе по своему значенію уступаетъ количественному. Здѣсь нѣтъ дѣленія риска, а простая передача всего спеціальнаго риска. Поэтому и отношенія между сторонами будутъ иныя. Спеціальный рискъ не составляетъ опредѣленной доли общей опасности; въ виду этого здѣсь необходима совершенно самостоятельная, независимая отъ главнаго страхованія оцѣнка побочнаго риска; соотвѣтственно этой оцѣнкѣ устанавливается и норма перестраховочной премии.

Въ перестраховаиіи объектъ страхованія дѣлится дважды, трижды и больше, тѣмъ не менѣе страхователю противостоитъ только одинъ страховщикъ, котораго называютъ главнымъ, первымъ или прямымъ страховщикомъ.

Цѣлью перестрахованія является прежде всего установленіе однороднаго страхового портфеля при посредствѣ дѣленія и выравниванія рисковъ. Эта цѣль можетъ быть достигнута и другимъ путемъ—отклоненіемъ нежелательныхъ рисковъ. Послѣднее представляется невыгоднымъ при современныхъ условіяхъ конкуренціи.

При отклоненіи крупныхъ рисковъ страховщикъ понижаетъ производительную работу своего предпріятія, ограничиваетъ виды на полученіе прибыли, содѣйствуетъ переходу хорошихъ рисковъ въ руки болѣе сильныхъ конкурентовъ. Наконецъ, такой страховщикъ рискуетъ потерять своихъ агентовъ, которые предпочтутъ работать съ предпріятіями, отличающимися болѣе высокой производительностью.

Договоръ перестрахованія не нашелъ регулированія въ существующихъ въ наше время опытахъ кодификаціи страхового права. Отказъ законодателя отъ такого регулированія мотивируется освѣдомленностью и компетентностью контрагентовъ, заключающихъ перестраховочный договоръ. Операціи по перестрахованію совершаются въ тиши, вдали отъ посторонняго глаза. Перестрахованіе не нуждается въ большомъ служебномъ персоналѣ. При разнаго рода спорахъ и конфликтахъ на почвѣ перестраховочнаго договора страховщики избѣгаютъ обращаться къ коронному суду, рѣшая эти споры третейскимъ судомъ. Отсюда понятно, почему

перестрахованіе является однимъ изъ весьма слабо разработанныхъ отдѣловъ страховой науки.

Перестрахованіе впервые появилось въ морскомъ страхованіи. Перестраховочные договоры, свѣдѣнія о которыхъ дошли до насъ, уже знакомы были страховой практикѣ во второй половинѣ XIV столѣтія. Морской страховщикъ, не получая долго извѣстій о положеніи застрахованнаго судна или груза, искалъ другого страховщика, который принялъ бы на себя за высшую премію весь рискъ или часть его. Развитіе спекуляціи въ этой области приняло такіе размѣры, что Георгъ III издалъ въ 1779 г. актъ, воспретившій перестрахованіе въ Англіи, за исключеніемъ опредѣленныхъ случаевъ.

Развитіе перестрахованія, кромѣ законодательныхъ ограниченій, тормозилось еще тѣмъ, что страховая техника нашла другое средство для достиженія тѣхъ же задачъ, какія преслѣдовало перестрахованіе, именно сострахованіе, когда нѣсколько страховщиковъ сообща принимали на страхъ болѣе крупные риски.

Изъ Англіи морское перестрахованіе перешло въ Гамбургъ и другіе приморскіе города континента. Отношеніе законодательства къ нему было здѣсь болѣе мягко. Въ общемъ, морское перестрахованіе носило случайный характеръ, оно практиковалось отъ случая къ случаю при наличности болѣе крупныхъ рисковъ.

Иной характеръ перестрахованіе получило съ того момента, когда оно проникло въ область огневого страхованія. Перестрахованіе появилось здѣсь въ первой половинѣ 19 столѣтія. Сначала оно велось на основѣ спеціальныхъ договоровъ, заключаемыхъ на принципѣ взаимности между обществами прямого страхованія. Такой практикѣ содѣйствовало въ Германіи еще то, что правительства нѣкоторыхъ нѣмецкихъ государствъ придерживались въ началѣ 19 столѣтія концессіоннаго порядка открытія страховыхъ обществъ. Это тормозило веденіе страховыхъ операцій прусскими обществами въ Саксоніи, а саксонскими—въ Пруссіи. Путемъ заключенія перестраховочныхъ договоровъ страховыя общества обходили это ограниченіе и расширяли свои операціи.

Въ эту начальную эпоху огневого перестрахованія страховыя общества предпочитали заключать перестраховочные договоры съ иностранными обществами, очевидно, въ цѣляхъ лучшаго сохраненія дѣловой тайны. Нѣмецкія общества заключали договоры съ англійскими, французскими и голландскими.

Появленіе первыхъ перестраховочныхъ учрежденій въ Германіи относится къ половинѣ 19 в. Рядъ крупныхъ пожаровъ въ этой странѣ въ сороковыхъ годахъ, съ одной стороны, а съ другой, гибель нѣсколькихъ обществъ огневого страхованія усилили потребность въ лучшей организаціи перестрахованія. Въ 1846 г. возникло Кельнское перестраховочное общество, занимавшееся перестрахованіемъ по всѣмъ видамъ страхованія. Въ 70-хъ годахъ было основано въ Германіи перестраховочное отдѣленіе при союзѣ публичныхъ учрежденій страхованія отъ огня. Перестраховочное дѣло достигло въ этой странѣ своего высшаго развитія со времени основанія Мюнхенскаго общества перестрахованія, являющагося міровымъ институтомъ въ области огневого перестрахованія. Мюнхенское общество ведетъ свои операціи во всѣхъ странахъ культурнаго міра, особенно значительно его заатлантическое дѣло. Сборъ премій Мюнхенскаго общества по этому дѣлу достигалъ въ 1909 г. 60 мил. мр. Извѣстная Санъ-Франциская катастрофа обошлась ему въ 20 мил. мр.

Для новѣйшей исторіи перестрахованія весьма характерно то, что крупныя перестраховочныя общества основываютъ предпріятія для работы по прямому страхованію; между тѣмъ въ прежнее время общества прямого страхованія вызывали къ жизни перестраховочныя учрежденія. Благодаря этому, перестраховщики пріобрѣли большое вліяніе на страховомъ рынкѣ, воздѣйствуя тѣмъ или инымъ путемъ на тарифную политику предпріятій, работающихъ по прямому страхованію. Можно сказать, что перестрахованіе, за исключеніемъ транспортнаго, достигло въ Германіи наибольшаго развитія.

Въ Россіи обществъ, работающихъ исключительно по перестрахованію, два: Общество русскаго перестрахованія и Помощь; изъ нихъ первое отличается болѣе значительными операціями [1]).

---

[1]) Подъ вліяніемъ второй отечественной войны въ Россіи намѣтилось сильное теченіе къ освобожденію отъ нѣмецкаго господства въ страховомъ дѣлѣ. Въ перестрахованіи у насъ особенно сильно вліяніе заграничныхъ (германскихъ) обществъ. Въ докладной запискѣ, поданной мин. вн. д., указывалось, что въ періодъ времени съ 1908 по 1912 г. только шесть крупнѣйшихъ русскихъ обществъ уплатили заграничнымъ (германскимъ) перестраховщикамъ не менѣе 23 мил. руб. Попытки созданія русской организаціи перестрахованія встрѣчаютъ сильное противодѣйствіе со стороны иностранныхъ страховщиковъ, владѣющихъ значительнымъ числомъ акцій отечественныхъ страховыхъ предпріятій. Безъ сомнѣнія, поднятый вопросъ заслуживаетъ полнаго вниманія и намъ уже пора подумать объ освобожденіи въ страховомъ дѣлѣ отъ иностранной опеки.

Возникло „Общество русскаго перестрахованія“ въ девяностыхъ годахъ при содѣйствіи правительства послѣ введенія золотой валюты. Для улучшенія платежнаго баланса рѣшено было создать отечественное перестрахованіе, чтобы воспрепятствовать этимъ отливу золота за границу въ видѣ перестраховочной преміи въ пользу иностранныхъ обществъ.

Кромѣ двухъ названныхъ обществъ, перестрахованіемъ широко занимаются въ Россіи всѣ акціонерныя общества. Какъ было указано въ соотвѣтствующихъ мѣстахъ, сборъ премій по косвенному дѣлу въ нашихъ акціонерныхъ обществахъ равняется сбору премій по прямому дѣлу.

Осуществленіе перестрахованія путемъ взаимнаго обмѣна рисковъ представляетъ широко распространенное явленіе въ наше время. Основанія для такого обмѣна вырабатываются по соглашенію между заинтересованными обществами.

Въ послѣдніе годы перестрахованіе стало быстро развиваться и среди взаимныхъ обществъ, какъ объ этомъ свидѣтельствуетъ возникновеніе уже извѣстныхъ намъ организацій перестраховочнаго типа.

§ 66. *Организація перестрахованія.* Перестраховщиками могутъ являться или конкуренты, ведущіе то же страхованіе, что и прямой страховщикъ, или же предприниматели, не занимающіеся прямымъ страхованіемъ (чистый перестраховщикъ). Нерѣдко прямые страховщики учреждаютъ исключительно или преимущественно для своей надобности перестраховочныя предпріятія; съ другой стороны, перестраховщики вызываютъ къ жизни предпріятія прямого страхованія для обезпеченія своихъ операцій. Система насажденія прямо работающихъ предпріятій со стороны перестраховщиковъ введена Мюнхенскимъ обществомъ, практиковавшимъ ее въ большомъ объемѣ и со значительнымъ успѣхомъ.

Въ спеціальной литературѣ серьезныя разногласія вызываетъ вопросъ о томъ, является ли перестрахованіе по своей сущности тождественнымъ со страхованіемъ или же отличнымъ отъ него. Нѣкоторые видятъ въ перестрахованіи своеобразную страховую отрасль, принципіально отличную отъ прямого страхованія. Другіе полагаютъ, что между перестрахованіемъ и страхованіемъ экономически не существуетъ никакого принципіальнаго различія. „Перестрахованіе, говоритъ Эренцвейгъ, по существу едино съ страхованіемъ, законами котораго должно регулироваться“. Перестра-

хованіе не выполняетъ никакихъ самостоятельныхъ функцій, являясь среднимъ и конечнымъ членомъ страхового процесса. Мы лично примыкаемъ ко второму взгляду: съ экономической точки зрѣнія нельзя найти *существенныхъ* различій между страхованіемъ и перестрахованіемъ. Экономическая природа прямого страхованія и перестрахованія тождественна.

Взаимныя обязательства прямого страховщика и перестраховщика опредѣляются путемъ договора спеціальнаго или же генеральнаго перестрахованія. Генеральное перестрахованіе имѣетъ для договаривающихся сторонъ тѣ же преимущества, что и генеральный полисъ въ прямомъ страхованіи, въ виду этого въ новѣйшее время оно и является преобладающимъ.

Въ основѣ договора перестрахованія могутъ лежать разные принципы, которые обусловливаютъ и различіе видовъ договора. Прежде всего можно различать обязательное и факультативное перестрахованіе. Въ настоящее время преобладаетъ первое. Примѣненіе принципа обязательности или факультативности носитъ разныя формы въ отношеніи страховщика и перестраховщика. Практика намѣтила такія группы перестраховочнаго договора:

а) договоръ обязываетъ перестраховщика принимать къ перестрахованію всѣ риски, предлагаемые первымъ страховщикомъ; между тѣмъ за послѣднимъ сохраняется свобода передачи;

б) право выбора предоставлено перестраховщику, между тѣмъ какъ прямой страховщикъ обязанъ передавать всѣ риски опредѣленнаго размѣра или характера;

в) наконецъ, принципъ обязательности принятъ для той и другой стороны. Перестраховщикъ обязанъ принимать, а прямой страховщикъ передавать ему риски. Эта послѣдняя форма договора является наиболѣе распространенной.

Вполнѣ понятно, что прямой страховщикъ имѣетъ стремленіе передавать худшіе риски перестраховщику, а себѣ оставлять лучшіе. Для того, чтобы парализовать это стремленіе, перестраховщики предпочитаютъ заключать обязательные для обѣихъ сторонъ договоры. Въ прежнее время господствовала иная практика: перестраховщикъ обязанъ былъ по правилу принимать всякій рискъ, передаваемый ему прямымъ страховщикомъ, между тѣмъ какъ послѣдній сохранялъ свободу передачи.

По способу выдѣленія рисковъ, подлежащихъ перестрахованію, различаютъ двѣ главныхъ системы: *квотную* и *эксцедентную*.

Подъ первой понимается передача въ перестрахованіе опредѣленной процентной доли, одинаковой для всѣхъ или опредѣленныхъ категорій рисковъ. При квотной системѣ прямой страховщикъ оставляетъ на своемъ страхѣ извѣстную долю риска, напр. $^4/_{10}$, а остальную часть—$^6/_{10}$ передаетъ перестраховщику. При эксцедентной системѣ передаются въ перестрахованіе излишки (отсюда и названіе), превышающіе опредѣленные максимумы, установленные въ договорѣ. Предѣльная страховая сумма, оставляемая на рискѣ прямого страховщика, называется максимумомъ. Страховщикъ А соотвѣтственно своимъ средствамъ и своему опыту установилъ для себя максимумъ на одинъ рискъ въ 50 тыс. руб. Ему предлагаютъ страхованіе на сумму 120 тыс. руб. Онъ принимаетъ это страхованіе, передавая излишекъ надъ его максимумомъ въ 70 т. р. (т. н. эксцедентъ) въ перестрахованіе. Возможны случаи, когда одинъ и тотъ же прямой страховщикъ заключаетъ нѣсколько эксцедентныхъ договоровъ съ различными перестраховщиками, напр. перестраховщикъ Б обязанъ принимать въ перестрахованіе эксцедентъ отъ 30 тыс. руб., перестраховщикъ В отъ 50 тыс. руб. и т. д.

Практика знаетъ болѣе сложныя системы перестраховочнаго договора—квото-эксцедентный договоръ, когда примѣняются оба вышеуказанныхъ принципа въ той или иной комбинаціи (примѣръ такой смѣшанной формы—земскій перестраховочный договоръ).

Для страховой практики крайне труденъ и сложенъ вопросъ о томъ, какую долю риска или какой максимумъ оставлять на своемъ страхѣ. Передавать въ перестрахованіе слишкомъ много невыгодно, такъ какъ страховое общество лишается значительной преміи, съ другой стороны, оставлять много на своемъ рискѣ опасно,—можно подорвать финансовую устойчивость предпріятія. Для того, чтобы найти среднюю линію поведенія между этими двумя крайностями, необходимо точное изученіе дѣятельности тѣхъ и другихъ страховыхъ обществъ. При рѣшеніи этого отвѣтственнаго вопроса необходимо считаться съ размѣрами основного и резервнаго капиталовъ общества, а съ другой стороны, съ средними суммами горѣвшихъ рисковъ и ихъ убыточностью.

Хозяйственное значеніе квотнаго и эксцедентнаго страхованія совершенно различно. При эксцедентной системѣ, при которой въ перестрахованіе передаются наиболѣе крупные риски, страховщикъ защищаетъ себя отъ большихъ страховыхъ убытковъ вслѣдствіе

сгоранія крупныхъ рисковъ. Эксцедентное перестрахованіе даетъ полную возможность расширять страховое поле путемъ пріобрѣтенія цѣнныхъ рисковъ, непосильныхъ для страховщика внѣ этой системы.

Крупные пожарные убытки вслѣдствіе чрезмѣрнаго повышенія частости пожаровъ, а равно и опустошительности при небольшихъ рискахъ остаются при эксцедентной системѣ на отвѣтственности страховщика. Отъ этихъ убытковъ послѣдній защищаетъ себя квотнымъ (долевымъ) перестрахованіемъ. Выгоды той и другой системы совмѣщаются въ смѣшанной формѣ перестраховочнаго договора.

Въ перестрахованіи общее веденіе дѣла находится въ рукахъ прямого страховщика. Послѣдній въ своемъ рѣшеніи о принятіи или отклоненіи риска совершенно самостоятеленъ. Перестраховщикъ обязанъ принять рѣшеніе прямого страховщика въ качествѣ руководящаго для своей отвѣтственности по перестрахованію. Такимъ образомъ, прямой страховщикъ является какъ бы завѣдующимъ дѣлами своего перестраховщика въ отношеніи совмѣстно страхуемыхъ рисковъ. Онъ не только сторона въ дѣлѣ, но и довѣренное лицо, такъ какъ перестраховщикъ отказывается отъ своего собственнаго сужденія при заключеніи страхованія, довѣряя всецѣло добросовѣстности и дѣловой опытности прямого страховщика.

Это довѣріе перестраховщика къ первому страховщику требуетъ извѣстной гарантіи. Эту гарантію мы находимъ, во-первыхъ, въ томъ, что прямой страховщикъ долженъ держать извѣстную часть риска на собственномъ страхѣ. Безъ согласія своего перестраховщика онъ не можетъ воспользоваться перестрахованіемъ для дальнѣйшаго дробленія риска и тѣмъ самымъ уничтожить или ослабить личную заинтересованность въ томъ или другомъ рискѣ.

Второй гарантіей для перестраховщика является декларація прямого страховщика и право просмотра документовъ, иногда участіе въ ревизіонной комиссіи прямого страховщика. Декларація содержитъ точное описаніе всѣхъ обстоятельствъ, характеризующихъ принятіе на страхъ риска, напр. объемъ опасности, размѣръ страховой суммы, характеръ риска, высота премии и пр. Обычно эти свѣдѣнія немедленно сообщаются, по заключеніи прямого страхованія, въ качествѣ предварительнаго объявленія съ указаніемъ важнѣйшихъ обстоятельствъ.

Въ теченіе опредѣленнаго срока, скажемъ 14 дней или мѣсяца, сообщаются окончательныя данныя. Если это не сдѣлано, перестрахованіе аннулируется. Расчеты по взаимнымъ обязательствамъ перестраховщика и прямого страховщика производятся періодически, напр., по четвертямъ года.

Вопросъ о началѣ отвѣтственности страховщика рѣшается на практикѣ такъ: при обязательномъ перестрахованіи рискъ начинается съ того момента, съ какого онъ начинается и для прямого страховщика; при факультативномъ—по окончаніи декларации. Обычно договоръ перестрахованія заключается на опредѣленное время (1,5, 10 лѣтъ), но съ молчаливымъ продолженіемъ на такой же періодъ, въ случаѣ не было сдѣлано своевременно заявленія объ отказѣ отъ договора. Иногда въ договоръ включается условіе, что перестрахованіе для принятыхъ страхованій остается въ силѣ на одинъ годъ, по истеченіи срока договора.

Перестраховщикъ получаетъ извѣстную долю общей преміи прямого страховщика. Послѣдній удерживаетъ въ свою пользу часть преміи въ возмѣщеніе расходовъ по аквизиціи, по управленію, по ликвидаціи страхованія и пр. Это возмѣщеніе носитъ названіе перестраховочной *провизіи*, являющейся для прямого страховщика вознагражденіемъ со стороны перестраховщика. Опредѣленіе размѣра провизіи совершается по разнымъ принципамъ, прежде всего въ зависимости отъ вида перестрахованія квотнаго или эксцедентнаго. Если страхованіе заключено на рядъ лѣтъ, то провизія за первый годъ выше, чѣмъ за послѣдующіе.

Какого размѣра достигаетъ провизія, показываютъ слѣдующія данныя, взятыя изъ практики германскихъ страховыхъ обществъ:

Размѣры перестраховочной провизіи въ ‰ къ брутто-преміи:

	огневое страх	транспортное	жизни	несч случ	гражд. отвѣт	отъ кражъ.
1902	25,0	15,9	22,3	44,3	—	40,0
1905	25,4	14,3	24,3	37,9	34,2	34,3
1909	26,9	17,3	21,5	38,8	35,9	27,7

Высокаго размѣра провизія достигаетъ въ страхованіи отъ несчастныхъ случаевъ, гражданской отвѣтственности и страхованіи отъ кражъ, наоборотъ самую низкую провизію мы встрѣчаемъ въ транспортномъ страхованіи.

Если расходы по пріобрѣтенію страхованій и организаціи дѣла равны перестраховочной провизіи, то ни та, ни другая сторона не несетъ ущерба. На практикѣ это равенство далеко невсегда встрѣчается, иногда расходы больше, а иногда меньше полученной комиссіи. Въ первомъ случаѣ страдаютъ интересы прямого страховщика, во второмъ интересы перестраховщика.

Споры, возникающіе между сторонами, рѣшаются третейскимъ судомъ; его организація предусматривается въ договорахъ о перестрахованіи.

Отвѣтственность перестраховщика при ликвидаціи страховыхъ убытковъ пропорціональна его долѣ въ страхованіи. Если установлена квота въ 50%, то перестраховщикъ покрываетъ столько же процентовъ страхового убытка. Ликвидацію страховыхъ убытковъ производитъ прямой страховщикъ, иногда съ участіемъ представителей перестраховщика.

Опытъ показываетъ, что перестраховочное дѣло въ общемъ менѣе доходно, чѣмъ прямое страхованіе.

Страховые убытки по отношенію къ нетто-преміи выше въ перестрахованіи, чѣмъ въ прямомъ страхованіи.

Чистые убытки къ нетто-преміи (изъ германской страховой практики):

	огневое страхованіе			транспортное страхованіе		
	прямое страх.	перестрахованіе	разница	прямое страх.	перестрахованіе	разница
1889	53,6	66,8	—13,2	73,3	79,0	—5,3
1895	65,6	71,5	— 5,9	77,6	85,0	—7,4
1900	63,7	76,4	—12,7	77,4	76,5	+0,9
1905	52,0	69,0	—17,0	72,3	78,0	—5,7
1909	52,4	67,7	—15,3	75,3	81,7	—6,4

Оказывается и въ огневомъ, и въ транспортномъ страхованіи перестраховщики поставлены въ худшія условія сравнительно съ прямыми страховщиками. Это обстоятельство и вызвало потребность въ повышеніи тарифа премій по перестрахованію во всѣхъ отрасляхъ. Причина меньшей доходности перестрахованія сравнительно съ прямымъ страхованіемъ объясняется до извѣстной степени тѣмъ, что страховщики могутъ уменьшать свою долю при опасныхъ рискахъ и передавать въ перестрахованіе болѣе значи-

тельную часть риска, наоборотъ, при лучшихъ рискахъ повышать ее, понижая долю перестраховщика. Даже тщательно разработаннымъ страховымъ договоромъ трудно предотвратить возможность такого рода махинацій. Къ тому же страховщикъ, зная хорошо составъ своего портфеля, естественно стремится остановиться на формѣ перестраховочнаго договора, облегчающей для него передачу болѣе опасныхъ рисковъ.

Перестрахованіе находитъ далеко не одинаковое распространеніе по отдѣльнымъ отраслямъ страхованія; наиболѣе широко оно примѣняется въ огневомъ и транспортномъ страхованіи. Здѣсь опасность скопленія рисковъ особенно велика; безъ перестрахованія прямое страхованіе никогда не получило бы такого колоссальнаго развитія. По даннымъ 1909 г. въ огневомъ страхованіи перестраховочная премія составляла слѣдующую долю брутто-премій въ процентахъ: для Германіи—31,9, Австро-Венгріи—45,4, Россіи—50,8; въ транспортномъ страхованіи—для первой 49,3, для второй 52,2 и для третьей—44,6.

Транспортное и огневое страхованіе вотъ тѣ отрасли, гдѣ перестрахованіе зародилось и гдѣ создалась и выработалась его техника.

Весьма широко перестрахованіе примѣняется въ нѣкоторыхъ болѣе молодыхъ отрасляхъ страхованія; такъ кредитное страхованіе даетъ высокій процентъ перестраховочной преміи — 66,0 (данныя для Германіи), страхованіе машинъ—71,0; довольно высокъ этотъ процентъ и для страхованія отъ кражъ—38,4, между тѣмъ въ страхованіи жизни всего лишь 3,6%, въ страхованіи скота —1,2%, въ страхованіи отъ градобитій—1,2%, въ страхованіи стеколъ—1,4%. Широкое примѣненіе перестрахованія въ нѣкоторыхъ новыхъ отрасляхъ страхованія объясняется большой рискованностью операцій въ виду новизны дѣла. Названныя отрасли страхованія развиты пока еще слабо, поэтому и перестрахованіе здѣсь не можетъ имѣть такого значенія, какъ напр. въ огневомъ или транспортномъ страхованіи.

Изъ 33 нѣмецкихъ обществъ перестрахованія въ 1909 г. только 9 занимались исключительно огневымъ, а три—транспортнымъ перестрахованіемъ, всѣ же остальныя занимались совмѣстно нѣсколькими видами перестрахованія. Причемъ превалирующимъ являлось огневое перестрахованіе, которое вели 25 обществъ.

Производительные факторы ставятъ границы и для перестраховочныхъ предпріятій. Имъ приходится также, какъ и прямымъ

страховщикамъ передавать часть страхованія, превышающую ихъ страхоспособность, другимъ предпринимателямъ (ретроцессіонерамъ). Такое міровое перестраховочное предпріятіе, какъ Мюнхенское общество, передало въ 1910/11 г. ретроцессіонерамъ 64 мил. мр. изъ общаго поступленія премій въ 176 мил. мр. Всякое перестраховочное общество стоитъ въ связи съ значительнымъ числомъ ретроцессіонеровъ (вторыхъ перестраховщиковъ), туземныхъ и иностранныхъ. Въ качествѣ ретроцессіонеровъ могутъ выступать, во-первыхъ, зависимыя общества отъ перестраховщика (т. н. Tochteranstalten), [1]) во-вторыхъ, стоящіе въ той или иной связи съ нимъ его конкуренты—другіе перестраховщики и наконецъ, чистые ретроцессіонеры. Исключительно ретроцессіоннымъ предпріятіемъ является общество перестрахованія и ретроцессіи „Меркурій," учрежденное въ 1911 г. Кельнскимъ обществомъ перестрахованія.

При такомъ послѣдовательномъ дробленіи рисковъ перестраховочныя суммы какъ бы распыляются, отсюда и возникло понятіе атомизаціи рисковъ. Ретроцессія, дѣлая возможнымъ дальнѣйшее неограниченное дробленіе и вмѣстѣ распредѣленіе рисковъ является по своей сущности перестрахованіемъ во второй и въ третьей степени. Какъ часто встрѣчается ретроцессія, это видно изъ слѣдующей справки.

Процентъ перестраховочной брутто-преміи, передаваемый въ руки ретроцессіонеровъ

	огневое страх.,	транспортное,	жизни,	несч. случаевъ
Германія	42,1	61,4	17,6	9,1
Австро-Венгрія	28,7	16,7	50,1	20,2

Въ Германіи ретроцессія наиболѣе широко примѣняется въ транспортномъ страхованіи. Очевидно, въ этой отрасли высокая опасность скопленія рисковъ вызываетъ потребность въ перестрахованіи второй и третьей степени.

---

[1]) Поводомъ для образованія такихъ зависимыхъ учрежденій иногда служилъ отказъ иностранныхъ страховыхъ предпріятій принимать участіе въ перестрахованіи. Въ такомъ случаѣ основывается за-границей акціонерное общество на средства заинтересованнаго общества, подъ руководствомъ и управленіемъ туземныхъ служащихъ, напр. все то же Мюнхенское общество основало французское перестраховочное общество „Минерву," сербскій страховой банкъ—„Задругу" и т. д.

Германская страховая практика знаетъ еще перестрахованіе на случай катастрофъ (Katastrophen—Rückversicherung). Подъ нимъ понимаютъ объединеніе страховыхъ предпріятій въ особые союзы съ цѣлью сдѣлать возможнымъ страхованіе особенно тяжелыхъ рисковъ въ тѣхъ и другихъ отрасляхъ страхованія. Подобные тяжелые риски чаще всего встрѣчаются въ транспортномъ страхованіи (гигантскіе пароходы, стоящіе десятки милліоновъ руб., колоссальные склады товаровъ и т. д.) Гибель одного парохода Титаникъ нанесла страховымъ обществамъ убытки въ десятки милліоновъ руб.

При современныхъ условіяхъ страхового промысла, когда на лицо имѣется значительное число конкурирующихъ предпріятій, перестрахованіе составляетъ главную опору страхового промысла, являясь показателемъ финансовой устойчивости и технической годности страховыхъ предпріятій. Успѣшное возникновеніе и развитіе новыхъ отраслей страхованія въ значительной мѣрѣ зависитъ отъ перестрахованія, поддерживающаго ихъ въ трудный начальный періодъ.

БИБЛИОТЕКА
СОЦИАЛИСТИЧЕСКОЙ
АКАДЕМИИ