

31112

Л. А. БЕРНЕРЪ.

запись

СТРАХОВАНИЕ ОТЪ ОГНЯ

въ акціонерныхъ страховыхъ предпріятіяхъ.

Основы страхования, организация и финансовые операции.

Конспектъ лекцій, читанныхъ на Курсахъ Общества
для распространенія коммерческихъ знаній.



С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
1913.

Состоящее подъ Августейшимъ покровительствомъ Его Императорскаго Высочества Великаго Князя АЛЕКСАНДРА МИХАЙЛОВИЧА

Общество для распространенія коммерческихъ знаній.

С.-Петербургъ, Невскій пр., 56, д. Г. Г. Елисѣева. Тел. 426-49.

Дають коммерческое образование для занятій въ торгово-промышленныхъ и финансовыхъ учрежденіяхъ. Основной двухгодичный курсъ даетъ право преподаванія бухгалтеріи и коммерч. корреспонденціи въ коммерч. учебн. завед.; 3-й курсъ—факультативный. Принимаются лица обоего пола. Занятія вечернія. Начало осеннихъ экзам. и перезкам. 3 сент. Начало лекцій 12-го сентября.

КОММЕРЧЕСКИЕ КУРСЫ (ВЫСШІЕ)

Предметы преподаванія: политич. эконом.—проф. В. Г. Яроцкій, бухгалтерія общая, торгов., банков., городск. и земск. учрежд., фабр.- завод. и промышл. и коммерч. корресп.—Евст. Евст. Сиверсь, С. В. Мыльниковъ и Н. А. Блатовъ, коммерч. ариѳметика—П. М. Гончаровъ и В. И. Шурыгинъ, теорія вѣроятности и страховая вычислениія—В. А. Круглусъ, финансовое право—прив.-доц. М. А. Курчинскій, общая теорія права и государственное право—проф. М. А. Рейнеръ, гражданское право, гражданскій и торговый процессы—проф. Н. А. Гредескуль, торговое право—проф. бар. А. Э. Нольде, морское и конкурсн. право и торг. и конк. процессы—П. С. Кравцовъ, статистика—прив.-доц. В. В. Степановъ, исторія хозяйства и торговли коммерч. географія, торговля и т. п.—проф. Яроцкій, психологія—проф. Яроцкій, педагогики—проф. Яроцкій.

Занятія

СЧ

Курсъ однодневный. С

Составъ: письмо, коммерч. корресп. и т. д.

Подробно в лярію О

I.

вечернія и
го языка.

. Кудряв.
коммерч.
Кечеджи-

Бернеръ.

я Канце-
Сомитетъ

лисѣевъ.

31112

Л. А. БЕРНЕРЪ.

3866

СТРАХОВАНИЕ ОТЪ ОГНЯ

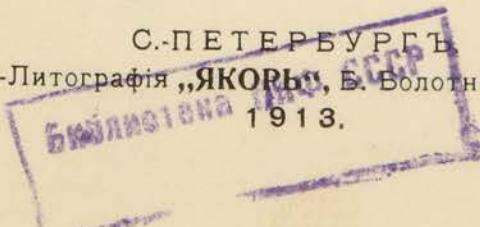
Въ акціонерныхъ страховыхъ предпріятіяхъ.

Основы страхованія, организація и финансовые операциі.

Конспектъ лекцій, читанныхъ на Курсахъ Общества
для распространенія коммерческихъ знаній.



С.-ПЕТЕРБУРГЪ
Типо-Литографія „ЯКОРЬ“, Б. Волотная ул., 8—10.
1913.





86390



ОГЛАВЛЕНИЕ.

	СТР.
Глава	
I. Субъекты договора страхования	7
II. Объекты страхования	11
III. Страховая сумма	16
IV. Страховая премия	25
V. Другие сборы	38
VI. Срокъ страхования	44
VII. Органы управления	55
VIII. Обязательство страхователя	65
IX. Обязательство страховщика	81
X. Изменение страхового договора	86
XI. Операционные расходы	89
XII. Основы перестрахования	107
XIII. Формы перестрахования	115
XIV. Пожарные убытки	134
XV. Страховые резервы	159
XVI. Местный контроль	171
XVII. Центральный контроль	179
XVIII. Расчеты по перестрахованию	190
XIX. Капиталы страховых обществъ и ихъ по- мощеніе	199
 Приложение № 1. Среднія величины	 223
" № 2. Расчетный листъ	227
" № 3. Дневная вѣдомость	231
" № 4. Примѣчанія къ ст. 2.200, т. X, ч. I, Св. Зак.	235

ПРЕДИСЛОВІЕ.

За послѣднее десятилѣтіе наше отечество сильно подвинулось впередъ на пути коммерческаго образованія. Спеціальныя знанія, которыя мы добывали при помощи самообразованія и практики, даются теперь слушателямъ коммерческихъ курсовъ и экономическихъ отдѣленій политехническихъ институтовъ въ систематическомъ видѣ, благодаря чему изученіе спеціальныхъ знаній стало значительно доступнѣе и достигается при меньшей затратѣ труда, энергіи и времени.

Преподаваніе спеціальныхъ предметовъ требуетъ не только теоретической подготовки, но и практическаго опыта. Къ сожалѣнію, вопросъ о подготовкѣ педагогическихъ силъ спеціальныхъ предметовъ не получилъ удовлетворительного рѣшенія до настоящаго времени, чѣмъ можно объяснить отсутствіе преподавателей, имѣющихъ достаточную практическую подготовку, а равно бѣдность литературы по спеціальнымъ коммерческимъ предметамъ.

Идя на встрѣчу назрѣвшей потребности въ спеціальной литературѣ для указанныхъ учебныхъ заведеній, авторъ настоящаго труда счелъ своимъ долгомъ подѣлиться въ предлагаемомъ сочиненіи результатами многолѣтняго практическаго опыта на поприщѣ акціонернаго страхового дѣла.

Первоначально авторъ поставилъ своей цѣлью создать учебникъ страхового счетоводства. Однако прежде чѣмъ изучать счетоводство любой специальной отрасли, каждый изучающій данную отрасль счетоводства долженъ быть не только знакомъ съ основными понятіями бухгалтеріи, но и съ особенностями операций, свойственными исключительно данному предпріятію.

Въ русской страховой литературѣ по огню вполнѣ заслуженной репутаціей пользуются сочиненія А. А. Шахта, тѣмъ не менѣе названныя сочиненія не могли удовлетворить намѣреній автора. Сообразуясь съ высказаннымъ выше, авторъ считаетъ необходимымъ, прежде изложенія организаціи счетоводства и отчетности, дать краткія понятія о сущности операций по страхованию имуществъ отъ огня въ порядке и освѣщеніи, необходимыхъ для изученія учета этихъ операций.

Насколько удались намѣренія автора, скажетъ свое вѣское слово справедливая и компетентная критика, но его самолюбіе будетъ вполнѣ удовлетворено, если данная скромная лепта вызоветъ дальнѣйшую разработку намѣченныхъ авторомъ вопросовъ и тѣмъ самымъ обогатить скудную литературу страхового дѣла на русскомъ языкѣ.

ГЛАВА I.

Субъекты договора страхования.

Случаямъ стихійного явленія — пожару — подвержено въ большей или меньшей степени всякаго рода имущество, созданное руками человека; следовательно, каждый благомыслящий владелецъ такового рода имущества долженъ обеспечить себя отъ послѣдствій пожара. Способъ, который даетъ возможность обеспечить себя отъ убытка въ случаѣ пожара, называется страхованиемъ.

Основаніемъ для страхования служитъ равномѣрное распределеніе пожарныхъ случаевъ по такъ называемому страховому полю. Въ дѣйствительности мы знаемъ, что не всѣ имущества, расположенные въ разныхъ мѣстахъ страхового поля, подвержены одновременному сгоранію, а потому чѣмъ больше страховое поле, т. е. чѣмъ обширнѣе географическій районъ, на которомъ разбросаны страхуемыя имущества, тѣмъ меньше вѣроятность одновременного пожарного убытка во всѣхъ въ совокупности застрахованныхъ имуществахъ. Исходя изъ возможности понести убытокъ въ имуществѣ отъ пожара, владельцы таковыхъ изъ чувства самосохраненія пришли къ сознанію необходимости помочь тѣмъ изъ нихъ, которые понесли убытки. Само собой понятно, что

эта помощь оказывается не изъ альтруистически-благотворительныхъ цѣлей, а исключительно по коммерческому расчету, такъ какъ каждый изъ владѣльцевъ, возмѣщая падающую на его долю часть убытка отъ пожара у другого владѣльца, тѣмъ самыемъ пріобрѣтаетъ право на возмѣщеніе своего убытка въ случаѣ пожара въ его имуществѣ. Такимъ образомъ страхованіе представляеть изъ себя коммерческую сдѣлку, по которой за платежи на возмѣщеніе пожарныхъ убытковъ въ имуществѣ другихъ лицъ, пріобрѣтается право на возмѣщеніе такого же убытка въ собственномъ имуществѣ. Владѣльцы страхуемыхъ имуществъ по страховой терминологіи называются страхователями.

На ряду съ владѣльцами имуществъ въ возмѣщеніи убытковъ, вызванныхъ пожаромъ въ данныхъ имуществахъ, заинтересованы арендаторы и залогодержатели, а потому эти послѣдніе, въ случаѣ если владѣлецъ не исполнилъ своихъ обязанностей относительно страхованія имущества, вступаютъ въ права страхователей по арендуемымъ ими или заложеннымъ у нихъ имуществамъ.

Само собой разумѣется, что возмѣщеніе убытковъ отъ пожара находится въ зависимости не отъ доброй воли каждого отдельного владѣльца имуществъ, а основано на договорномъ соглашеніи. Такого рода договорное соглашеніе не можетъ быть осуществлено по практическимъ соображеніямъ между всѣми владѣльцами имуществъ, заинтересованными въ ихъ страхованіи, т. е. страхователями, а потому страхо-

вой договоръ заключается между каждымъ отдельнымъ страхователемъ съ одной стороны, а съ другой—посредникомъ, принявшимъ на себя обязанность изъ собираемаго отъ отдельныхъ страхователей вознаграждения—страховыхъ премій—уплачивать вознаграждение владѣльцамъ имуществъ, понесшимъ убытки отъ пожаровъ. Посредникъ, заключающій договоръ страхованія со страхователями, называется страховщикомъ и по нашимъ законамъ можетъ быть какъ физическое, такъ и юридическое лицо. Первая категорія лицъ не играетъ никакой роли въ страховомъ дѣлѣ Россіи и почти все страховое дѣло сосредоточено въ рукахъ юридическихъ лицъ—въ страховыхъ обществахъ.

Образованіе страховыхъ обществъ осуществляется двумя путями, а именно: или путемъ коопераціи—различного наименованія взаимныя общества, или путемъ образованія акціонерной или паевой компаніи.

Во взаимныхъ обществахъ клиентъ—сторонникъ вмѣстѣ съ тѣмъ является и предпринимателемъ—сторонникомъ, а потому предпринимательская прибыль и предпринимательскій рискъ распредѣляются между всѣми участниками общества—сторонниками, а равно имъ же принадлежитъ управление дѣлами. Во взаимныхъ обществахъ права и обязанности участниковъ пріурочены или къ суммѣ застрахованного имущества, или ко взимаемой за страхованіе преміи, при этомъ принимается во вниманіе и продолжительность страхованія. Существенное отличіе акціонер-

ныхъ страховыхъ обществъ отъ взаимныхъ состоить въ томъ, что вся отвѣтственность за рискъ лежитъ на обществѣ, а потому и всѣ права какъ на предпринимательскую прибыль, такъ и на управлениe дѣлами принадлежатъ хозяевамъ предпріятія—акціонерамъ. Отвѣтственность акціонернаго общества обеспечивается акціонерными, запасными и резервными капиталами.

ГЛАВА II.

Объекты страхованія.

Въ предыдущей главѣ было указано, что пожару подвержено въ большей или меньшей степени всякаго рода имущество, созданное руками человѣка. Вѣроятность пожара, а главнымъ образомъ размѣръ убытка отъ него далеко неодинаковы въ различнаго рода имуществахъ, а равно въ зависимости отъ мѣстоположенія и назначенія послѣднихъ. Соответственно этому страхуемыя имущества дѣлятся на однородныя группы. Выше было указано, что возможность пожара зависитъ отъ предмета страхованія. Застрахованныя имущества можно раздѣлить на два рода, а именно: имущество недвижимое и имущество движимое. Возможность возникновенія пожара и его размѣры въ недвижимыхъ имуществахъ зависятъ главнымъ образомъ отъ материала, изъ котораго данное имущество построено: сопротивляемость огню, оказываемая каменнымъ зданіемъ, больше, чѣмъ оказываемая смѣшаннымъ зданіемъ; сопротивляемость послѣдняго больше, чѣмъ у деревяннаго; возможность загорѣться отъ пожара въ сосѣдствѣ у зданія съ деревянной крышей большая, чѣмъ съ желѣзной или толевой и т. д. Поэтому недвижимыя имущества, въ зависимости отъ материала постройки, дѣлятся на

шесть видовъ: 1) постройки каменные, крытыя прочно (желѣзомъ, толемъ, черепицей и пр.); 2) постройки каменные, крытыя непрочно (соломой, деревомъ и пр.); 3) постройки смѣшанныя, крытыя прочно; 4) постройки смѣшанныя, крытыя непрочно; 5) постройки деревянныя, крытыя прочно и 6) постройки деревянныя, крытыя непрочно.

Громадное вліяніе на возможность пожара оказываютъ назначеніе имущества и его мѣстоположеніе. Условія огнеопасности жилого дома и фабричнаго зданія совершенно различны.

Огнеопасность различныхъ фабрикъ и заводовъ также далеко неодинакова въ зависимости отъ рода производства; такъ напр., мукомольныя мельницы и хлопчато-бумажныя фабрики подвержены возможности возникновенія пожара отъ самовозгоранія пыли, свойственной такого рода предпріятіямъ; красильныя заведенія опасны вслѣдствіе употребленія въ производствѣ большихъ количествъ легковоспламеняющихся веществъ, какъ бензина и проч.; деревообдѣлочныя производства опасны въ пожарномъ отношеніи по свойству материала—сухого лѣса, употребляемаго для производства, а также по отбросамъ производства—стружкамъ, скопляющимся въ помѣщеніяхъ; въ сельскохозяйственныхъ постройкахъ легкость возникновенія и распространенія пожаровъ обусловлена храненiemъ такихъ огнеопасныхъ предметовъ, какъ сѣна и соломы.

Не меньшее значеніе при страхованиіи имуществъ имѣетъ ихъ мѣсторасположеніе: чѣмъ меньше пло-

щадь, занимаемая однимъ сплошнымъ страхованиемъ, тѣмъ больше можетъ быть одновременный пожарный убытокъ въ такомъ страховани; чѣмъ ближе расположены сосѣди къ страхуемому имуществу, тѣмъ больше опасности распространенія пожара отъ сосѣда и т. д.

Наконецъ, послѣдній факторъ, играющій роль въ размѣрѣ пожара,—это огнегасительныя средства, какъ то: автоматическіе огнегасители (спринклеры), пожарная сигнализациѣ, пожарная организація и самое главное—водоснабженіе.

Въ зависимости отъ перечисленныхъ причинъ огнеопасности застрахованыя имущества дѣлятся на группы: 1) городскія, 2) фабричныя, 3) сельскохозяйственныя и пр.

Движимое имущество, въ зависимости отъ его назначенія, дѣлится на три крупныхъ группы: 1) квартирную движимость, 2) товары и 3) орудія производства. Каждая изъ этихъ группъ въ зависимости отъ огнеопасности въ свою очередь дѣлится на отдѣльные виды, а именно: 1) квартирная движимость по классамъ городовъ и, кроме того, въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ въ какомъ зданіи находится это имущество, напр., въ каменномъ или деревянномъ; 2) товарныя страхованиа дѣлятся на товары въ мѣстахъ продажи, т. е. въ складахъ и магазинахъ и въ мѣстахъ производства, т. е. на фабрикахъ, заводахъ и, кроме того, выдѣленъ особый видъ товаровъ—сельскохозяйственные продукты; 3) орудія производства и инструменты фабрично-заводскіе и орудія сельскохозяйственныя.

Кромъ перечисленныхъ группъ и видовъ предметомъ страхованія является еще и живой инвентарь, какъ то: лошади, рогатый скотъ, свиньи и пр.

Приведеннымъ выше перечисленіемъ объектовъ страхованія далеко не исчерпывается вопросъ объ огнеопасности: мы видимъ напр., что по огнеопасности не только отдельные города и селенія причислены къ тому и другому классу, но даже отдельныя части и кварталы даннаго города причислены по огнеопасности къ различнымъ классамъ. Въ страхованіи товаровъ на огнеопасность страхованія оказываетъ большое вліяніе предметъ торговли, такъ напр., торговля жезломъ представляетъ меньшую опасность, чѣмъ торговля мануфактурнымъ товаромъ, эта послѣдняя—меньшую опасность, чѣмъ торговля москательными товарами и т. д. Существуютъ и такія имущества, огнеопасность которыхъ не поддается никакому учету, какъ напр., извозчики дворы, а потому такія имущества почти вовсе исключены изъ круга страховыхъ операций. Кромъ того, по уставамъ большинства обществъ не принимаются на страхъ отъ огня: цѣнныя бумаги, векселя, документы, золото и серебро въ слиткахъ и монетѣ, порохъ и динамитъ.

Наконецъ, необходимо замѣтить, что на желательность страхованія съ точки зрѣнія страховыхъ обществъ имѣеть большое значеніе личность страхователя, такъ какъ практика страхового дѣла учитъ насъ, что немаловажную роль на пожары оказываютъ культурность, нравственные устои и материальное положеніе страхователей, отчего въ тѣсной зависи-

ности находится обращеніе съ огнемъ вообще и въ частности поджоги.

Полное изслѣдованіе вопроса объ огнеопасности можетъ составить предметъ специального сочиненія, а потому, не отвлекаясь отъ намѣченной нами цѣли, мы будемъ попутно касаться этого вопроса въ дальнѣйшемъ изложеніи.

ГЛАВА III.

Страховая сумма.

Исходнымъ пунктомъ при совершениі страхового договора является вопросъ о предѣлахъ отвѣтственности страховщика и предѣлахъ правъ страхователя въ моментъ наступленія пожарного случая.

Хотя по сути страхового договора страховщикъ имѣеть право замѣнить имущество, поврежденное или уничтоженное пожаромъ, имуществомъ, служащимъ тому же назначенію, какъ и сгорѣвшее, и притомъ равноцѣннымъ, тѣмъ не менѣе это право осуществляется на практикѣ очень рѣдко. Въ силу этого для опредѣленія предѣла отвѣтственности одной стороны и максимума правъ другой—количество и качество принимаемаго на страхъ имущества переводится въ стоимость. Понятіе о стоимости имущества можетъ быть разсматриваемо съ разныхъ точекъ зрѣнія. Какъ движимое, такъ и недвижимое имущество можетъ быть оцѣнено: во-первыхъ по материальной стоимости, во-вторыхъ по рыночной стоимости въ данное время и въ—третьихъ по собственной стоимости, т. е. по той стоимости, за которую данный владѣлецъ его пріобрѣлъ. Названныя выше три понятія стоимости почти никогда не совпадаютъ, и мы были бы поставлены въ затрудненіе, которая изъ нихъ могла бы

служить предметомъ страхового договора, если-бы въ основу страхованія не былъ положенъ принципъ, въ силу коего для страхователя страхование имущества не должно представлять предмета наживы. Руководствуясь этимъ основнымъ принципомъ, въ каждомъ отдельномъ случаѣ при заключеніи страхового договора, необходимо принимать въ соображеніе не только общія правила оцѣнки имущества, но и особенности, свойственные данному имуществу въ настоящій моментъ.

Какъ общее правило можно сказать, что основаніемъ для оцѣнки строеній должны служить мѣстные цѣны на матеріалы и рабочія руки, причемъ не должно быть допускаемо какъ пониженіе противъ дѣйствительной стоимости менѣе огнеопасныхъ частей строеній, такъ и совершенное исключеніе таковыхъ, какъ то: каменныхъ стѣнъ, сводовъ, подваловъ и т. д. и лишь, въ видѣ изъятія изъ этого правила, допускается исключеніе изъ оцѣнки стоимости фундамента и цоколя. Определенная такимъ способомъ стоимость строенія уменьшается на сумму погашенія данного имущества, опредѣляемую пропорціонально сроку службы и предмету назначенія. Руководствуются при этомъ установленными практикой средними нормами погашенія для данного рода имуществъ. Само собой понятно, что такого рода определеніе стоимости болѣе значительныхъ строеній, а тѣмъ болѣе фабрично-заводскихъ, должно производиться специалистами: архитекторами, технологами и другихъ наименованій техниками, каждымъ по своей специальности.

Практика страхового дѣла создала для этой цѣли цѣлую корпорацію, если можно такъ выразиться, однихъ изъ самыхъ необходимыхъ дѣятелей въ страховомъ дѣлѣ, страховыхъ инспекторовъ. Кадры инспекторовъ пополняются лицами, какъ получившими специально техническое образованіе, такъ и безъ такового, причемъ въ томъ и другомъ случаѣ только практическая дѣятельность даетъ имъ необходимый опытъ, дополняющій теоретическія познанія.

Для опредѣленія стоимости страхуемыхъ строеній составляются подробные планы, детальная расцѣнки и описанія, а для строеній небольшой стоимости, напр. ниже 1000 руб., эскизы съ описаніемъ и расцѣнкой.

Сумму, въ которую опредѣлилась стоимость строенія, мы еще не можемъ признать страховой суммой и для опредѣленія этой послѣдней материальная стоимость служить лишь исходнымъ пунктомъ, причемъ страховая сумма ни въ коемъ случаѣ не должна быть выше материальной стоимости. Предѣлъ, до котораго должна быть понижена материальная стоимость для полученія изъ нея страховой суммы, находится въ непосредственной зависимости отъ индивидуальныхъ особенностей даннаго имущества въ моментъ заключенія договора. Насколько разнообразны индивидуальные особенности страхуемыхъ имуществъ, настолько же разнообразны причины, уменьшающія материальную стоимость имущества.

Однако необходимо иметь въ виду, что такое пониженіе явленіе исключительное, а не постоянное и лишь обязательное пониженіе материальной стоимости

для строеній должно примѣняться въ томъ случаѣ, когда страхуемыя строенія возведены не на собствен-ной, а на арендованной землѣ. Размѣръ пониженія стоимости зависитъ отъ срока и условій аренды.

Въ остальныхъ случаяхъ характернымъ показа-телемъ для пониженія материальной стоимости въ городскихъ строеніяхъ служить домовый или квар-тирный кризисъ, вызванный экономическими или по-литическими причинами, когда владѣльцамъ строеній выгодно такъ или иначе реализовать свое имущество, не приносящее дохода и не имѣющее рыночнаго спроса. Примѣромъ можетъ служить г. Кишиневъ, гдѣ послѣ бывшаго тамъ погрома и вызванной имъ эмиграціи, значительное число домовъ осталось за Кишиневскимъ Городскимъ Кредитнымъ Обществомъ въ суммѣ ссудъ, выданныхъ подъ эти дома. Несмотря на то, что вы-даваемыя ссуды значительно ниже материальной оцѣнки, тѣмъ не менѣе продаваемые дома не нашли себѣ по-купателей, такъ какъ материальная стоимость ихъ не соотвѣтствовала по доходности рыночной. Не меньшее значеніе на пониженіе материальной стои-мости строеній въ городахъ оказываютъ пути сооб-щенія, такъ напр. съ постройкой новой желѣзной дороги или оборудованіемъ порта, центръ экономи-ческой жизни перемѣщается изъ одного города въ другой, вслѣдствіе чего обезцѣнивается стоимость иму-щества въ такомъ городѣ, который остался въ сто-ронѣ отъ нового желѣзнодорожнаго или воднаго пути.

Въ такихъ случаяхъ страховщикъ принимаетъ на страхъ только въ опредѣленной долѣ материальной

стоимости строенія, напр. $\frac{1}{2}$, $\frac{3}{4}$ и т. п., остальную же часть стоимости оставляетъ на рискъ страхователя; напр., если материальная стоимость имущества опредѣлилась въ 1000 руб., то максимумъ, за который отвѣтаетъ страховщикъ, 500, 750 руб. и т. д. Эта послѣдняя сумма и будетъ въ данномъ примѣрѣ той страховой суммой, которая является предметомъ страхового договора.

Подобные примѣры встрѣчаются при страхованіяхъ фабрично - заводскихъ и сельско - хозяйственныхъ строеній. Матеріальная стоимость фабричнаго зданія будетъ соотвѣтствовать рыночной цѣнѣ, если оно исполняетъ свое назначеніе, т. е. служитъ для производства, но разъ только производство по тѣмъ или другимъ причинамъ становится убыточнымъ или вовсе прекращается, причемъ строеніе не можетъ быть эксплуатируемо какимъ либо другимъ способомъ, то страховую сумму такого строенія приходится нерѣдко сводить лишь къ стоимости старого матеріала, который можетъ быть полученъ отъ сломки строенія. Въ такомъ же положеніи находится и вопросъ объ оцѣнкѣ предметовъ устройства и оборудования фабрикъ и заводовъ, причемъ здѣсь даже при производствѣ въ ходу необходимо обращать вниманіе на конструкцію станковъ и машинъ, т. е. насколько ихъ конструкція отвѣтаетъ новѣйшимъ образцамъ, употребляемымъ въ даннаго рода производствахъ или, другими словами, насколько нормальна ихъ продуктивность *).

*) Лицъ, интересующихся вопросомъ о стоимости машинъ, отсылаемъ къ сочиненію: „Н. Г. Серговскій. Стоимость и оцѣнка машинъ“.

Примѣры, когда материальная стоимость сельскохозяйственныхъ строеній не соотвѣтствуетъ страховой суммѣ, за послѣдніе годы встрѣчаются очень часто вслѣдствіе дѣленія крупныхъ имѣній на мелкіе участки, при каковомъ обстоятельствѣ всѣ экономической постройки, не исключая большихъ помѣщичьихъ домовъ, если онѣ не находятся вблизи крупныхъ городовъ, не находя себѣ примѣненія, не могутъ служить нормальнымъ объектомъ страхованія, а потому такъ же, какъ и фабричные строенія этой категоріи, должны быть принимаемы на страхъ только въ значительно уменьшеннай стоимости.

При страхованиі квартирной обстановки встрѣчаются объекты, которые, наоборотъ, принимаются на страхъ по высшей оцѣнкѣ, чѣмъ ихъ материальная стоимость, а именно: всякаго рода художественные произведенія. Во всякомъ случаѣ оцѣнка подобнаго рода произведеній, какъ равно и предметовъ изъ драгоценныхъ камней и металловъ не имѣеть серьезнаго значенія, такъ какъ эти предметы принимаются въ ограниченныхъ количествахъ, а потому и къ оцѣнкѣ квартирной движимости примѣнимы тѣ же принципы, какъ и для строеній.

Совершенно въ особыхъ условіяхъ находится опредѣленіе страховой суммы при страхованиі товаровъ.

Товарамъ, по ихъ природѣ, какъ одной изъ составныхъ частей оборотнаго капитала, свойственно или увеличиваться или уменьшаться въ количествѣ, поэтому найти точно постоянную величину для страховой суммы товаровъ невозможно. Мѣриломъ для опре-

дѣленія страховой суммы товаровъ служатъ правиль-
но веденные торговыя книги, на основаніи каковыхъ
опредѣляется максимумъ могущаго находиться въ
оборотѣ товара.

Страхованія товаровъ и промысловой движимости
(въ томъ числѣ и движимости въ отеляхъ, ресторанахъ,
гостиницахъ, трактирахъ и портерныхъ) принимаются
подъ условиемъ, чтобы на собственномъ рискѣ страхо-
вателя обязательно оставалось, безъ права дострахо-
вать въ другомъ страховомъ учрежденіи:

при стоимости имущества до 24999 р. не менѣе 25%
" " " отъ 25000 " 49999 " " " 20%
" " " " 50000 " 74999 " " " 15%
" " " " 75000 " 99999 " " " 10%;

при стоимости же имущества въ 100.000 руб. и болѣе
предоставляется право страховать въ полной стои-
мости.

Если бы при этомъ условіи страхователь по-
желалъ уменьшить страховую сумму товаровъ противъ
дѣйствительной, то при наступленіи пожарного случая,
когда убытокъ опредѣляется по дѣйствительной на-
личности, оказавшейся по книгамъ въ моментъ пожара,
страхователю пришлось бы участвовать при стоимости
имущества ниже 25.000 руб. въ покрытии собствен-
нымъ рискомъ этого убытка не въ пропорціи $\frac{1}{4}$ къ
 $\frac{3}{4}$, а значительно большей,—при этомъ собственный
рискъ страхователя будетъ увеличиваться пропорціо-
нально уменьшенію страховой суммы, а слѣдовательно
и расходовъ по страхованиію. Указаніе страхователемъ

преувеличенной стоимости страхуемыхъ товаровъ, вызывая и преувеличенные расходы по страхованию, не достигаетъ цѣли, такъ какъ опредѣленіе и распределение убытка между страховщикомъ и страхователемъ, какъ уже указано выше, производится на основаніи дѣйствительного количества товаровъ въ моментъ пожара. Эти два обстоятельства вынуждаютъ страхователя, во избѣжаніе переплатъ въ расходахъ съ одной стороны, а съ другой—оставленія на собственномъ рискѣ больше необходимой суммы, относиться весьма внимательно къ опредѣленію стоимости товаровъ, находящихся въ оборотѣ, а равно къ безукоризненному веденію своей отчетности, такъ какъ при ликвидациіи пожарныхъ убытковъ страховщикъ, въ случаѣ сомнѣній въ правильности веденія книгъ, имѣеть право, опорочивъ торговыя книги страхователя свидѣтельскими показаніями или какими бы то ни было другими доказательствами, отказать вовсе въ возмѣщениі убытка и во всякомъ случаѣ имѣеть много шансовъ уменьшить его размѣръ. Руководствуясь общимъ принципомъ, при опредѣленіи страховой суммы страхуемыхъ товаровъ должна быть взята наименьшая цѣна; такой наименьшей цѣнной будетъ покупная цѣна, если же биржевая—рыночная цѣна ниже покупной, то должна быть принята биржевая цѣна.

Такимъ образомъ, игнорируя правило, какъ условіе непостоянное, по которому часть стоимости товаровъ въ оборотѣ оставляется на рискѣ страхователя, все изложенное выше приводитъ насъ къ заключенію, что стоимость товаровъ въ оборотѣ должна

быть опредѣляема по дѣйствительному наличію товаровъ въ моментъ заключенія страхованія, оцѣненному по собственной стоимости (покупной плюсъ накладные расходы), если же рыночная цѣна ниже собственной, то по рыночной.

ГЛАВА IV.

Страховая премія.

Вознаграждение, получаемое страховщикомъ за страхование имущества, называется страховой преміей. Общій сборъ страховой преміи служить источникомъ для уплаты вознаграждения за пожарные убытки, а также покрытия расходовъ по веденію дѣла; могущая получиться затѣмъ разница въ ту или другую сто-рону представляетъ изъ себя результатъ предпріятія. Такимъ образомъ страховая операція, какъ и каждая коммерческая операція, слагается изъ трехъ элемен-товъ, а именно: 1) основной стоимости (покупная стоимость товара, стоимость пассивныхъ операцій банка, сумма пожарного вознаграждения и т. д.); 2) предпринимательскихъ расходовъ (накладные расходы, торговые расходы и общіе расходы по веденію дѣла) и 3) чистаго дохода (въ томъ числѣ и $\%$ на капи-талъ) или убытка. Однако природа страховой опера-ціи существенно отличается отъ таковой другихъ ком-мерческихъ операцій въ самой главной своей части, т. е. первомъ элементѣ—основной стоимости. Второй элементъ подчиняется въ страховой операціи тѣмъ же экономическимъ законамъ, какъ и въ каждой другой операціи, т. е. содержитъ признаки большей или мень-шей постоянности. Особенность первого элемента —

основной стоимости страховой операций—состоитъ въ томъ, что ея дѣйствительная собственная стоимость можетъ быть точно опредѣлена только въ будущемъ, тогда какъ въ другихъ операцияхъ основная стоимость заранѣе извѣстна: торговецъ, продавая товаръ, знаетъ покупную цѣну товара, такъ какъ прежде чѣмъ продать товаръ, онъ долженъ его купить; банкиръ, оказывая кредитъ клиентамъ, знаетъ какой процентъ онъ самъ платить за деньги; фабрикантъ, продавая фабрикатъ, знаетъ его собственную стоимость и т. д., однимъ словомъ собственная стоимость объекта операций можетъ быть установлена почти съ математической точностью. Определеніе основной стоимости страховой операций имѣетъ нѣкоторое сходство съ определеніемъ таковой же стоимости при подрядныхъ работахъ, но и это сходство далеко не полно. Подрядчикъ при установлениі смѣтной цѣны долженъ считаться съ экономическими колебаніями рынка, а страховщикъ имѣетъ дѣло съ стихійнымъ явленіемъ. Такимъ образомъ у страховщика, при установлениі тарифовъ премій, остается единственная путеводная нить—это теорія вѣроятности величины суммъ возможныхъ пожарныхъ убытковъ. Насколько разнообразны причины огнеопасности страхований, настолько же разнообразны и вѣроятность величины суммъ пожарныхъ убытковъ, а слѣдовательно и размѣръ или тарифная ставка премій по отдельнымъ видамъ и родамъ страхований и ихъ мѣстонахожденію и назначенію.

Само собой понятно, что третій элементъ страховой операции, какъ находящійся всецѣло въ зави-

симости отъ пожарныхъ убытковъ, подверженъ рѣзкимъ колебаніямъ.

Страхованія подвергаются статистическому анализу каждымъ страховыемъ обществомъ по принадлежности, причемъ риски по совмѣстному страхованию различныхъ обществъ выдѣляются въ отдельную категорію. Общая сводка статистическихъ данныхъ всѣхъ русскихъ акціонерныхъ обществъ производится такъ называемымъ Тарифнымъ Отдѣломъ Акционерныхъ Страховыхъ Обществъ, содержащимъ на общія ихъ средства. На обязанности этого же Отдѣла лежитъ выработка тарифовъ премій и ихъ измѣненій, а равно порядка и правилъ примѣненія. Такой порядокъ разработки тарифовъ премій необходимъ какъ въ интересахъ страхователей, такъ и страховыхъ обществъ, такъ какъ выработка тарифовъ на основаніи данныхъ каждого отдельного общества неизбѣжно породила бы грубые ошибки.

Въ настоящее время дѣйствуютъ слѣдующіе тарифы премій:

- 1) Тарифъ премій для фабрикъ въ Царствѣ Польскомъ, изданный въ Октябрѣ 1911 г.
- 2) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня имуществъ на ярмаркахъ, изданный въ Маѣ 1910 г.
- 3) Тарифъ премій по застрахованію отъ огня элеваторовъ, находящихся при нихъ хлѣбныхъ амбаровъ и хранящихся въ нихъ хлѣбныхъ продуктовъ, изданный въ Маѣ 1912 г.
- 4) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня имуществъ въ городѣ С.-Петербургѣ и его окрестностяхъ, изданный въ Сентябрѣ 1910 г.

5) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня церквей и монастырей всѣхъ христіанскихъ исповѣданій и мусульманскихъ мечетей, семинарій, духовныхъ училищъ, церковно-приходскихъ школъ и домовъ священно-церковнослужителей, а равно движимости въ этихъ строеніяхъ, изданный въ Іюнѣ 1907 г.

6) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня имуществъ въ городахъ и другихъ населенныхъ мѣстностяхъ Россійской Имперіи (за исключеніемъ обѣихъ столицъ и городовъ Прибалтійскихъ губерній, Привислинскаго края и Финляндіи), издаваемый для каждой губерніи отдельно.

7) Тарифъ премій по страхованию отъ огня имуществъ въ г. Москвѣ, изданный въ 1908 г.

8) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня желѣзнодорожныхъ имуществъ, изданный въ Маѣ 1911 г.

9) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня сахарныхъ и рафинадныхъ заводовъ въ Россіи (за исключениемъ Привислинскаго края), изданный въ Октябрѣ 1910 г.

10) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня усадебныхъ и сельскохозяйственныхъ имуществъ въ Россійской Имперіи (за исключениемъ Прибалтійскихъ губерній, Привислинскаго края и Финляндіи), изданный въ Мартѣ 1912 г.

и 11) Тарифъ премій на застрахованіе отъ огня фабрикъ и заводовъ (кромѣ сахарныхъ и рафинадныхъ заводовъ) въ Россіи (за исключениемъ Привислинскаго края и Финляндіи), изданный въ Мартѣ 1912 г.

Кромъ перечисленныхъ тарифовъ существуютъ еще специальная преміи, установленные для отдельныхъ имуществъ, которые не подходятъ подъ общія нормы.

Чтобы дать понятіе о вѣшней сторонѣ конструированія тарифовъ премій, мы остановимся на одномъ изъ небольшихъ по объему, а именно: тарифѣ премій на застрахованіе отъ огня усадебныхъ и сельскохозяйственныхъ имуществъ.

Изъ этого тарифа мы видимъ, сколько разнообразныхъ условій необходимо установить, прежде чѣмъ примѣнить ту или другую ставку премій, колеблющуюся отъ 0, 15%, или 1 руб. 50 коп. съ тысячи застрахованной суммы строеній для имѣній въ губерніяхъ, отнесенныхъ къ первому классу, до 7, 5%, или 75 р. съ тысячи застрахованной суммы за хлѣбъ въ скирдахъ, не считая надбавокъ, доходящихъ до 50% тарифа, въ зависимости отъ особыхъ условій, поименованныхъ въ тарифѣ.

Изъ того же тарифа преміи мы видимъ, что тарифныя ставки дѣлятся на основныя и дополнительныя. Основныя ставки установлены въ копейкахъ со ста рублей застрахованной суммы, а дополнительныя ставки въ % отъ основной ставки. Примѣненіе той или другой основной ставки зависитъ отъ продолжительности срока страхованія, класса мѣстности, рода имущества и его назначенія, а также разряда имѣнія*).

*) На огнеопасность въ сельскохозяйственныхъ имуществахъ оказываютъ громадное вліяніе субъективныя особенности данного имущества, а потому по огнеопасности имѣнія раздѣлены на три разряда: А, Б, и В въ зависимости отъ величины имѣнія, экономическихъ и техническихъ условій ихъ эксплоатации.

Дополнительные ставки въ зависимости отъ благопріятныхъ условій уменьшаютъ основную ставку, а въ обратномъ случаѣ увеличиваютъ основную ставку. Кромѣ того установлена особая скидка за долголѣтнее страхование.

Изъ этихъ нѣсколькихъ словъ видно, насколько разнообразны ставки въ зависимости отъ разныхъ условій страхуемыхъ имуществъ и, чтобы доказать тщетность дать въ краткомъ изложениіи полное знакомство со всѣми дѣйствующими тарифами, достаточно указать, что всѣ дѣйствующіе тарифы занимаютъ нѣсколько тысячъ печатныхъ страницъ, не считая дополненій и измѣненій, общихъ и особыхъ правилъ.

Поэтому естественно, что примѣненію страховыхъ тарифовъ свойственны тѣ же недостатки, которые встрѣчаются при примѣненіи другихъ сложныхъ тарифовъ, т. е. переборы и недоборы. Однако необходимо замѣтить, что зло въ страховомъ дѣлѣ парализуется, кромѣ контроля Правленій за дѣятельностью своихъ агентовъ, контролемъ за ихъ же дѣятельностью агентовъ другихъ обществъ въ цѣляхъ предупрежденія недобросовѣстной конкуренціи.

Значительный интересъ представляетъ вопросъ о разработкѣ тарифовъ премій. Для наглядности ознакомленія съ этимъ вопросомъ воспользуемся данными статистики и попробуемъ изъ нихъ сдѣлать необходимые выводы.

Изъ общаго итога данныхъ объ операціяхъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ за 1907 годъ видно, что

1) стоимость всѣхъ застрахованныхъ имуществъ равнялась Руб. 9.859.323.300;

2) изъ числа этихъ имуществъ горѣло на сумму Руб. 478.818.600;

3) за страхование имуществъ получено преміи Руб. 64.481.053

и 4) за горѣвшія имущества возмѣщено убытковъ Руб. 52.458.038.

Сравненіе приведенныхъ величинъ показываетъ намъ, что:

1) Сумма горѣвшихъ имуществъ составляетъ 4,86% суммы застрахованныхъ имуществъ [(478.818.600 \times 100): 9.859.323.300];

2) сумма возмѣщенныхъ убытковъ составляетъ 10,95% стоимости всѣхъ горѣвшихъ имуществъ [(52.458.038 \times 100): 478.818.600];

3) благодаря огнестойкости (сопротивляемости огню) матеріаловъ и противопожарнымъ мѣрамъ 89,05% стоимости горѣвшихъ имуществъ не понесли ущерба (послѣпожарные остатки);

4) сумма возмѣщенныхъ пожарныхъ убытковъ составляетъ 0,53% общей страховой суммы [(52.458.038 \times 100) : 9.859.323.300];

5) сумма возмѣщенныхъ пожарныхъ убытковъ составляетъ 81,35% суммы полученной преміи [(52.458.038 \times 100) : 64.481.053]

и 6) сумма премій составляетъ 0,65% страховой суммы всѣхъ имуществъ [(64.481.053 \times 100) : 9.859.323.300].

Коммерческій анализъ этихъ величинъ показываетъ намъ, что, получая отъ страхователей по 6 р. 50 к.

съ каждой тысячи застрахованного имущества, страховыя общества уплатили имъ по 5 р. 30 к. за пожарные убытки, или другими словами первый элементъ страховой операциі—собственная стоимость—выразилась въ 5 р. 30 к. за тысячу застрахованной суммы. Вычитая изъ полученного вознагражденія въ 6 р. 50 к. основную собственную стоимость 5 р. 30 к., получаемъ, что въ распоряженіи страховыхъ обществъ осталось по 1 р. 20 к. съ каждой тысячи застрахованного имущества на покрытие двухъ остальныхъ элементовъ страховой операциі, т. е. расходовъ по веденію дѣла и результата. Означенные 1 р. 20 к. составляютъ 18,46% полученного вознагражденія, между тѣмъ изъ отчетовъ за тотъ же 1907 годъ видно, что расходы по приобрѣтенію страхований и веденію дѣла составляли въ среднемъ для всѣхъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ болѣе 20% полученного вознагражденія. Такимъ образомъ очевидно, что отъ 1 р. 20 к. не только ничего не осталось въ пользу страховыхъ обществъ, но даже не хватило на покрытие расходовъ около 1½% общей суммы полученного вознагражденія, т. е. страховыя общества понесли убытокъ въ Руб. 967.215,80 коп. [(64.481.053×1,5):100].

Неудовлетворительный результатъ при ставкѣ преміи въ 6 руб. 50 к. еще не содержитъ въ себѣ угрожающихъ симптомовъ для благополучія дѣла, если такой результатъ получился лишь за одинъ годъ, но если подобные результаты принимаютъ хронический характеръ и повторяются въ теченіе большого или меньшаго числа лѣтъ, то страховыя обще-

ства вынуждены искать выхода изъ затруднительного положенія. Въ такихъ случаяхъ имѣется два пути: или вовсе отказаться отъ приема на страхъ неблагопріятныхъ страхований или же увеличить тарифную ставку преміи по этимъ страхованіямъ. Изслѣдованіе вопроса о неблагопріятныхъ или, какъ ихъ принято называть, нежелательныхъ страхованіяхъ должно быть произведено въ двухъ направленіяхъ, а именно: во-первыхъ по роду имуществъ и во-вторыхъ по мѣсту нахожденія и назначенію.

По роду страхуемыя имущества дѣлятся на четыре вида: 1) строенія, 2) домашнюю движимость, 3) промысловую движимость и 4) товары; а по мѣсту нахожденія и назначенію страховыя имущества дѣлятся на десять категорій: 1) городскія, 2) ярмарочные, 3) сельскія, 4) театральныя, 5) элеваторныя, 6) пристанскія, 7) фабричные, 8) прифабричные, 9) усадебные и 10) лѣсныя.

По статистической таблицѣ за 1907 годъ особенное вниманіе останавливается на себѣ рубрика „строенія“. За страхованіе строеній всѣми акціонерными обществами было получено въ 1907 г. преміи Руб. 26.083.062 и за то же время уплачено убытковъ Руб. 24.721.344 —, что составляетъ 94,78% и если къ этому прибавить 20% на покрытие расходовъ, то получимъ убытокъ на страхованиіи строеній въ размѣрѣ 14,78% собранной преміи. Та же таблица даетъ намъ отвѣтъ и на второй вопросъ—о мѣстонахожденіи нежелательныхъ страхований,—это главнымъ образомъ села и усадьбы и отчасти фабрики. По рубрикѣ строеній на первомъ мѣстѣ по убыточности стоятъ строенія усадебные,

давшія при сборѣ преміи Руб. 4.158.379—убытокъ Руб., 6.162.171, или 148,19%, не считая 20% расходовъ по веденію дѣла,—а всего коммерческаго убытка въ размѣрѣ 68,19% преміи; на второмъ мѣстѣ стоять строенія сельскія, давшія при сборѣ преміи въ Руб. 3.621.779 убытокъ Руб. 4.063.397, или 112,19%, а съ расходами по веденію дѣла коммерческій убытокъ будетъ равенъ 32,19% и наконецъ на третьемъ мѣстѣ по убыточности стоять фабричныя строенія, которыя при сборѣ преміи въ Руб. 5.365.577 дали пожарныхъ убытокъ Руб. 4.644.945, или 86,57%, а слѣдовательно коммерческій убытокъ вмѣстѣ съ расходами по веденію дѣла составить 6,57%. При дальнѣйшемъ разсмотрѣніи статистической таблицы мы видимъ, что по роду страхуемыхъ имуществъ къ числу убыточныхъ относится еще домашняя движимость, давшая 84,78% пожарныхъ убытокъ и если мы детально разберемъ этотъ видъ страхованія, то увидимъ, что корень зла находится опять въ страхованіяхъ, находящихся въ селахъ—140,36% пожарныхъ убытокъ, въ усадебныхъ—130,79% пожарныхъ убытокъ и прифабричныхъ — 84,20%. Хотя остальные виды страхуемыхъ имуществъ въ конечномъ результатаѣ и не дали убытка, тѣмъ не менѣе мы видимъ, что сельскія, усадебныя и фабричныя страхованія даютъ, за рѣдкими исключеніями, убытокъ и по остальному видамъ страхованій, съ тою лишь разницею, что таковой убытокъ покрывается прибылью, полученной по того же вида страхованіямъ, но лишь по мѣстонахожденію относящимся къ другой категоріи.

Чтобы продолжить наши изслѣдованія объ убыточныхъ страхованіяхъ, прежде всего мы должны опредѣлить тарифную ставку преміи, при которой получился убытокъ по даннаго вида и категоріи страхованиемъ, но уже a priori, по соображенію различныхъ условій огнеопасности, мы можемъ утверждать, что искомая ставка должна быть выше средней для всѣхъ страхований, опредѣленной нами въ 6 руб. 50 к. съ тысячи застрахованной суммы. Наше изслѣдованіе мы произведемъ только надъ однимъ видомъ убыточныхъ страхований, а именно: страхованиемъ строеній, представляющимъ наибольшій интересъ.

На первомъ мѣстѣ по убыточности, какъ мы уже знаемъ, стоять страхованія усадебныхъ строеній. Страховая сумма по этимъ страхованиемъ за 1907 г. равняется Руб. 555.185.400 —, а полученная премія Руб. 4.158.379 —, слѣдовательно тарифная ставка преміи будетъ равна 0,75%, или 7 руб. 50 к. за тысячу рублей застрахованной суммы. $[(4.158.379 \times 100) : 555.185.400]$. На второмъ мѣстѣ по убыточности стоять страхованія сельскихъ строеній, давшихъ преміи Руб. 3.621.779 при страховой суммѣ въ Руб. 336.086.700, слѣдовательно тарифная ставка преміи будетъ равна 1,08%, или 10 руб. 80 к. за тысячу рублей застрахованной суммы $[(3.621.779 \times 100) : 336.086.700]$. Наконецъ на третьемъ мѣстѣ по убыточности стоять страхованія фабричныя, давшія преміи Руб. 5.365.577 при страховой суммѣ Руб. 391.353.700, такимъ образомъ тарифная ставка преміи будетъ равна 1,37%, или за тысячу рублей застрахованной суммы 13 руб. 70 к.

[$(5.365.577 \times 100 : 391.353.700)$. Послѣдними расчетами мы доказали, что перечисленныя три группы страхований были признаны выше средней огнеопасности еще до установления ихъ убыточности, такъ какъ тарифные ставки преміи по этимъ страхованиямъ значительно выше общей средней ставки въ 6 руб. 50 к., а для фабричныхъ строеній огнеопасность признана выше средней даже больше чѣмъ на 100% (13.70 : 6.50). Подтвержденіе нашихъ выводовъ мы находимъ и въ статистическихъ данныхъ за нѣсколько лѣтъ *). Какъ оказалось, за пятнадцатилѣтіе съ 1889 по 1904 г. страхований усадебныхъ строеній, при ставкѣ преміи 0,79%, или 7 руб. 90 коп. за тысячу застрахованной суммы, дали убытокъ 80,1% сбора преміи, вмѣстѣ же съ 20% расходовъ по веденію дѣла тоже должны быть отнесены къ числу неблагопріятныхъ рисковъ, слѣдовательно къ пониженію тарифной ставки преміи съ 7 руб. 90 коп. на 7 руб. 50 коп. не было достаточныхъ основаній, если не принимать во вниманіе, что убыточность страхований усадебныхъ строеній компенсируется прибыльностью другихъ видовъ усадебныхъ страхований, такъ какъ въ конечномъ результѣтѣ всѣ усадебныя страхований, при средней ставкѣ 8 руб. 40 к., дали убытокъ за 15-лѣтіе 76,6% собранной преміи. Очевидно побудительной причиной для пониженія тарифа акціонерныхъ обществъ для сельскохозяйственныхъ строеній была конкуренція со стороны разныхъ наименованій взаимныхъ обществъ

*) Примѣчаніе: См. стр. 314 и 315 „Общей статистики Акционерныхъ Страховыхъ Обществъ“, изд. 1906 г., т. IV.

и если ожиданія, имѣвшіяся въ виду при пониженіи тарифовъ не оправдались, то объясненіе этому мы должны искать въ привходящихъ обстоятельствахъ. Нельзя забывать, что страховое дѣло является весьма чувствительнымъ барометромъ политическихъ и экономическихъ событій, переживаемыхъ страной. Огнеопасность страхований при этихъ условіяхъ находится въ прямо—пропорціональной зависимости отъ культурности элементовъ, принимающихъ участіе въ событіяхъ. Не нужно особенной проницательности, чтобы найти объясненіе убыточности сельскохозяйственныхъ страхований за 1907 и предшествующій 1906 г.г. Убыточность эта объясняется всецѣло аграрнымъ движениемъ, охватившимъ наше отечество въ 1905 году и если въ этомъ году (1905) акціонерныя общества покончили сравнительно благополучно съ сельскохозяйственными страхованиями, то благополучіе объясняется не малой горимостью имуществъ, а причинами возникновенія пожаровъ, такъ какъ страховыя общества не отвѣчаютъ за пожары, вызванные народными волненіями. Зная причины убыточности, мы можемъ найти и соответствующіе способы къ ихъ устраниенію, а именно: съ одной стороны увеличить тарифную ставку, а съ другой стороны ограничить приемъ страхований, считаясь главнымъ образомъ не съ объективными, а съ субъективными особенностями каждого даннаго страхования, изъ коихъ на первомъ планѣ необходимо обращать вниманіе на экономическія условія сожительства съ сосѣдями.

ГЛАВА V.

Другіе сборы.

Кромъ страховой преміи страхователь уплачиваетъ страховщику еще и другіе сборы. Сборы эти дѣлятся на двѣ категоріи, а именно: 1) сборъ въ пользу страховщика и 2) сборы въ пользу казны. Къ первой категоріи принадлежитъ такъ называемый портовый сборъ, взимаемый со страхователей за изгото-
вленіе страховыхъ документовъ и полиса, а также въ возмѣщеніе почтовыхъ расходовъ и пр. Портовые сборы взимаются всѣми акціонерными страховыми обществами въ размѣрѣ въ зависимости отъ суммы преміи, такъ напр. при преміи до 15 руб. взимается 50 к., при преміи отъ 15 до 100 руб.—1 руб. и при преміи отъ 100 р. и болѣе—2 руб.

Вторую категорію сборовъ—въ пользу казны—составляютъ страховая пошлина и гербовый сборъ.

Не вдаваясь въ историческое изслѣдованіе происхожденія казенной страховой пошлины, считаемъ необходимымъ указать, что до 1867 года казенная пошлина взималась въ размѣрѣ 25 коп. въ годъ съ 1000 руб. застрахованной суммы. На основаніи Высочайшаго повелѣнія 12 Декабря 1866 года, начиная съ 1-го Января 1867 года, размѣръ взимаемой пошлины подлежалъ ежегодному пониженію на 5 коп.,

причемъ по достижениі пошлины 5 коп. съ 1000 руб. предполагалось вопросъ объ этомъ сборѣ подвергнуть вновь обсужденію и рѣшить о совершенной отмѣнѣ или продленіи налога на нѣкоторое время. Образованная для названной цѣли Особая Комиссія признала, что взимаемая пошлина въ размѣрѣ 5 коп. въ годъ съ 1000 руб. застрахованной суммы не можетъ быть ни обременительной для страхователей, ни препятствовать развитію страхового дѣла въ Россіи, а потому взиманіе этого налога было оставлено въ прежнѣмъ размѣрѣ. Съ 1-го Января 1879 г., на основаніи Высочайше утвержденного 26-го Декабря 1878 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта, для усиленія средствъ Государственнаго Казначейства послѣ Русско-Турецкой войны, размѣръ страховой пошлины былъ установленъ въ 75 коп. съ 1000 руб. Въ этомъ размѣрѣ налогъ взимался до 1-го Января 1895 года, съ какового времени на основаніи ст. 325—330, т. V, гл. VII Св. Зак. (по продолж. 1895 г.) размѣръ страховой пошлины пониженъ до 50 коп. съ 1000 руб. застрахованной суммы, но не болѣе 20% съ преміи, причемъ:

- 1) Всѣ неполныя сотни рублей страховой суммы считаются за полныя;
- 2) каждый неполный мѣсяцъ считается за цѣлый мѣсяцъ
- и 3) при уничтоженіи страхованія до срока, пошлина за истекшее время должна быть удержана за полное число мѣсяцевъ, причемъ неполный мѣсяцъ считается за полный. Разница между полученной и

удерживаемой за истекшее время пошлинами возвращается страхователю *).

Казенная пошлина вносится въ мѣстное Губернское Казначейство Правленіемъ страхового общества за каждый мѣсяцъ отдельно въ срокъ теченія слѣдующаго за отчетнымъ мѣсяца по всѣмъ страхованиемъ, о которыхъ Правленію общества стало извѣстно въ теченіе отчетнаго мѣсяца. Одновременно съ уплатою пошлины въ мѣстную Контрольную Палату представляется подробная вѣдомость о сборѣ пошлинъ.

Гербовый сборъ по страховымъ документамъ, въ отношеніи размѣра этого налога, раздѣлялъ участь гербового сбора по другимъ сдѣлкамъ и постепенно повышаясь по закону 30-го Мая 1905 г., введенному съ 1-го Сентября 1905 г., достигъ слѣдующихъ размѣровъ за листъ:

1 р. 25 к. когда сумма преміи болѣе 300 р., но не болѣе 300 р.

75	"	"	"	"	15	"	"	"	30	"
15	"	"	"	"	9	"	"	"	15	"
10	"	"	"	"	3	"	"	"	9	"
5	"	"	"	"	—	"	"	"	3	"

Что касается гербового сбора при сдѣлкахъ, когда премія превышаетъ 300 руб., то такія сдѣлки оплачиваются уже пропорциональнымъ гербовымъ сборомъ высшаго оклада, т. е. по 50 коп. съ каждыхъ ста рублей преміи до 10.000 руб., причемъ неполныя

*). *Примѣчаніе:* До 1868 тода кромѣ казенной пошлины взималась еще пошлина въ пользу городовъ въ размѣрѣ 75 коп. съ 1000 руб. страховой оцѣнки, каковая пошлина, постепенно понижаясь, была вовсе отмѣнена.

сотни считаются за полныя, и по 5 р. съ каждой тысячи рублей преміи, превышающей 10.000 руб., при чёмъ неполныя тысячи считаются за полныя. Этому гербовому сбору подлежать всѣ страховани отъ огня при суммѣ преміи свыше 300 руб., въ томъ числѣ и сельскохозяйственныя. Не подлежать вовсе оплатѣ гербовымъ сборомъ страховани сельскохозяйственныхъ посѣвовъ, находящихся на открытомъ мѣстѣ и страхуемыхъ безъ права перемѣщенія ихъ въ амбары и др. хранилища, и страхование сельскохозяйственаго скота, находящагося въ имѣніи. Страхованія по такъ называемымъ генеральнымъ полисамъ, къ числу которыхъ принадлежать договоры перестрахованія, подлежать оплатѣ гербовымъ сборомъ въ 1 р. 25 к. съ листа. Когда измѣняются условія заключенныхъ страхований до истеченія ихъ срока, то выдаваемый страхователю въ силу сего новый документъ оплачивается соотвѣтствующимъ сборомъ. Если же обѣ измѣненіи страховани дѣлается лишь надпись на старомъ документѣ, то сборъ взимается съ суммы добавочной преміи и только въ томъ случаѣ, если эта добавочная премія вмѣстѣ съ основной преміей составляетъ такую сумму, съ которой долженъ быть взимаемъ гербовый сборъ въ большемъ размѣрѣ, чѣмъ взять первоначально. Такъ напр., основная премія составляетъ 25 руб., гербовый сборъ уплачивался въ размѣрѣ 75 коп., добавочная премія составляетъ 10 руб., а вмѣстѣ съ основной 35 руб., следовательно, гербовый сборъ долженъ быть взятъ съ 35 руб., т. е. 1 руб. 25 коп.; а такъ какъ съ основ-

ной преміи сборъ уплаченъ уже въ размѣрѣ 75 коп., то съ добавочной слѣдуетъ еще доплатить 50 коп. гербоваго сбора.

Особенность гербоваго сбора въ страховомъ дѣлѣ составляетъ то, что гербовый сборъ взимается не марками, а исключительно наличными деньгами, каковыя должны быть внесены въ подлежащее Казна-чество Правленіемъ страхового общества вмѣстѣ съ страховой пошлиной и на тѣхъ же основаніяхъ. Поэтому на каждомъ страховомъ документѣ, подлежащемъ оплатѣ гербовымъ сборомъ, должна быть обозначена сумма причитающагося гербоваго сбора съ указаніемъ, что сборъ уплаченъ.

Излишне взысканный гербовый сборъ ни въ какомъ случаѣ казной не возвращается; невзысканіе же и недовзысканіе вызываютъ штрафъ.

Такъ какъ страхователю въ большинствѣ случаевъ прежде выдачи полиса выдается такъ называемая предварительная квитанція, то въ такихъ случаяхъ оплачивается гербовымъ сборомъ эта предварительная квитанція и полисъ уже оплатѣ гербовымъ сборомъ не подлежитъ.

Кромѣ перечисленныхъ сборовъ и сборовъ, взимаемыхъ на общихъ основаніяхъ для всѣхъ торгово-промышленныхъ предпріятій, страховая общество, начиная съ 1-го Января 1895 г., на основаніи Высочайше утвержденного мнѣнія Государственного Совѣта 6 Іюня 1894 г. (т. V, разд. II, гл. 2, ст. 559 Устава о Прямыхъ Налогахъ, изд. 1903 г.) уплачиваютъ ежегодно, послѣ заключенія отчета, сборъ на возмѣщеніе

расходовъ по надзору за страхованиемъ. Размѣръ означенаго сбора опредѣляется въ законодательномъ порядкѣ на каждые три года. На трехлѣтие 1906—1908 г.г. настоящій сборъ установленъ въ размѣрѣ $1/25^0/0$ съ премій по собственнымъ полисамъ. На слѣдующее трехлѣтие 1909—1911 г.г. размѣръ сбора до сихъ поръ въ законодательномъ порядкѣ не установленъ.

Налогъ этотъ обыкновенно со страхователей не взимается и уплачивается страховыми обществами изъ своихъ средствъ.

ГЛАВА VI.

Срокъ страхованія.

При наступленіи предусмотрѣнной страховыемъ договоромъ отвѣтственности страховщика должно быть точно установлено, что событіе, т. е. пожаръ, произошелъ въ предѣлахъ дѣйствія даннаго договора. Поэтому вопросъ о срокѣ имѣеть существенное значеніе, такъ какъ этимъ признакомъ должна точно регулироваться продолжительность отвѣтственности страховщика за принятое на страхъ имущество, гдѣ не можетъ быть заранѣе опредѣлено время, когда событіе можетъ наступить, какъ это, напр., имѣеть мѣсто при страхованиіи выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія. Застрахованное однажды имущество, за рѣдкими исключеніями, страхуется непрерывно. Въ подобныхъ непрерывныхъ страхованияхъ опредѣленіе срока необходимо для опредѣленія времени уплаты преміи и другихъ сборовъ и лишь особынное значеніе вопросъ о срокѣ приобрѣтаетъ при переходѣ страхованиія изъ одного общества въ другое, а также при вновь заключаемыхъ страхованияхъ. Кромѣ того то же значеніе вопросъ о срокѣ получаетъ при такъ называемыхъ краткосрочныхъ страхованияхъ.

Наше законодательство далеко не отличается полнотою, исчерпывающею вопросъ о страхованиіи

вообще, такъ какъ въ законахъ гражданскихъ страхованію посвящено всего двѣ статьи (Св. Зак. Т. X, часть I, ст.ст. 2199 и 2200, изд. 1900 г.), а потому при рѣшеніи всѣхъ вопросовъ необходимо руководствоваться специальными законами каждого даннаго общества, т. е. ихъ уставами и многочисленными разъясненіями и толкованіями этихъ уставовъ Правительствующаго Сената по отдѣльнымъ конкретнымъ вопросамъ, вызваннымъ практикой страхового дѣла. Однако, по вопросу о срокѣ страхованія и въ этой области почти не содержится никакихъ руководящихъ началъ, а потому прежде чѣмъ приступить къ изслѣдованію вопроса о срокѣ по уставамъ отдѣльныхъ Обществъ, считаемъ необходимымъ остановиться на положеніи этого вопроса въ Редакціонной Коммисіи 1895 года (см. Гражданское Уложеніе, книга пятая, Обязательное право).

По проекту Редакціонной Коммисіи ст. 915 предоставляетъ страхователю право требовать отъ страховщика полисъ, который, между прочимъ, долженъ содержать указаніе „времени заключенія договора, а равно времени, начиная съ котораго и до котораго страховщикъ отвѣтаетъ за причиненные убытки“. Изъ текста этой статьи очевидно, что время заключенія договора и время начала отвѣтственности за причиненные убытки не всегда совпадаютъ, а слѣдовательно представляютъ изъ себя совершенно самостоятельныя понятія. Между тѣмъ ст. 914 того же проекта гласить, что: „Договоръ страхованія, за отсутствиемъ иного соглашенія, вступаетъ въ силу со времени

уплаты страхователемъ преміи". По существу вступленіе договора въ силу означаетъ не что иное какъ время, начиная съ которого страховщикъ отвѣчаетъ за причиненные убытки. Такъ какъ на практикѣ моментъ заключенія договора чаще всего совпадаетъ съ моментомъ уплаты страхователемъ преміи, то слѣдовательно законодатель, не дѣляя различія между моментомъ начала отвѣтственности и моментомъ заключенія договора, тѣмъ самымъ отождествляетъ совершенно различные понятія, пріурочивая ихъ къ моменту уплаты страхователемъ преміи.

Посмотримъ теперь, какъ понимаютъ вопросъ о срокѣ уставы отдѣльныхъ обществъ и ихъ полисныя условія.

Уставъ старѣйшаго по времени основанія Перваго Россійскаго Страхового Общества, учрежденнаго въ 1827 г., § 61 разрѣшаетъ вопросъ о срокѣ слѣдующимъ образомъ: „Когда застрахованіе заключено въ Правленіи, то оно считается съ того срока, какой будетъ означенъ въ страховой квитанціи, имѣющей равную силу съ полисомъ. Если же страхованіе заключается у агента внутри Имперіи, то отвѣтственность Общества опредѣляется тѣмъ срокомъ и тѣми условіями, какія будутъ означены въ предварительномъ свидѣтельствѣ, выдаваемомъ агентомъ впредь до полученія страхового полиса. Всякое страхованіе начинается съ 12 часовъ по полуночи и оканчивается въ тѣ же часы", т. е. въ 12 часовъ дня. Названный § 61 снабженъ еще слѣдующимъ примѣчаніемъ:

„Если бы по какимъ либо причинамъ срокъ застрахованія не былъ означенъ въ квитанціи или предварительномъ свидѣтельствѣ, то страхование считается заключеннымъ съ того времени, когда вся страховая премія будетъ сполна внесена страхователемъ“.

Приведеннымъ § 61 вполнѣ удовлетворительно разрѣшался бы вопросъ о времени начала страхования, который опредѣляется срокомъ, указаннымъ въ квитанціи; къ сожалѣнію въ исключительныхъ случаяхъ, предусмотрѣнныхъ примѣчаніемъ къ этому §, вносится та же неясность, какъ и Редакціонной Комиссіей Гражданскаго Уложенія, т. е. время начала страхования отождествляется съ уплатою страховой преміи.

Вопросъ о времени начала страхования разрѣшается уставами другихъ обществъ въ двухъ направленіяхъ, такъ напримѣръ, С.-Петербургское Общество Страхованій (§ 55 Устава), Московское Страховое Общество (§ 79 Устава) и Русское Страховое Общество (§ 84 Устава) ставятъ время начала страхования въ непосредственную зависимость отъ момента поступленія преміи и другихъ сборовъ въ кассу; другая группа обществъ, а именно: Второе Россійское (§ 60 Устава), Товарищество „Саламандра“ (§ 7 Полисныхъ Условій) и Страховое Общество „Россія“ (§ 17 Общихъ Условій) признаютъ времемъ начала страхования то время, которое должно быть обозначено или въ страховой квитанціи или въ свидѣтельствѣ, выданномъ агентомъ.

Что касается продолжительности страхования, то всѣ общества на основаніи своихъ уставовъ прини-

маютъ страхованиі на всякий срокъ, при чемъ страхователь, страхующій свое имущество на 5 лѣтъ, платить премію лишь за 4 года, т. е. дѣлается скидка въ 20%.

Независимо отъ того или другого толкованія вопроса о срокѣ страхованиія уставами обществъ, практика выработала четыре самостоятельныя понятія: 1) Время заключенія договора; 2) Время уплаты преміи и др. сборовъ; 3) Время начала страхованиія и 4) Продолжительность страхованиія. Однако такое дѣленіе не исключаетъ возможности, чтобы первыя три понятія могли совпадать. Названныя выше четыре понятія должны, по нашему мнѣнію, составлять обязательный признакъ существованія страхового договора, подобно тому, какъ это установлено законодательнымъ путемъ для векселей.

Останавливаясь на каждомъ признакѣ срока страхованиія, мы должны замѣтить, что время заключенія договора безъ остальныхъ трехъ признаковъ не имѣть рѣшающаго значенія, но во всякомъ случаѣ время заключенія договора должно предшествовать или совпадать со временемъ начала страхованиія, такъ какъ въ противномъ случаѣ договоръ могъ бы служить обезпеченіемъ уже случившагося факта пожара, что противорѣчило бы природѣ страховой сдѣлки вообще.

Большимъ мѣстомъ страхового дѣла является вопросъ о времени уплаты преміи и др. сборовъ, или, иными словами, заключеніе страхований въ кредитъ. Одни общества, уставами коихъ время начала стра-

хованія обусловлено обязательной уплатой преміи и др. сборовъ, допуская страхователямъ отсрочки въ уплатѣ преміи, тѣмъ самыи нарушаютъ уставъ, а слѣдовательно создаютъ почву для споровъ о дѣйствительности договора. Если въ уставахъ другихъ обществъ и не содержится прямого запрещенія принимать страхованія въ кредитъ, то во всякомъ случаѣ изъ сопоставленія разныхъ §§ уставовъ можно заключить, что составители ихъ не имѣли въ виду допускать страхованій въ кредитъ. Такъ напримѣръ, полисныя условія Страхового Товарищества „Саламандра“ не смысливаютъ вопроса о времени начала страхованія со временемъ уплаты преміи, тѣмъ не менѣе, по § 10 этихъ условій, который гласитъ, что: „застрахованіе прекращается по истечениіи срока, опредѣленного въ полисѣ, когда на возобновленіе онаго не будутъ внесены слѣдующія деньги до срока и т. д.“, можно заключить, что не только не допускается кредитованіе сборовъ страхователю, но даже не можетъ быть допущена уплата кромѣ денегъ никакой другой валютой, напр. векселями, если ихъ признавать законнымъ платежнымъ средствомъ.

На практикѣ въ вопросѣ обѣ отсрочки уплаты преміи и др. сборовъ приходится считаться съ двумя случаями:

1) Кредитные общества и земельные банки по заладнымъ на заложенные у нихъ имущества вмѣняютъ въ обязанность владѣльцевъ этихъ имуществъ представлять въ опредѣленное время до истеченія срока страхованія квитанцію или полисъ въ томъ,

что заложенное имущество застраховано. Если же въ обусловленный срокъ владѣлецъ не исполнилъ своихъ обязанностей относительно возобновленія страхованія, то эта обязанность переходитъ къ залогодержателю. На основаніи соглашеній, существующихъ между большинствомъ изъ названныхъ кредитныхъ учрежденій и страховыми обществами, эти послѣднія, если не послѣдовало заблаговременно заявленія со стороны владѣльца имущества о переводѣ страхованія въ другое общество, обязаны представить полисъ въ кредитное общество или земельный банкъ непосредственно отъ себя, при чмъ получение страховыхъ сборовъ лежитъ на обязанности залогодержателей. Въ подобныхъ случаяхъ сумма причитающихся сборовъ относится на счетъ подлежащаго кредитнаго учрежденія, которое уплачиваетъ эти сборы по првѣркѣ документовъ и соблюдениіи всѣхъ формальностей, связанныхъ съ заложеннымъ имуществомъ. Такая отсрочка преміи допускается соглашеніемъ и вызывается обстоятельствами дѣла, а потому должна быть признана нормальнымъ явленіемъ.

2) Несмотря на категорическое запрещеніе принимать страхованія въ кредитъ, агенты разныхъ обществъ, въ цѣляхъ конкуренціи другъ съ другомъ, широко допускаютъ страхованія въ кредитъ. Конечно, широкое распространеніе страхованій въ кредитъ получило право гражданства, если не съ разрѣшенія Правленій страховыхъ обществъ, то во всякомъ случаѣ съ ихъ молчаливаго согласія.

Страхованіе въ кредитъ должно быть признано

отрицательнымъ явленіемъ какъ съ точки зре́нія страхователей, такъ и страховщика. Съ точки зре́нія первыхъ, т. е. страхователей, нежелательность допущенія кредита объясняется тѣмъ, что въ такой важный факторъ экономической жизни, какъ страхованіе, вносится элементъ торга. Допущеніе кредита однимъ страхователямъ есть не что иное, какъ замаскированная скидка, дѣлаемая за счетъ другихъ страхователей, такъ какъ страховщикъ долженъ тѣмъ или инымъ способомъ компенсировать допущенную скидку. Съ точки зре́нія страховщика допущеніе кредитовъ лишаетъ возможности установить одинъ изъ существенныхъ признаковъ желательности или нежелательности страхований съ субъективной стороны, а именно кредитоспособности страхователя. На практикѣ это обстоятельство въ большинствѣ случаевъ констатируется, когда уже наступилъ предусмотрѣнный договоромъ случай, т. е. пожаръ, и когда страховщику остается одно слабое утѣшеніе,—возможность произвести расчетъ со страхователемъ той же валютой, т. е. векселемъ погорѣвшаго страхователя или зачетомъ въ пожарное вознагражденіе его долга.

Въ барышахъ при страхований въ кредитъ остается только комиссіонеръ или агентъ, доставившій страхованіе въ кредитъ ради полученія выгодной комиссіи. Къ счастью такие агенты составляютъ исключеніе, такъ какъ у серьезнаго агента есть много другихъ легальныхъ способовъ для добросовѣстной конкуренціи и сознательной работы не только ради сегодняшняго дня, но и для созданія прочнаго дѣла въ будущемъ.

Помимо нарушенія экономической стороны страхового дѣла страхованіе въ кредитъ нарушаетъ и юридическую основу страхового договора.

По общегражданскимъ сдѣлкамъ сила договора признается и въ томъ случаѣ, когда онъ по формѣ не вполнѣ правиленъ, напр. отсутствіе подписи и т. п., но когда обѣ догоривающіяся стороны приняли его къ фактическому исполненію. Въ страховомъ договорѣ имѣется лишь единственный признакъ принятія къ фактическому исполненію договора со стороны страхователя, а именно уплата причитающихся съ него сборовъ. Слѣдовательно и съ этой точки зрењія страхованіе въ кредитъ не допустимо.

Все изложенное приводитъ насъ къ выводу: 1) что страхованіе въ кредитъ не должно имѣть мѣста, за исключеніемъ страхованій, заключаемыхъ черезъ посредство банковъ долгосрочного кредита; 2) что время уплаты преміи и другихъ сборовъ должно предшествовать или совпадать съ временемъ, съ которого начинается страхованіе, но ни въ какомъ случаѣ не должно быть позже его.

Возвращаясь къ вопросу о времени начала страхованія, считаемъ необходимымъ указать, что на практикѣ получило право гражданства точное обозначеніе этого момента въ полисѣ или замѣняющихъ его документахъ. Только такой способъ и можетъ быть признанъ безспорно единственно правильнымъ, такъ какъ всѣ другіе способы, хотя и допускаемые уставами обществъ, но не имѣющіе признаковъ определенности, не должны быть терпимы. Само собой

понятно, что время начала страхованія должно быть пріурочено къ тому моменту, когда появляется потребность въ самомъ страхованіи. Установленіе этого срока зависитъ отъ соглашенія договаривающихся сторонъ и можетъ, при извѣстныхъ условіяхъ, съ обоюдного согласія быть измѣненъ. Во всякомъ случаѣ, во избѣжаніе недѣйствительности сдѣлки, время начала страхованія не должно быть раньше времени окончанія страхованія того же имущества въ другомъ обществѣ (§ 67 Устава Перваго Росс. О-ва, § 68 Устава С.-Петербургскаго О-ва Страхованій, § 48 Устава Московскаго О-ва).

Это правило однако не лишаетъ страхователя права страховать одно и то же имущество въ разныхъ обществахъ по частямъ при условіи, что общая страховая сумма во всѣхъ обществахъ не будетъ превышать дѣйствительной стоимости имущества и что каждому страховому обществу объявлено о страхованіи подобнаго имущества въ другихъ обществахъ.

Наконецъ, послѣднее понятіе—о продолжительности страхованія—уставами большинства страховыхъ обществъ рѣшается въ томъ смыслѣ, что страхованіе можетъ быть заключаемо на всякий срокъ. Срокъ, на который страхованіе заключается, оказываетъ вліяніе на тарифныя ставки преміи, а именно: для страхованій, заключаемыхъ на сроки менѣе года, такъ называемыхъ краткосрочныхъ страхований, тарифныя ставки опредѣляются не по пропорциональному расчету годичной преміи, а въ размѣрѣ значительно высшемъ, такъ напр., за мѣсячный срокъ страхованія

взимается не $\frac{1}{12}$ годичной ставки, а $\frac{1}{5}$ таковой; за 3 мѣсяца не $\frac{1}{4}$, а $\frac{2}{5}$ годичной преміи и т. д.

Основаніемъ для допущенія скидки въ размѣрѣ годовой преміи при страхованиі на 5 лѣтъ служить капитализація суммы преміи, полученной впередъ за всѣ 5 лѣтъ сразу. На томъ же основаніи допускаются скидки съ преміи при страхованиі: на 2 года 5%, на 3 года 10% и на 4 года 15%.

Практика русскаго страхового дѣла болѣе продолжительнаго срока страхованиі чѣмъ пять лѣтъ не знаетъ.

Практика иностраннаго страхового дѣла примѣняетъ болѣе продолжительные сроки, достигающіе 15 лѣтъ.

Къ сожалѣнію, недобросовѣстная конкуренція нашла благодатную почву въ пятилѣтнихъ страхованихъ. Успѣхъ подобной конкуренціи основанъ на томъ, что, заключая страхованиѣ на пять лѣтъ и дѣляя скидку въ размѣрѣ годичной преміи, недобросовѣстный конкурентъ принимаетъ въ уплату причитающихся сборовъ векселя или другіе долговые документы, разсрочивающіе платежъ на пять лѣтъ. Указаннымъ способомъ многолѣтнее страхованиѣ сводится къ обыкновенному годовому страхованию, пользующемуся лишь нелегальною скидкою въ 20%.

ГЛАВА VII.

Органы управления.

Прежде чѣмъ перейти къ заключенію договора страхованія, необходимо ознакомиться съ организацией страхового предпріятія и тѣми ея институтами, которые приводятъ въ движение весь сложный механизмъ.

Органы управления можно раздѣлить на три части, а именно: внутренній органъ—Правленіе общества, внѣшніе органы—Отдѣленія и Агенты и, наконецъ, органъ, служащій связующимъ элементомъ первыхъ двухъ,—Инспекцію.

Правленію страхового общества, состоящему какъ и правленіе каждого акціонерного или паевого предпріятія изъ большаго или меньшаго числа директоровъ, принадлежать лишь наблюдательныя функціи, такъ какъ коллективному, а слѣдовательно и мало подвижному организму не подъ силу фактическое управлениe дѣломъ. Текущіе вопросы страхового дѣла должны быть рѣшаемы немедленно, такъ какъ отъ этого зависитъ успѣхъ всего дѣла: ожидать рѣшенія правленіемъ вопроса о принятіи или отклоненіи того или другого страхованія немыслимо, въ виду вообще срочности дѣла и конкуренціи другихъ обществъ, какъ немыслимо ожидать отъ Правленія указанія, какой способъ

ликвидациі примѣнить при пожарномъ убыткѣ, требующемъ принятія тотчасъ же мѣръ къ охранѣ интересовъ общества. Въ виду указанныхъ условій веденіе текущихъ дѣлъ ввѣряется управляющему дѣлами, снабженному большими или меньшими полномочіями.

Отъ лица, состоящаго во главѣ страхового общества, зависитъ направленіе всего дѣла, а потому такое лицо должно быть не только хорошимъ страховымъ техникомъ, но должно обладать широкимъ кругозоромъ, знаніемъ экономическихъ условій данной страны и правильной коммерческой ініціативой, но отнюдь не богатой фантазіей, которая нерѣдко ведетъ къ гибели все дѣло.

Въ лицѣ Управляющаго дѣлами сосредоточены всѣ руководящія функции, которыя онъ приводитъ въ исполненіе черезъ подвѣдомственные ему инспекцію и отдѣленія: организаціи, контрольное, перестрахованія, пожарное, бухгалтеріи и статистики. Для приема страхованій, заключаемыхъ непосредственно въ Правленіи, существуетъ мѣстное операционное отдѣленіе. Кромѣ того для заготовки бланковъ и канцелярскихъ принадлежностей, для полученія и отправки почты и веденія всѣхъ прочихъ хозяйственныхъ дѣлъ обыкновенно имѣется специальное лицо съ необходимымъ числомъ помощниковъ.

Самой существенной функцией отдѣленія организаціи является организація, наблюденіе и направленіе страховой дѣятельности на мѣстахъ.

Пользуясь данными какъ общей статистики, такъ и статистическими цифрами своего общества, а рав-

но докладами инспекторовъ и агентовъ, отдѣль организаціи, на основаніи собираемыхъ материаловъ, долженъ давать указанія, гдѣ слѣдуетъ развивать пріемъ страхованій, какихъ именно и до какихъ предѣловъ (максимумовъ) и гдѣ, наоборотъ, слѣдуетъ сокращать пріемъ страхованій и какихъ именно. На обязанность отдѣленія организаціи возлагается все дѣлопроизводство по назначенію и увольненію агентовъ и инспекторовъ и выработка условій вознагражденія этихъ лицъ, а также контроль за аккуратностью и продуктивностью работы каждого отдѣльного лица и выясненіе причинъ малоуспѣшности сотрудниковъ.

Во главѣ отдѣла организаціи должно стоять лицо, вполнѣ знакомое со страховымъ дѣломъ и условіями работы на мѣстахъ, что достигается не только кабинетнымъ изученіемъ вопросовъ страховой организаціи, но и личнымъ посѣщеніемъ болѣе важныхъ центровъ фактической работы. Принимая во вниманіе постоянное общеніе съ массой лицъ, завѣдующій организаціей долженъ обладать для сего необходимымъ умѣньемъ и тактомъ.

На обязанности контрольного отдѣленія *) лежитъ техническая провѣрка представляемыхъ агентами страховыхъ документовъ, какъ то: провѣрка плановъ и расцѣнокъ, контроль сосѣдства и максимума, опредѣленного для данного квартала или мѣстности, правильность примѣненія тарифной ставки преміи и дру-

*) Если дѣло принимаетъ большиe размѣры, то территорія, на которой работаетъ данное общество, разбивается на районы, ввѣряемые отдѣльнымъ контролерамъ.

гихъ сборовъ и т. п. Руководствуясь страховыми документами и докладами инспекторовъ объ общемъ осмотрѣ городовъ и объ осмотрѣ отдельныхъ рисковъ, контрольное отдѣленіе должно давать заключенія о принятіи или отклоненіи новыхъ страхований, а равно слѣдить за своевременнымъ принятиемъ мѣръ къ невозобновленію нежелательныхъ страхований. Для правильного выполненія контрольнымъ отдѣленіемъ своихъ функций оно должно имѣть хорошо организованный архивъ страховыхъ документовъ.

Прежде чѣмъ перейти въ архивъ каждый документъ по принятымъ и возобновляемымъ страхованиемъ съ помѣткою о размѣрѣ перестрахованія, утверждаемою Управляющимъ дѣлами или его замѣстителемъ, передается въ отдѣленіе перестрахованія. Къ обязанностямъ этого отдѣленія относятся всѣ сношения съ другими страховыми обществами, которымъ данное общество передаетъ перестрахованія (нашъ счетъ—*conto-nostro*) и на оборотъ отъ которыхъ оно принимаетъ перестрахованія (ихъ счетъ—*conto-loro*).

Одному изъ самыхъ существенныхъ вопросовъ страхового дѣла—вопросу о перестрахованіи—будетъ посвящена особая глава, а потому тамъ же мы ознакомимся болѣе подробно съ работой отдѣленія перестрахованія.

Само название пожарного отдѣленія указываетъ намъ, какія функции сосредоточены въ этомъ отдѣленіи. Однако значеніе пожарного отдѣленія возможно уяснить себѣ только тогда, когда будетъ выясненъ вопросъ о ликвидациіи пожарныхъ убытковъ, что нами будетъ сдѣлано въ своемъ мѣстѣ.

Что касается отдельеній статистики и бухгалтеріи, то о назначеніи первой мы уже имѣли случай дать небольшое представлениe, а о задачахъ бухгалтеріи рѣчь будетъ въ особомъ сочиненіи, составящеъ второй томъ.

Переходя къ обзору обязанностей инспекторовъ, мы должны констатировать, что въ ихъ лицѣ сосредоточены, выражаясь иносказательно, зрѣніе и слухъ всего дѣла. Только благодаря хорошему подбору инспекторовъ страховое общество имѣетъ возможность управлять цѣлой арміей сотрудниковъ, разбросанныхъ на громадномъ пространствѣ.

При правильной постановкѣ дѣла вся территорія, на которой работаетъ страховое общество, дѣлится на округи, ввѣряемые отдельнымъ инспекторамъ. Окружный инспекторъ избираетъ своимъ постояннымъ мѣстомъ жительства или центральный пунктъ, или же тотъ пунктъ, гдѣ сосредоточена наибольшая по размѣрамъ операций и ихъ важности работа. Къ обязанностямъ инспекторовъ относится: 1) изученіе съ экономической и бытовой стороны района своей дѣятельности; 2) указаніе такихъ мѣстностей, гдѣ страховое общество не работаетъ, но гдѣ работа была бы возможна; 3) назначеніе и увольненіе агентовъ; 4) инструкуированіе вновь назначаемыхъ агентовъ, т. е. преподаніе имъ всѣхъ необходимыхъ указаній относительно страхового дѣла вообще и въ частности о примѣненіи правилъ и инструкцій даннаго общества, а равно общихъ для всѣхъ обществъ правилъ и тарифовъ премій; 5) оказаніе содѣйствія агентамъ въ

пріобрѣтеніи желательныхъ страхований; 6) техническая ревизія агентовъ, состоящая въ осмотрѣ вновь принятыхъ агентами страхований и въ проверкѣ или составленіи оцѣнокъ и плановъ болѣе крупныхъ страхований, въ особенности фабрикъ заводовъ и крупныхъ сельскохозяйственныхъ рисковъ; 7) принятие мѣръ къ уничтоженію нежелательныхъ рисковъ; 8) денежная ревизія агентовъ и принятие мѣръ къ своевременной высылкѣ агентами отчетовъ и денегъ, а равно обеспеченіе денежныхъ интересовъ общества; 9) періодической осмотрѣ, совмѣстно съ инспекторами другихъ обществъ, отдѣльныхъ городовъ и мѣстностей и составленіе плановъ этихъ городовъ, служащихъ руководствомъ какъ для агентовъ, такъ и для правленій обществъ, и 10) наконецъ одна изъ самыхъ важныхъ функций страхового дѣла—ликвидациѣ пожарныхъ убытковъ.

О всѣхъ своихъ дѣйствіяхъ инспекторъ обязанъ своевременно сообщать Правленію и подкрѣплять свои доклады, тамъ гдѣ это требуется, необходимыми документами.

Живя въ своемъ районѣ, инспекторъ долженъ, однако, быть въ курсѣ намѣреній Правленія о направлениі дѣятельности. Достигается это періодическими собраніями или съездами инспекторовъ въ Правленіи общества, а въ экстренныхъ случаяхъ личными докладами по вызову Правленія того или другого инспектора.

Считаемъ необходимымъ еще разъ подчеркнуть, что отъ состава инспекціи въ значительной степени

зависитъ успѣхъ дѣла, а потому на формированіе этого состава должно быть обращено особенное вниманіе, такъ какъ каждая ошибка инспектора по незнанію ли дѣла, или въ зависимости отъ его нравственныхъ качествъ, грозить обществу не только убытками въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ, но еще, что гораздо хуже, порочить хорошее коммерческое имя предпріятія.

Въ началѣ настоящей главы было указано, что внѣшними мѣстными представителями страхового общества являются или отдѣленія, или агенты.

Между той и другой организаціей есть существенная разница.

Отдѣленіе представляетъ изъ себя постоянное учрежденіе даннаго общества, которому въ большей или меньшей степени обезпечивается непрерывная дѣятельность, независимо отъ личнаго состава. Это не значитъ, что личный составъ отдѣленія, а въ особенности управляющій отдѣленіемъ, не имѣетъ никакого вліянія на работу въ отдѣленіи. Напротивъ, вліяніе лица, стоящаго во главѣ отдѣленія имѣетъ серьезное значеніе для успѣха дѣла, но съ замѣной или уходомъ даже управляющаго отдѣленіемъ работа отдѣленія, при правильной организаціи его, продолжается остающимся личнымъ составомъ служащихъ и сотрудниковъ. Перемѣна управляющаго отдѣленіемъ получаетъ замѣтное отраженіе на размѣрахъ и результатахъ дѣятельности не вдругъ, а спустя по меньшей мѣрѣ годовой періодъ, въ теченіе котораго окончатся сроки всѣхъ годовыхъ и краткосрочныхъ страхований, т. е.

такого срока, въ предѣлахъ котораго можетъ произойти или возобновленіе или перемѣна всего страхового портфеля. Управляющій и служащіе отдѣленія несутъ лишь нравственную отвѣтственность передъ обществомъ; материальная отвѣтственность наступаетъ только въ томъ случаѣ, когда обществу нанесенъ убытокъ кѣмъ либо изъ служащихъ со злымъ умысломъ или съ корыстной цѣлью.

Такъ какъ управляющій и служащіе въ отдѣленіи получаютъ опредѣленное вознагражденіе въ видѣ жалованія, наградныхъ и т. п. и лишь косвенно могутъ быть заинтересованы въ результатахъ дѣла тантъемой, то открывать отдѣленія представляется возможнымъ только въ такихъ пунктахъ, где уже обеспечена работа въ большихъ размѣрахъ, дающихъ возможность окупать нормальные расходы по приобрѣтенію страхованій. Прочность организаціи отдѣленія, исполняющаго по приему страхованій функціи Правленія, достигается хорошимъ составомъ сотрудниковъ-агентовъ, работающихъ черезъ посредство отдѣленія, чѣмъ достигается болѣе быстрое рѣшеніе всѣхъ возникающихъ вопросовъ.

Если не имѣется на лицо названныхъ выше благопріятныхъ условій для организаціи отдѣленія, то предпочтеніе должно быть отдано назначенію въ такомъ пунктѣ агента, который работалъ бы непосредственно съ Правленіемъ. Приобрѣтеніе страхованій черезъ посредство агента не грозитъ непроизводительными расходами, такъ какъ вознагражденіе агентамъ назначается въ 0/00 отъ собранной преміи,

слѣдовательно расходъ на вознагражденіе агента находится въ непосредственной зависимости отъ успѣшности его работы. Кромѣ того агентъ несетъ полную материальную отвѣтственность за сохранность денегъ и расчеты со страхователями, тогда какъ управляющій отдѣленіемъ, какъ было указано выше, является отвѣтственнымъ за причиненные имъ убытки только въ томъ случаѣ, если его неправильныя дѣйствія могутъ быть подведены подъ уголовный кодексъ.

Занятіе агентурою, за рѣдкими исключеніями, представляетъ изъ себя побочное занятіе, вспомогательный источникъ для добыванія средствъ къ существованію. Подобный характеръ работы нерѣдко отражается на своевременности и аккуратности ея, что въ страховомъ дѣлѣ влечетъ за собой подчасъ значительные и непоправимые убытки. Ничего подобнаго не должно быть въ работѣ отдѣленія, гдѣ для всѣхъ служащихъ получаемое вознагражденіе является единственнымъ источникомъ средствъ къ существованію. Въ тѣхъ случаяхъ, когда дѣятельность агента распространяется не только на одинъ определенный пунктъ, но обнимаетъ болѣе или менѣе значительный районъ, агенту предоставляется право, за его материальною отвѣтственностью, давать передовѣрія другимъ лицамъ, которыя именуются субъ-агентами.

Субъ-агенты работаютъ за счетъ своего агента и отъ него получаютъ вознагражденіе и правленіе въ ихъ взаимные расчеты не вмѣшивается. Работа черезъ субъ-агентовъ при посредствѣ агентовъ имѣеть

ту невыгодную особенность, что послѣдніе изъ получаемаго отъ правленія вознагражденія оставляетъ часть въ свою пользу, чего не бываетъ при работѣ съ субъ-агентами при посредствѣ отдѣленія.

Все сказанное приводитъ насъ къ заключенію, что при организаціи страхового дѣла на мѣстахъ въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ должны быть тщательно взвѣшены всѣ положительныя и отрицательныя стороны той и другой формы работы и только тогда можетъ быть рѣшенъ вопросъ, открывать ли отдѣленіе или преимущество на сторонѣ назначенія агента.

ГЛАВА VIII.

Обязательство страхователя.

Договоръ страхованія заключается между страхователемъ и страховщикомъ обязательнo въ письменной формѣ. Такой договоръ, представляя изъ себя двухсторонній договоръ, отличается отъ другихъ договоровъ по имущественнымъ сдѣлкамъ тѣмъ, что каждая изъ договаривающихся сторонъ излагаетъ принятыя на себя обязательства въ отдѣльныхъ документахъ: для страхователя этимъ документомъ служить страховое объявленіе съ надлежащими приложеніями, а для страховщика — полисъ или замѣняющая его предварительная квитанція, а въ случаѣ возобновленія страхованій безъ какихъ бы то ни было измѣненій на дальнѣйшій срокъ—возобновительное свидѣтельство. Указанные документы служать основаниемъ для рѣшенія всѣхъ вопросовъ, связанныхъ съ даннымъ страхованіемъ и изъ него вытекающихъ, а потому на точность и тщательность ихъ составленія должно быть обращено особенное вниманіе. Страхователь, желая отдать на страхъ имущество, обязанъ дать страховщику объявленіе, всѣ данные въ коемъ скрѣпляются подписью страхователя. Несмотря на то, что страховщику предоставляется право осмотра имущества, предлагаемаго на страхъ,

черезъ своихъ представителей и агентовъ, тѣмъ не менѣе даннныя, помѣщаемыя въ страховомъ объявленіи, должны соотвѣтствовать дѣйствительности. Неправильныя показанія въ объявлениіи, если не всегда поражаютъ силу страхового договора, то во всякомъ случаѣ пользы не приносятъ ни той, ни другой изъ договаривающихся сторонъ: страховое общество невѣрными данными, какъ будетъ выяснено въ отдѣлѣ перестрахованія, можетъ стать на ложный путь при распределеніи страхованія между собственной долей и долей перестрахованія; страхователь не можетъ извлечь выгоды изъ ложныхъ данныхъ, такъ какъ послѣ пожара страховщику предоставлено право прѣверить соотвѣтствіе сгорѣвшаго имущества съ страховымъ объявлениемъ и страхователь рискуетъ не получить даже дѣйствительно понесеннаго имъ убытка.

При заключеніи договора страхованія должны быть указаны въ страховыхъ документахъ всѣ отличительныя черты объекта страхованія, а также какія права имѣетъ страхователь къ данному страховому имъ имуществу. Различнаго рода имущества имѣютъ и различные отличительные признаки, въ зависимости отъ этого объявленія бываютъ слѣдующихъ родовъ:

- 1) Объявленіе на страхование движимаго имущества,
- 2) " " " строеній,
- 3) " " " товаровъ,
- 4) " " " сельско - хозяйственныхъ продуктовъ,

- 5) Объявленіе на страхованіе фабрикъ и заводовъ,
- 6) " " " судовъ,
- 7) " " " локомобилей,
- 8) " " " лѣсныхъ матеріаловъ

и друг.

Обыкновенно страховое объявленіе состоитъ изъ вопросовъ и отвѣтовъ на нихъ страхователя.

Общія для всякаго рода объявленій требованія сводятся къ указанію: 1) точнаго мѣстонахожденія предлагаемаго на страхъ имущества: губерніи, города, мѣстечка, села, имѣнія, улицы, № дома и т. д.; 2) названія страхователя, т. е. званія, имени, отчества и фамиліи или названія фирмъ у юридическихъ лицъ; 3) тѣхъ же данныхъ относительно владѣльца имущества, если страхователь и владѣлецъ не одно и то же лицо; 4) свѣдѣній о томъ, не помѣщается ли въ данномъ имуществѣ или въ зданіи, въ которомъ имущество находится, легко воспламеняющіеся предметы или огнеопасныхъ производствъ, какъ то: пеньки, пакли, льна, хлопка, издѣлій изъ дерева, фосфора, керосина, скіпидара, дегтя, сала и т. п.; трактировъ, постоялыхъ и извозчичихъ дворовъ и т. п.; 5) тѣхъ же данныхъ относительнососѣднихъ имуществъ; свѣдѣній о томъ, 6) не застраховано ли предлагаемое на страхъ имущество въ другомъ страховомъ учрежденіи, въ какомъ именно и въ какой суммѣ; 7) въ какомъ страховомъ учрежденіи страховалось имущество прежде и въ какой суммѣ; 8) не было ли въ имуществѣ пожара за послѣднія пять

лѣтъ, если былъ, то когда и въ какомъ размѣрѣ было получено вознагражденіе; 9) не состоитъ ли имущество въ залогѣ и у кого именно.

Перечисливъ общіе для всякаго рода страхований вопросы, считаемъ необходимымъ указать, что эти вопросы не плодъ празднаго любопытства и что отвѣты на нихъ вызываются существомъ дѣла. Точное указаніе мѣстонахожденія предлагаемаго на страхъ имущества необходимо для констатированія того факта, что страхуется именно данное имущество, а не какое либо другое. Кроме того страховое общество, зная, гдѣ находятся застрахованныя у него имущества, въ случаѣ пожара направляетъ туда своего представителя для спасанія и охраны имущества и защиты своихъ интересовъ *).

По вопросамъ второму, третьему и девятому названіе страхователя необходимо на тотъ случай, когда предстоитъ решить вопросъ, кому должно быть выдано пожарное вознагражденіе, когда лицо страхователя и владѣльца имущества не совпадаетъ. Такъ напр., пожарное вознагражденіе должно быть выдано владѣльцу имущества или, въ крайнемъ случаѣ, съ его согласія страхователю, если послѣдній является только арендаторомъ или комиссионеромъ по данному имуществу; наоборотъ, пожарное вознагражденіе должно быть обращено прежде всего на погашеніе закладной и лишь съ согласія залогодержателя можетъ быть выдано владѣльцу имущества. Здѣсь приведены

*) Обязанность выѣзжать на пожары возлагается на агентовъ, а въ крупныхъ центрахъ на специальныхъ брандъ-инспекторовъ.

только характерные случаи и мы не будемъ останавливаться на другихъ—болѣе рѣдкихъ. Четвертый и пятый вопросы имѣютъ серьезное значеніе для опредѣленія степени огнеопасности страхованія, а слѣдовательно имѣютъ рѣшающее значеніе и на принятіе на страхъ или отклоненіе даннаго имущества, а въ крайнемъ случаѣ на ту или другую долю перестрахованія принятаго страхованія. Шестой вопросъ возлагаетъ отвѣтственность на страхователя за двойное страхованіе одного и того же имущества, что, какъ уже было указано выше, нарушаетъ основной принципъ страхованія, запрещено уставами всѣхъ безъ исключенія страховыхъ учрежденій и поражаетъ дѣйствительность договора по тому и другому страхованію. Если же данное имущество достраховывается или представляется совмѣстное страхованіе различныхъ страховыхъ учрежденій, то отвѣтъ на шестой вопросъ необходимъ для опредѣленія, не является ли страхованіе преувеличеннымъ. Седьмой и восьмой вопросы важны для опредѣленія желательности и нежелательности страхованія съ субъективной стороны; отвѣтъ на эти вопросы даетъ причина отказа предшествующаго страховаго общества отъ продолженія страхованія, такъ какъ ни одинъ страховщикъ не только не отказывается отъ хорошаго страхованія, но всѣми силами старается удержать его. Наконецъ горимость и размѣръ пожарнаго вознагражденія прямо указываютъ на степень выгодности страхованія, ибо страховщикъ не отказывается отъ страхованія имуществъ, горѣвшихъ при нормальныхъ условіяхъ.

Кромъ общихъ вопросовъ для объявлений, въ зависимости отъ рода страхованія, имѣется цѣлый рядъ вопросовъ, касающихся даннаго рода страхованія.

Въ объявлении на страхованіе движимаго имущества на первомъ мѣстѣ по важности стоитъ вопросъ, въ какомъ строеніи хранится отдаваемое на страхъ имущество, т. е. камennомъ, смѣшанномъ или деревянномъ и чѣмъ крыто зданіе: желѣзомъ, деревомъ и т. п. Вопросъ этотъ имѣетъ существенное значеніе для опредѣленія огнеопасности, а слѣдовательно и размѣра преміи, взимаемой за данное страхованіе.

Слѣдующій вопросъ о томъ, въ одномъ или разныхъ строеніяхъ хранится имущество, имѣетъ решающее влияніе на опредѣленіе величины риска, что важно для опредѣленія долей собственнаго участія и передачи въ перестрахованіе, такъ какъ по одному общему нераздѣльному страхованию должно быть меньше оставлено на собственную долю, чѣмъ при страхованиихъ на ту же страховую сумму, но находящихся въ нѣсколькихъ изолированныхъ другъ отъ друга строеніяхъ. Кромѣ того огнеопасность страхованія зависитъ отъ того, въ которомъ этажѣ помѣщается имущество, сколько лѣстницъ ведутъ въ помѣщеніе и изъ какого онѣ материала, такъ какъ само собой понятно, что во время пожара гораздо легче спасать движимость, находящуюся въ первомъ этажѣ, чѣмъ движимость, находящуюся во второмъ этажѣ или выше, а также понятно, что сопротивляемость огню каменной или желѣзной лѣстницы гораздо больше огнеупорности деревянной. Наконецъ

послѣдній вопросъ, отапливается ли помѣщеніе и если отапливается, то какимъ способомъ, имѣть серьезнное значеніе для сужденія о возможности возникновенія пожара, такъ какъ пожарная статистика показываетъ, что одно изъ первыхъ мѣстъ среди причинъ возникновенія пожаровъ занимаетъ неисправность дымоходовъ, небрежность при топкѣ печей и т. п., а слѣдовательно, если помѣщеніе вовсе не отапливается или отапливается центральной системой (паровое или пароводяное отопленіе), то возникновеніе пожара въ такомъ помѣщеніи гораздо меньше, чѣмъ въ помѣщеніи, отапливаемомъ дровами или углемъ и тѣмъ болѣе при помощи переносныхъ печей.

Отвѣтивъ на приведенные выше вопросы, страхователь обязанъ дать опись имуществу, предлагаемому на страхъ. Подобная опись составляется обыкновенно по помѣщеніямъ съ указаніемъ стоимости по большему или меньшему числу видовъ имущества, какъ напр.: мебели въ столькихъ то комнатахъ на 3.000 р., платья на 2.000 руб., бѣлья на 1.200 руб. и т. д.; при этомъ подробный перечень требуется лишь при значительныхъ суммахъ страхованія серебра, картинъ и книгъ, а для музыкальныхъ инструментовъ, составляющихъ предметъ домашняго обихода, но не товаръ, подробный перечень обязателенъ во всѣхъ случаяхъ.

Переходя къ разбору объявленія на страхованіе строеній, считаемъ необходимымъ указать, что это объявление имѣетъ въ виду исключительно граждан-

скія строенія въ городахъ или городскихъ селеніяхъ и притомъ такія строенія, которыя не имѣютъ спеціального назначенія (заводы, фабрики и пр.), но заняты жильемъ и служебными къ нимъ постройками (сараи, конюшни неторговыя, ледники и т. п.). Это требованіе однако не исключаетъ возможности, что часть строенія будетъ занята мастерскими ремесленнаго характера, торговыми помѣщеніями, складами, гостиницами, концертными залами и т. п.

Центральное мѣсто въ объявленіи по страхованию строеній принадлежитъ плану, а при незначительной страховой суммѣ эскизу, описанію строеній и подробной расцѣнкѣ строеній. Вопросы эти относятся къ компетенціи страховой и пожарной архитектуры, которая къ сожалѣнію въ инженерномъ искусстве Россіи занимаетъ очень скромное мѣсто, несмотря на то, что ни одно культурное государство не несетъ такихъ громадныхъ убытковъ отъ пожаровъ, какъ наше обширное отечество. Горимость въ Россіи зависитъ отъ двухъ причинъ: большая часть строеній, благодаря сравнительной дешевизнѣ лѣса, строится изъ дерева, вторая же причина неудовлетворительность планировки густо населенныхъ мѣстностей. У насъ нерѣдко застройка вновь возникающихъ селеній производится безъ всякаго опредѣленного плана, такъ что, несмотря на обиліе земли въ сравненіи съ другими Европейскими государствами, не имѣется удовлетворительныхъ проѣздовъ. Даже при законномъ разстояніи въ 4 сажени между постройками разныхъ владѣльцевъ, пожаръ въ деревянныхъ

кварталахъ нерѣдко не ограничивается однимъ строениемъ, но пожираетъ цѣлые районы. Способствуетъ этому отсутствіе хорошо организованныхъ и оборудованныхъ пожарныхъ командъ; если же за послѣднее 10-лѣтіе вопросъ о пожарныхъ командахъ двинулся значительно впередъ при содѣйствіи вольныхъ пожарныхъ обществъ, то во всякомъ случаѣ подобная общество не въ силахъ рѣшать вопросъ о правильномъ пожарномъ водоснабженіи и замощеніи улицъ и проѣздовъ, которые, при нашихъ климатическихъ условіяхъ, бываютъ иногда прямо недоступны дляѣзды безъ риска для жизни людей и лошадей и цѣлости пожарныхъ обозовъ. Незамѣнимую услугу при пожарахъ оказываютъ древесныя насажденія, но и въ этой области, вслѣдствіе слабой культурности населенія и отсутствія сознанія всей пользы древонасажденія, Россія далеко отстала отъ другихъ государствъ.

Изъ всѣхъ изложенныхъ соображеній вытекаетъ очевидность необходимости при приемѣ страхований имѣть точный планъ мѣстности, на которомъ должны быть нанесены какъ принимаемыя на страхъ и сосѣднія съ ними строенія, такъ и свободныя отъ построекъ пространства съ обозначеніемъ тѣхъ мѣсть, которыя засажены деревьями. На такомъ планѣ должны быть точно обозначены размѣры улицъ, проѣздовъ и разстояній между строеніями.

Мы не будемъ подробно останавливаться на описаніи и расцѣнкѣ строеній. Въ общемъ можно сказать, что объявленіе обнимаетъ собою вопросы, ка-

сающіеся главнымъ образомъ страхователя и другихъ субъектовъ, имѣющихъ то или другое имущественное или договорное отношеніе къ строенію. Описаніе строеній даетъ отвѣты только на такие вопросы, которые могутъ быть рѣшены при осмотрѣ строенія, какъ то: изъ какого материала, чѣмъ крыто, сколько этажей, имѣются ли брандмауэры и гдѣ именно и т. д. Однако отвѣты на вопросы описанія должны быть настолько обстоятельны, чтобы, не имѣя возможности по тѣмъ или другимъ причинамъ составить подробнай расцѣнки, можно было безошибочно опредѣлить, къ какой категоріи строеній отнести данное имущество, а слѣдовательно болѣе или мѣнѣе точно опредѣлить надлежащую тарифную ставку. Во всякомъ случаѣ на описаніе строенія необходимо смотрѣть лишь какъ на предварительныя свѣдѣнія.

Для того, чтобы рѣшить со всей полнотой вопросъ о страхованиіи данного строенія, необходимо имѣть подробную расцѣнку. Первый вопросъ, на который должна отвѣтить расцѣнка, это вопросъ, на сколько близка къ дѣйствительности стоимость строенія. Мы знаемъ, что стоимость строенія одинаковой кубатуры далеко не идентична. Зависитъ это отъ многихъ причинъ, а именно: отъ материала постройки, наружной и внутренней отдѣлки и т. д., поэтому расцѣнка строенія должна содержать въ себѣ не только количество отдѣльныхъ частей строенія, но и подробное указаніе, изъ какого материала и какимъ способомъ эти части сооружены.

Объявленіе на страхованіе товаровъ содержитъ

свои специальные вопросы, какъ напр.: предлагается ли на страхъ товаръ собственный или комиссионный; какого рода торговлю ведеть данное предпріятіе, т. е. розничную или оптовую; время существованія фирмы; кто ведеть дѣло, самъ хозяинъ или отвѣтственный приказчикъ и т. п. Особенное значеніе имѣютъ вопросы о размѣрѣ годового оборота и о томъ, гдѣ хранятся торговыя книги и документы во время прекращенія торговли. Отвѣты на два послѣдніе вопросы даютъ возможность при сохранности книгъ и документовъ послѣ пожара опредѣлить съ точностью количество и стоимость товара, находившагося на лицо въ моментъ пожара. Въ случаѣ уничтоженія книгъ и документовъ опытный экспертъ по даннаго рода торговлѣ, на основаніи оборота и другихъ вѣщественныхъ признаковъ, можетъ лишь съ большей или меньшей точностью опредѣлить количество товара, которое могло находиться на лицо въ моментъ пожара. Кроме того на объявленіи о страхованиіи товаровъ отъ страхователя отбирается подписка, что онъ обязуется вести правильно всѣ торговыя книги такимъ образомъ, чтобы по нимъ во всякое время можно было произвести точный учетъ застрахованного товара.

Подъ страхованиемъ сельско-хозяйственныхъ продуктовъ понимается страхование сырыхъ или полуготовыхъ продуктовъ, хранящихся на открытыхъ мѣстахъ (въ полѣ) или находящихся въ обработкѣ (въ ригѣ, на току и т. д.), а также продуктовъ, находящихся въ сельско-хозяйственныхъ предпріятіяхъ (хлѣбъ въ зернѣ, ленъ, спиртъ и т. п.). Поэтому важное

значеніе имѣеть планъ или чертежъ расположенія продуктовъ съ указаніемъ количествъ, сосредоточенныхъ въ одномъ мѣстѣ, и разстоянія между отдѣльными группами, а равно разстоянія отъ жилыхъ строеній. Для опредѣленія качества продуктовъ объявленіе содержитъ цѣлый рядъ характерныхъ вопросъ, какъ напр.: ведется ли полевое хозяйство экономическимъ или испольнымъ трудомъ; не пострадали ли посѣвы отъ градобитія, насѣкомыхъ и др. причинъ; сколько десятинъ было засѣяно каждымъ продуктомъ и сколько копенъ получено съ десятины каждого продукта и т. п. Для выясненія объективной и субъективной огнеопасности страхователь долженъ указать: ведетъ ли онъ хозяйство въ собственномъ имѣніи или арендованномъ и въ послѣднемъ случаѣ— когда кончается срокъ аренды, а также какимъ способомъ будетъ производиться обмолотъ: руками или локомобилемъ и гдѣ именно. Какъ и по страхованию товаровъ страхователь обязуется вести если не подробную отчетность по всему хозяйству, то во всякомъ случаѣ книги прихода и расхода застрахованныхъ продуктовъ.

Между прочимъ считаемъ необходимымъ указать, что каждое объявление на страхование имуществъ вообще сопровождается свѣдѣніями агента, принявшаго данное страхование. По всѣмъ объявленіямъ, разсмотрѣннымъ нами ранѣе, свѣдѣнія агента касаются главнымъ образомъ такихъ вопросъ, которые даютъ возможность избѣжать сосредоточенія въ одномъ мѣстѣ крупныхъ рисковъ. Свѣдѣнія агента по страхо-

ванію сельско-хозяйственныхъ продуктовъ отличаются характерными данными, свойственными исключительно такого рода страхованіямъ. Свѣдѣнія эти должны освѣтить субъективныя особенности страхователя и предмета страхованія. Нами уже было однажды указано, что въ сельско-хозяйственныхъ страхованіяхъ громадную роль играетъ сосѣдство, которое служить показателемъ огнеопасности, однако не съ объективной точки зрењія, а съ субъективной. Страхованіе можетъ представлять очень желательный рискъ съ объективной точки зрењія, но если отношенія страхователя къ окрестнымъ крестьянамъ неудовлетворительны, то и рискъ по этой одной причинѣ долженъ быть признанъ весьма нежелательнымъ. Въ виду сказанного освѣщеніе вопроса объ отношеніяхъ страхователя къ окрестнымъ крестьянамъ вмѣняется въ непремѣнную обязанность агента. Субъективная особенность предмета страхованія касается главнымъ образомъ цѣны сельско-хозяйственныхъ продуктовъ, такъ какъ цѣна эта испытываетъ значительныя колебанія въ зависимости отъ удобствъ и способовъ путей сообщенія. Провозная плата сельскохозяйственныхъ продуктовъ составляетъ иногда столь значительную величину, что доставка ихъ на рынокъ становится не выгодной, если же при этомъ отсутствуетъ мѣстный спросъ, то при такихъ условіяхъ продуктъ не можетъ служить нормальнымъ объектомъ страхованія и страховая цѣна можетъ быть установлена лишь путемъ вычета провозной платы изъ биржевой цѣны ближайшаго рынка.

При страхованиі фабрикъ и заводовъ могутъ быть рассматриваемы четыре самостоятельныхъ объекта страхованія, а именно: строенія, оборудованія фабрикъ, материалы производства и продукты производства. Когда всѣ четыре объекта страхуются въ одномъ страховомъ обществѣ, то сама собой вытекаетъ необходимость имѣть въ страховомъ объявленіи отвѣты на всѣ вопросы, связанные съ каждымъ отдѣльнымъ объектомъ страхованія. Естественно такимъ образомъ, что выполненіе объявленія и всѣхъ къ нему приложеній при страхованиіи фабрикъ и заводовъ отличается особенною сложностью и требуетъ обязательно специальныхъ знаній по даннаго рода производству. Кромѣ обычныхъ требованій при составленіи плана строеній, при составленіи плана заводско-фабричныхъ строеній должно быть обращено особенное вниманіе на устройство различныхъ противопожарныхъ водопроводовъ, бассейновъ, гидрантовъ (пожарныхъ крановъ), автоматическихъ огнетушителей, а равно брандмауэръ, *) дающихъ возможность огра-

*) Брандмауэръ есть каменная стѣна толщиною не менѣе, какъ въ $1\frac{1}{2}$ кирпича, превышающая крышу высшаго изъ разъединяемыхъ строеній не менѣе, какъ на $\frac{1}{2}$ аршина, и всею своею толщиною перерѣзывающая имѣющіеся въ строеніяхъ деревянные карнизы, стропила, желоба и тому подобныя части, могущія способствовать распространенію огня съ одного строенія на другое.

Брандмауеры бываютъ:

Наружные, т. е. разъединяющіе несмежныя строенія и

Внутренніе, т. е. разъединяющіе смежныя строенія или части одного и того же строенія.

Въ брандмауерахъ допускаются отверстія для приводныхъ валовъ, но діаметромъ не шире того пространства, какое необходимо для прохода желѣзныхъ валовъ.

Изъ другихъ отверстій допускаются:

1) въ наружномъ брандмауэрѣ—двери или окна только въ нижнемъ

ничивать размѣры возникшихъ пожаровъ. Всѣ противопожарныя средства должны быть нанесены на планъ и описаны въ объявленіи. Насколько важное значеніе имѣютъ при фабрично-заводскихъ страхованихъ противопожарныя устройства, служить характернымъ показателемъ тотъ фактъ, что премія въ зависимости отъ устройствъ можетъ быть понижена болѣе чѣмъ на 50% своего обычнаго размѣра.

Дальнѣйшее объясненіе способа составленія объявленія и приложеній къ нему по фабрично-заводскимъ страхованиемъ слишкомъ далеко отвлекло бы насъ отъ намѣченной цѣли, а потому ограничимся лишь указаніемъ, что въ объявленіи и описаніи должно быть не только указаніе, къ какого рода производству относится данное предпріятіе, но и должны быть подробно освѣщены вопросы, какими экономическими и техническими способами ведется эксплоатація предпріятія. Кромѣ расцѣнки строеній къ объявлению должны быть приложены подробныя описи предметовъ оборудованія по отдѣльнымъ цехамъ предпріятія.

Ознакомившись съ требованіями, предъявляемыми къ составленію документовъ страхователями по главнѣйшимъ видамъ страхований, считаемъ необходимымъ указать, что агенты, являющіеся посредни-

этажѣ и при томъ непремѣнномъ условіи, чтобы отверстія дверей запирались желѣзными или обитыми толстымъ листовымъ желѣзомъ дверями, а окна плотно закрывались желѣзными ставнями;

2) во внутреннемъ брандмауэрѣ—двери, но съ тѣмъ условіемъ, чтобы отверстія для нихъ замыкались при помощи самодѣйствующаго механизма двойными желѣзными или обитыми съ обѣихъ сторонъ листовымъ желѣзомъ или уралитомъ дверями, плотно вставленными въ желѣзную раму, и чтобы эти двери были устроены на каменномъ полу и въ каменныхъ или желѣзныхъ коробкахъ.

ками между страхователями и своими довѣрителями, т.е. страховщиками—страховыми обществами,—должны все свое вниманіе обращать на добросовѣстное и корректное составленіе страховыхъ объявленій. Неопытный страхователь, не получивъ своевременно надлежащихъ разъясненій агента о послѣдствіяхъ неправильныхъ данныхъ въ объявлениі, можетъ понести значительные убытки и, наоборотъ, злонамѣренный страхователь при небрежномъ отношеніи агента къ осмотру принимаемаго риска, можетъ причинить значительный ущербъ страховому обществу. Само собой понятно, что агентъ долженъ не только отличаться корректностью и добросовѣстностью при исполненіи своихъ обязанностей, но и основательно знать уставъ и инструкцію своего общества, а равно тарифы и ихъ примѣненіе, что даетъ агенту значительныя преимущества при борьбѣ съ конкуренціей, т. к. неправильная, болѣе дорогая тарификація можетъ быть использована представителями другихъ обществъ.

Надлежащимъ образомъ выполненное объявление и всѣ къ нему приложенія страхователь, скрѣпивъ своею подписью, передаетъ непосредственно Правлению даннаго общества или его отдѣленію или агенту, которые имѣются у всѣхъ обществъ въ болѣе населенныхъ пунктахъ. Однако договоръ страхованія не можетъ считаться заключеннымъ до уплаты страхователемъ денегъ и полученія документовъ страховщика, разсмотрѣнію которыхъ мы посвятимъ слѣдующую главу.

ГЛАВА IX.

Обязательство страховщика.

Желая отдать на страхъ имущество, страхователь обращается или непосредственно въ Правленіе даннаго общества или къ его агентамъ. Какъ въ томъ такъ и въ другомъ случаѣ, по полученіи обязательства страхователя, т. е. объявленія со всѣми относящимися къ нему приложеніями, ему выдается такъ называемая предварительная квитанція и съ этого момента договоръ страхованія считается заключеннымъ. Названіе „предварительная“ присвоено подобной квитанціи потому, что страховщикъ обязанъ замѣнить ее полисомъ, который почитается, собственно говоря, договоромъ страхованія. Однако на практикѣ въ виду того, что квитанція до врученія полиса имѣеть съ нимъ одинаковую силу (§ 61 Устава I Росс. О-ва, § 60 Уст. II Росс. О-ва, § 55 Уст. С.-Петербургскаго О-ва Страхованій и т. д.), но не указано, въ какой срокъ полисъ долженъ быть врученъ, предварительная квитанція вполнѣ гарантируетъ страхователя, конечно при соблюденіи всѣхъ остальныхъ условій страхованія. Врученіе страхователю полиса служить до извѣстной степени контрольнымъ аппаратомъ агентовъ, т. к. полиса выписываетъ Правленіе общества. Само название „квитанція“ показываетъ, что кромѣ

передачи объявленія до полученія квитанції страхователь долженъ учинить расчетъ со страховщикомъ, т. е. долженъ уплатить страховую премію и др. сборы. Въ силу этого судебная практика признаетъ страховой договоръ состоявшимся, если у страхователя имѣется предварительная квитанція, не входя въ разсмотрѣніе вопроса о томъ, была ли таковая фактически оплачена.

Имѣя въ виду, что всѣ детали, относящіяся до субъектовъ страхованія, уже содержатся въ объявлениіи страхователя, а равно, что при наступленіи предусмотрѣнного договоромъ пожарного случая, установление размѣра убытка базируется главнымъ образомъ на этихъ же документахъ и, наконецъ, что полисъ или замѣняющая его квитанція служатъ лишь письменнымъ доказательствомъ въ рукахъ страхователя о совершенніи договора, содержаніе полиса и квитанціи весьма несложно. Обращаясь къ уставамъ обществъ, мы находимъ въ нихъ, въ болѣе или менѣе однородныхъ выраженіяхъ, лишь указаніе о томъ, что договорный актъ о заключенномъ страхованиі есть полисъ, но какое должно быть содержаніе самого документа, никакихъ указаній не содержится, за исключениемъ полисныхъ условій О-ва „Россія“ (§ 16), требующихъ обозначать въ полисѣ: „предметъ страхованія, мѣстонахожденіе его и срокъ, на который заключено страхованіе, размѣръ уплаченной преміи, цѣнность застрахованного имущества, всѣ взаимныя условія и обязательства между обществомъ и страхователемъ“. Болѣе полно требованія, предъявляемыя

къ внѣшней сторонѣ полиса, изложены въ проектѣ Гражданскаго Уложенія. Ст. 915 книги пятой (Обязательное Право) гласитъ, что „Договоръ страхованія долженъ быть удостовѣренъ на письмѣ. Страхователь имѣетъ право требовать отъ страховщика выдачи полиса, который долженъ быть подписанъ страховщикомъ и содержать означеніе:

- 1) имени, отчества и фамиліи или фирмы страховщика и страхователя;
- 2) предмета страхованія;
- 3) несчастія, отъ которого имущество застраховано;
- 4) времени заключенія договора, а равно времени, начиная съ которого и до которого страховщикъ отвѣчаетъ за причиненные несчастіемъ убытки;
- 5) размѣра страховой преміи;
- 6) размѣра страховой оцѣнки;
- 7) размѣра страховой суммы“.

Требованія, предъявляемыя проектомъ Гражданскаго Уложенія къ содержанію полиса, не противорѣчатъ практикѣ; иначе это быть и не можетъ, такъ какъ жизнь вырабатываетъ тѣ или другія нормы, а закону остается лишь признать за ними обязательную силу. Кромѣ внѣшней формы полиса необходимо помнить, что внутреннее его содержаніе основано на полисныхъ условіяхъ или соответствующихъ статьяхъ устава даннаго общества, обязательныхъ для обѣихъ договаривающихся сторонъ, а потому, кромѣ данныхъ, перечисленныхъ выше, на полисѣ должны быть полностью напечатаны полисныя условія, въ противномъ

же случаѣ страхователь долженъ получить уставъ общества, о чёмъ дѣлается отмѣтка на страховомъ объявленіи.

Обращаясь къ вопросу о сущности страхованія отъ огня, мы должны разобраться въ вопросѣ, какое же именно обязательство принимаетъ на себя страховщикъ по договору страхованія, т. е. полису. Прежде всего непремѣнною причиной пожарного убытка долженъ быть несчастный случай, слѣдовательно умышленный поджогъ страхователемъ или по его наущенію другимъ лицомъ застрахованного имущества не можетъ дѣлать отвѣтственнымъ страховщика за подобный убытокъ. Затѣмъ мы знаемъ, что причиной возникновенія огня можетъ быть не только несчастный случай, находящійся въ большей или меньшей зависимости отъ обращенія людей съ огнемъ и его добыванія, но и отъ стихійныхъ явлений природы, а потому по большинству уставовъ страховыхъ общества принимаютъ на себя отвѣтственность за поврежденіе или истребленіе имущества отъ молніи, газового взрыва и взрыва паровыхъ котловъ. Кроме того отвѣтственность страховщика распространяется не только на убытки отъ огня, но и на убытки и расходы по спасанію застрахованного отъ огня имущества во время пожара. Наоборотъ страховщикъ не принимаетъ на себя отвѣтственность за простой имущества *) (фабрикъ, жилыхъ домовъ и т. п.) послѣ пожара, а равно за

*) *Примѣчаніе.* Подъ вліяніемъ иностранныхъ страховыхъ обществъ и у насъ назрѣваетъ необходимость принимать отвѣтственность за простой имущества и другіе убытки, связанные съ пожаромъ.

пожарные убытки, когда причиной ихъ возникновенія были слѣдующіе случаи: 1) военные дѣйствія, 2) гражданская смуты и 3) землетрясеніе. Однако отказаться страховщику отъ отвѣтственности за пожарные убытки въ перечисленныхъ выше случаяхъ весьма трудно, такъ какъ должна быть точно установлена причинная связь не только по мѣсту, но и по времени, что данный пожаръ произошелъ именно отъ землетрясенія, гражданской смуты или военныхъ дѣйствій, а не отъ другого несчастнаго случая; освобожденіе же отъ отвѣтственности за убытокъ, который произошелъ отъ злого умысла страхователя, долженъ быть доказанъ обязательно судебнымъ порядкомъ.

Не останавливаясь на другихъ деталяхъ полисныхъ условій, считаемъ необходимымъ и усиленно рекомендуемъ каждому, изучающему страховое дѣло, основательно ознакомиться съ уставомъ одного изъ страховыхъ обществъ.

ГЛАВА X.

Измѣненіе страхового договора.

Измѣненія страхового договора находятся въ зависимости отъ перемѣнъ, происходящихъ въ субъектахъ и объектахъ страхованія, а также измѣненій условій сосѣдства. Въ зависимости отъ степени вліянія измѣненій на огнеопасность имущества договоръ страхованія или вовсе прекращается или продолжаетъ свое существованіе съ тѣми или другими послѣдствіями.

Измѣненіе субъектовъ страхованія можетъ произойти при переходѣ застрахованного имущества: въ собственность къ другому лицу, въ пользованіе другого лица при сдачѣ въ аренду и наконецъ имущество можетъ быть заложено. Во всѣхъ трехъ случаяхъ появляются новые субъекты страхового договора, о чемъ должно быть заявлено страхователемъ страховщику. Отъ страховщика зависитъ дать согласіе на продолженіе страхового договора при измѣнившихся условіяхъ или на досрочное прекращеніе договора. Въ случаѣ согласія на продолженіе договора, страховщикъ обязанъ сдѣлать обѣ этомъ надпись на полисѣ, въ противномъ случаѣ страховщикъ обязанъ вернуть страхователю страховую премію и пошлину по расчету за неистекшее время, причемъ однако гербовый сборъ

ни въ какомъ случаѣ не возвращается. Обыкновенно на подачу заявленія о произошедшихъ измѣненіяхъ дается трехдневный срокъ, а неисполненіе этого требованія парализуетъ силу самого договора и страхователь, въ случаѣ пожара, лишается права требовать убытки. Исключеніе составляетъ переходъ имущества къ наследникамъ, когда договоръ остается въ силѣ безъ заявленія о переходѣ имущества (§ 83 устава Перваго Росс. Стр. О-ва).

Измѣненіе страхованія въ объективномъ отношеніи можетъ произойти въ слѣдующихъ случаяхъ: 1) когда предметъ страхованія перемѣщенъ на другое мѣсто; 2) когда имущество или сосѣднее съ нимъ получило другое назначеніе, какъ напримѣръ: отдано подъ складъ легко воспламеняющихся веществъ или подъ огнеопасныя производства (фабрики и т. п.); 3) когда въ имуществѣ или сосѣдствѣ производятся постройки или перестройки, а въ особенности деревянныя; 4) когда застрахованное имущество подверглось большей опасности отъ огня и 5) когда имущество уничтожено (сломка дома, разборка машинъ и другого оборудованія фабрикъ и т. п.).

Въ перечисленныхъ случаяхъ, также какъ и при измѣненіяхъ субъектовъ страхованія, страхователь обязанъ заявить страховщику въ установленный срокъ о произошедшихъ перемѣнахъ.

При измѣненіяхъ въ объектѣ страхованія страховщикъ можетъ отказаться отъ продолженія договора и возвратить страхователю премію и пошлину по расчету за неистекшее время. Если страховщикъ согла-

шается оставить договоръ въ силѣ, то, въ зависимости отъ новыхъ условій объекта, можетъ потребовать отъ страхователя доплату сборовъ (преміи и гербовыхъ) за увеличившуюся огнеопасность имущества или, наоборотъ, за уменьшеніе огнеопасности имущества сдѣлать страхователю возвратъ преміи.

Съ вопросомъ о ликвидациіи договора послѣ пожара въ имуществѣ мы ознакомимся въ главѣ пожарныхъ убытковъ.

ГЛАВА XI.

Операционые расходы.

Раньше нами было уже указано, что органы по веденію операцій состоятъ изъ правленія, инспекціи и мѣстныхъ органовъ, т. е. отдѣленій и агентовъ. Каждый изъ перечисленныхъ органовъ требуетъ на свое содержаніе тѣхъ или иныхъ расходовъ.

Расходы правленія или, какъ ихъ принято именовать по официальной номенклатурѣ, „общіе расходы по управлению“ могутъ быть раздѣлены на:

- 1) содержаніе личнаго состава,
- 2) содержаніе помѣщенія,
- 3) налоги и повинности,
- 4) канцелярскіе расходы,
- 5) портовые расходы,
- 6) публикаціи и рекламы
- и 7) судебные расходы.

Расходы эти, въ свою очередь, состоятъ изъ цѣлаго ряда составныхъ частей.

Содержаніе личнаго состава слагается изъ:

- 1) содержанія членовъ правленія,
- 2) содержанія членовъ ревизіонной комиссіи,
- 3) содержанія управляющаго дѣлами и его помощниковъ,
- 4) содержанія служащихъ,

5) содержанія прислуги и артельщиковъ,

6) пенсій и пособій (въ томъ числѣ и отчисленій въ кассы служащихъ, гдѣ таковыя существуютъ; сюда же должны быть отнесены субсидіи столовой служащихъ)

и 7) суточныхъ, разъездныхъ и извозчичихъ расходовъ.

Расходы послѣднихъ четырехъ статей могутъ быть распределены еще по отдѣленіямъ: а) организації, б) бухгалтеріи и кассы, в) контроля, г) перестрахованія, д) пожарному отдѣленію и т. д.

Содержаніе помѣщеній слагается изъ:

- 1) арендной платы за помѣщеніе,
- 2) отопленія помѣщенія,
- 3) освѣщенія помѣщенія,
- 4) содержанія помѣщенія въ чистотѣ,
- 5) погашенія и содержанія движимаго имущества.

Если помѣщеніе правленія находится въ собственномъ домѣ, то въ такомъ случаѣ арендная плата должна быть отнесена къ операционнымъ расходамъ по существующимъ нормальнымъ цѣнамъ на помѣщенія въ данной мѣстности, дабы иметь возможность правильно учитывать какъ операционные расходы, такъ и доходность недвижимаго имущества.

Къ налогамъ и повинностямъ относятся:

- 1) промысловое свидѣтельство на предпріятіе;
- 2) личный промысловый налогъ за служащихъ правленія, конечно, если таковой общество принимаетъ на свой счетъ;

3) гербовый сборъ по кассовымъ операціямъ, текущимъ счетамъ и условіямъ найма, въ послѣднемъ случаѣ, когда таковой принимается на счетъ общества, а не на счетъ контрагента; (гербовый сборъ по храненію цѣнныхъ бумагъ и эксплоатациі недвижимыхъ имуществъ къ этой статьѣ отнесенъ быть не можетъ, а долженъ быть отнесенъ какъ накладной расходъ къ соответствующей операциі)

и 4) нотаріальные расходы, имѣющіе отношеніе къ документамъ общаго характера (довѣренности, копіи документовъ, выписки изъ книгъ и т. п.) Нотаріальные расходы, вызываемые документами спеціального характера (купчія крѣпости, документы по ликвідаціи пожарныхъ убытковъ и т. под.) должны быть рассматриваемы какъ накладные расходы, относимые къ данной сдѣлкѣ.

Канцелярскіе расходы состоять изъ:

1) канцелярскихъ и чертежныхъ принадлежностей;

2) печатанія книгъ, бланковъ и отчетовъ;

3) содержанія Тарифнаго Отдѣла акціонерныхъ обществъ (изданіе тарифовъ, инструкцій, циркуляровъ)

и 4) содержанія и пополненія библіотеки (спеціальная сочиненія, справочники, календари, газеты, журналы и пр.).

Портовые расходы состоять изъ:

1) расходовъ по простой, заказной и денежной корреспонденціи (почтовыя марки);

2) расходовъ на посылки (стоимость оплачивается почтовыми марками);

3) расходовъ на телеграммы (къ каждой квитанціи должна быть приложена для контроля прессъ-копія телеграммы)

и 4) расходовъ на телефоны.

Публикаціи и рекламы состоять изъ:

1) публикацій (уставныхъ, т. е. о созывѣ общихъ собраній, о выдачѣ купонныхъ листовъ къ акціямъ, отчета общества и пр.)

и 2) рекламъ (объявленія объ операціяхъ общества, проспекты, плакаты и т. под.).

Публикаціи объ утерѣ страховыхъ документовъ страхователями относятся на ихъ счетъ.

Судебные расходы состоять изъ:

1) содержанія и $\%$ вознагражденія юрисконсульта и другихъ повѣренныхъ;

2) расходовъ по консультаціямъ

и 3) судебныхъ издержекъ (судебная пошлины, марки и пр.).

Судебные расходы по пожарнымъ убыткамъ, по эксплоатациі имуществъ и т. под. должны быть рассматриваемы какъ накладной расходъ и къ общимъ расходамъ по управлению отнесены быть не могутъ.

Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію расходовъ другихъ органовъ управления необходимо замѣтить, что при веденіи одной отрасли страхованія отъ огня всѣ перечисленные выше общіе расходы по управлению составляютъ цѣликомъ накладной расходъ по данной

отрасли и могутъ быть точно опредѣлены въ 0/0% къ сбору преміи.

Вопросъ значительно осложняется, когда общество ведетъ нѣсколько страховыхъ операций, напр.: страхованіе отъ огня, страхованіе транспортовъ, страхованіе жизни и т. д. Такъ какъ каждая изъ этихъ операций существенно отличается условіями своей работы отъ другой, то и создать правильный коэфіціентъ-измѣритель для распредѣленія общихъ расходовъ не возможно. Въ такихъ случаяхъ, дабы избѣжать произвольного дѣленія расходовъ, необходимо вести учетъ расходовъ правленія по каждой отрасли страхованія отдельно и лишь въ группу общихъ расходовъ относить дѣйствительно общіе расходы, т. е. такие, которые непосредственнаго отношенія къ определенной отрасли не имѣютъ, какъ то: содержаніе членовъ правленія и ревизіонной комиссіи, содержаніе управляющаго дѣлами и служащихъ центральной бухгалтеріи и кассы и т. под.

Необходимо замѣтить, что въ зависимости отъ органическихъ причинъ, а также отъ различныхъ взглядовъ и различнаго пониманія общихъ расходовъ по управлению получаются и различные отношенія этихъ расходовъ къ сбору преміи.

Первое Россійское Страховое Общество отнесло въ 1909 году на страхованіе отъ огня общихъ расходовъ по управлению 800.487 р. 40 к., что составляетъ по отношенію къ сбору преміи въ 15.494.246 р. 10 к. за тотъ же годъ 5,16%.

Страховое Общество „Россія“ за тотъ же годъ отнесло на страхованіе отъ огня всего 491.873 р. 22 к. общихъ расходовъ, что составляетъ по отношенію къ сбору преміи въ 21.224.631 р. 67 к.—2,31%.

Варшавское Страховое отъ огня Общество отнесло на единственную имѣющуюся у этого Общества отрасль страхованія отъ огня въ 1909 г. 444.175 р. 19 к., что составляетъ по отношенію къ сбору преміи въ 6.921.173 р. 26 к.—6,42%.

Разница относительной величины % ставокъ до извѣстной степени находитъ себѣ объясненіе въ размѣрахъ сбора преміи, такъ какъ расходы страхового предпріятія, подчиняясь общему экономическому закону, не увеличиваются въ ариѳметической прогрессіи по отношенію къ сбору, но, наоборотъ, имѣютъ тенденцію при увеличеніи сборовъ къ относительному уменьшенію. Особенное вліяніе въ данномъ случаѣ оказываетъ размѣръ сбора преміи по принятымъ перестрахованіямъ отъ другихъ обществъ, такъ какъ этотъ сборъ на личный составъ правленій, составляющій главную статью общихъ расходовъ, почти никакого вліянія не оказываетъ. Во всякомъ случаѣ объясненіе разницъ относительныхъ величинъ расходовъ не можетъ быть примѣнено къ объясненію абсолютной величины общихъ расходовъ и эту разницу необходимо искать въ различныхъ способахъ распределенія общихъ расходовъ между отдѣльными отраслями страхованій, а также отнесеніи къ общимъ расходамъ накладныхъ расходовъ или наоборотъ общихъ расходовъ къ накладнымъ расходамъ. Такъ напримѣръ изъ

отчета Варшавского Общества мы видимъ, что въ числѣ общихъ расходовъ помѣщены расходы по составленію плановъ и оцѣнокъ, по содержанію главныхъ агентствъ и т. под., каковые расходы по существу являются накладными. Если для Варшавского Общества причисленіе накладныхъ расходовъ къ числу общихъ при веденіи одной огневой отрасли не имѣетъ существеннаго значенія, то при веденіи нѣсколькихъ операций это не должно быть допускаемо, такъ какъ при неправильномъ отнесеніи расходы попадали бы въ преувеличенномъ размѣрѣ или на отрасли, неповинныя въ томъ или другомъ расходѣ, или на общий счетъ убытковъ и прибылей.

Вторую категорію операционныхъ расходовъ, какъ уже было замѣчено выше, составляютъ расходы по инспекціи.

Содержаніе личнаго состава инстекціи состоитъ изъ:

- 1) жалованія и наградныхъ,
- 2) суточныхъ денегъ,
- 3) разѣздныхъ денегъ,
- 4) почтово-телеграфныхъ расходовъ
- и 5) налоговъ.

Кромѣ того, такъ называемые окружные инспектора, т. е. завѣдывающіе опредѣленнымъ раіономъ, получаютъ тантъему изъ чистой прибыли по своему округу.

Дѣятельность инспекторовъ идетъ въ двухъ направленияхъ, а именно по организаціи операций и по ликвидациіи убытковъ. Организація операций состоитъ

въ назначеніи и увольненіи агентовъ и ихъ контролѣ финансомъ и техническомъ, т. е. осмотрѣ страхований, составленіи въ особо серьезныхъ случаяхъ плановъ и оцѣнокъ и т. под., однимъ словомъ, организаціонная дѣятельность инспекторовъ направлена на пріобрѣтеніе страхований, а потому и расходы инспекторовъ, независимо отъ предмета расходовъ, должны группироваться по цѣлямъ, вызвавшимъ расходы, т. е. по организаціи и по ликвидациіи пожарныхъ убытковъ.

Расходы по организаціи являются накладнымъ расходомъ по отношенію къ сбору преміи, а расходы по ликвидациіи накладнымъ расходомъ пожарныхъ убытковъ.

Процентное отношеніе инспекторскихъ расходовъ по организаціи къ сбору преміи колеблется отъ 2% до 5%; расходъ, превышающій 5% сбора преміи, долженъ быть признанъ чрезмѣрнымъ и непосильнымъ для дѣла.

Остается спорнымъ вопросъ: къ какой категоріи относить тантъему инспекторовъ. Нельзя отрицать того обстоятельства, что тщательный выборъ страхований вліяетъ на прибыльность дѣла, но съ другой стороны, если мы признаемъ, что при самомъ добросовѣстномъ отношеніи къ выбору страхований должны быть пожарные убытки (въ противномъ случаѣ не было бы необходимости самаго страхованія) и что вѣроятность убытковъ съ математическою точностью опредѣлена быть не можетъ, то становится очевиднымъ, что тантъема находится всецѣло въ зависимости отъ размѣра пожарныхъ убытковъ.

Имѣя въ виду послѣднее обстоятельство, мы склонны считать тантъему накладнымъ расходомъ по пожарнымъ убыткамъ, тѣмъ болѣе, что при обратномъ рѣшеніи вопроса, вслѣдствіе отнесенія тантъемы къ расходамъ по пріобрѣтенію страхований, $\%$ -ная ставка этихъ расходовъ подвергалась бы значительнымъ колебаніямъ по отдѣльнымъ годамъ и могла бы вводить въ заблужденіе.

Третья и послѣдняя категорія операционныхъ расходовъ — расходы по содержанію агентовъ—состоять изъ:

- 1) содержанія конторъ отдѣленій и агентствъ,
- 2) комиссіи агентамъ,
- 3) вознагражденія за составленіе плановъ и оцѣнокъ,
- 4) портовыхъ расходовъ,
- 5) налоговъ и повинностей
- и 6) тантъемы.

Кромѣ того, въ исключительныхъ случаяхъ, агентамъ поручается исполненіе обязанностей инспекторовъ по организаціи дѣла или ликвидациіи незначительныхъ пожарныхъ убытковъ. Вызванные исполненіемъ этого рода обязанностей расходы должны быть отнесены къ числу инспекторскихъ расходовъ, такъ какъ вызваны исполненіемъ функций этихъ послѣднихъ.

Содержаніе конторъ отдѣленій существенно отличается отъ содержанія конторъ агентовъ. Въ первомъ случаѣ страховое общество несетъ за расходы предпринимательскій рискъ, а потому, само собой понятно,

принимаетъ на свой счетъ только фактические расходы, которые подлежать учету на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и расходы, производимые въ правлениі. Во второмъ случаѣ агенту назначается на содержаніе конторы опредѣленная сумма въ зависимости отъ предполагаемаго сбора преміи въ безотчетное его распоряженіе, а потому правление общества не имѣть возможности прослѣдить, какое назначеніе дано этой суммѣ агентомъ.

Самое существенное значение въ расходахъ по приобрѣтенію страхованій играетъ комиссія, выдаваемая агентамъ. Агентамъ назначается или только комиссія въ максимальномъ размѣрѣ 10% со сбора преміи, или уменьшенная комиссія, каковое уменьшеніе компенсируется выдачей тантремы отъ годового результата по данному агентству.

Вознагражденіе въ видѣ комиссіи плюсъ тантрема имѣеть двѣ нормы, а именно:

- 1) 7% комиссіи плюсъ 10% тантремы
- и 2) 8½% комиссіи плюсъ 5% тантремы.

По нашему мнѣнію предпочтеніе должно быть отдано второму способу вознагражденія агентовъ, т. е. комиссіи въ уменьшенномъ размѣрѣ плюсъ тантрема. Въ этомъ случаѣ у агента есть общность интересовъ съ обществомъ, побуждающая его болѣе тщательно относиться къ выбору страхованій. Однако практика послѣднихъ лѣтъ совершенно забываетъ о допустимыхъ нормахъ вознагражденія агентовъ и на этой почвѣ создается нездоровая конкуренція между обще-

ствами, наносящая большой ущербъ акціонерному страховому дѣлу.

Довольно значительную сумму расхода составляетъ вознагражденіе за составленіе эскизовъ, плановъ и оцѣнокъ, такъ называемые архитекторскіе расходы, выдаваемые агентамъ или специально назначаемымъ техникамъ. Это вознагражденіе, выдаваемое по опредѣленной таксѣ, колеблется въ зависимости отъ размѣра премій и страховой суммы отъ 1 до 25 руб., а въ тѣхъ случаяхъ, когда страхование находится въ мѣстонахожденія агента, вознагражденіе увеличивается на 50%. Вознагражденіе выдается только за тѣ документы, которые уже представлены правленію даннаго общества.

Мы не будемъ останавливаться на другихъ расчётахъ за планы, но укажемъ лишь, что, казалось бы, архитекторскіе расходы должны были бы появляться съ возникновеніемъ новыхъ объектовъ страхованія, однако на практикѣ это не такъ.

При взаимной конкуренціи отдельныхъ обществъ между собой при переходѣ одного и того же объекта страхованія изъ одного общества въ другое является необходимость въ составленіи новыхъ плановъ и оцѣнокъ, такъ какъ само собой понятно, что пострадавшій конкурентъ не дастъ своему счастливому сопернику имѣющихъ у него документовъ. Нерѣдки случаи, что мотивомъ перехода страхованія изъ одного общества въ другое служитъ отказъ повысить оцѣнку и страховую сумму и, конечно, тогда безъ новыхъ документовъ сдѣлка ни коимъ образомъ состояться не

можетъ. Вопросъ объ архитекторскихъ расходахъ въ отношеніи строеній поставленъ на болѣе нормальную почву въ Царствѣ Польскомъ, благодаря правильной постановкѣ ипотечной регистраціи и обязательному страхованию строеній.

Акционерныя страховыя общества сберегли бы значительную сумму архитекторскихъ расходовъ, выражаяющихся въ сотняхъ тысячъ рублей, устроивъ для всѣхъ общій архивъ плановъ и оцѣнокъ, какъ это уже предлагалось на Пожарномъ Съездѣ въ Москвѣ въ 1903 году *).

Всѣ расходы по пересылкѣ корреспонденціи правленія съ агентами и страхователями должны быть покрываемы изъ портовыхъ сборовъ, взимаемыхъ съ иногороднихъ (внѣ мѣста нахожденія правленія) страхователей и поступающихъ въ пользу страховыхъ обществъ, поэтому агенты относятъ подобные расходы на счетъ общества въ суммѣ фактически произведенаго расхода. Однако контроль столь мелкихъ расходовъ на практикѣ весьма обременителенъ и во избѣжаніе возможныхъ недоразумѣній по контролю дѣйствительныхъ расходовъ по пересылкѣ корреспонденціи слѣдуетъ отдавать предпочтеніе отчисленію въ пользу агента той или другой доли (отъ 25 до 50%) собираемыхъ имъ портовыхъ денегъ отъ страхователей, изъ коихъ онъ обязанъ покрывать всѣ свои почтовые расходы.

Налоги и повинности слагаются изъ государственного промысловаго налога, мѣстныхъ сборовъ и пропорциональнаго гербоваго сбора съ вознагражденій,

*). Примѣчаніе. См. докладъ А. Г. Измирова въ трудахъ Съезда.

выдаваемыхъ агентамъ по заключеннымъ съ ними условіямъ.

Всѣ отдѣленія и тѣ агенты, которые содержать специальныя конторы, должны выбирать „промышленное свидѣтельство на торговое предпріятіе второго разряда“, стоимость коего колеблется въ зависимости отъ класса мѣстности отъ 75 до 150 руб. въ доходъ Казны плюсъ мѣстные сборы, т. е. городскіе, земскіе и въ пользу сословныхъ учрежденій (на содержаніе коммерческихъ училищъ и судовъ и пр.). Расходъ на промышленное свидѣтельство для конторы страховыя общества принимаютъ на свой счетъ, такъ какъ стоимость государственного сбора по этимъ свидѣтельствамъ, на основаніи Положенія о промышленномъ налогѣ, принимается въ зачетъ налога съ капитала.

Кромѣ промышленного свидѣтельства на содержание конторъ агенты обязаны уплачивать личный промышленный налогъ взамѣнъ выбиравшихся до 1906 г. промышленныхъ свидѣтельствъ на личные промышленные занятія. По закону 2-го Января 1906 г. (Соб. уз. и распор. Правительства № 16 отъ 21-го января 1906 г.) уплата налога на личные промышленные занятія лежитъ на обязанности самихъ агентовъ, причемъ Общества принимаютъ на свой счетъ лишь расходъ, не превышающій суммы, которая уплачивалась до введенія Закона 2-го Января 1906 г. за промышленное свидѣтельство.

При уплатѣ промышленного налога на личные промышленные занятія агенты должны руководствоваться слѣдующими главнѣйшими правилами:



1) Основной промысловый налогъ на личныя промысловыя занятія исчисляется по совокупности получаемаго агентами, въ теченіе календарнаго года, жалованья и всякаго рода денежнаго вознагражденія (жалованье, комиссія, тантъема, наградныя и пр.):

Въ суммѣ до 1000 руб.	1%
свыше 1000 „ до 3000 руб.	2%
„ 3000 „ 5000 „	3%
„ 5000 „ 10000 „	4%
„ 10000 „ 15000 „	5%
„ 15000 „ 20000 „	6%
„ 20000 „	7%

Изъ общей суммы вознагражденія главныхъ агентовъ и агентовъ, на основаніи циркуляра Министра Финансовъ казеннымъ палатамъ отъ 13-го Іюля 1906 г. за № 6801, подлежать обложенію указанными выше $\frac{1}{2} \frac{1}{2}$ ставками лишь 30% общей суммы полученнаго вознагражденія, а не вся общая сумма вознагражденія.

Примѣчаніе. При исчислениі суммы вознагражденія вовсе не принимаются въ расчетъ: суточные и проѣздныя деньги, выдаваемыя по случаю командировокъ; плата за помѣщеніе, если таковое нанимается на имя и за счетъ Общества; расходы на составленіе плановъ (плановыя) и портовыя.

2) Суммы комиссионнаго вознагражденія плюсъ иное вознагражденіе, полученное агентами, подлежитъ обложенію промысловымъ налогомъ лишь въ

томъ случаѣ, если 30% общей суммы полученного отъ Общества вознагражденія составляютъ не менѣе 100 рублей.

3) Обложенію промысловымъ налогомъ подлежать только круглые сотни; напримѣръ, если сумма, подлежащая обложенію, составляетъ 789 рублей, то налогъ слѣдуетъ исчислять только съ 700 рублей. Суммы, не достигающія круглыхъ сотенъ, совершенно отбрасываются.

4) %—ыя ставки налога опредѣляются такимъ образомъ: если сумма, подлежащая обложенію, больше 1000 рублей, напримѣръ 1007 рублей, то для исчисленія налога слѣдуетъ примѣнить 2% ставку, т. е. налогъ составить 20 р.; для 3009 рублей—3% ставку, т. е. налогъ составить 90 рублей и т. д.; въ такихъ случаяхъ, однако, при исчисленіи самаго налога, суммы, не достигшія полныхъ сотенъ, во вниманіе не принимаются, какъ указано въ пунктѣ 2-мъ.

5) Если подлежащая оплатѣ сумма вознагражденія не достигаетъ 100 руб., то, согласно Циркуляра Министра Финансовъ 2-го Іюня 1899 г. за № 18678, таковая оплатѣ налогомъ вовсе не подлежитъ.

6) Налогъ долженъ быть вносимъ въ мѣстное Губернское или Уѣздное Казначейство при извѣщеніи не позже 14 Января слѣдующаго года, одновременно должны быть внесены мѣстные городской и земскій сборы съ суммы казеннаго налога.

Хотя уплата государственного промысловаго налога лежитъ на самихъ агентахъ, но на основаніи закона 2-го Января 1906 г. правленіе каждого дан-

наго общества должно представить въ Казенную Палату, по мѣсту своего нахожденія, списки тѣхъ агентовъ, вознагражденіе коихъ подлежитъ обложенію налогомъ, т. е. когда 30% этого вознагражденія составляютъ болѣе 100 р.

Расходы по оплатѣ гербовымъ сборомъ агентскихъ условій, въ зависимости отъ соглашенія, относятся на счетъ агента или принимаются обществомъ на свой счетъ. Въ послѣднемъ случаѣ расходъ долженъ быть признанъ накладнымъ расходомъ по пріобрѣтенію страхований и отнесенъ къ статьѣ повинностей и налоговъ.

Послѣдняя статья расходовъ по содержанію агентовъ—тантъема,—если таковая составляетъ одну изъ составныхъ частей вознагражденія агента, не можетъ быть названа процентнымъ вознагражденіемъ съ чистой прибыли по данному агентству, такъ какъ эта сумма исчисляется по заранѣе установленному способу. Обыкновенно сумма, съ которой агентъ получаетъ тантъему, исчисляется по слѣдующему способу: изъ суммы годового сбора преміи вычitaются пожарные убытки за данный годъ, какъ уплаченные такъ и подлежащіе уплатѣ и 20% съ преміи на покрытие расходовъ Правленія и агентства. Кромѣ того, въ нѣкоторыхъ обществахъ при исчислениі тантъемы принимается во вниманіе переносъ преміи за неистекшее время (резервъ преміи). Само собой понятно, что какъ резервъ преміи, такъ и разница между суммой, отложенной по неоконченнымъ убыткамъ, и суммой, дѣйствительно уплаченной за нихъ, прибавля-

ются къ сбору преміи при исчислениі тантьемы въ слѣдующемъ году и такимъ образомъ тантьема, недополученная агентомъ въ данномъ году, компенсируется ему въ слѣдующемъ году.

По тѣмъ же соображеніямъ, какъ и тантьема инспекторовъ, тантьема агентовъ должна быть признана накладнымъ расходомъ на пожарные убытки.

Прежде чѣмъ перейти къ дальнѣйшему изложению, считаемъ необходимымъ обратить вниманіе на то, что 0% —ое отношеніе операционныхъ расходовъ оказываетъ непосредственное вліяніе на результатъ, такъ какъ величина расходовъ такъ или иначе легче поддается вліянію руководителей дѣла, чѣмъ величина пожарныхъ убытковъ, которые находятся въ большой зависимости отъ причинъ, не поддающихся вліянію руководителей дѣла.

Иллюстрацію къ уясненію вопроса объ операционныхъ расходахъ мы находимъ въ общей статистикѣ Акционерныхъ Страховыхъ Обществъ.

Какъ оказалось за 15-лѣтній періодъ съ 1889 по 1904 годъ, пожарные убытки равнялись въ среднемъ:

1) по страхованиемъ въ городахъ и селахъ $68,2\%$, слѣдовательно на покрытие операционныхъ расходовъ и выдачи дивиденда осталось $31,8\%$.

2) по страхованиемъ въ усадьбахъ $76,6\%$, слѣдовательно на операционные расходы и дивидендъ осталось $23,4\%$;

3) по фабричнымъ страхованиемъ убытки равнялись 77% , слѣдовательно на операционные расходы и дивидендъ осталось лишь всего 23% и т. д.

Такимъ образомъ мы видимъ, что все вниманіе руководителей дѣла должно быть направлено для получения прибыли на уменьшеніе операционныхъ расходовъ, такъ какъ величина пожарныхъ убытковъ, какъ уже было указано, находится почти внѣ ихъ вліянія, а на увеличеніе тарифныхъ ставокъ не только нѣтъ надежды, но, наоборотъ, вслѣдствіе конкуренціи со взаимнымъ страхованіемъ, тарифные ставки все время замѣтно понижаются.

Кромѣ того, косвенное вліяніе на результатъ операционные расходы оказываютъ въ связи съ перестрахованіемъ. Къ выясненію этого вопроса мы вернемся въ слѣдующей главѣ—о перестрахованіи.

ГЛАВА XII.

Основы перестрахованія.

Возвращаясь къ тому, о чмъ мы неоднократно говорили въ другихъ отдѣлахъ относительно огнеопасности страхований, считаемъ необходимымъ еще разъ повторить, что максимумъ могущихъ быть пожарныхъ убытковъ отъ одного пожара находится всецѣло въ зависимости отъ распределенія страхований на страховомъ полѣ. Это положеніе не требуетъ доказательствъ, такъ какъ и безъ доказательствъ мы можемъ, не колеблясь, признать, что гораздо безопаснѣе имѣть десять отдѣльныхъ страхований по 10.000 руб., чмъ одно, однородное съ ними по качеству страхованіе, въ 100.000 рублей. — Отсюда мы можемъ сдѣлать дальнѣйшій выводъ въ томъ смыслѣ, что при постоянной одинаковой величинѣ страховой суммы вѣроятность величины убытка будетъ обратно пропорциональна количеству отдѣльныхъ страхований или иными словами: при увеличеніи числа страхований вѣроятность величины убытка будетъ уменьшаться и, наоборотъ, при уменьшеніи числа страхований вѣроятность величины убытка будетъ увеличиваться. Приэтомъ необходимо имѣть въ виду, что вѣроятность наступленія пожара совершенно не зависитъ отъ величины страхования, такъ какъ возникновеніе

пожара въ однородныхъ страхованіяхъ идентично для крупного и маленькаго объекта. Величина отдельныхъ страхований на практикѣ колеблется въ предѣлахъ отъ сотенъ до миллионовъ рублей и такъ какъ вѣроятность наступленія случая (пожара), какъ было указано выше, вполнѣ одинакова для крупного и маленькаго страхованія, то оставленіе цѣликомъ на собственной отвѣтственности миллионаго страхованія уничтожило бы въ корнѣ самую идею страхованія. Подобное веденіе дѣла было бы не страхованіемъ, а азартною игрою, такъ какъ оставленіемъ на собственной отвѣтственности миллионныхъ страхований ставилось бы на карту благополучіе всего предпріятія, ибо одинъ миллионный убытокъ могъ бы поглотить не только всю собранную премію, но и основной капиталъ. Выходъ изъ подобнаго положенія мы находимъ въ возможности регулировать вѣроятность величины убытка путемъ передачи отвѣтственности въ той или другой части страхованія другому однородному предпріятію, при этомъ само собой разумѣется, что соотвѣтственно переданной части страхованія мы должны передать и извѣстную сумму вознагражденія, т. е. преміи за вычетомъ обсуговоренной суммы на возмѣщение расходовъ.

Передача части отвѣтственности за страхованіе другому предпріятію или лицу называется перестрахованіемъ, а предпріятіе, принявшее отвѣтственность отъ непосредственнаго страховщика, перестраховщикомъ.

Изъ этихъ немногихъ словъ мы приходимъ къ сознанію необходимости и возможности перестрахова-

нія. Но отъ сознанія необходимости до установленія оснований перестрахованія на практикѣ громадная дистанція.

Вопросъ о перестрахованіи представляетъ изъ себя одну изъ самыхъ важныхъ и трудныхъ проблемъ въ каждомъ страховомъ предпріятіи и отъ удачнаго рѣшенія этого вопроса зависитъ нерѣдко успѣхъ всего дѣла. Трудность рѣшенія вопроса о перестрахованіи состоитъ въ томъ, что установление какихъ бы то ни было общихъ нормъ для всѣхъ страховыхъ предпріятій и всѣхъ страхований невозможно, такъ какъ одно предпріятіе отличается отъ другого количествомъ и качествомъ страхованій. Установить среднюю нормальную величину страхованія для каждого даннаго общества можно только эмпирическимъ способомъ, путемъ тщательнаго изученія портфеля его страхованій и того положенія, которое этотъ портфель занимаетъ въ дѣятельности всѣхъ акціонерныхъ обществъ, вмѣстѣ взятыхъ.

Вопросъ о перестрахованіи огневыхъ рисковъ очень слабо разработанъ въ литературѣ, кстати сказать, весьма бѣдной на русскомъ языкѣ. Съ нашей стороны было бы непростительной смѣлостью взять на себя задачу дать окончательное рѣшеніе вопросу о перестрахованіи, тѣмъ не менѣе мы считаемъ своей обязанностью, по силѣ возможности, освѣтить этотъ вопросъ и дать указанія на тотъ путь, гдѣ необходимо искать рѣшенія вопроса о перестрахованіи огневыхъ рисковъ.

Для освѣщенія вопроса о перестрахованіи, какъ

и вообще для освѣщенія остальныхъ вопросовъ страхового дѣла, имѣется одинъ серьезный источникъ—статистика.

Самый крупный объектъ страхового дѣла по числу страхований, страховой суммѣ, страховой преміи и пожарнымъ убыткамъ представляетъ изъ себя страхование имуществъ въ городахъ, причисленныхъ по тарифной классификаціи къ I классу. По статистическимъ даннымъ за 15 лѣтъ видно, что всего было страхований 5.482.848, изъ нихъ горѣло 107.638, страховая сумма застрахованныхъ имуществъ 46.322.103.000 руб., страховая сумма горѣвшихъ имуществъ 1.822.237.900 руб., страховая премія составила 135.329.789 руб. и пожарные убытки 100.569.981 руб.

Изъ $\%$ отношенія перечисленныхъ данныхъ мы видимъ, что убытки поглотили за эти 15 лѣтъ 74,3 $\%$ полученной преміи, слѣдовательно у страховщиковъ по этой категоріи страхований осталось на покрытие операціонныхъ расходовъ и выдачи дивиденда 25,7 $\%$.

При нормальной величинѣ расходовъ подобный результатъ долженъ быть признанъ близкимъ къ идеалу страхового дѣла. Если бы мы даже признали, что 25,7 $\%$ преміи не могутъ покрыть операціонныхъ расходовъ и дивиденда, то и въ этомъ случаѣ оказаться чувствительное вліяніе на процентное отношеніе пожарныхъ убытковъ къ преміи (74,3 $\%$) мы не можемъ, такъ какъ конкуренціонныя причины не только лишаютъ возможности увеличивать тарифныя ставки, но, наоборотъ, вынуждаютъ замѣтно ихъ уменьшать. Остаются лишь два пути, ведущіе къ приведенію дѣла

въ норму, а именно: 1) возможное уменьшениe расходовъ и 2) отказъ отъ пріема на страхъ неблагопріятныхъ страхований. Такъ или иначе пятнадцатилѣтній опытъ учитъ насъ, что съ величиной пожарныхъ убытковъ 74,3% преміи мы должны считаться и на ней базировать въ дальнѣйшемъ наше дѣло. Замѣтимъ, кстати, что нельзя строить благополучие своего дѣла на неблагополучіи результатовъ перестраховщиковъ, такъ какъ цѣль перестрахованія сводится лишь къ равномѣрному и посильному распределенію риска, связанного со страхованиемъ между страховщикомъ и перестраховщиками. Признавъ результатъ при пожарныхъ убыткахъ за 15 лѣтъ въ 74,3% преміи благопріятнымъ для насъ, мы тѣмъ самымъ признаемъ его благопріятнымъ и для перестраховщиковъ, такъ какъ въ статистическихъ данныхъ доля перестраховщиковъ не исключена. Такимъ образомъ мы должны признать, что если бы весь портфель акціонерного страхового дѣла принадлежалъ одному предпріятію и притомъ данная его величина образовалась не въ 15 лѣтъ, а въ одинъ годъ, то не было бы никакой надобности прибегать къ помощи перестрахованія. Возвращаясь отъ предположеній къ дѣйствительности, мы знаемъ, что портфель принадлежитъ не одному обществу, а всѣмъ акціонернымъ обществамъ, число которыхъ колебалось въ отдельные годы отъ 12 до 14 и что этотъ портфель образовался не въ одинъ годъ, а въ пятнадцать лѣтъ, слѣдовательно рискъ каждого данного общества — страховщика увеличится пропорционально отношенію его портфеля къ портфелю всѣхъ

обществъ, увеличенному въ 15 разъ, т. е., при равноточномъ распределеніи портфеля между всѣми обществами, увеличился бы отъ 180 до 210 разъ. Однако, обращаясь къ цифровымъ даннымъ, мы видимъ, что средняя величина пожарныхъ убытковъ не представляетъ изъ себя ничего угрожающаго, какъ это видно изъ помѣщенной ниже таблицы (см. приложеніе № 1) и если портфель всѣхъ обществъ при средней величинѣ страховыхъ суммъ горѣвшихъ имуществъ, указанныхъ въ той же таблицѣ, далъ возможность не прибѣгать къ помощи перестрахованія, то и каждое отдельное общество, придерживаясь этихъ среднихъ нормъ и передавая въ перестрахованіе лишь суммы, превышающія ихъ, должно достигнуть желаемаго результата. Тѣмъ не менѣе, слѣпо придерживаясь среднихъ величинъ, можно впасть въ грубую ошибку, такъ какъ статистическія данныя построены на группировкѣ отдельныхъ страхований, а при перестрахованіи необходимо считаться съ отдельными рисками, что далеко не синонимы: одно страхованіе можетъ состоять изъ нѣсколькихъ отдельныхъ рисковъ и, наоборотъ, нѣсколько страхований могутъ составлять одинъ рискъ.

Болѣе или менѣе опытному страховому технику достаточно имѣть передъ собой планъ страхованія и планъ мѣстности, чтобы опредѣлить количество отдельныхъ рисковъ. Если мы въ одинъ полисъ включимъ страхованіе крупнаго сельскохозяйственнаго имѣнія, то въ такомъ полисѣ мы найдемъ не одинъ, а нѣсколько рисковъ: барскій домъ, построенный въ обширномъ паркѣ и отстоящій отъ другихъ построекъ

въ разстояніи одной—двухъ верстъ, составляетъ одинъ рискъ; служебно-экономической постройки составлять второй рискъ; водяная мельница, устроенная на противоположномъ берегу озера, третій рискъ и т. д. Точно такъ же мы можемъ насчитать нѣсколько рисковъ въ крупномъ заводскомъ предпріятіи, гдѣ напримѣръ каждый цехъ занимаетъ особое каменное зданіе, совершенно изолированное отъ другихъ. Наоборотъ, имѣя цѣлый рядъ отдѣльныхъ страхований въ нашихъ уѣздныхъ городахъ, а въ особенности въ мѣстечкахъ Сѣверо-Западнаго Края, въ большинствѣ случаевъ состоящихъ изъ деревянныхъ строеній и соединенныхъ деревянными же сплошными заборами, мы должны признать за одинъ рискъ всѣ страхованія, находящіяся въ одномъ плановомъ участкѣ. Дѣленіе крупныхъ страхований на отдѣльные риски даетъ возможность увеличивать собственную долю за счетъ уменьшенія доли перестрахованія и, наоборотъ, группировка мелкихъ страхований въ одинъ рискъ должна вызвать увеличеніе доли перестрахованія за счетъ собственнаго участія.

Во избѣжаніе неправильной перестраховки необходимо стремиться къ тому, чтобы отдѣльному риску соотвѣтствовалъ отдѣльный полисъ; при страховaniи крупныхъ объектовъ это дастъ возможность избѣжать чрезмѣрного перестрахованія. Если же мы имѣемъ дѣло съ рядомъ отдѣльныхъ мелкихъ страхований, образующихъ одинъ рискъ, то слѣдуетъ строго следить за тѣмъ, чтобы не перешагнуть тотъ максимальный рискъ, который можетъ быть оставленъ на соб-

ственной долѣ страховщика; небрежность въ данномъ случаѣ можетъ остаться необнаруженной иногда годами и только первый повальный пожаръ, нанеся чувствительный ущербъ дѣлу, установитъ непоправимую ошибку.

Кромѣ того необходимо имѣть въ виду, что средняя величина убытка получена по данной группѣ страхований безотносительно къ размѣру тарифной ставки преміи. Такъ какъ въ одной и той же группѣ страхований ставки сильно колеблются въ зависимости отъ противопожарныхъ мѣръ, принятыхъ въ данномъ страховании, то при перестрахованиіи необходимо считаться съ величиной тарифной ставки, отчего въ некоторыхъ случаяхъ доля, оставляемая на собственномъ страхѣ, можетъ быть увеличена противъ средней нормы данной группы иногда до 100 %, а въ другихъ случаяхъ должна быть значительно уменьшена.

Заканчивая нашъ краткій разборъ вопроса объ основаніяхъ перестрахованія, считаемъ еще разъ необходимымъ подчеркнуть, что отъ правильной постановки перестрахованія зависитъ судьба всего дѣла, а потому для рѣшенія вопроса слѣдуетъ не только тщательно изучить портфель данного общества, но изучать каждое отдельное страхованіе, а равно внимательно слѣдить за дѣятельностью агентовъ по приему страхований и своевременно давать имъ указанія по дѣленію и группировкѣ рисковъ. Дѣло перестрахованія можетъ быть довѣрено только аккуратному и опытному лицу, основательно знакомому съ техникой страховаго дѣла.

ГЛАВА XIII.

Формы перестрахованія.

Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію различныхъ формъ и способовъ перестрахованія, необходимо выяснить, гдѣ нужно искать контрагентовъ для перестрахованія.

Несмотря на то, что результатъ всѣхъ русскихъ акціонерныхъ обществъ за 15 лѣтъ, какъ было указано выше, можетъ быть признанъ удовлетворительнымъ, тѣмъ не менѣе мы должны помнить, что колебанія результатовъ за отдельные года весьма значительны. Это вполнѣ понятно: находясь въ предѣлахъ одного государства, всѣ страховыя предпріятія подвержены одновременной опасности, такъ какъ главные факторы горимости, т. е. экономическія, политическія и метеорологическія условія одинаковы для всѣхъ страховщиковъ. Изъ этого слѣдуетъ, что перестрахованіе не должно быть стѣсняемо ни географическими, ни политическими границами и только тогда достигаетъ намѣченной цѣли, когда имѣетъ интернаціональный характеръ, чѣмъ достигается безграничность страхового поля. Однако наше отечество такъ обширно, что для внутренняго перестрахованія, при доброжелательномъ отношеніи страховыхъ обществъ другъ къ другу, остается еще значительный просторъ, въ осо-

бенности при страхованиі крупныхъ объектоў. Отечественное перестрахованіе даетъ возможность лучше осуществлять основную идею страхованія, такъ какъ такимъ путемъ рискъ распредѣляется равномѣрнѣе между большимъ числомъ участниковъ. Такимъ образомъ перестрахованіе можетъ быть осуществляемо съ русскими и иностранными обществами и само собой понятно, что количество обществъ, участвующихъ въ перестрахованіи, зависитъ съ одной стороны отъ размѣра отдѣльныхъ рисковъ и всего портфеля общества—перестрахователя, съ другой стороны отъ страхоспособности по принятію рисковъ отдѣльныхъ обществъ перестраховщиковъ.

Такъ какъ въ дальнѣйшемъ изложеніи намъ придется неоднократно встрѣчаться съ понятіемъ „страхоспособность“, то считаемъ необходимымъ пояснить, что мы понимаемъ подъ этимъ словомъ. Такъ же какъ „кредитоспособность“, „страхоспособность“ есть понятие относительное: данная фирма можетъ быть вполнѣ кредитоспособна, допустимъ, до 100.000—150.000 руб., но на 1.000.000 р. эта фирма уже не кредитоспособна, такъ какъ условия ея производства или торговли не позволяютъ сдѣлать такой оборотъ, который могъ бы оправдать кредитъ въ 1.000.000 руб. Страхоспособность страхового предпріятія измѣряется какъ и кредитоспособность въ торгово-промышленныхъ предпріятіяхъ размѣрами оборота. Однако въ зависимости отъ свойства своихъ операций всѣ страховыя предпріятія при нормальномъ веденіи дѣла не только кредитоспособны, но совершенно не нуждаются въ кредитѣ

и тѣмъ не менѣе одно страховое общество можетъ быть страховспособно въ большей, а другое въ меньшой степени. Страхоспособность находится въ зависимости отъ состава портфеля каждого даннаго общества; напримѣръ при портфель въ 10.000 страхований съ общимъ сборомъ преміи въ 500.000 руб. данное общество будетъ страховспособно принять рискъ въ 25.000 руб., но принять отвѣтственность за рискъ въ 1.000.000 руб. это общество уже неспособно, такъ какъ послѣднее страхованіе грозило бы явной опасностью всему дѣлу. Въ такихъ случаяхъ на помощь одному страховому предпріятію приходятъ другія и путемъ перестрахованія страховспособность можетъ быть доведена до громадныхъ размѣровъ.

Каждое страховое предпріятіе можетъ не только передавать перестрахованія, но и принимать таковыя. Какъ въ Россіи, такъ и заграницей существуютъ общества, занимающіяся исключительно перестрахованіемъ, т. е. такія общества, которые принимаютъ и передаютъ перестрахованія отъ другихъ страховыхъ предпріятій, но непосредственныхъ операций со страхователями не производятъ. У насъ существуетъ только одно акціонерное общество, преслѣдующее исключительно цѣли перестрахованія, а именно: „Общество Русскаго Перестрахованія“, основанное въ 1894 году *).

Такимъ образомъ съ точки зрѣнія перестрахованія необходимо различать „Русское дѣло“ отъ „Ино-

*.) *Примѣчаніе.* Въ настоящее время операциі по перестрахованію огневыхъ рисковъ производить и Общество „Помощь“.

странныго дѣла" и кромѣ того, каждое изъ этихъ дѣлъ въ свою очередь дѣлится на „наше дѣло“ (нашъ счетъ-*conto nostro*) и „ихъ дѣло“ (ихъ счетъ-*conto loro*).

Перестрахование можетъ выливаться въ различные формы. Самая распространенная форма это перестрахование экспедентовъ. По этому виду перестрахования отъ воли страховщика, который въ данномъ случаѣ будетъ первымъ пріобрѣтателемъ и перестрахователемъ, всецѣло зависитъ перестраховывать ли вообще то или другое страхование или оставить цѣликомъ на собственной отвѣтственности и если перестраховывать, то въ какомъ размѣрѣ. По страховой терминологии та часть страховой суммы, которую страховщикъ-перестрахователь оставляетъ на собственной отвѣтственности, называется максимумомъ (лат. превосх. степ. отъ *magnus*—большой), а та часть страховой суммы, которая передается въ перестрахование, называется экспедентомъ (лат. отъ *excedens*—превосходящій, превышающій, выпадающій, т. е. излишекъ).

Максимумъ, то-есть „самое большое“, въ данномъ случаѣ необходимо понимать не какъ самую большую долю по сравненію съ экспедентомъ, но какъ самую большую долю, которую страховщикъ можетъ оставить на собственный отвѣтственности безъ ущерба для общей планомѣрности веденія дѣла. При правильномъ веденіи страхового дѣла каждое общество, соображаясь съ основами перестрахования, о которыхъ мы уже говорили въ предыдущей главѣ, должно составить таб-

лицы своихъ максимумовъ для каждого рода и вида страхованій. Подобныя таблицы должны быть, по мѣрѣ необходимости, вытекающей изъ указаній опыта, дополняемы и видоизмѣняемы. Такъ какъ отъ воли страховщика—перестрахователя, при эксцедентной формѣ перестрахованія, зависитъ установление максимума, то само собой понятно, что максимумъ можетъ быть равенъ эксцеденту, больше эксцедента и меньше эксцедента. Однако въ большинствѣ договоровъ по перестрахованію имѣется весьма существенный пунктъ, что максимумъ перестрахователя не долженъ быть меньше долей эксцедента каждого отдельнаго перестраховщика. Приведенный пунктъ перестраховочного договора оказываетъ серьезное влияніе какъ на приемъ страхованій такъ и на перестрахованіе ихъ. Пояснимъ примѣромъ: предположимъ, что страховщикъ заключилъ страхованіе фабрики на страховую сумму 500.000 руб., составляющихъ одинъ рискъ. По таблицѣ максимумовъ данный страховщикъ можетъ оставить на собственномъ риску 50.000 руб., следовательно эксцедентъ, который въ страховой техникѣ принято обозначать простой дробью, будетъ равенъ $\frac{9}{10}$ страховой суммы, то-есть 450.000 руб. Дальше уже воля перестрахователя ограничена, такъ какъ онъ долженъ каждому перестраховщику передать долю, заранѣе предусмотрѣнную договоромъ. Доли перестраховщиковъ обыкновенно обозначаются въ % отъ эксцедента. Допустимъ, что у даннаго перестрахователя имѣется 10 перестраховщиковъ, изъ которыхъ:

А	получаетъ	15%	эксцедента	т. е.	Руб.	67.500.	—
Б	"	10%	"	"	"	45.000.	—
В	"	12%	"	"	"	54.000.	—
Г	"	6%	"	"	"	27.000.	—
Д	"	8%	"	"	"	36.000.	—
Е	"	5%	"	"	"	22.500.	—
Ж	"	14%	"	"	"	63.000.	—
З	"	7%	"	"	"	31.500.	—
И	"	13%	"	"	"	58.500.	—
I	"	10%	"	"	"	45.000.	—
—————>				Итого:	100%	Руб.	450.000.

Изъ даннаго примѣра мы видимъ, что перестрахователь нарушилъ указанный выше пунктъ договора по отношенію слѣдующихъ перестраховщиковъ:

А	на сумму	Руб.	17.500.	—
В	"	"	4.000.	—
Ж	"	"	13.000.	—
И	"	"	8.500.	—
—————				Итого: Руб. 43.000. —

или другими словами перестрахователь превысилъ свою относительную страхоспособность на 43.000 руб. Посмотримъ теперь, какъ выйти изъ затруднительнаго положенія. Увеличить свой максимумъ, это значитъ нарушить планъ своего хозяйства, а съ другой стороны нельзя вводить въ большій рискъ своихъ перестраховщиковъ, чѣмъ рискуешь самъ. Это положеніе вынуждаетъ страховщика къ внимательному вы-

бору рисковъ при заключеніи страхованій, такъ какъ по завѣдомо нежелательнымъ страхованіямъ онъ долженъ волей неволей нести рискъ во всякомъ случаѣ не меньшій, чѣмъ каждый отдельный перестраховщикъ. Отбросивъ всякія сомнѣнія въ добросовѣстности страховщика—перестрахователя и признавъ страхованіе, приведенное въ нашемъ примѣрѣ, вполнѣ нормальнымъ, считаемъ необходимымъ указать, что для выхода изъ затруднительного положенія есть два пути, а именно: 1) дѣленіе страхованія и 2) ретроцессія (отъ лат. *retro*—обратно, *cedo*—иду, уступаю).

Дѣленіе страхованія можетъ имѣть мѣсто до совершенія договора со страхователемъ и послѣ совершенія такового. Въ первомъ случаѣ страхователь получитъ два или нѣсколько полисовъ на доли тѣхъ обществъ, которыя пожелають принять участіе въ страхованіи. Само собой понятно, что въ подобномъ дѣленіи могутъ и имѣютъ право принять участіе исключительно русскія общества или тѣ иностранныя, которымъ, при соблюденіи извѣстныхъ условій, разрешено производить операциіи въ Россіи. Въ приведенномъ случаѣ дѣленія страхованія самый фактъ дѣленія ближе подходитъ подъ понятіе дострахованія чѣмъ перестрахованія. Если мы допустимъ, что въ нашемъ примѣрѣ на долю даннаго страховщика изъ общей страховой суммы остается всего 300.000 руб., то при прежнемъ размѣрѣ максимума въ 50.000 руб., который будетъ уже составлять не $\frac{1}{10}$ страховой суммы, а $\frac{1}{6}$ ея, на долю десяти перестраховщиковъ останется эксцедентъ въ $\frac{5}{6}$ страховой суммы, то-есть 250.000 руб.

Раздѣливъ эксцедентъ между перестраховщиками въ прежнихъ доляхъ участія, мы видимъ, что:

А	получаетъ	15%	эксцедента, то-есть Руб.	37.500.	—
Б	"	10%	"	"	25.000. —
В	"	12%	"	"	30.000. —
Г	"	6%	"	"	15.000. —
Д	"	8%	"	"	20.000. —
Е	"	5%	"	"	12.500. —
Ж	"	14%	"	"	35.000. —
З	"	7%	"	"	17.500. —
И	"	13%	"	"	32.500. —
I	"	10%	"	"	25.000. —

Итого: 100% эксцедента, то-есть Руб. 250.000, —

Слѣдовательно, доля эксцедента, причитающаяся каждому отдельному перестраховщику, будетъ меньше максимума страховщика—перестрахователя, чѣмъ и устраняется нарушеніе условій перестрахованія, предусмотрѣнныхъ приведеннымъ выше пунктомъ договора.

Если дѣленіе риска имѣетъ мѣсто послѣ заключенія страхованія, то обыкновенно это дѣленіе производится не на основаніи словесныхъ переговоровъ по каждому отдельному случаю, а на основаніи письменного соглашенія. Отличительная особенность договора дѣленія состоитъ въ томъ, что въ немъ заранѣе опредѣлена минимальная страховая сумма, начиная съ которой договаривающіяся общества должны обязательно дѣлить страхованія между

собой. Подобная минимальная сумма всецѣло зависитъ отъ страхоспособности общества; въ нашемъ примѣрѣ она будетъ = 500.000 руб. Слѣдовательно, если по какому либо одному страхованию страховая сумма достигнетъ 500.000 р., то каждая изъ договаривающихся сторонъ должна выдѣлить другой договаривающейся сторонѣ, напр., $\frac{1}{2}$ или $\frac{1}{3}$ и т. д. Однако въ договорѣ дѣленія не исключена возможность сторонъ установить различныя минимальныя страховые суммы, напр. для одной въ 500.000 руб., а для другой въ 800.000 руб. Договорѣ дѣленія, направляя перестрахованіе въ два русла, въ дальнѣйшемъ оставляетъ каждому участнику договора свободу дѣйствій въ отношеніи перестрахованія своей части въ формѣ экспедента или какой либо иной.

Второй путь, который даетъ возможность регулировать страхоспособность, то-есть ретроцессія, въ буквальномъ смыслѣ этого слова означающая обратную передачу, должна быть понимаема нѣсколько иначе. Для перестраховщика, на долю котораго падаетъ большая сумма, чѣмъ предусмотрѣнная договоромъ, дѣйствительно ретроцессія будетъ обратной передачей, но излишekъ не идетъ обратно къ перестрахователю, а находитъ себѣ другой выходъ.

Операциіи по перестрахованію въ очень рѣдкихъ случаяхъ ведутся непосредственно заинтересованными обществами. Непосредственные сношенія ведутся лишь между отечественными обществами, а при перестраховочныхъ операціяхъ съ заграничными обществами русскія общества имѣютъ своихъ представи-

телей въ крупныхъ заграничныхъ центрахъ (Берлинѣ, Лондонѣ, Парижѣ и т. д.) и наоборотъ заграничныя общества въ свою очередь имѣютъ своихъ представителей въ Россіи (С.-Петербургѣ, Москвѣ). Подобные представители не ведутъ никакихъ самостоятельныхъ дѣлъ по заключенію страхованій, но исполняютъ роль защитниковъ интересовъ своихъ довѣрителей—страховыхъ обществъ—по расчетамъ съ ихъ контрагентами, а также при ликвидациіи крупныхъ убытковъ черезъ своихъ ассистентовъ—инспекторовъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда доля экспедента кого либо изъ перестраховщиковъ превышаетъ максимумъ перестрахователя, приходятъ на помощь указанные выше представители или, какъ ихъ принято называть, перестраховочные конторы. Перестраховочная контора, принимая перестрахованія для своихъ довѣрителей, слѣдитъ за тѣмъ, чтобы доли по отдельнымъ страхованіямъ не превышали максимума, и въ случаѣ если подобный фактъ имѣеть мѣсто, тотчасъ же размѣщаетъ излишекъ въ другія общества, то-есть ретроцессируетъ страховую сумму, соответствующую ей премію и расходы. При составленіи отчета ретроцессіонная премія и расходы показываются вычетомъ изъ общихъ суммъ, относящихся къ данному обществу—перестраховщику и само собой понятно, что при расчетѣ за пожарные убытки, изъ общей суммы убытковъ вычитается та часть убытка, которая падаетъ на ретроцессированное страхованіе. Ограничение размѣра долей передачи можетъ идти еще дальше, такъ, напримѣръ, доли отдельныхъ перестраховщиковъ могутъ быть

назначены въ размѣрѣ 50%, 40%, 25% и т. д. максимума перестрахователя.

Отвѣтственность перестраховщика начинается одновременно съ отвѣтственностью перестрахователя, то-есть съ момента начала страхованія. Если до передачи перестрахованія перестрахователь получилъ извѣстіе, что въ данномъ объектѣ произошелъ пожаръ, то отвѣтственность перестраховщиковъ распространяется на данный объектъ только въ томъ случаѣ, когда къ договору перестрахованія была пріобщена таблица максимумовъ; при этомъ перестрахователь не имѣетъ права оставить на свою долю меньше установленного максимума. Если же этотъ случай не былъ специально оговоренъ въ договорѣ перестрахованія, то естественно, что перестраховщикъ за него отвѣтственности не несетъ. Отвѣтственность въ подобныхъ случаяхъ можетъ быть парализована тѣмъ обстоятельствомъ, что громадное большинство страхований, въ особенности при крупныхъ объектахъ, заключается до истечения срока по предыдущимъ полисамъ, а слѣдовательно до начала срока страхованія остается значительное время, чтобы оформить перестрахованіе. Если по какимъ либо причинамъ не могутъ быть точно установлены: страховая сумма, страховая премія и т. под., то страхование заключается по приблизительному расчету, а перестрахованіе передается, исходя изъ этого расчета, лишь предварительно. Впослѣдствіи, когда выяснится окончательный расчетъ по такому объекту, страхование заключается въ окончательной формѣ, а приблизи-

тельное сторнируется—уничтожается; судьбу страхованія раздѣляетъ также и перестрахованіе. Тѣмъ не менѣе нельзя забывать, что страховые документы отъ дальнихъ агентовъ подчасъ находятся въ пути двѣ—три недѣли и даже мѣсяцъ, а потому, во избѣжаніе какихъ бы то ни было недоразумѣній, страховщикъ-перестрахователь долженъ по возможности въ день полученія документовъ отъ агентовъ извѣстить своихъ перестраховщиковъ о передаваемыхъ имъ страхованіяхъ.

При перестрахованіи эксцедентовъ необходимо обращать серьезное вниманіе на расходы по пріобрѣтенію страхованій и организаціи дѣла, такъ какъ перестраховщикъ возмѣщаетъ страховщику-перестрахователю не дѣйствительно израсходованную имъ сумму, но условный $\%$ съ преміи. Расходы по пріобрѣтенію и организаціи могутъ быть: равны, больше и меньше расходовъ, получаемыхъ отъ перестраховщиковъ. Въ случаѣ равенства тѣхъ и другихъ расходовъ никакого ущерба для той и другой стороны быть не можетъ. Но подобное явленіе встрѣчается очень рѣдко. Посмотримъ на примѣръ, какія послѣдствія получатся для перестрахователя, когда расходы больше и меньше комиссій, получаемыхъ отъ перестраховщиковъ. Предположимъ, что: 1) всѣ расходы страховщика-перестрахователя составляютъ 25% преміи, 2) отъ перестраховщиковъ онъ получаетъ 20% , 3) страховая сумма равна 1.000.000 руб., 4) страховая премія = 30.000 руб., 5) эксцедентъ = $19/20$. При этихъ условіяхъ получимъ слѣдующую таблицу:

	Премія.	Расходы.
Страховая сумма Р. 1.000.000.—	Р. 30.000.—	Р. 7.500.—
Эксцедентъ . . . „ 950.000.—	„ 28.500.—	„ 5.700.—
Максимумъ . . . Р. 50.000.—	Р. 1.500.—	Р. 1.800.—

Изъ этого примѣра мы видимъ, что страховщикъ-перестрахователь, заключивъ, казалось бы, заманчивое на взглядъ крупное страхованіе, оказался въ результѣтъ въ убыткѣ въ 300 руб., такъ какъ, расходы, оставшіеся на его долю, = 1800 руб., тогда какъ преміи осталось всего 1500 руб. и кромѣ того, несетъ за удовольствіе имѣть крупное страхованіе рискъ въ 50.000 руб. за свой максимумъ.

Возьмемъ тотъ же примѣръ, только съ обратной пропорціею участія въ расходахъ. Получимъ слѣдующую таблицу:

	Премія.	Расходы.
Страховая сумма Р. 1.000.000.—	Р. 30.000.—	Р. 6.000.—
Эксцедентъ . . . „ 950.000.—	„ 28.500.—	„ 7.125.—
Максимумъ . . . Р. 50.000.—	Р. 1.500.—	Р. 1.125.—

Въ данномъ случаѣ страховщикъ—перестрахователь не только сохраняетъ 1.500 руб. преміи, падающей на его максимумъ, но еще кромѣ того, получаетъ прибыль на экономіи въ расходахъ 1.125 руб.

Въ первомъ случаѣ, чѣмъ больше будетъ перестраховано (эксцедентъ), тѣмъ больше будетъ убытокъ и, наоборотъ, чѣмъ меньше будетъ перестраховано, тѣмъ меньше будетъ убытокъ. Во второмъ

случаѣ прибыль будеъ увеличиваться пропорціонально увеличенію эксцедента.

Мы привели эти два противоположныхъ примѣра, чтобы какъ можно сильнѣе подчеркнуть необходимость неустанно слѣдить за соотвѣтствиемъ производимыхъ и получаемыхъ обратно расходовъ, однако должны оговориться, что на практикѣ убытокъ въ первомъ случаѣ отчасти компенсируется тантъемой, получаемой отъ перестраховщиковъ. Помимо того необходимо имѣть въ виду, что $\%$ -ое отношеніе расходовъ перестраховщиковъ къ получаемой ими преміи будетъ значительно больше условленнаго по договору, такъ какъ расходы увеличатся на сумму собственныхъ накладныхъ расходовъ перестраховщиковъ.

Переходя къ разсмотрѣнію другой формы перестрахованія—долевого участія или такъ называемаго квотнаго договора, мы должны указать, что договоръ долевого перестрахованія отличается отъ договора перестрахованія эксцедентовъ тѣмъ, что страховщикъ-перестрахователь по долевому договору обязанъ перестраховать каждое страхованіе, поступившее къ нему въ портфель, въ заранѣе предусмотрѣнной договоромъ части, а перестраховщикъ обязанъ принять къ перестрахованію именно ту долю страхованія, которая причитается ему по договору. Слѣдовательно, съ точки зрењня долевого договора дѣленія страхованій по ихъ субъективнымъ качествамъ быть не можетъ, что, какъ мы видимъ выше, происходитъ при договорѣ перестрахованія эксцедентовъ, такъ какъ страховщикъ, если ему позволяетъ его страхо-

способность, можетъ хорошія, по его мнѣнію, страхованія или вовсе не перестраховывать, или перестраховывать ихъ въ меньшемъ размѣрѣ, чѣмъ нежелательныя страхованія.

Напомнимъ, что основная цѣль перестрахованія сводится лишь къ равномѣрному распределенію риска между участниками перестрахованія. Эта основная цѣль полноѣ всего, съ точки зрењня чистой теоріи, достигается именно квотнымъ договоромъ, такъ какъ перестрахователь и перестраховщики имѣютъ одинаковые шансы какъ на прибыль, такъ и на убытки и не только по отдѣльнымъ страхованіямъ, но по всему портфелю. Однородность результата необходимо понимать лишь въ $\%$ -мъ отношеніи къ долѣ каждого участника, но не въ абсолютной величинѣ самаго результата, такъ какъ доли отдѣльныхъ участниковъ зависятъ отъ ихъ страхоспособности, а слѣдовательно могутъ быть различны по своей величинѣ. Чѣмъ больше будетъ страхоспособность отдѣльныхъ участниковъ, тѣмъ больше будетъ доля, причитающаяся каждому изъ нихъ, а слѣдовательно меньше будетъ количество отдѣльныхъ участниковъ и, наоборотъ, чѣмъ меньше будетъ страхоспособность отдѣльныхъ участниковъ, тѣмъ меньше будетъ доля каждого изъ нихъ, а слѣдовательно количество отдѣльныхъ участниковъ будетъ больше.

Доли участниковъ въ перестрахованіи по квотному договору принято обозначать въ процентахъ отъ страховой суммы, напримѣръ:

A	получаетъ	10%	страховой	суммы
Б	"	15%	"	"
В	"	12%	"	" и т. д.

Квотный договоръ перестрахованія можетъ быть осуществленъ на справедливыхъ началахъ только при томъ условіи, чтобы расходы по пріобрѣтенію и организаціи дѣла возмѣщались перестраховщиками страховщику-перестрахователю въ дѣйствительно понесенномъ имъ размѣрѣ, а не условные, какъ это мы видѣли при перестрахованіи эксцедентовъ, въ противномъ случаѣ убытки на расходахъ, при обязательномъ перестрахованіи каждого страхованія, будутъ поглощать всѣ выгоды отъ самого страхового дѣла и, наоборотъ, въ случаѣ прибылей на расходахъ въ убыtkѣ могутъ оставаться перестраховщики.

Кромѣ того, необходимо принимать въ соображеніе, что при обязательности перестрахованія, да еще въ одинаковомъ процентѣ, доля, оставляемая перестрахователемъ на собственномъ рискѣ, должна быть настолько мала, чтобы она и при самомъ большомъ объектѣ не превысила страхоспособности данного страхователя, напримѣръ: при максимумѣ въ 50.000 руб. и отдѣльныхъ рискахъ не свыше 500.000 руб. доля собственного риска можетъ быть опредѣлена въ 10%, если же отдѣльные риски достигнутъ 1.000.000 руб., то при невозможности увеличить максимумъ до 100.000 руб. страховщикъ долженъ уменьшить долю собственного риска до 5%.

При свободѣ выбора рисковъ, подлежащихъ пере-

страхованію при эксцедентномъ договорѣ, на собственной отвѣтственности страховщика обыкновенно остается отъ 45 до 60% всего сбора преміи, напр. при сборѣ преміи въ 5.000.000 руб. собственная доля выразится при 50% перестрахованія въ 2.500.000 руб., тогда какъ при томъ же сборѣ въ 5.000.000 руб., но при собственномъ рискѣ по квотному договору въ 10%, собственная доля составитъ всего 500.000 руб.

Доля, остающаяся при квотномъ договорѣ на собственномъ рискѣ, оказывается настолько мала, что, выражаясь вульгарно, игра не стоитъ свѣчей. Компенсировать разницу, если не до полной суммы преміи, то во всякомъ случаѣ до суммы, которая осталась бы при эксцедентномъ договорѣ, должны перестраховщики, которые, само собой понятно, должны имѣть портфель собственныхъ страхований, подлежащій перестрахованію на общихъ началахъ квотнаго договора.

Эксцедентная и квотная формы перестрахованія примѣняются на практикѣ какъ въ чистомъ ихъ видѣ, такъ и съ тѣми и другими отступленіями. За послѣднее время въ практикѣ акціонернаго страхового дѣла получила значительное примѣненіе смѣшанная форма эксцедентнаго и квотнаго способовъ перестрахованія, такъ называемая концентрированная форма, извѣстная больше подъ англійскимъ названіемъ „Pool“, что въ буквальномъ переводѣ означаетъ котелъ. Въ дѣйствительности эта форма перестрахованія имѣетъ большое сходство съ артельнымъ котломъ, который наполняется сырыми продуктами страхованія и только

въ готовомъ видѣ распредѣляется между всѣми участниками котла.

Сущность концентрированной формы перестрахованія состоитъ въ томъ, что большая или меньшая группа страховыхъ обществъ выбираетъ изъ своей среды одно общество, съ которымъ всѣ остальные участники данной группы заключаютъ два самостоятельныхъ контракта. Выбранное общество, называемое руководителемъ „Pool'a“, по первому контракту получаетъ отъ всѣхъ остальныхъ участниковъ „Pool'a“ на общихъ основаніяхъ экспедентнаго договора полностью весь экспедентъ каждого общества.

Такимъ образомъ свобода каждого участника „Pool'a“ въ отношеніи выбора страхований и размѣровъ ихъ перестрахованія сохраняется въ томъ же видѣ, какъ и по экспедентному договору, лишь съ той разницей, что экспедентъ не дѣлится между отдѣльными перестраховщиками, а поступаетъ въ общий котель къ руководителю.

Вторымъ договоромъ руководитель „Pool'a“ обязуется передавать заранѣе установленную договоромъ долю поступившихъ въ „Pool“ страхований уже на основаніяхъ квотнаго договора, при этомъ однако доли, получаемыя участниками изъ „Pool'a“, назначаются не отъ общей суммы, поступившей къ руководителю „Pool'a“, но по каждому отдѣльному договору, заключенному этимъ руководителемъ съ перестрахователями экспедентовъ. Кромѣ того, необходимо имѣть въ виду, что руководитель „Pool'a“ при передачѣ долей экспедентовъ отдѣльнымъ участникамъ

не перечисляетъ отдельныхъ страхований, но сообщаетъ лишь итогъ по каждому экскеденту за весь отчетный периодъ, а потому, несмотря на предоставленное отдельнымъ участникамъ право проверки действий руководителя, такимъ руководителемъ можетъ быть только такое общество, которое пользуется полнымъ довѣріемъ остальныхъ участниковъ „Pool'a“.

Къ выясненію вопроса о расчетахъ съ перестраховщиками за переданныя имъ перестрахованія, а равно за пожарные убытки въ связи съ расходами по ликвидациі мы вернемся въ свое время. Сейчасъ, не оставливаясь дольше на отдельныхъ §§ договора перестрахованія, считаемъ необходимымъ указать, что самый договоръ можетъ быть совершенъ какъ въ Россіи, такъ и заграницей. Пишется договоръ на простой бумагѣ, но, независимо отъ мѣста его совершенія, подлежитъ оплатѣ простымъ гербовымъ сборомъ въ 1 р. 25 к. съ листа, какъ каждый генеральный полисъ. Гербовый сборъ оплачивается на общихъ основаніяхъ для страховыхъ документовъ, т. е. наличными деньгами, которые вносятся въ казначейство въ послѣдній день мѣсяца, слѣдующаго за мѣсяцемъ заключенія договора.

ГЛАВА XIV.

Пожарные убытки.

Уничтожение имущества огнемъ не всегда можетъ быть названо пожаромъ, такъ какъ самъ по себѣ огонь является однимъ изъ важнѣйшихъ благъ природы, служащихъ для удовлетворенія насущнѣйшихъ потребностей человѣка.

Огонь, служащий для производительныхъ цѣлей (топливо въ производствѣ и домашнемъ обиходѣ), не только не уменьшаетъ количество цѣнностей, но, наоборотъ, видоизмѣня ихъ своимъ дѣйствиемъ, увеличиваетъ количество таковыхъ или ихъ стоимость, следовательно въ этихъ случаяхъ о пожарѣ и пожарныхъ убыткахъ не можетъ быть рѣчи. Даже не можетъ быть рѣчи о пожарѣ и въ такихъ случаяхъ, когда огонь уменьшаетъ количество цѣнностей безъ пользы для человѣка, но при ясно сознанной необходимости уничтоженія имущества огнемъ, напр. для уничтоженія заразныхъ очаговъ.

Такимъ образомъ подъ понятіе пожара можетъ быть подведено только такое бѣдствіе, которое уничтожило бы имущество огнемъ безъ всякой потребности и пользы для человѣка.

Само собой понятно, что наличіе пожара влечетъ за собой въ большей или меньшей степени пожарный

убытокъ. Но одного голаго факта пожара не доста-
точно, чтобы страховое предпріятіе обязано было воз-
мѣстить убытокъ въ застрахованномъ имуществѣ.
Кромѣ доброй воли бывають люди со злой волей, а
потому страхование можетъ и должно распространяться
только на пожарные убытки, происходящіе отъ не-
счастныхъ случаевъ. Это послѣднее обстоятельство
точно оговорено въ уставахъ всѣхъ безъ исключенія
страховыхъ обществъ.

Страховыя общества отвѣчаютъ не только за
убытки отъ пожара, но за всѣ убытки въ застрахован-
номъ имуществѣ, вызванные порчей и пропажей иму-
щества при спасаніи во время пожара, о чёмъ мы въ
свое время уже говорили.

Кромѣ того, за особое вознагражденіе, отвѣтствен-
ность можетъ быть распространена на убытки, мо-
гущіе произойти въ застрахованныхъ имуществахъ
отъ взрыва котловъ, о чёмъ должна быть сдѣлана
специальная оговорка въ страховомъ полисѣ или за-
мѣняющемъ его документѣ *).

Въ буквальномъ и переносномъ смыслѣ слова
ближе всего къ застрахованнымъ имуществамъ на-
ходится агентъ, доставившій страхование, а потому
агентъ долженъ присутствовать лично по возможности
на каждомъ пожарѣ въ имуществѣ, застрахованномъ
въ представляемомъ даннымъ агентомъ обществѣ, и
принимать всѣ мѣры къ огражденію интересовъ своего
довѣрителя. Для выполненія указанныхъ обязанностей
агенты имѣютъ широкія полномочія, основанныя на

*) За страхование котловъ отъ взрыва казенная пошлина не взимается.

уставахъ страховыхъ обществъ. Права обществъ регламентированы почти въ однородныхъ выраженияхъ; для примѣра мы приведемъ § 93 устава Перваго Россійскаго Страхового Общества, который гласитъ: „Правленіе Общества, агенты, архитекторы и прочія Обществомъ уполномоченные лица имѣютъ полное право какъ во время пожара, такъ и послѣ онаго наблюдать за спасаніемъ и за сохраненіемъ спасеннаго имущества и принимать и указывать всѣ нужныя для того мѣры; владѣльцы же съ своей стороны обязаны оказывать въ этомъ случаѣ все зависящее отъ нихъ содѣйствіе“. Въ другихъ уставахъ права общества и его представителей во время пожара соединены въ одномъ параграфѣ съ обязанностями страхователя въ это же время, такъ напр. § 77 устава С.-Петербургскаго Общества Страхованій гласитъ: „Страхователь обязанъ въ случаѣ очевидной опасности отъ пожара самъ или посредствомъ другихъ лицъ спасать свое имущество, по мѣрѣ возможности, какъ бы весь пожарный убытокъ падалъ на него. Во время пожара и по окончаніи онаго заботиться о цѣлости и сохраненіи спасеннаго имущества, подчиняясь всѣмъ распоряженіямъ Общества или его повѣренного. Всѣ дѣйствительно нужные расходы при спасаніи имущества Общество принимаетъ на себя“.

Здѣсь кстати будетъ указать на неосновательность предразсудка, вкоренившагося въ широкихъ кругахъ общества, что страхователь не только не долженъ, но и не имѣть права принимать разумныхъ мѣръ къ спасанію застрахованного имущества.

Кромъ мѣръ по спасанію и охранѣ застрахованаго имущества агенты обязаны для огражденія интересовъ страховыхъ обществъ озабочиться, чтобы въ полицейскій протоколъ о пожарѣ были внесены всѣ обстоятельства, которыя могутъ выяснить причину возникновенія пожара.

Обязанности агента какъ такового кончаются посыпкой своему правленію и окружному инспектору извѣщенія о пожарѣ. Если убытокъ приблизительно опредѣленъ агентомъ въ незначительную сумму, напр. въ 500 руб., то агентъ посыпаетъ извѣщеніе почтой, если же убытокъ превышаетъ упомянутую сумму, то, независимо отъ почтоваго извѣщенія, по окончаніи пожара, а въ особенно значительныхъ случаяхъ во время пожара, агентъ обязанъ послать правленію и инспектору телеграмму съ указаніемъ страхователя, № полиса и предмета пожара. Извѣщеніе, посыпаемое почтой, должно содержать слѣдующія данныя:

- 1) название агентства,
- 2) № пожара даннаго агентства,
- 3) название страхователя и мѣстонахожденіе горѣвшаго имущества,
- 4) № полиса или предварительной квитанціи,
- 5) срокъ страхованія,
- 6) время пожара,
- 7) что сгорѣло или повреждено,
- 8) какъ приблизительно великъ убытокъ,
- 9) причина пожара,
- 10) какія мѣры приняты къ охранѣ интересовъ общества,

- 11) было ли имущество застраховано одновременно въ другихъ обществахъ, какихъ именно и какъ великъ приблизительно убытокъ каждого,
- 12) краткое описаніе обстоятельствъ пожара,
- 13) когда заявлено о пожарѣ (приложить заявленія страхователя)
- и 14) когда сообщено о пожарѣ инспектору.

О каждомъ пожарномъ случаѣ въ застрахованномъ имуществѣ страхователь обязанъ по возможности немедленно, но во всякомъ случаѣ не позже сроковъ, указанныхъ въ уставахъ отдельныхъ обществъ, заявить Правленію страхового общества или его мѣстному агенту. Въ разныхъ уставахъ установлены для сего различные сроки, напр.: по § 94 Перваго Россійскаго Общества: „Въ теченіе трехъ сутокъ послѣ прекращенія пожара страхователь (или довѣренное отъ него лицо) обязанъ о случившемся пожарѣ извѣстить письменно Правленіе, а внутри Имперіи агента Общества“, по § 79 С.-Петербургскаго Общества Страхованій срокъ назначенъ большій, а именно: не позже 6 дней; по § 27 полисныхъ условій Общества „Россія“ назначенъ 7-дневный срокъ и т. д. Во всякомъ случаѣ неисполненіе страхователемъ требованій уставовъ о письменномъ извѣщеніи о пожарѣ нарушаетъ договоръ страхованія и грозитъ тяжелыми послѣдствіями: страхователь можетъ лишиться права на возмѣщеніе убытковъ, понесенныхъ при пожарѣ.

Будетъ получено или не будетъ получено извѣщеніе отъ страхователя о пожарѣ, страховое обще-

ство имѣетъ право во всякое время приступить къ обслѣдованію и опредѣленію пожарного убытка (§ 80 С.-Петербургскаго Общества Страхованій, § 95 Перваго Россійскаго Страхового Общества, § 27 полис-ныхъ условій Общества „Россія“ и т. д.)

Изъ отдѣла „Органы Управления“ мы уже знаемъ, что ликвидація пожарныхъ убытковъ является одной изъ главныхъ функцій инспекторовъ и что такъ называемые окружные инспектора избираютъ своимъ мѣстожительствомъ самый важный по размѣрамъ операціи и притомъ по возможности центральный пунктъ своего района. Между тѣмъ пожары бываютъ не только въ мѣстожительствѣ инспектора, но и въ другихъ пунктахъ, слѣдовательно, ликвидація пожарныхъ убытковъ сопряжена съ расходами по командировкѣ инспектора на мѣсто пожара.

Въ томъ случаѣ, когда убытокъ заявленъ страхователемъ въ такой незначительной суммѣ, что даже при самой выгодной ликвидаціи не окупятся расходы по командировкѣ инспектора, принято обыкновенно поручать ликвидацію мѣстному агенту. Такія порученія агентамъ, по нашему личному мнѣнію, не отвѣчаютъ интересамъ дѣла по слѣдующимъ основаніямъ: во-первыхъ, вслѣдствіе малой опытности агента въ ликвидаціи, а иногда и по другимъ причинамъ, отъ вниманія страхового общества могутъ ускользнуть спекулятивные пожары,—громадное зло, съ которымъ необходимо бороться изъ принципа и, во-вторыхъ, даже при самой полной добросовѣстности страхователя въ смыслѣ причинъ возникновенія пожара, стало обыч-

нымъ явленіемъ преувеличивать размѣры убытковъ, а потому агентъ при ликвидациіи убытка, становясь активнымъ защитникомъ правъ своего довѣрителя, иногда волей—неволей обостряетъ свои отношенія къ страхователю, что вовсе не въ интересахъ дѣла.

Ликвидациія пожарныхъ убытковъ должна вестись въ двухъ направленияхъ:

1) юридическомъ, т. е. въ изслѣдованиіи формальныхъ основаній правъ страхователя на возмѣщеніе ему пожарного убытка;

и 2) техническомъ, т. е. въ опредѣленіи размѣра самаго убытка.

Какъ одно имущество не можетъ быть вполнѣ сходно съ другимъ, такъ и пожары въ различныхъ имуществахъ не могутъ быть похожи по своимъ причинамъ, размѣрамъ и послѣдствіямъ, слѣдовательно не можетъ быть создано трафаретныхъ формъ для ликвидациіи всѣхъ пожарныхъ убытковъ. Для умѣнія ликвидировать пожарные убытки необходимо обладать: достаточнымъ знаніемъ дѣла и соотвѣтственной подготовкой. Не вдаваясь слишкомъ въ детали, мы разсмотримъ лишь характерные вопросы, съ которыми приходится обязательно считаться при ликвидациіи каждого пожарного убытка.

Прежде чѣмъ приступить къ опредѣленію размѣра убытка, необходимо убѣдиться, что горѣло именно застрахованное по данному договору имущество, а не какое либо другое. Достигается это путемъ провѣрки адреса и плана, указанныхъ въ страховомъ объявленіи, съ натурой. Затѣмъ необходимо провѣрить, не было

ли какихъ либо грубыхъ формальныхъ обстоятельствъ, нарушающихъ силу страхового договора, какъ напр.: дѣйствительно ли владѣльцемъ имущества является то именно лицо, которое значится въ страховомъ объявленіи и полисѣ; не было ли въ данномъ имуществѣ двойного страхованія или дострахованія въ другихъ обществахъ, безъ вѣдома и согласія данного общества; нѣтъ ли очевидныхъ признаковъ поджога; соответствуютъ ли дѣйствительности показанія въ объявлениіи относительно отопленія, освѣщенія, сосѣдства и т. под.

Существенное отличие порядка опредѣленія пожарныхъ убытковъ въ движимыхъ и недвижимыхъ имуществахъ состоитъ въ томъ, что при пожарахъ движимаго имущества, какъ то: домашней движимости, товаровъ, сельско-хозяйственныхъ продуктовъ, орудій производства, машинъ и т. п., ініатива опредѣленія размѣра убытка исходитъ отъ страхователя, тогда какъ при пожарѣ недвижимаго имущества ініатива опредѣленія размѣрѣ убытка принадлежитъ страховщику.

При пожарѣ движимаго имущества, на основаніи: § 27 полисныхъ условій Общества „Россія“, § 83 устава С.-Петербургскаго Общества Страхованій, §§ 100 и 101 устава Перваго Россійскаго Общества, §§ 88 и 90 устава Московскаго Страхового Общества и т. д., страхователь обязанъ представить страховщику письменное заявленіе съ подробнымъ перечисленіемъ предметовъ сгорѣвшихъ, утраченныхъ и поврежденныхъ съ указаніемъ цѣнъ и стоимости этихъ предметовъ, а равно и оставшихся неповрежденныхъ

предметовъ. Для представления подобнаго заявления установленъ обыкновенно срокъ отъ 6 до 8 дней съ момента окончанія пожара, независимо отъ письменнаго заявления о пожарѣ, о которомъ мы говорили выше. Непредставленіемъ или представлениемъ съ пропускомъ установленнаго срока подробнаго перечня пожарнаго убытка, страхователь по уставамъ однихъ обществъ вовсе лишается права на вознагражденіе, а по уставамъ другихъ обществъ не имѣеть права оспаривать оцѣнки пожарнаго убытка, составленной безъ участія страхователя, экспертомъ, назначеннымъ страховыемъ Обществомъ.

Для провѣрки размѣра убытка въ уставахъ нѣкоторыхъ обществъ назначенъ срокъ со дня получения подробнаго заявления страхователя о размѣрѣ убытка. Въ зависимости отъ мѣстонахожденія имущества срокъ установленъ не позже одного—трехъ мѣсяцевъ. Въ уставахъ другихъ обществъ срока для провѣрки не установлено, но зато установленъ мѣсячный срокъ для уплаты убытка со времени утвержденія размѣра убытка и полученія полицейскаго удостовѣренія о причинѣ пожара. Какъ въ первомъ такъ и во второмъ случаѣ назначеніе срока редактировано довольно неясно, но на практикѣ страховщикъ въ собственныхъ интересахъ приступаетъ по возможности немедленно къ установленію размѣра убытка.

Для провѣрки правильности подробнаго заявления объ убыткѣ въ движимомъ имуществѣ страхователь обязанъ представить страховщику необходимыя

доказательства, какъ то: торговыя книги, документы, инвентари, корреспонденцію и т. под., но страховщикъ не лишенъ права пользоваться и показаніями свидѣтелей; страхователь пользуется тѣмъ же правомъ.

О всѣхъ своихъ дѣйствіяхъ по выясненію размѣра убытка лицо, производящее ликвидацію, составляеть отдельные акты, по возможности, за совмѣстною со страхователемъ подписью или лицъ, уполномоченныхъ послѣднимъ, а въ крайнихъ случаяхъ за подписью постороннихъ лицъ. Въ особо важныхъ случаяхъ, при уклоненіи страхователя отъ подписанія актовъ, для обеспеченія доказательствъ, ликвидаторъ прибѣгаеть къ содѣйствію законныхъ властей: мировыхъ судей, полиціи и т. под. *)

Ознакомившись въ общихъ чертахъ съ правами страховщика при ликвидациіи пожарныхъ убытоковъ въ движимомъ имуществѣ, перейдемъ къ разсмотрѣнію нѣкоторыхъ техническихъ пріемовъ при опредѣленіи размѣра убытка.

Меньше всего имѣется у ликвидатора письменныхъ документовъ при опредѣленіи пожарного убытка въ домашней движимости, такъ какъ ни законъ, ни даже обычай не возлагаютъ на владѣльца веденіе какихъ бы то ни было книгъ. Въ этомъ случаѣ въ распоряженіи ликвидатора имѣются заявленія страхователя съ перечисленіемъ сгорѣвшихъ и поврежденныхъ предметовъ, съ указаніемъ ихъ стоимости, а

*) *Примѣчаніе:* Интересующихся материалами по ликвидациіи убытоковъ отсылаемъ къ труду Я. С. Каплана: „Сборникъ ликвидаций пожарныхъ убытоковъ“.

также перечень уцѣлѣвшихъ предметовъ по количеству и стоимости.

Суммируя данныя перечня сгорѣвшихъ и поврежденныхъ предметовъ съ перечнемъ уцѣлѣвшихъ предметовъ, мы получимъ перечень всего имущества, которое должно было бы находиться на лицо до возникновенія пожара. Полученный такимъ образомъ общий перечень долженъ быть подвергнутъ критическому анализу съ различныхъ точекъ зрења, напр.: 1) соответствуетъ ли стоимость имущества, опредѣленная перечнемъ, стоимости, показанной въ страховомъ объявлении; 2) соответствуетъ ли стоимость имущества, опредѣленная по перечню, количеству и качеству имущества, которое могло быть въ дѣйствительности и т. под.

О количествѣ предметовъ обстановки, которое могло въ дѣйствительности быть въ моментъ пожара, можно составить вполнѣ отчетливое представление по размѣрамъ помѣщенія, роду обстановки и другимъ признакамъ, а о такихъ предметахъ, какъ платье, бѣлье, обувь, посуда и т. п. по величинѣ мѣстъ для ихъ храненія, какъ то: гардеробныхъ и бѣльевыхъ шкафовъ, комодовъ, сундуковъ, буфетовъ и пр.

Что касается качества сгорѣвшаго или пострадавшаго имущества, а слѣдовательно и его стоимости, то объ этомъ можно судить по послѣпожарнымъ остаткамъ и уцѣлѣвшимъ предметамъ, такъ какъ такие пожары, которые не оставляютъ никакихъ признаковъ отъ горѣвшаго имущества, бываютъ сравнительно рѣдко.

Изъ данныхъ критического анализа, о чёмъ мы сейчасъ говорили, можно сдѣлать различное употребленіе. Если окажется, что данные своднаго перечня болѣе или менѣе соотвѣтствуютъ даннымъ страховаго объявленія, при условіи правильности правъ страхователя съ юридической точки зрења на пожарное вознагражденіе, то не можетъ быть сомнѣнія въ обязанности страховщика возмѣстить убытокъ въ томъ размѣрѣ, въ которомъ онъ опредѣлился по перечню сгорѣвшаго и поврежденного имущества. Однако бываютъ случаи, когда стоимость имущества по сводному перечню опредѣляется въ значительно большей или меньшей суммѣ, чѣмъ страховая сумма, показанная по страховому объявлению.

Въ первомъ случаѣ, т. е. когда сумма своднаго перечня больше страховой суммы, страхователь участвуетъ въ пожарномъ убыткѣ наравнѣ со страховщикомъ въ пропорціи отношенія излишка къ страховой суммѣ, напр.: сумма своднаго перечня = 1500 руб., страховая сумма по объявлению = 1000 руб. и убытокъ = 500 руб.

Обозначивъ черезъ Х долю убытка страхователя и черезъ У долю убытка страховщика, мы получимъ двѣ слѣдующія формулы:

$$1/X = \frac{500.500}{1500} = 166,67 \text{ руб.}$$

$$2/U = \frac{500.1000}{1500} = 333,33 \text{ руб.}$$

или, иными словами, страхователь получаетъ отъ страховщика при убыткѣ въ 500 руб. всего 333 р. 33 к.,

такъ какъ остальные 166 р. 67 к. падаютъ на его собственную долю за то, что онъ страховалъ свое имущество лишь въ $\frac{2}{3}$ его дѣйствительной стоимости.

Во второмъ случаѣ, т. е. когда сумма своднаго перечня меньше страховой суммы, если бы даже сгорѣло и было приведено въ полную негодность все имущество, страхователь можетъ и долженъ быть возмѣщенъ за пожарный убытокъ не изъ расчета страховой суммы, а изъ расчета суммы перечня, такъ какъ страхователь, какъ бы высоко онъ ни страховалъ свое имущество, не имѣетъ права на большее вознагражденіе, чѣмъ у него было въ дѣйствительности имущества. Право страховыхъ обществъ переоцѣнивать имущество послѣ пожара основано на уставахъ, такъ напр. § 89 Перваго Россійскаго Общества, устанавливая общій принципъ страхованія, гласитъ такъ: „Страхованіе отъ огня ни въ коемъ случаѣ не должно служить поводомъ къ прибыли; оно имѣетъ единственную цѣль возмѣстить дѣйствительную потерю въ имуществѣ, пожаромъ причиненную, соразмѣрно суммѣ, въ какой имущество было застраховано“. Слѣдующій § 90 того же устава, развивая основное положеніе предыдущаго §, говоритъ, что: „Оцѣнка пожарного убытка должна соотвѣтствовать дѣйствительной стоимости застрахованнаго имущества въ день пожара; поэтому общество имѣетъ право и послѣ пожара удостовѣриться въ таковой стоимости. Если при этомъ удостовѣреніи окажется, что помянутая стоимость превышаетъ объявленную при застрахованіи оцѣнку имущества или ниже оной,

то вознаграждение за пожарные убытки должно быть произведено по пропорции суммы, въ которой имущество застраховано, къ его действительной стоимости, и конечно ни въ какомъ случаѣ не должно превышать сю послѣднюю". Аналогичные §§ съ приведенными выше имѣются и въ уставахъ другихъ обществъ, а равно Правительствующій Сенатъ неоднократно подтверждалъ своими решениями право страховыхъ обществъ переоцѣнивать имущество послѣ пожара *).

Своимъ правомъ переоцѣнивать имущество послѣ пожара страховыя общества пользуются только въ исключительныхъ случаяхъ при явной недобросовѣстности страхователя: нельзя забывать, что акціонерное страховое дѣло принадлежитъ къ числу коммерческихъ предпріятій и какъ таковое оно должно стремиться къ добросовѣстному отношенію при исполненіи своихъ обязательствъ къ страхователямъ, неосновательно же приидрчивостью при ликвидациіи можно разогнать всѣхъ клиентовъ; не даромъ говорится, что: „добрая слава на печи лежитъ, а худая—по дорожкѣ бѣжитъ".

Вообще мы должны констатировать тотъ фактъ, что случаевъ неполученія добросовѣстнымъ страхователемъ причитающагося ему вознагражденія практика страхового дѣла почти не знаетъ, но, наоборотъ, считается какъ съ неизбѣжнымъ зломъ съ переплатой страхователямъ сверхъ дѣйствительно понесенного убытка.

**) Примѣчаніе:* См. „Н. Малаховскій. Практика гражданскаго кассационнаго Департамента Правительствующаго Сената по страховому праву".

При ликвидациі пожарныхъ убытоквъ въ товарахъ, машинахъ и орудіяхъ производства примѣнимы тѣ же основныя начала, которыми мы руководствовались при ликвидациі домашней движимости, однако съ той разницей, что на страхователѣ лежитъ обязанность представленный страховщику перечень убытка и перечень послѣпожарныхъ остатковъ подкрепить инвентарями, торговыми книгами и др. документами.

При ликвидациі послѣдняго рода убытоквъ необходимо обращать серьезное вниманіе на сортировку остатковъ на годные и негодные, такъ какъ неопытный ликвидаторъ, подъ первымъ впечатлѣніемъ послѣпожарного хаоса, можетъ впасть въ грубую ошибку. Въ подобныхъ случаяхъ прежде всего необходимо очистить мѣсто пожара отъ мусора и парализовать вредное вліяніе воды, пролитой на уцѣлѣвшее имущество при тушеніи пожара.

Если ликвидаторъ не вполнѣ знакомъ съ даннаго рода издѣліями или товарами, то онъ долженъ для указанной цѣли пригласить въ болѣе значительныхъ случаяхъ добросовѣстнаго спеціалиста, подъ руководствомъ котораго такие напр. товары, какъ мануфактурныя издѣлія подвергаются прессушкѣ, металлическія издѣлія, для предохраненія отъ окисленія и удаленія ржавчины, смазываются жировыми веществами и т. под. Разсортировавъ всѣ послѣпожарные остатки на годные, поврежденные и совершенно негодные, необходимо составить подробную опись. Эти работы должны производиться по возможности при

участії страхователя, а при уклоненії послѣдняго пользуються законными способами для огражденія интересовъ общества, о которыхъ мы уже говорили при разборѣ ликвидациіи домашней движимости.

Затѣмъ необходимо рѣшить вопросъ, какъ поступить съ послѣпожарными остатками. Страховое Общество вольно всѣ остатки реализовать за свой счетъ или передать ихъ за опредѣленную плату страхователю. Однако первое рѣшеніе вопроса нежелательно, ибо требуетъ много времени и специальныхъ знаній для реализациіи остатковъ. Съ другой стороны, если пожаръ не имѣетъ спекулятивныхъ признаковъ, каждому страхователю, чтобы не нарушить непрерывности производства своихъ торговыхъ операций и не растерять клиентовъ, интересно получить послѣпожарные остатки въ свое распоряженіе.

Рѣшеніемъ вопроса о послѣпожарныхъ остаткахъ нерѣдко предрѣшается вопросъ о ликвидациіи всего пожарного убытка. Оцѣнка послѣпожарныхъ остатковъ это палка о двухъ концахъ: оцѣнивая остатки ниже дѣйствительной стоимости, тѣмъ самымъ устанавливаютъ такую же низкую оцѣнку и для сгорѣвшаго имущества и, наоборотъ, оцѣнивая остатки выше дѣйствительной стоимости, приходится также высоко цѣнить сгорѣвшее имущество. Поэтому въ обоюдныхъ интересахъ слѣдуетъ придерживаться дѣйствительной стоимости. О томъ, что такое дѣйствительная стоимость, мы уже имѣли случай говорить, но считаемъ не лишнимъ еще разъ вернуться къ этому вопросу. Большинство уставовъ страховыхъ обществъ, какъ

напр. § 34 полисныхъ условій Общества „Россія“, признаетъ, что: „Вознагражденіе за сгорѣвшіе или поврежденные товары производится по существующимъ въ день пожара биржевымъ или рыночнымъ цѣнамъ; за тѣ же товары, для которыхъ такихъ цѣнъ не существуетъ, цѣна назначается экспертами“ (§ 103 устава Перваго Россійскаго Общества, § 84 С.-Петербургскаго Общества Страхованій, § 96 Московскаго Страхового Общества и т. д.). Примѣненіе биржевой или рыночной стоимости при опредѣленіи убытка въ товарахъ и издѣліяхъ производства будетъ правильно только въ томъ случаѣ, когда биржевая цѣна ниже собственной стоимости, если же биржевая цѣна выше собственной стоимости, то оцѣнивать по биржевой цѣнѣ неправильно, такъ какъ она будетъ содержать въ себѣ элементъ прибыли и тѣмъ самымъ мы нарушимъ основной принципъ страхованія. Въ особенности неправильно примѣненіе биржевой цѣны къ издѣліямъ при опредѣленіи размѣра пожарного убытка на фабрикахъ и заводахъ, такъ какъ заводчики и фабриканты, продавая издѣлія исключительно по биржевой цѣнѣ, не могутъ извлечь больше прибыли, чѣмъ составляетъ разница между этой послѣдней (биржевой) цѣной и собственной стоимостью продукта производства. Что касается экспертизы, то таковая примѣняется не только въ тѣхъ случаяхъ, когда не существуетъ биржевыхъ цѣнъ на товары, но и тогда, когда возникаютъ недоразумѣнія при опредѣленіи количества и достоинства предметовъ.

Мы не можемъ подробно останавливаться на раз-

личныхъ случаяхъ экспертизы, это немыслимо сдѣлать въ краткомъ обзорѣ, такъ какъ намъ пришлось бы коснуться чуть ли не всѣхъ существующихъ дисциплинъ торгово-промышленной дѣятельности. При существующемъ строѣ и разнообразіи развитія торговли и промышленности, а слѣдовательно разнообразіи отдельныхъ объектовъ страхованія, а также и отдельныхъ частей одного и того же страхованія, страховому ликвидатору приходится разбираться не только съ различнаго вида торговыми предпріятіями и ихъ учетомъ, но и со множествомъ специальныхъ отраслей техники.

Принявъ все сказанное во вниманіе, мы можемъ рекомендовать молодымъ ликвидаторамъ, въ болѣе серьезныхъ случаяхъ, давать лишь общее направление ликвидаций, а для рѣшенія специальныхъ вопросъ пользоваться указаніями опытныхъ экспертовъ по данной специальности. Это однако не исключаетъ возможности со временемъ обходиться безъ посторонней помощи, такъ какъ болѣе продолжительная дѣятельность въ опредѣленномъ районѣ, при внимательномъ отношеніи къ своимъ обязанностямъ, даетъ возможность специализироваться въ той области торговли и промышленности, которая является преобладающей въ данной мѣстности. Культурный страховой дѣятель долженъ волей неволей ознакомиться съ текстильнымъ производствомъ, занимаясь продолжительное время ликвидациями пожарныхъ убытковъ въ Лодзинскомъ, Бѣлостокскомъ или Московскомъ фабричныхъ районахъ, съ хлѣбной торговлей въ приволжскихъ го-

родахъ, съ льняной торговлей въ Псковской губ., съ сахарной промышленностью въ Киевскомъ раіонѣ и т. д.

При опредѣлениі размѣра пожарныхъ убытковъ въ строеніяхъ страхователь не обязанъ представлять страховому обществу подробную смету убытка и, какъ мы уже указали, инициатива опредѣлениія размѣра убытка принадлежитъ страховщику, а страхователю предоставляется право критики подробной сметы пожарного убытка, составленной ликвидаторомъ страхового общества. Въ порядкѣ ликвидациіи пожарного убытка въ строеніи мы видимъ обратное тому, что мы видѣли въ порядкѣ ликвидациіи пожарного убытка движимаго имущества. Въ послѣднемъ случаѣ слабой стороной является ликвидаторъ, такъ какъ ему приходится напр. при опредѣлениі размѣра пожарного убытка въ товарахъ имѣть дѣло съ опытнымъ специалистомъ въ данной отрасли торговли; наоборотъ при ликвидациіи пожарного убытка въ строеніи слабой стороной будетъ страхователь, такъ какъ ему приходится имѣть дѣло, въ большинствѣ случаевъ, съ специалистомъ архитекторомъ или техникомъ.

Въ виду указаннаго обстоятельства при опредѣлениі размѣра пожарного убытка въ строеніи страхователь имѣеть право вмѣсто себя назначить архитектора, для совмѣстнаго съ ликвидаторомъ общества сметнаго исчисленія суммы пожарного убытка.

Составленіе подробной сметы пожарного убытка въ строеніяхъ относится къ той же области знаній, къ которой относится составленіе сметы на постройку строеній, т. е. къ области инженернаго и архитек-

турного искусства. Существенное отличие въ составлении той и другой сметы состоитъ въ томъ, что при составлении сметы на постройку архитекторъ руководствуется предполагаемыми размѣрами зданія и качествомъ материаловъ, изъ которыхъ оно будетъ строиться, при составлении же сметы пожарного убытка ликвидаторъ руководствуется дѣйствительными размѣрами сгорѣвшихъ и поврежденныхъ частей и дѣйствительнымъ же качествомъ материаловъ, которые были употреблены при постройкѣ зданія. Данныхъ и признаковъ для определенія размѣра сгорѣвшаго зданія и качества материаловъ, употребленныхъ на его постройку, вполнѣ достаточно на мѣстѣ пожарища и въ послѣпожарныхъ остаткахъ, не достающія свѣдѣнія устанавливаются свидѣтельскими показаніями.

Ни въ коемъ случаѣ ликвидаторъ не имѣетъ права считаться при составлении сметы пожарного убытка съ намѣреніями владѣльца относительно возведенія постройки на мѣстѣ пострадавшаго отъ пожара зданія. Общеизвѣстное мнѣніе, что пожары способствуютъ украшенію городовъ, нисколько не преувеличено, ибо мы знаемъ, что сгорѣвшее зданіе лишь въ исключительныхъ случаяхъ возобновляется въ первоначальномъ видѣ, такъ какъ по внѣшнему виду и внутреннему устройству сгорѣвшее зданіе не отвѣчаетъ въ большинствѣ случаевъ требованіямъ времени.

Въ силу сказанного ликвидаторъ не можетъ включать въ смету пожарного убытка уцѣлѣвшихъ

частей горѣвшаго зданія, если бы даже владѣльцу имущества при возведеніи новой постройки пришлось сломать эту часть, но не потому, что она пришла въ негодность отъ пожара, а потому, что она не соотвѣтствуетъ цѣлямъ владѣльца.

Не вторгаясь въ область страховой архитектуры, каждый ликвидаторъ, умудренный болѣе или менѣе житейскимъ опытомъ, вполнѣ справится съ составленіемъ смѣты незначительного по своимъ размѣрамъ пожарного убытка, въ болѣе же значительныхъ случаяхъ, если у ликвидатора нѣть достаточной подготовки, необходимо прибѣгать къ содѣйствію специалиста инженера.

Напомнимъ еще, что въ сомнительныхъ случаяхъ, такъ же какъ и при ликвидациіи пожарного убытка движимаго имущества и съ тѣми же послѣдствіями страховое общество имѣетъ право переоцѣнить недвижимое имущество и послѣ пожара, т. е. при большей стоимости, чѣмъ та, которая была показана въ страховомъ объявленіи, привлечь страхователя къ участію въ убыткѣ въ соотвѣтственной пропорціи, а при меньшей противъ объявленія стоимости произвести расчетъ по дѣйствительной стоимости имущества до пожара, а не по той, которая значится въ страховомъ объявлениіи.

Заканчивая отдѣлъ ликвидациіи пожарныхъ убытковъ, мы должны ознакомиться съ нѣкоторыми вопросами, имѣющими одинаковое значеніе и силу при каждомъ пожарномъ убыткѣ.

Опредѣливъ размѣръ пожарного убытка, ликви-

даторъ долженъ представить на утвержденіе Правленія своего общества подписку страхователя въ томъ, что этотъ послѣдній будетъ удовлетворенъ вознагражденіемъ въ указанномъ въ подпискѣ размѣрѣ.

Получивъ подписку страхователя, Правленіе страхового общества даетъ приказъ на уплату пожарного убытка, однако страхователь до полученія вознагражденія обязанъ представить удостовѣреніе отъ полиціи о причинѣ пожара. Уплата вознагражденія за пожарные убытки производится въ мѣстѣ нахожденія Правленія страхового общества. Въ случаѣ если страхователь пожелаетъ, чтобы уплата была произведена по мѣсту его жительства, то расходъ по пересылкѣ денегъ и документовъ производится за его счетъ.

Если Правленіе страхового общества или не согласится съ размѣромъ пожарного убытка, или откажетъ въ уплатѣ по формальнымъ причинамъ, то страхователь, конечно при достаточныхъ къ тому основаніяхъ, можетъ предъявить искъ къ страховому обществу.

Для предъявленія иска о возмѣщеніи пожарныхъ убытковъ въ уставахъ нѣкоторыхъ страховыхъ обществъ установленъ годичный срокъ (п. 6 § 44 полисныхъ условій О-ва „Россія“ и § 115 устава Перваго Россійскаго О-ва); въ другихъ уставахъ срокъ не установленъ и въ послѣднихъ случаяхъ право на предъявление иска погашается на общихъ основаніяхъ десятилѣтней давностью.

По общему правилу для гражданскихъ исковъ, иски къ страховымъ обществамъ должны предъявляться по мѣсту жительства отвѣтчика, т. е. въ судебныя учрежденія того города, гдѣ находится Правленіе страхового общества.

Если за страхователемъ будетъ признано право на вознагражденіе за пожарный убытокъ и слѣдуемое ему вознагражденіе не будетъ своевременно уплачено, то страховое общество обязано начислить на сумму убытка законные проценты, т. е. 6⁰/0 годовыхъ. Если же задержка въ уплатѣ произошла не по винѣ общества, напр. въ случаѣ утраты полиса, который долженъ быть предъявленъ при выдачѣ пожарного вознагражденія для учиненія на немъ надписи о семъ, то за просрочку за время до истеченія законнаго срока со времени публикаціи объ утерѣ полиса 0⁰/0 на пожарное вознагражденіе не начисляются. Вознагражденіе за пожарные убытки пользуется привилегіей, встрѣчающейся весьма рѣдко въ гражданскомъ правѣ, а именно: на это вознагражденіе ни кѣмъ не можетъ быть наложенъ арестъ или запрещеніе, кроме залогодержателей по сгорѣвшимъ заложеннымъ у нихъ имуществамъ, будутъ ли то частныя лица, государственные или кредитныя учрежденія и притомъ при непремѣнномъ условіи, что о залогѣ была сдѣлана своевременно отмѣтка на полисѣ (§ 67 устава Спб. Общества Страхованій, §§ 86, 88, 113 устава Перваго Россійскаго Общества, § 40 полисныхъ условій Общества „Россія“ и т. д.).

Какъ уже было указано, о выдачѣ вознагражденія

за пожарный убытокъ страховое общество дѣлаетъ надпись на договорѣ страхованія—полисѣ—и кромѣ того, страхователь выдаетъ страховому обществу еще особую квитанцію въ полученіи вознагражденія за своею подписью или подписью уполномоченнаго имъ лица. Въ первомъ случаѣ подпись должна быть за- свидѣтельствована у нотаріуса, а во второмъ, кромѣ за- свидѣтельствованія подписи, нотаріусъ долженъ за- свидѣтельствовать и наличіе самаго полномочія на получение вознагражденія. Здѣсь умѣстно обратить вниманіе на то, что страховое общество, послѣ уплаты вознагражденія за пожарный убытокъ, сохраняетъ за собой право регресса, т. е. обратнаго требованія уплаченного вознагражденія. Право регресса предусмотрѣно уставами всѣхъ страховыхъ обществъ; для примѣра приведемъ § 42 полисныхъ условій О-ва „Россія“, который гласитъ: „Если, послѣ уплаты Обществомъ вознагражденія, откроется такое обстоятельство, которое, по настоящимъ правиламъ страхованія или особымъ условіямъ полиса, лишаетъ страхователя права на вознагражденіе, то страхователь обязанъ возвратить Обществу всю полученную въ вознагражденіе сумму, а равно расходы, понесенные Обществомъ на опредѣленіе убытка съ причитающимися процентами (по 6% въ годъ)“. (§ 94 устава Спб. О-ва Страхованій, § 107 Устава Перваго Росс. О-ва и т. под.).

Наконецъ послѣднее обстоятельство, съ которымъ намъ необходимо ознакомиться,—это вопросъ о томъ, какое значеніе имѣть выдача пожарнаго

вознагражденія на дальнѣйшую судьбу страхового договора. Дальнѣйшая судьба страхового договора зависитъ отъ размѣра убытка:

1) Если вознагражденіе за пожарный убытокъ не достигло 20% страховой суммы, то безусловному исключенію изъ договора страхованія подлежитъ та часть имущества, которая уничтожена пожаромъ, что же касается оставшейся части имущества, то страховому обществу предоставлено факультативно право отказаться отъ оставленія договора въ силѣ на дальнѣйшее время. Въ случаѣ прекращенія договора страховое общество обязано возвратить страхователю страховую премію пропорціонально времени и страховой суммѣ, остающимся до срока страхованія. Страхователю предоставляется также право объявить страхование прекращеннымъ.

2) Если убытокъ составляетъ 20% или болѣе застрахованной суммы, то страхование обязательно прекращается со дня пожара и страхователь не имѣеть права на обратное полученіе страховой преміи за уцѣлѣвшую часть и не только преміи, остающейся до срока не болѣе одного года, но даже преміи, уплаченной за нѣсколько лѣтъ впередъ *).

*) Лицамъ, желающимъ основательно изучить вопросъ о ликвидациіи пожарныхъ убытковъ или работающихъ на практикѣ въ этой области страхового дѣла, мы горячо рекомендуемъ сочиненіе А. А. Шахта: „Система ликвидациіи пожарныхъ убытковъ“.

ГЛАВА XV.

Страховые резервы.

Всякаго рода резервы принадлежать къ числу пассивныхъ статей баланса предпріятія. Однако между страховыми резервами и запасными и резервными капиталами акціонерныхъ обществъ, отчисляемыми изъ прибылей на основаніи ихъ уставовъ, есть глубокое экономическое и юридическое различіе. При отчислениі суммъ въ запасные и резервные капиталы акціонерныхъ обществъ вообще известна лишь цѣль накопленія капиталовъ, а именно: запасный капиталъ предназначается на покрытие могущихъ быть въ какомъ либо отчетномъ году убытковъ или для выдачи акціонерамъ дивиденда въ такие годы. Слѣдовательно въ данномъ случаѣ остаются неопределенными и то обязательство, которое можетъ быть предъявлено къ запасному капиталу, и время, когда оно можетъ быть предъявлено. До наступленія такого угрожающаго момента въ дѣлахъ акціонернаго общества обязательства, лежащія на запасномъ капиталѣ, принадлежать хозяевамъ предпріятія, т. е. акціонерамъ, поэтому только акціонеры и никто другой являются нераздѣльными собственниками запасныхъ и резервныхъ капиталовъ. Совершенно другое значеніе имѣютъ отчисленія въ специально страховые резерв-

ные капиталы, такъ какъ капиталы эти имъютъ вполнѣ определенныя назначенія и обязательства.

Терминъ „страховые резервы“ обнимаетъ три вида пассивныхъ капиталовъ, а именно:

1) Резервъ преміи, т. е. преміи, соотвѣтствующей страховой суммѣ, оставленной на собственномъ рискѣ;

2) Резервъ преміи страховыхъ обществъ, нашъ счетъ, т. е. преміи, подлежащей передачѣ перестраховкамъ;

и 3) Резервъ неоконченныхъ убытковъ.

Чтобы выяснить вопросъ о значеніи резерва преміи, мы должны прежде всего дать отвѣтъ на вопросъ о томъ: когда страховое общество приобрѣтѣ право на доходъ по страхованию отъ огня.

Прежде всего мы должны замѣтить, что нельзя отождествлять понятіе „доходъ“ съ понятіемъ „вознагражденіе за услугу“. Вознагражденіе за всячаго рода услуги можетъ быть получаемо до и послѣ исполненія самой услуги, въ зависимости отъ степени довѣрія контрагентовъ, совершающихъ ту или другую сдѣлку. Пользуясь услугами извозчика, мы уплачиваемъ ему вознагражденіе только послѣ доставки насъ на мѣсто назначенія, т. е. извозчикъ оказываетъ довѣріе намъ; пользуясь услугами желѣзной дороги или трамвая, мы уплачиваемъ провозную плату впередъ, т. е. оказываемъ довѣріе нашему контрагенту. Однако какъ въ томъ, такъ и въ другомъ случаѣ предприниматель — перевозчикъ имѣеть право считать своимъ доходомъ полученную провозную плату — вознагражденіе за услугу — только тогда, когда онъ

исполнилъ принятое на себя обязательство по договору перевозки, т. е. доставилъ настъ на мѣсто назначенія. Къ этому же моменту выясняется расходъ, вызванный данной перевозкой, а слѣдовательно предприниматель имѣетъ въ своемъ распоряженіи оба элемента, которые необходимы для опредѣленія чистаго дохода, т. е.: валовой доходъ и эксплоатационные расходы.

Тотъ же принципъ мы наблюдаемъ и въ страховой сдѣлкѣ: страховые сборы, въ томъ числѣ и премія, должны быть уплачены страхователемъ страховщику впередъ за весь срокъ страхованія. Тѣмъ не менѣе, полученная страховая премія не можетъ быть признана доходомъ, такъ какъ отвѣтственность за рискъ по заключенному договору страхованія еще впереди. Право страховыхъ обществъ считать полученную премію своимъ доходомъ всегда будетъ пропорціонально истекшему времени съ момента начала договора страхованія. Если же принять во вниманіе, что отвѣтственность за пожаръ съ одинаковой вѣрностью можетъ наступить какъ въ первый, такъ и въ послѣдней день срока, на который заключено страхованіе, то еще предусмотрительнѣе было бы считать доходомъ полученную премію только въ первый день послѣ истеченія срока страхованія, т. е. въ моментъ прекращенія отвѣтственности по договору. Однако послѣдняя точка зрењія на моментъ образованія дохода по страхованию отъ огня, правильная съ юридической стороны, должна быть отвергнута на томъ простомъ основаніи, что такимъ рѣшеніемъ вопроса была бы нарушена экономическая

сторона операций: страховое предпрятие лишилось бы источника для покрытия пожарныхъ убытковъ, имѣвшихъ мѣсто въ періодъ дѣйствія договора страхованія. Какъ мы уже знаемъ, страхованія могутъ быть заключаемы въ разное время и на разные сроки, а такъ какъ время заключенія страхованій, за рѣдкими исключеніями, не совпадаетъ съ временемъ начала операционнаго года, то самъ собой возникаетъ вопросъ, какъ дѣлить полученную премію между смежными отчетными періодами. Изъ всего сказаннаго вытекаетъ только одинъ отвѣтъ: полученная страховая премія должна быть раздѣлена между отдѣльными операционными періодами пропорціонально времени дѣйствія договора страхованія въ каждомъ изъ этихъ періодовъ—*pro rata temporis*. Но прежде чѣмъ дѣлить премію, мы должны принять во вниманіе, что общая сумма страховой преміи, такъ называемая брутто—премія, служитъ источникомъ не только для покрытия лежащаго на страховщикѣ обязательства передъ страхователемъ и выдачи дивиденда, но и для покрытия операционныхъ расходовъ и что эти расходы производятся одновременно съ получениемъ преміи. Поэтому до дѣленія брутто—преміи между отдѣльными отчетными періодами мы должны ее уменьшить на сумму расходовъ, т. е. получить нетто—премію и эту послѣднюю уже распределить пропорціонально времени. Если мы предположимъ, что данное страхование заключено съ 1-го Іюля 1911 г. срокомъ на 1 годъ, преміи получено 1.000 р. и расходы составляютъ 20%, то получимъ слѣдующій расчетъ:

Брутто-премія	1.000 руб.
Расходы	200 "
<hr/>	
Нетто-премія	800 руб.
Изъ нихъ причисляется къ доходу за время съ 1-го Іюля по 31-ое Декабря 1911 года . .	400 "
Отчисляется въ резервъ преміи на 1912 г.	400 "

Чѣмъ ближе будетъ къ началу операціоннаго года время начала страхованія, тѣмъ больше будетъ доходъ даннаго операціоннаго года и меньше отчисленіе въ резервъ преміи будущаго года и, наоборотъ, чѣмъ будетъ ближе къ концу операціоннаго года время начала страхованія, тѣмъ меньше будетъ доходъ даннаго операціоннаго года и больше отчисленіе въ резервъ будущаго года.

Измѣнивъ въ нашемъ примѣрѣ время заключенія страхованія на 1-ое Февраля 1911 г., получимъ слѣдующій расчетъ:

Брутто-премія	1.000 руб.
Расходы	200 "
<hr/>	
Нетто-премія	800 руб.

Изъ нихъ причисляется къ доходу за время
съ 1-го Февраля по 31-ое Декабря 1911 г. 733 р. 33 к.
Отчисляется въ резервъ преміи на 1912 г. 66 " 67 "

При срокѣ страхованія съ 1-го Декабря 1911 г. получимъ взаимное перемѣщеніе суммъ:

Къ доходу будетъ причислено за время съ
1-го Декабря по 31-ое Декабря 1911 года 66 р. 67 к.
а въ резервъ на 1912 г. будетъ отчислено 733 р. 33 к.

Распределение нетто-премии между смежными отчетными годами могло бы быть произведено какъ по мѣрѣ поступленія въ портфель отдѣльныхъ страхований, такъ и при составлении отчета. Однако простое теоретическое рѣшеніе не такъ просто привести въ исполненіе на практикѣ, если принять въ соображеніе, что число страхований у отдѣльныхъ обществъ достигаетъ сотенъ тысячъ. Чтобы выйти изъ затрудненія, на практикѣ вопросъ о резервѣ премии рѣшенья при помощи героического средства, точность совершенно отброшена и резервъ вычисляется съ съ общей суммы собранной въ данномъ году премии.

Относительно отчисленій въ резервъ премий имѣется специальное указаніе въ нашихъ законахъ, а именно: въ приложениі къ статьѣ 2.200 (прим. 1) Св. Зак., т. X, ч. 1 имѣется отдѣлъ „О надзорѣ за дѣятельностью страховыхъ учрежденій и обществъ“ (см. приложеніе № 4). По этому закону къ числу обязанностей страховыхъ обществъ между прочимъ относится: „Определеніе резерва, подлежащаго отчислению изъ премий, полученныхъ по страхованиямъ, оставленнымъ на рискъ страхового общества, производится на слѣдующихъ основаніяхъ:

1) По страхованию отъ огня—въ размѣрѣ не менѣе сорока процентовъ означенныхъ премий“. (См. отд. I, ч. 1, ст. 3., п. I).

Такимъ образомъ мы видимъ, что отчислить въ резервъ менѣе 40% брутто-премии страховыхъ общества не имѣютъ права, но нѣть ли необходимости отчислять болѣе 40%? Рѣшеніе этого вопроса зави-

сить всецѣло отъ состава портфеля и распредѣленія его по срокамъ заключенія страхованій. Отказавшись отъ вычисленія резерва преміи *pro rata temporis* по отдельнымъ страхованіямъ, мы тѣмъ не менѣе можемъ примѣнить этотъ принципъ къ общей суммѣ нетто-преміи за каждый мѣсяцъ.

При равномѣрномъ распредѣленіи по мѣсяцамъ преміи, остающейся на собственномъ рискѣ, напр. съ 3.750.000 руб. слѣдовало бы отложить въ резервъ 1.500.000 руб. Если же мы предположимъ, что премія, какъ видно изъ нижеслѣдующей таблицы, распредѣляется неравномѣрно:

Мѣсяцъ.	Брутто-премія.	20% расходовъ.	Нетто-премія.	Доходъ отчетного года.		Резервы слѣд. года.	
				мѣс.	Сумма	мѣс.	Сумма
Январь .	270.000	54.000	216.000	12	216.000	—	—
Февраль .	330.000	66.000	264.000	11	242.000	1	22.000
Мартъ . .	195.000	39.000	156.000	10	130.000	2	26.000
Апрѣль .	150.000	30.000	120.000	9	90.000	3	30.000
Май . . .	225.000	45.000	180.000	8	120.000	4	60.000
Іюнь . . .	240.000	48.000	192.000	7	112.000	5	80.000
Іюль . . .	345.000	69.000	276.000	6	138.000	6	138.000
Августъ .	405.000	81.000	324.000	5	135.000	7	189.000
Сентябрь .	390.000	78.000	312.000	4	104.000	8	208.000
Октябрь .	450.000	90.000	360.000	3	90.000	9	270.000
Ноябрь . .	435.000	87.000	348.000	2	58.000	10	290.000
Декабрь . .	315.000	63.000	252.000	1	21.000	11	231.000
Итого . . .	3.750.000	750.000	3.000.000	—	1.456.000	—	1.544.000

то въ резервъ преміи пришлось бы отчислить не 40% брутто-преміи, т. е. 1.500.000 р., а 1.544.000 р., что составляетъ 44,18%.

Казалось бы, что послѣднимъ разъясненіемъ мы подошли болѣе или менѣе близко къ истинѣ. Это было бы вѣрно, если бы въ портфель даннаго Общества были всѣ страхованія заключены на одинъ годъ. Однако мы уже знаемъ, что страхованія заключаются на сроки менѣе года, такъ называемыя краткосрочныя страхованія, пріуроченные къ опредѣленнымъ сезонамъ, напр.: страхованія хлѣба въ зернѣ, преобладающія къ концу года, когда происходитъ реализація урожая даннаго года; ярмарочныя, т. е. страхованія на Нижегородской, Ирбитской и др. крупныхъ ярмаркахъ и т. п.

По этого рода страхованіямъ сроки истекаютъ въ большинствѣ случаевъ въ томъ же отчетномъ году, а потому послѣднее обстоятельство вліяетъ на уменьшеніе отчисленій въ резервъ преміи, и вліяніе это можетъ быть настолько серьезнымъ, что въ приведенной нами таблицѣ мы вынуждены будемъ уменьшить резервъ до законныхъ 40%.

Кромѣ того мы знаемъ, что страхованія заключаются на сроки болѣе года, такъ называемыя долгосрочныя. Долгосрочныя страхованія требуютъ усиленія отчисленій въ резервъ преміи, но это усиленіе въ большинствѣ случаевъ, въ виду незначительного количества такихъ страхованій, компенсируется уменьшеніемъ отчисленій по краткосрочнымъ страхованіямъ.

Наконецъ отчисленія въ резервъ преміи должны быть усилены въ томъ случаѣ, когда въ портфель страхового общества имѣется много крупныхъ фабричныхъ страхований. Проходятъ годы съ незначительной пожарностью, но достаточно случайного стеченія обстоятельствъ, когда въ одинъ годъ погорятъ нѣсколько крупныхъ фабричныхъ рисковъ, чтобы результатъ сильно измѣнился. Избѣжать рѣзкихъ колебаній результата въ отдельные годы можно путемъ усиленія резерва премій въ благопріятные годы и уменьшенія ихъ въ неблагопріятное время. Въ послѣднемъ случаѣ усиленныя отчисленія въ резервъ преміи будутъ имѣть такое же значеніе, какъ запасные и резервные капиталы въ акціонерныхъ предпріятіяхъ вообще. Само собой понятно, что резервъ преміи, отложенный на будущій годъ, въ этомъ послѣднемъ году цѣликомъ поступаетъ въ доходъ, а отъ суммы сбора за тотъ же годъ долженъ быть отложенъ новый резервъ преміи.

Второй видъ страховыхъ резервовъ—резервъ преміи страховыхъ обществъ—беретъ свое начало изъ договоровъ перестрахованія. Передавая перестрахованія другимъ обществамъ, перестрахователь обеспечиваетъ исполненіе принятыхъ перестраховщикомъ обязательствъ особымъ видомъ залога или гарантіи. Подобный залогъ образуется посредствомъ удержанія на опредѣленный срокъ страховой преміи, причитающейся перестраховщику. Обычно для образованія залога—резерва преміи страховыхъ обществъ, принято удерживать нетто-премію, т. е. премію за вычетомъ

комиссіи, за пять мѣсяцевъ. Имѣя въ виду колебанія по отдѣльнымъ мѣсяцамъ преміи, передаваемой перестраховщикамъ, соотвѣтствіе залога и обязательствъ достигается тѣмъ, что резервъ, удержаный за данный мѣсяцъ, поступаетъ въ наличный расчетъ чрезъ пять мѣсяцевъ, напр.: нетто-премія, причитающаяся перестраховщикамъ за январь даннаго года, въ этомъ же мѣсяцѣ зачисляется въ резервъ преміи страхового общества, а фактическая уплата производится въ Іюнѣ мѣсяцѣ того же года, нетто-премія за февраль уплачивается въ Іюлѣ, нетто-премія за Мартъ уплачивается въ августѣ и т. д. Слѣдовательно, при составленіи баланса на 1-ое Января въ пассивѣ по счету резерва преміи страховыхъ обществъ—нашъ счетъ (*conto nostro*)—должна значиться нетто-премія за Августъ, Сентябрь, Октябрь, Ноябрь и Декабрь истекшаго отчетнаго года. Само собой понятно, что у нашихъ контрагентовъ тѣ же суммы будутъ числиться въ активѣ баланса по счету резерва преміи страховыхъ обществъ—ихъ счетъ (*conto loro*).

Такъ какъ резервы премій страховыхъ обществъ находятся у перестрахователя лишь для обезпеченія еще не наступившихъ обязательствъ, то право на доходы, получаемые отъ помѣщенія этихъ резервовъ въ то или другое доходное имущество, принадлежитъ ихъ собственникамъ, т. е. перестраховщикамъ. Въ силу сказаннаго, по соглашенію контрагентовъ, суммы, составляющія резервъ страхового общества, помѣщаются въ опредѣленныя процентныя бумаги, находящіяся въ депо перестрахователя и перестраховщикъ

пользуется купонами отъ этихъ бумагъ. Если резервъ не помѣщенъ въ $^0/_0$ -ныя бумаги, то перестрахователь уплачиваетъ перестраховщику обусловленные заранѣе проценты, напр. 3—4 годовыхъ; въ большинствѣ случаевъ для русскихъ перестрахователей принято начислять $3,8^0/_0$, т. е. чистый доходъ отъ помѣщенія въ Государственную ренту резервныхъ капиталовъ страховыхъ обществъ.

Послѣдній видъ страховыхъ резервовъ — резервъ неуплаченныхъ пожарныхъ убытковъ. При исчислении резерва неуплаченныхъ пожарныхъ убытковъ необходимо, не смотря на то, что въ балансѣ всѣ неуплаченные убытки значатся въ одной суммѣ, строго различать:

- 1) ликвидированные, но еще неуплаченные пожарные убытки,
- и 2) заявленные пожарные убытки.

Первая категорія пожарныхъ убытковъ должна быть трактуема какъ и каждый другой кредиторъ предпріятія, такъ какъ обязательство страхового общества выразилось въ опредѣленной суммѣ при ликвидациіи пожарного убытка и уплата пожарного вознагражденія задерживается формальными причинами (недоставленіемъ удостовѣренія о причинѣ пожара, потерею полиса и т. п.). Подобные пожарные убытки, за вычетомъ доли, падающей на перестраховщиковъ, должны быть показаны въ пассивѣ баланса полнымъ рублемъ.

Нѣсколько другое значеніе имѣетъ резервъ неуплаченныхъ пожарныхъ убытковъ заявленныхъ.

Здѣсь мы имѣемъ дѣло не съ строго конкретной суммой, а лишь съ выраженнымъ страхователемъ желаніемъ, которое можетъ быть удовлетворено полностью или въ какой-либо части, но можетъ быть и отклонено.

Руководствуясь указаніемъ опыта, съ заявленной страхователями общей суммы пожарныхъ убытковъ, безъ риска для прочности дѣла, можно при составлѣніи годового баланса допустить скидку въ 20—25%.

ГЛАВА XVI.

Мѣстный контроль.

Какъ мы уже знаемъ, въ кругъ обязанностей инспекторовъ входитъ осмотръ на мѣстахъ принятыхъ агентами страхованій.

Подобный осмотръ можетъ быть названъ фактическимъ контролемъ, такъ какъ инспекторъ долженъ ознакомиться съ застрахованнымъ имуществомъ въ натурѣ. Фактическій контроль необходимъ потому, что инспекторъ, какъ опытный специалистъ, легче чѣмъ агентъ, опредѣлить характеръ страхованія въ смыслѣ огнеопасности и, зная ближе требованія, предъявляемыя къ страхованіямъ со стороны Правленія своего общества, дастъ окончательное рѣшеніе вопросу о приемѣ или отклоненіи даннаго страхованія.

Кромѣ того, мнѣніе инспектора очень важно для Правленія общества и съ точки зренія безпристрастнаго отношенія къ дѣлу: инспекторъ, не получая комиссіоннаго вознагражденія, относится спокойно къ отклоненію страхованія, тогда какъ агентъ, заинтересованный комиссіоннымъ вознагражденіемъ, не всегда можетъ устоять передъ соблазномъ крупнаго заработка и подчасъ отдаетъ предпочтеніе своимъ интересамъ предъ интересами общества.

При фактическомъ контролѣ страхований инспекторъ долженъ обращать вниманіе не только на субъективныя особенности даннаго страхованія, но и на группировку рисковъ, такъ называемые комплексы, сосѣдство и т. п. и всѣ данные въ совокупности согласовать съ страховспособностью своего общества.

Само собой разумѣется, что при сложности и разнообразіи своихъ обязанностей, инспекторъ не всегда имѣетъ возможность провѣрять опредѣленной агентомъ страховой преміи и др. сборовъ. Послѣдняя обязанность возложена на специальныя контрольныя отдѣленія уже въ самомъ Правленіи общества, какъ равно на эти отдѣленія возложено и дѣлопроизводство по заключенію и возобновленію страхований.

Какъ мы уже знаемъ, основными документами при заключеніи страхованія являются объявленіе страхователя и предварительная квитанція.

При заключеніи страхований объявленіе, со всѣми относящимися къ нему документами, остается на рукахъ у агента, заключившаго страхованіе, а предварительная квитанція выдается страхователю.

Если агентъ будетъ высылать въ Правленіе страховаго общества только объявленіе съ приложеніями, то этихъ материаловъ окажется недостаточно для провѣрки дѣйствій агента, такъ какъ объявленіе не содержитъ въ себѣ данныхъ о суммѣ сборовъ, имѣющихся въ предварительной квитанціи. Этотъ пробѣлъ съ успѣхомъ могъ бы пополнить дубликатъ квитанціи, который одновременно съ выдачей страхователю квитанціи долженъ былъ бы

отправляясь агентомъ въ Правленіе вмѣстѣ съ объявленіемъ и др. приложеніями.

Однако практика пошла по другому пути и выработала самостоятельный документъ внутренняго обращенія, такъ называемый расчетный листъ, содержащий въ себѣ всѣ необходимыя свѣдѣнія изъ объявленія, описанія имущества, плана и т. п. Въ томъ же расчетномъ листѣ приведенъ расчетъ сбороvъ, учиненный со страхователемъ по предварительной квитанціи (см. приложение № 2).

Тотчасъ же по заключеніи страхованія агентъ обязанъ высылать въ Правленіе общества расчетный листъ со всѣми относящимися къ нему приложеніями (объявление страхователя, планъ и пр.).

До отсылки страховыхъ документовъ въ Правленіе, для надобности мѣстнаго дѣлопроизводства и контроля, должны быть оставлены со всѣхъ документовъ точныя копіи, для чего слѣдуетъ по возможности пользоваться копировальнымъ прессомъ.

Не касаясь пока счетнаго дѣлопроизводства, съ которымъ мы ознакомимся въ специальному труду, считаемъ необходимымъ указать, что для надобностей мѣстнаго контроля, независимо отъ размѣра операций, какъ по количеству, такъ и по величинѣ страхованій, вполнѣ достаточно двухъ книгъ, а именно:

- 1) Журнала страхованій
- и 2) Контроля мѣстности.

Журналъ страхованій долженъ содержать слѣдующія данныя:

- 1) № по порядку.

- 2) Время заключения страхования (годъ, мѣсяцъ и число).
- 3) № предварительной квитанціи.
- 4) № полиса.
- 5) Наименование страхователя.
- 6) Предметъ страхования.
- 7) Мѣстонахожденіе предмета страхования (городъ, мѣстечко или село, часть, № квартала, улица и № дома).
- 8) Родъ постройки (каменная, деревянная и чѣмъ крыта: желѣзомъ, деревомъ и т. п.).
- 9) Назначеніе строеній каждого въ отдѣльности (амбаръ, жилой домъ, кузница, паркетная фабрика и т. п.).
- 10) Сроки страхования:
 - а) продолжительность (мѣсяцевъ);
 - б) начало (мѣсяцъ и число)
 - и в) конецъ (годъ, мѣсяцъ и число).
- 11) Оценка страхования.
- 12) Страховая сумма.
- 13) Премія:
 - а) ставка (со 100 р.).
 - б) сумма.
- 14) Пошлина.
- 15) Гербовый сборъ.
- 16) Портовые.
- 17) Общая сумма сборовъ.
- 18) Отметка о возобновлении страхования.
- 19) Гдѣ заложено имущество.
- 20) Когда высланъ планъ и сумма вознаграждѣнія за него.

Журналъ страхований долженъ быть разграфленъ на вертикальныя колонны, примѣнительно приведен-ному выше перечню, а каждая предварительная кви-танція должна занимать одну горизонтальную строку съ соотвѣтствующимъ указаніемъ въ подлежащей ко-лонкѣ всѣхъ свѣдѣній. Записи въ журналъ вносятся въ хронологическомъ порядкѣ, строго придерживаясь порядка нумеровъ предварительныхъ квитанцій, при-чемъ испорченныя квитанціи, по которымъ страхо-ванія не состоялись, также вписываются въ свою очередь съ отмѣткой объ уничтоженіи и о времени высылки въ Правленіе общества данной квитанціи.

Испорченныя квитанціи должны быть высылаемы въ Правленіе безотлагательно съ поперечной над-писью на нихъ „испорченная“.

Какъ мы уже знаемъ, при заключеніи страхований необходимо избѣгать сосредоточенія въ одномъ мѣстѣ такихъ рисковъ, совокупность которыхъ превышала бы относительную страхоспособность данного общества. Поэтому агенту слѣдуетъ выбирать и заключать страхований съ такимъ расчетомъ, чтобы при пожарѣ въ одномъ имуществѣ, опасность не угрожала дру-гимъ застрахованнымъ въ томъ же обществѣ иму-ществамъ. Для планомѣрнаго наблюденія за этой сто-роной дѣла должна быть ведена одновременно съ журналомъ страхований вторая указанная нами книга, а именно: контроль мѣстности.

Сообразуясь съ цѣлями, преслѣдуемыми веденіемъ книги по контролю мѣстности, таковая должна со-держать слѣдующія данныя:

- 1) № расчетного листа;
- 2) Наименование страхователя;
- 3) Местонахождение страхования (улица, № дома);
- 4) Предмет страхования (домъ, товаръ и т. п.);
- 5) Родъ постройки (каменная, деревянная; крыта: желѣзомъ, деревомъ и пр.);
- 6) Назначеніе постройки (амбаръ, жилой домъ, кузница, паркетная фабрика и т. п.);
- 7) Срокъ страхования;
- 8) Страховая сумма
- и 9) Страховая премія.

Такъ же какъ и въ журналѣ, въ контролѣ мѣстности для перечисленныхъ выше свѣдѣній должны быть отведены специальная вертикальная колонки, причемъ книга контроля мѣстности, въ отличие отъ журнала, ведется не въ хронологическомъ порядкѣ заключенія страхованій, а группируется по кварталамъ или карре. Для достиженія намѣченной цѣли въ книгѣ контроля мѣстности для каждого квартала, т. е. для каждой части города, которая изолирована со всѣхъ сторонъ отъ другихъ ничѣмъ незастроеннымъ пространствами, какъ то: площадями, улицами и пустопорожними мѣстами, должна быть отведена одна или нѣсколько страницъ, въ зависимости отъ количества заключенныхъ страхованій въ данномъ кварталѣ, считая на каждое страхование одну горизонтальную строку.

Каждое заключенное страхование должно быть немедленно занесено въ соответствующей кварталѣ въ книгѣ контроля мѣстности и ни одно новое стра-

хованіе не можетъ быть принято безъ справки о величинѣ рисковъ, имѣющихся уже въ данномъ кварталѣ.

Контроль рисковъ по мѣстности имѣетъ длительное значеніе, такъ какъ большинство страхований ежегодно возобновляется. Поэтому слѣдуетъ вмѣсто книги контроля отдать предпочтеніе карточкамъ или фишкамъ, помѣщеннымъ на дугахъ.

Подобныя фишки могутъ служить минимумъ 5 лѣтъ. Въ этомъ случаѣ всѣ вновь принятыя страхованія приписываются на фишку, невозобновленныя же страхованія зачеркиваются цвѣтными чернилами, а относительно возобновленія старыхъ страхований на новый срокъ дѣлается отмѣтка противъ даннаго страхованія, въ каковомъ случаѣ на фишкѣ кромѣ 8 колонокъ, перечисленныхъ выше, должно быть оставлено мѣсто для отмѣтокъ о возобновленіи страхований.

Здѣсь кстати необходимо замѣтить, что въ тѣхъ случаяхъ, когда въ какомъ либо городѣ работаютъ одновременно нѣсколько агентовъ одного и того же страхового общества, то, оставляя за каждымъ изъ агентовъ свободу дѣйствій въ отношеніи приема страхований и денежныхъ расчетовъ, контроль страхований по мѣстности долженъ быть сосредоточенъ обязательно у одного изъ агентовъ, ибо въ противномъ случаѣ была бы нарушена планомѣрность группировки рисковъ. Если же количество агентовъ и объемъ ихъ дѣятельности принимаютъ значительные размѣры, то назрѣваетъ необходимость въ открытіи отдѣленія общества, которое должно объединить дѣятельность всѣхъ агентовъ.

Съ отсылкой страховыхъ документовъ въ Правленіе общества кончаются функціи мѣстнаго контроля и дальнѣйшая обработка этихъ документовъ происходитъ уже въ самомъ Правленіи.

ГЛАВА XVII.

Центральный контроль.

Центральный контроль страховыхъ операцій можетъ и долженъ быть сосредоточенъ исключительно въ Правленіи общества, такъ какъ для регулированія относительной и абсолютной страхоспособности въ связи съ перестрахованіемъ, все техническо-страховое дѣлопроизводство должно быть сосредоточено въ одномъ мѣстѣ. Кромѣ техническо-страхового контроля необходимъ еще финансово-счетный контроль. По поводу раздѣленія функцій того и другого вида контроля въ разныхъ страховыхъ обществахъ существуютъ разные взгляды: одни общества возлагаютъ на техническо-страховой контроль всѣ работы вплоть до проверки всѣхъ сборовъ и расходовъ по мѣсячнымъ отчетамъ агентовъ, оставляя на долю финансово-счетного контроля лишь денежные расчеты и бухгалтерскую регистрацію; другія — считаютъ функціи техническо-страхового контроля законченными про-вѣркою лишь правильности исчислениія сборовъ по отдельнымъ расчетнымъ листамъ, наконецъ, третіи вводятъ промежуточную инстанцію между техническимъ и счетнымъ контролями — отдельъ проверки отчетовъ агентовъ.

При сравнительно небольшомъ портфелѣ страхований, чѣмъ полнѣе будутъ сосредоточены контрольные функции въ одномъ мѣстѣ, тѣмъ больше будетъ достигаться наглядность и своевременность ревизіи. Но разъ дѣло достигло такихъ размѣровъ, что безъ правильного раздѣленія труда не только между различными отдѣленіями, но и между отдѣльными лицами, обойтись невозможно, необходимо руководствоваться основнымъ принципомъ, а именно: избѣгать повторенія одной и той же работы въ разныхъ мѣстахъ и при томъ условіи, чтобы обработка документовъ въ одномъ отдѣленіи не тормозила работы другихъ отдѣленій. Ближе всего этому основному требованію удовлетворяетъ строгое раздѣленіе техническо-страхового контроля отъ счетнаго.

При этомъ положеніи самымъ правильнымъ решеніемъ вопроса будетъ—ограничить техническо-страховой контроль провѣркою сборовъ по отдѣльнымъ расчетнымъ листамъ, а всѣ остальные контрольные функции пріурочить къ счетной организаціи. Здѣсь необходимо обратить вниманіе, что какой-бы способъ дѣленія контроля мы ни примѣняли, во всякомъ случаѣ неизбѣжно какъ въ томъ, такъ и въ другомъ случаѣ вести регистрацію заключенныхъ страхований по каждому отдѣльному агентству. Въ томъ случаѣ, когда регистрація и общая сводка сборовъ по агентствамъ возложена на техническій контроль, регистрація можетъ быть ведена на основаніи расчетныхъ листовъ, если же общая сводка сборовъ возложена на счетный контроль, то для регистраціи необхо-

димъ самостоятельный документъ. Въ первомъ случаѣ для регистраціи заключенныхъ страхований техническо-контрольное отдѣленіе должно вести такъ называемый журналъ страхований, который ничѣмъ не будетъ отличаться отъ такого же журнала агентства (см. предыдущую главу), съ тою лишь разницею, что въ журналъ страхований, ведущемся въ Правлениі, должна быть добавлена еще одна колонка, а именно:

21) Время полученія расчетнаго листа.

Эта новая колонка въ журналъ страхований имѣть серьезное контрольное значеніе, такъ какъ даетъ возможность слѣдить за своевременной высылкой агентами расчетныхъ листовъ въ Правление.

Для веденія журнала страхований въ Правлениі необходимъ соотвѣтствующій штатъ служащихъ, достигающій значительныхъ размѣровъ, въ зависимости отъ количества агентовъ и количества страхований.

Во второмъ случаѣ, когда техническо-страховой контроль ограничивается лишь провѣркою сборовъ по отдѣльнымъ расчетнымъ листамъ, какъ мы уже знаемъ, необходимо создать особый отъ расчетнаго листа документъ, который долженъ содержать всѣ необходимыя данныя для послѣдующаго финансово-счетнаго контроля. Документъ, о которомъ идетъ рѣчь, есть дневная вѣдомость сборовъ агентства.

Посмотримъ теперь, какимъ требованіямъ эта вѣдомость должна отвѣтить. Такъ какъ дневная вѣдомость должна замѣнить собою журналъ страхований Правления, который очень мало отличается отъ журнала страхований агента, слѣдовательно дневная вѣ-

домость будетъ нѣсколько видоизмѣненной копіей журнала агента, дополненной ради практическихъ цѣлей тѣми свѣдѣніями, которыхъ въ этомъ журналѣ не содержится.

Переходя къ разсмотрѣнію дневной вѣдомости (см. приложеніе № 3), считаемъ необходимымъ обратить вниманіе, что составленіе ея не только не увеличиваетъ количество труда, но значительно сокращаетъ его, устранивъ необходимость веденія журнала въ Правлениі, такъ какъ составленіе дневной вѣдомости въ каждомъ отдѣльномъ агентствѣ является вопросомъ нѣсколькихъ минутъ.

Принимая во вниманіе, что дневная вѣдомость должна служить документомъ для бухгалтерскихъ записей и контроля, въ такой дневной вѣдомости съ одной стороны съ успѣхомъ могутъ быть опущены такія свѣдѣнія, которыя являются лишними для цѣлей бухгалтеріи, а съ другой стороны ей долженъ быть приданъ характеръ безспорного документа, устанавливающаго взаимные расчеты агентовъ съ Правлениями страховыхъ обществъ.

Къ первой категоріи свѣдѣній, т. е. излишнихъ для бухгалтерскихъ записей, относятся слѣдующія свѣдѣнія, которыя изъ журнала страхований агента въ дневную вѣдомость не вносятся:

- 1) Родъ постройки;
- 2) Назначеніе постройки;
- 3) Оцѣнка имущества;
- 4) Ставка преміи
- и 5) Отмѣтка о возобновленіи.

Ко второй категоріи свѣдѣній, которые въ журнальѣ отсутствуютъ, но необходимы для финансовыхъ расчетовъ, относятся:

А) по приходу (дебетъ агента):

- 1) Общая сумма сборовъ
- и 2) Сторно-комиссія.

Б) по расходу (кредитъ агента):

- 1) Сумма сборовъ возвращенныхъ страхователямъ;
- 2) Комиссія, причитающаяся агенту,
- и 3) Сборы, причитающіеся отъ земельныхъ банковъ.

Изъ образца дневной вѣдомости (см. приложеніе № 3) видно, что для достиженія неоспоримости свѣдѣній со стороны агента, каждая дневная вѣдомость должна быть скрѣплена подписью даннаго агента. Затѣмъ, снабдивъ вѣдомость текущимъ № корреспонденціи и скопировавъ ее въ копировальной книгѣ, агентъ обязанъ отправить вѣдомость немедленно въ Правленіе общества, вмѣстѣ съ расчетными листами, планами и другими документами, относящимися къ заключеннымъ за данный день страхованіямъ.

Полученная Правленіемъ общества дневная вѣдомость, послѣ отмѣтки о времени полученія, со всѣми къ ней приложеніями передается въ техническо-контрольное отдѣленіе.

Къ обязанностямъ техническо-контрольного отдѣленія относятся слѣдующія работы:

- 1) Сличеніе полученныхъ документовъ съ дневной вѣдомостью;
- 2) Проверка расчетныхъ листовъ съ планами, описаніемъ и другими документами;

- 3) Принципіальное рѣшеніе о пріемлемости страхованія;
- 4) Проверка всѣхъ сборовъ, причитающихся за страхование;
- 5) Отмѣтка объ измѣненіяхъ въ страховомъ договорѣ.

При сличеніи документовъ съ дневными вѣдомостями могутъ встрѣтиться различныя упущенія, какъ то: отсутствіе поименованныхъ въ вѣдомости приложений, неправильное указаніе №№ документовъ, описки въ другихъ свѣдѣніяхъ и т. п. Такого рода ошибки и описки, какъ не оказывающія никакого вліянія на взаимные расчеты, должны быть исправляемы контрольнымъ отдѣленіемъ. Точно такъ же должны быть исправлены описки въ суммахъ, если ихъ исправленіе не оказываетъ вліянія на общіе итоги, но отнюдь не слѣдуетъ исправлять частныхъ суммъ въ томъ случаѣ, когда сумма вошла съ ошибкой въ общій итогъ. Въ такихъ случаяхъ о замѣченной ошибкѣ должно быть послано письмо агенту объ исправленіи ошибки въ ближайшей дневной вѣдомости и одинъ экземпляръ прессъ-копіи письма приложенъ къ самой дневной вѣдомости.

Проверка расчетныхъ листовъ съ планами, описаніемъ и другими документами производится обычно специальными лицами, обладающими техническими знаніями. При этой проверкѣ должно быть обращено вниманіе на правильность опредѣленія количества и стоимости имущества. Отъ этого главнымъ образомъ зависитъ рѣшеніе вопроса о пріемѣ или отклоненіи

страхованія. Въ случаѣ отклоненія страхованія обѣ этомъ должно быть немедленно дано соотвѣтствующее распоряженіе агенту. Если же страхованіе принято, но у агента встрѣчаются систематическія неправильности съ технической стороны, что указывается на незнаніе агентомъ этой стороны дѣла, то необходимо преподать ему надлежащія общія руково-дящія указанія.

Въ связи съ предыдущимъ, для принципіального рѣшенія вопроса о пріемѣ или отклоненіи страхованія и для другихъ цѣлей, въ контрольномъ отдѣленіи Правленія долженъ быть веденъ контроль страхованій по мѣстностямъ, организованный на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и въ отдѣльныхъ агентствахъ.

Только послѣ принципіального рѣшенія вопроса о пріемѣ страхованія должна быть произведена тщательная проверка таксировки всѣхъ страховыхъ сборовъ. О замѣченныхъ неправильностяхъ должно быть сообщено подлежащему агенту съ предписаніемъ урегулировать расчетъ со страхователемъ полученіемъ недоборовъ или возвратомъ переборовъ.

Дополученія и возвраты агентъ обязанъ показать въ ближайшей дневной вѣдомости, при этомъ на возвращенный переборъ должна быть приложена къ дневной вѣдомости, какъ оправдательный документъ, расписка страхователя.

Въ страховомъ дѣлѣ къ возврату переборовъ должно быть проявлено самое внимательное и предупредительное отношеніе не только по чисто этиче-

скимъ мотивамъ, но и по простому коммерческому расчету. Освѣдомленіе страхователя о переборѣ не отъ агента, а какимъ либо другимъ путемъ, служить нерѣдко причиной къ переходу страхованія въ другое Общество, чего, напримѣръ, получатель груза, пострадавшій на переборѣ при перевозкѣ груза, сдѣлать не можетъ, такъ какъ для своихъ перевозокъ въ извѣстномъ направленіи онъ имѣеть возможность пользоваться услугами исключительно данной желѣзной дороги.

Прессъ-копіи съ писемъ о всѣхъ замѣченныхъ неправильностяхъ въ исчислениіи сборовъ должны быть приложены къ дневной вѣдомости.

Кромѣ контроля по заключенію и возобновленію страхованій контрольное отдѣленіе должно слѣдить за всѣми измѣненіями въ договорѣ страхованія. О всѣхъ измѣненіяхъ (напр. перемѣщеніи имущества, измѣненіяхъ въ субъектахъ страхового договора и пр.) агентъ обязанъ своевременно извѣщать Правленіе, а въ случаяхъ, когда измѣненія договора вызываютъ измѣненіе расчета, агентъ долженъ своевременно показывать въ дневной вѣдомости дополненіе или возвратъ сборовъ, что должно быть провѣрено на общихъ основаніяхъ.

Для всякаго рода увѣдомленій объ измѣненіяхъ страхового договора должны быть выработаны специальные бланки.

Само собой понятно, что контрольныя работы требуютъ большей затраты труда при вновь заключаемыхъ страхованіяхъ, если же страхованіе возобно-

вляется безъ всякихъ измѣненій на новый срокъ, то большая часть контрольной работы исполнена и остается лишь удостовѣриться въ правильности расчетного листа путемъ простого сличенія съ прошлоднimiи документами.

Однако приэтомъ необходимо убѣдиться, что за время страхованія не произошло измѣненій въ тарифной ставкѣ.

Провѣренныя контрольнымъ отдѣленіемъ дневныя вѣдомости съ надлежащими исправленіями и прессъ-копіями писемъ обѣ упущеніяхъ, оказывающихъ вліяніе на расчеты съ агентами, передаются въ бухгалтерію, а подлинные расчетные листы поступаютъ въ отдѣленіе перестрахованія съ отмѣткой на каждомъ расчетномъ листѣ перестраховочного эксцедента или доли.

Расчетамъ съ перестраховщиками будетъ посвящена слѣдующая глава, теперь же обращаемъ вниманіе, что расчетные листы, послѣ обработки ихъ въ отдѣлѣ перестрахованія, возвращаются обратно въ контрольное отдѣленіе для храненія въ архивѣ страховыхъ документовъ.

Расчетные листы, занумерованные въ порядкѣ поступленія страхованій, брошюруются или переплѣтаются въ книги. На корешкѣ такой книги должны быть ясно отмѣчены годъ, а равно первый и послѣдній №№ расчетныхъ листовъ, входящихъ въ данную книгу. Книги расчетныхъ листовъ служать предварительнымъ источникомъ для справокъ при решеніи всѣхъ вопросовъ, связанныхъ съ тѣмъ или другимъ страхованіемъ.

Кромѣ архива расчетныхъ листовъ долженъ быть организованъ архивъ страховыхъ документовъ.

Принимая во вниманіе преемственный характеръ страховыхъ операций, на организацію архива страховыхъ документовъ должно быть обращено особенное вниманіе. Не настаивая на какой либо опредѣленной организаціи архива страховыхъ документовъ, обращаемъ лишь вниманіе на то, что:

1) архивъ страховыхъ документовъ долженъ быть совершенно обособленъ отъ архива книгъ и текущей переписки;

2) каждый страхователь долженъ иметь свое отдельное досье (дѣло), которому присваивается определенный №;

3) отдельные досье или дѣла должны иметь осо- бую нумерацию;

4) въ досье данного страхованія должны храниться: объявленія страхователя, планы, описи и оценки имущества и другіе документы принципіального ха- рактера;

и 5) архивъ страховыхъ документовъ долженъ дѣлиться на двѣ части, а именно: архивъ страхованій, находящихся въ силѣ, и архивъ страхованій, сроки коихъ истекли.

Само собой понятно, что досье по страхованіямъ могутъ служить до тѣхъ поръ, пока страхование будеть возобновляться на новый срокъ, причемъ на досье долженъ быть отмѣченъ № новаго полиса и такимъ образомъ досье будетъ содержать исторію даннаго страхованія. Въ случаѣ невозобновленія страхо-

ванія дос্যе подлежить изъятію изъ архива текущихъ страхований и переходитъ въ архивъ страхований прекращенныхъ. Однако бываютъ и обратные случаи, когда страхование по тѣмъ или другимъ причинамъ перешло въ другое общество, а затѣмъ возвращается обратно.

Съ организацией архива тѣсно связанъ вопросъ о нумерации полисовъ. По нашему мнѣнію, во избѣжаніе путаницы, которая возможна при ежегодномъ возобновленіи нумерации, полисамъ слѣдуетъ давать №№ непрерывно съ момента возникновенія дѣла, если же желательно избѣжать слишкомъ большихъ чиселъ, то вторая серія должна быть начата по меньшей мѣрѣ не ранѣе 10 лѣтъ.

ГЛАВА XVIII.

Расчеты по перестрахованію.

Изъ отдѣла о формахъ перестрахованія мы знаемъ три болѣе употребительные способы перестрахованія, а именно:

- 1) Эксцедентный,
- 2) Квотный или долевой
- и 3) Концентрированный или „Pool“.

Разсматривая названные три способа съ точки зрењія расчетовъ по перестрахованію нашихъ рисковъ (нашъ счетъ), мы будемъ фактически имѣть дѣло только съ первыми двумя способами, такъ какъ концентрированный способъ пріобрѣтаетъ свои характерные отличительные признаки только съ момента поступленія въ „Pool“, а до тѣхъ поръ въ дѣлопроизводствѣ перестрахователя будетъ или эксцедентный или квотный способъ перестрахованія. Слѣдовательно и способы перестрахованія будутъ такими же, какъ для эксцедентной или для квотной формъ, которыя, какъ увидимъ дальше, тоже очень мало различаются другъ отъ друга по способу расчетовъ.

Съ какими бы формами перестрахованія мы ни имѣли дѣла, необходимо признать общимъ правиломъ, что перестрахователь долженъ дать перестраховщику такія свѣдѣнія, по которымъ возможно

было бы опредѣленно сказать, по какимъ именно основнымъ договорамъ (полисамъ) и въ какомъ размѣрѣ перестраховщикъ принялъ на себя отвѣтственность, а равно краткія данныя объ объектѣ риска. Послѣднія данныя необходимы на тотъ случай, когда перестраховщикъ получаетъ долю риска, превышающую его абсолютную страхоспособность и онъ, въ свою очередь, долженъ прибѣгнуть къ дальнѣйшему перестрахованію.

Всѣ данные и свѣдѣнія о перестраховываемыхъ рискахъ перестрахователь (передающій) обязанъ ежедневно сообщать перестраховщику (принимающему) въ формѣ вѣдомости (бордеро).

Заголовокъ ежедневной вѣдомости перестрахованія долженъ заключать слѣдующія свѣдѣнія:

- 1) Названіе фирмы (Общества) перестрахователя;
- 2) Названіе фирмы (Общества) перестраховщика;
- 3) Текущій № вѣдомости;
- 4) Мѣсто написанія вѣдомости
- и 5) Время составленія вѣдомости.

Затѣмъ, въ вертикальныхъ графахъ вѣдомости, на основаніи расчетныхъ листовъ, полученныхъ отъ агентовъ и провѣренныхъ въ контрольныхъ отдѣленіяхъ, а въ случаѣ невозможности провѣрить, по не-провѣреннымъ расчетнымъ листамъ, должны быть проставлены относительно каждого страхованія, поступающаго въ перестраховку, слѣдующія свѣдѣнія:

- 1) Текущій № перестрахованія;

- 2) № полиса;
- 3) Губернія или городъ;
- 4) Уѣздъ, городская часть, улица;
- 5) № дома;
- 6) № квартала по спеціальному плану;
- 7) Названіе страхователя;
- 8) Предметъ страхованія;
- 9) Родъ производства или назначеніе имущества;
- 10) Родъ постройки (каменная, деревянная и т. п.);
- 11) Родъ крыши (желѣзная, деревянная и т. п.);
- 12) Начало страхованія (годъ, мѣсяцъ и число);
- 13) Продолжительность страхованія (сколько мѣсяцевъ);
- 14) Окончаніе страхованія (годъ, мѣсяцъ и число);
- 15) Общая страховая сумма
- и 16) Общая сумма преміи.

Въ томъ случаѣ, когда перестрахованіе передается по квотному договору, остается только подвести итогъ послѣднимъ двумъ колонкамъ и, указавъ размѣръ доли участія даннаго перестраховщика (5% , 10% и т. п.), опредѣлить общую страховую сумму, за которую данный перестраховщикъ принимаетъ на себя отвѣтственность, и общую сумму причитающейся ему преміи.

Въ томъ же случаѣ, когда мы имѣемъ дѣло съ экспедентнымъ договоромъ перестрахованія, вѣдомость должна быть дополнена еще слѣдующими свѣдѣніями:

- и 17) Доля, оставляемая на собственномъ рискѣ
 $(\frac{1}{2}, \frac{2}{3}, \frac{9}{10}$ и т. п.)
- и 18) Общій эксцедентъ:
- а) страховой суммы
 - и б) страховой преміи.

Такъ какъ при эксцедентномъ договорѣ перестрахованія доля участія каждого перестраховщика опредѣляется не съ общихъ суммъ страховой и преміи, а съ суммъ эксцедента, то слѣдовательно должны быть подведены и итоги этихъ послѣднихъ колонокъ (18а и 18б) и по нимъ уже опредѣлена сумма риска, передаваемая каждому изъ перестраховщиковъ, и причитающаяся на его долю премія.

Для тѣхъ страхований, которые перестраховываются предварительно, составляется особая вѣдомость, содержащая всѣ имѣющіяся у перестрахователя данныя.

Если въ основномъ договорѣ страхованія произойдутъ какія-либо измѣненія какъ страховой суммы, такъ и суммы преміи, то это должно быть показано дополненіемъ или возвратомъ, послѣ итога текущихъ страхований, съ ссылкой на текущій № данного страхованія по вѣдомости перестрахованія, подъ которымъ оно было своевременно проведено.

Само собой понятно, что дополненія и возвраты входятъ въ общій расчетъ долей перестраховщиковъ на общемъ основаніи.

Если приходится перестраховывать нѣсколькимъ перестраховщикамъ, то одинъ экземпляръ вѣдомости пишется отъ руки, а остальные — воспроизводятся

механическимъ способомъ (гектографомъ и т. п.) и послѣ учиненія расчета и подписи уполномоченнымъ лицомъ отсылаются по назначенію и, кромѣ того, одинъ экземпляръ вѣдомости поступаетъ въ бухгалтерію.

Если доля перестраховщика по отдѣльнымъ рискамъ превышаетъ его страхоспособность, то онъ долженъ прибѣгнуть къ дальнѣйшему перестрахованію. Въ этомъ случаѣ превышеніе страхоспособности должно быть установлено относительно каждого отдѣльного страхованія, но отнюдь нельзя отчислять той или другой доли изъ общей суммы вѣдомости.

Допущеніе подобной ошибки было бы равносильно вычитанію ариѳметической величины одного наименованія изъ ариѳметической величины другого наименованія, такъ какъ въ одной и той же вѣдомости помѣщены весьма разнообразныя страхованія по своей огнеопасности, а потому и решеніе вопроса о дальнѣйшемъ ихъ перестрахованіи должно быть различно. Эту азбуку страхового дѣла мы считали необходимымъ напомнить, имѣя въ виду случай, когда вслѣдствіе дальнѣйшаго перестрахованія по всей вѣдомости, а не по отдѣльнымъ страхованіямъ, какъ это слѣдовало, страховое предпріятіе оказалось на краю гибели.

Переходя къ вопросу о способахъ освѣдомленія перестраховщиковъ о пожарныхъ убыткахъ, обращаемъ вниманіе на то, что относительно этихъ убытковъ необходимо различать два самостоятельныхъ момента, а именно:

- 1) заявленіе страхователя о размѣрѣ убытка
- и 2) учиненіе расчета со страхователемъ за пожарный убытокъ.

О всѣхъ заявленныхъ страхователями убыткахъ страховщикъ обязанъ сообщить перестраховщику въ формѣ періодической вѣдомости. Въ большинствѣ случаевъ вѣдомость обнимаетъ собою свѣдѣнія о заявленныхъ въ теченіе недѣли убыткахъ, однако при особо выдающихся по размѣрамъ убыткахъ перестраховщикъ, сверхъ того, увѣдомляется немедленно, даже телеграммою, на предметъ назначенія своего ассистента при ликвидациіи убытка.

Вѣдомость, о которой идетъ рѣчь, носить название „Предварительное увѣдомленіе о пожарныхъ убыткахъ“ и должна содержать слѣдующія данныя:

А. Въ заголовкѣ вѣдомости:

- 1) Фирму перестрахователя;
- 2) Фирму перестраховщика;
- 3) Время составленія вѣдомости;
- 4) № вѣдомости.

Б. Въ колонкахъ относительно каждого убытка:

- 1) Текущій № убытка;
- 2) Текущій № перестрахованія;
- 3) Наименованіе страхователя;
- 4) Мѣстонахожденіе страхованія;
- 5) Время пожара;
- 6) Приблизительный размѣръ убытка:
 - а) На долю перестрахователя;
 - б) На эксцедентъ;

- 7) Участіе перестраховщика въ % экспедента
- и 8) Примѣчаніе.

Вѣдомость предварительного увѣдомленія о пожарныхъ убыткахъ служитъ перестраховщику для предварительного подсчета результатовъ, а равно для отмѣтокъ въ примѣчаніи вѣдомости, когда произведенъ расчетъ съ перестрахователемъ. Тѣ убытки, противъ которыхъ нѣтъ отмѣтки о произведенномъ расчетѣ, даютъ возможность проверить въ концѣ года вѣдомость неоконченныхъ убытковъ, присылаемую перестрахователемъ.

Кромѣ предварительного увѣдомленія о пожарныхъ убыткахъ перестрахователь долженъ дать перестраховщику „вѣдомость ликвидированныхъ убытковъ“. Послѣдняя вѣдомость должна содержать слѣдующія данные:

А. Въ заголовкѣ вѣдомости:

- 1) Фирму перестрахователя;
- 2) Фирму перестраховщика;
- 3) Время составленія вѣдомости;
- 4) № вѣдомости;
- 5) За какой мѣсяцъ года.

Б. Въ колонкахъ относительно каждого убытка:

- 1) Время и № вѣдомости предварительного увѣдомленія;
- 2) Текущій № убытка;
- 3) Текущій № перестрахователя;
- 4) Наименованіе страхователя;
- 5) Мѣстонахожденіе страхованія;
- 6) Время пожара;

- 7) Размѣръ убытка:
 - а) Пожарный убытокъ;
 - б) Расходы по ликвидациі;
 - и в) Общая сумма;
- 8) Доля убытка на эксцедентъ;
- 9) Участіе перестраховщика:
 - а) $\%$ эксцедента,
 - б) Сумма.
- 10) Страховая сумма, остающаяся въ силѣ;
- 11) Примѣчаніе.

Въ томъ случаѣ, когда расчетъ за пожарные убытки производится по долевому договору перестрахованія, въ формѣ вѣдомостей должны быть введены соотвѣтствующія измѣненія.

Въ вѣдомости предварительного увѣдомленія п. 6 долженъ быть редактированъ слѣдующимъ образомъ:

Приблизительный размѣръ убытка:

- а) На долю перестрахователя;
- б) На долю перестраховщика:
 $\%$ и сумма;

п. 7 совершенно отпадаетъ, а на его мѣсто передвигается примѣчаніе.

Въ вѣдомости ликвидированныхъ убытковъ п. п. 8 и 9 должны быть редактированы слѣдующимъ образомъ:

8) Доля убытка перестраховщика:

- а) $\%$,
- б) Сумма.

Въ этомъ случаѣ страховая сумма, остающаяся въ силѣ, будетъ значиться подъ п. 9, а примѣчаніе—подъ п. 10.

Здѣсь считаемъ необходимымъ указать, что перестраховщики, пропорціонально своимъ долямъ, участвуютъ наравнѣ съ перестрахователями въ дѣйствительныхъ расходахъ по ликвидациіи, какъ-то: расходахъ по охранѣ и разборкѣ имущества, расходахъ по вознагражденію экспертовъ, въ расходахъ по поѣздкамъ на мѣсто пожара и т. п. и, сверхъ того, къ расходамъ причисляется еще опредѣленный $\%$ самаго убытка на покрытіе общихъ расходовъ перестрахователя. Названный $\%$ на расходы колеблется въ предѣлахъ отъ 1 до 3% , причемъ чѣмъ меньше размѣръ убытка, тѣмъ больше $\%$ -ная ставка, которая по мѣрѣ увеличенія убытка уменьшается по опредѣленной скалѣ.

Къ вопросу о дальнѣйшихъ расчетахъ съ перестраховщиками мы вернемся въ особомъ труда, а теперь перейдемъ къ разсмотрѣнію вопроса о помѣщении средствъ страховыхъ обществъ.

ГЛАВА XIX.

Капиталы страховыхъ обществъ и ихъ помѣщеніе.

Врядъ ли нужно доказывать, что страхование вообще и въ частности страхование отъ огня должны быть причислены къ числу самыхъ важныхъ факторовъ народнаго хозяйства.

Вся гражданская и промышленная жизнь культурныхъ народовъ находится въ тѣсной зависимости отъ страхования, такъ какъ отдѣльнымъ хозяйствамъ, какъ мы уже знаемъ, не подъ силу справиться съ постигшимъ ихъ бѣдствіемъ. Поэтому естественно, что на прочность страховыхъ предпріятій должно быть обращено самое серьезное вниманіе. Кромѣ надзора за дѣятельностью страховыхъ обществъ со стороны Отдѣла Страхованія и Противопожарныхъ Мѣръ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, русское законодательство ограничиваетъ волю хозяевъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ (акціонеровъ): во-первыхъ, опредѣленнымъ требованіемъ относительно величины акціонернаго капитала; во-вторыхъ, размѣромъ выдаваемаго дивиденда до наступленія извѣстныхъ условій, и въ-третьихъ, правомъ помѣщать принадлежащія предпріятію средства.

Отдѣлъ VII Закона 6 Іюня 1894 г. (См. Собр. Узак. и Распор. Прав. 21-го Іюля 1894 г. № 98) гласитъ: „Относительно учрежденія новыхъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ поставить слѣдующія правила:

1) Акціонернымъ обществамъ предоставляется производить одну или нѣсколько страховыхъ операцій, съ тѣмъ чтобы каждая изъ нихъ была обеспечена основнымъ капиталомъ не менѣе, какъ въ 500.000 рублей.

2) Впредь до накопленія запасныхъ капиталовъ (за исключеніемъ резервныхъ премій) до размѣра одной трети основного капитала, размѣръ дивиденда, выдаваемаго частными страховыми обществами по акціямъ, не можетъ превышать 7⁰/0.

3) Впредь до погашенія расходовъ по организаціи предпріятія, размѣръ дивиденда, выдаваемаго по акціямъ частныхъ страховыхъ обществъ, не можетъ превышать 6⁰/0“.

Кромѣ того, въ Положеніи о надзорѣ за дѣятельностью страховыхъ учрежденій и обществъ, статья 16-я гласитъ: „Частныя страховыя общества имѣютъ право израсходовать на первоначальное устройство предпріятія не свыше 10⁰/0 основного капитала. Израсходованная на этотъ предметъ сумма погашается въ теченіе не болѣе десяти лѣтъ“.

Въ страховомъ предпріятіи акціонерный капиталъ не имѣетъ того значенія, какъ въ промышленномъ основной капиталъ, что подтверждается текстомъ ст. 1, отдѣла VII, закона 6 Іюня 1894 г., гдѣ ска-

зано, чтобы каждая страховая операція была *обезпеченa* основнымъ капиталомъ не менѣе, какъ въ 500.000 р.

По своему характеру и назначенію акціонерный капиталъ въ страховыхъ предпріятіяхъ имѣетъ одинаковое значеніе съ запаснымъ капиталомъ: при нормальномъ теченіи дѣлъ страховое предпріятіе не нуждается въ средствахъ, но, на оборотъ, все время должно заботиться о томъ, какъ бы выгоднѣе помѣстить сосредоточенные въ немъ деньги. Слѣдовательно акціонерный капиталъ въ страховомъ предпріятіи наравнѣ съ запаснымъ имѣеть цѣлью обезпечить интересы клиентовъ предпріятія, т. е. страхователей. Запасный капиталъ отличается отъ акціонерного лишь тѣмъ, что запасный капиталъ не раздѣленъ между отдѣльными акціонерами и составляетъ ихъ общую собственность.

Переведя требованія, изложенные въ приведенныхъ выше статьяхъ закона, на цифровой языкъ, мы видимъ, что при основномъ капиталѣ въ 500.000 р. на организаціонные расходы можетъ быть затрачено не болѣе 50.000 руб., а $\frac{1}{3}$ основного капитала, которой долженъ быть равенъ запасный капиталъ, чтобы общество имѣло право выдавать дивидендъ въ неограниченномъ размѣрѣ, составляетъ 166.666 р. 67 к. Другими словами, чтобы устранить ограниченія относительно размѣра выдаваемаго дивиденда, необходимо довести общую сумму основного и запаснаго капитала до 666.666 руб. 67 коп. и погасить организаціонные расходы.

Какъ мы знаемъ, основной капиталъ въ 500.000 р. представляетъ изъ себя минимальную сумму, необходимую по закону 6 Іюня 1894 г. для производства какой либо страховой операциі.

Для страховыхъ обществъ законъ не даетъ никакихъ руководящихъ указаній относительно того или другого размѣра основного капитала сверхъ 500.000 руб., подобно тому, какъ это имѣетъ мѣсто въ акціонерныхъ и взаимныхъ обществахъ долгосрочнаго и краткосрочнаго кредита, гдѣ размѣръ собственныхъ капиталовъ долженъ быть строго согласованъ съ размѣрами лежащихъ на обществѣ обязательствъ (пассивныя операциі). Въ силу этого въ страховыхъ обществахъ отвѣтственность за рѣшеніе вопроса о согласованіи капитала съ размѣрами операций остается на хозяевахъ предпріятія—акціонерахъ. Въ томъ случаѣ, когда основной капиталъ вновь возникшаго акціонернаго страхового общества будетъ больше 500.000 руб., пропорціонально должна быть увеличена абсолютная сумма, которая можетъ быть обращена на первоначальное устройство, а также сумма запаснаго капитала.

Все изложенное приводитъ насъ къ выводу, что при основаніи общества необходимо отдать предпочтеніе минимальному основному капиталу, который можетъ быть впослѣдствіи увеличенъ, въ зависимости отъ развитія дѣла и другихъ обстоятельствъ.

Насколько просты и несложны требованія закона относительно основного и запаснаго капиталовъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ, настолько

сложны и точно регламентированы правила о помѣщеніи средствъ этихъ обществъ, изложенные въ примѣчаніи II къ ст. 2.200 Св. Зак., Т. X, ч. I (См. приложеніе № 4).

Изъ правилъ о порядкѣ помѣщенія и храненія средствъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ и о покрытии ихъ обязательствъ видно (См. ст. 3 правилъ), что вообще средства страховыхъ обществъ могутъ быть помѣщаемы только въ слѣдующія имущество (См. ст. 1, п. 2 Правилъ);

- 1) процентныя бумаги,
- 2) ссуды подъ %-ныя бумаги,
- 3) городскія недвижимости, т. е. дома и земли,
- 4) ссуды подъ залогъ городскихъ домовъ,
- 5) ссуды подъ полисы по страхованию жизни,
- 6) резервы премій страховыхъ обществъ—ихъ счетъ, т. е. отсроченные преміи по принятымъ перестрахованіямъ,
- 7) вклады и текущіе счета въ банкахъ,
- 8) наличныя деньги,
- 9) организаціонные расходы,
- 10) движимое имущество
- и 11) въ счета дебиторовъ.

Изъ приведенного перечня видно, что средства страховыхъ обществъ могутъ быть помѣщаемы только въ строго ограниченный кругъ цѣнностей. Но даже и указанный способъ помѣщенія средствъ требуетъ соблюденія извѣстныхъ условій.

Безъ всякихъ ограниченій страховая общество имѣютъ право помѣщать свои средства въ государ-

ственныя и гарантированныя русскимъ Правительствомъ процентныя бумаги, закладные листы земельныхъ банковъ и облигациі городскихъ кредитныхъ обществъ (См. ст. 1 Правилъ).

Что касается помѣщенія средствъ въ облигационные займы городовъ, то на это требуется ближайшее указаніе Министровъ Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ. Въ этомъ порядкѣ, безъ особаго въ каждомъ случаѣ ходатайства, разрѣшено отдѣльными постановленіями Особаго Присутствія всѣмъ страховымъ обществамъ пріобрѣтать облигационные займы слѣдующихъ городовъ: С.-Петербургъ, Москвы, Варшавы, Одессы, Костромы, Ельца, Кишинева, Тифлиса, Поти, Полтавы, Саратова, Твери, Киева, Харькова, Риги, Баку, Н.-Новгорода, Тамбова, Калуги, Астрахани, Вильно, Екатеринбурга, Перми и Нарвы.

Такимъ образомъ, страховыя общества не имѣютъ права помѣщать свободныя средства въ дивидендныя бумаги за исключеніемъ акцій Общества Русскаго Перестрахованія (см. примѣчаніе къ ст. 2 Правилъ), а также помѣщать въ облигациіи всѣхъ безъ исключения торгово-промышленныхъ предпріятій.

Задачамъ страховыхъ обществъ при операцияхъ съ цѣнными бумагами долженъ быть чуждъ какой бы то ни было спекулятивный характеръ, а потому вполнѣ правильно запрещеніе производить операциіи съ дивидендными бумагами. Страховое общество должно стремиться къ извлечению постоянного правильнаго дохода изъ принадлежащихъ ему средствъ, поэтому представляется непонятнымъ, почему страховымъ

обществамъ запрещено помѣщать свои средства въ облигaciи солидныхъ торговопромышленныхъ предпріятій и сдѣлано ограниченіе для облигацiонныхъ заемовъ городовъ.

Мы думаемъ, что при существующей у насъ разрѣшительной системѣ облигацiонныхъ заемовъ эти заемы ни въ коемъ случаѣ не должны представлять меньше гарантiи въ исправности по уплатѣ процентовъ и погашенiю капитала, чѣмъ облигaciи разныхъ мелкихъ городскихъ кредитныхъ обществъ. Единственno слабая сторона облигацiонныхъ заемовъ торговопромышленныхъ предпріятій и городовъ состоитъ въ томъ, что эта категорiя цѣнныхъ бумагъ не можетъ быть причислена къ числу ходкихъ биржевыхъ объектовъ. Однако это обстоятельство не умаляетъ значенiя названныхъ бумагъ какъ объекта для помѣщенiя свободныхъ средствъ страховыхъ обществъ, такъ какъ вслѣдствiе именно этого обстоятельства они расцѣниваются гораздо ниже равныхъ съ ними по % -ной ставкѣ закладныхъ листовъ и облигаций городскихъ кредитныхъ обществъ и кромѣ того подвергаются правильному тиражу погашенiя, значительно увеличивающему ихъ доходность при курсахъ значительно ниже номинальной стоимости. Правильный тиражъ погашенiя облигаций, а не погашенiе ихъ путемъ покупки на биржѣ, какъ это практикуется земельными банками и городскими кредитными обществами, долженъ быть поставленъ въ плюсъ облигацiоннымъ заемамъ городовъ и торговопромышленныхъ предпріятій. Мы думаемъ, что ма-

лая подвижность облигационныхъ заемовъ торГОВО-промышленныхъ предпріятій и городовъ не должна служить препятствіемъ къ помѣщенію въ нихъ свободныхъ средствъ страховыхъ обществъ, такъ какъ при правильномъ веденіи и нормальномъ развитіи дѣлъ капиталы должны постоянно увеличиваться, а потому для покрытія текущихъ обязательствъ никогда не придется прибегать къ экстренной реализаціи процентныхъ бумагъ.

Операція по выдачѣ ссудъ подъ цѣнныя бумаги развита въ страховыхъ обществахъ сравнительно слабо, такъ какъ въ этой операціи страховые общества поставлены въ худшія условія сравнительно съ банками.

При выдачѣ ссудъ подъ цѣнныя бумаги страховые общества, на основаніи п. 2 ст. 1 правилъ о порядке помѣщенія и храненія средствъ, обязаны руководствоваться указателемъ оцѣнокъ и залоговыхъ цѣнъ процентныхъ бумагъ, принимаемыхъ въ залогъ по ссудамъ и въ обеспеченіе кредитовъ по спеціальному текущему счету Государственнымъ Банкомъ, каковой указатель, по мѣрѣ составленія Совѣтомъ названного Банка, разсылается Отдѣломъ Страхованія и Противопожарныхъ Мѣръ М. В. Д. всѣмъ страховымъ обществамъ. На основаніи названного указателя, кроме $\%/\%$ бумагъ, которыя страховые общества имѣютъ право покупать въ собственность, ссуды могутъ быть выдаваемы еще и подъ слѣдующія цѣнныя бумаги:

- 1) Акціи и паи частныхъ кредитныхъ учреждений, перечисленные въ указателѣ,

2) нѣкоторыя желѣзнодорожныя акціи
и 3) акціи нѣкоторыхъ торгово-промышленныхъ
предпріятій, въ томъ числѣ и страховыхъ обществъ.

При ссудной операциіи однимъ изъ существен-
ныхъ факторовъ является размѣръ выдаваемой ссуды.
Большинство солидныхъ акціонерныхъ банковъ от-
крываетъ кредитъ подъ цѣнныя бумаги въ размѣрѣ
 60% ихъ биржевой стоимости. Насколько не благо-
пріятно положеніе страховыхъ обществъ въ отношеніи
размѣра выдаваемыхъ ссудъ, видно изъ слѣдующихъ
примѣровъ:

Паи Т-ва Нефтяного произв. „Бр. Нобель“ ко-
тируются на биржѣ свыше 16.000 руб., Совѣтомъ
Банка паи опѣнены въ 8.800 руб., а залоговая цѣна
установлена въ 5.000 руб., слѣдовательно ссуда вы-
дается въ размѣрѣ 31% биржевой цѣны; акціи 1-го
Россійскаго Страховаго Ощества котируются свыше
1.500 руб., Совѣтомъ Банка эти акціи оцѣнены въ
1.000 руб., а ссуда можетъ быть выдана въ размѣрѣ
600 р., т. е. 40% биржевой цѣны; биржевая коти-
ровка акцій Азовско-Донскаго Коммерческаго Банка=
610 р., оцѣнка Совѣта Государственного Банка=
500 руб., а размѣръ выдаваемой ссуды=350 руб., т. е.
свыше 57% и т. под.

Сравнительно выше размѣръ выдаваемыхъ ссудъ
подъ закладные листы земельныхъ банковъ и обли-
гациіи городскихъ кредитныхъ обществъ; подъ эти
бумаги ссуды выдаются до 75% ихъ биржевой цѣны,
а по Государственнымъ бумагамъ ссуда достигаетъ
 90% . Однако значительный размѣръ выдаваемыхъ

ссудъ подъ облигациі и закладные листы не можетъ способствовать развитію ссудной операциі страховыхъ обществъ, такъ какъ послѣдняя категорія бумагъ не служитъ объектомъ для ссудъ въ виду того, что надежды на быстрый подъемъ бумагъ быть не можетъ и расчетъ на курсовыя разницы весьма проблематиченъ, а проценты, платимые по ссудѣ, всегда выше дохода, получаемаго по бумагамъ. Кромѣ перечисленныхъ препятствій къ развитію ссудной операциі въ страховыхъ обществахъ препятствіемъ служитъ еще то обстоятельство, что при операцияхъ съ спеціальнымъ счетомъ „On call“, достигаются тѣ же цѣли, что и по ссудной операциі, но при значительно меньшихъ формальностяхъ. Производить операциі по спеціальнымъ текущимъ счетамъ страховыя общества права не имѣютъ, а ссуды подъ процентныя бумаги выдаются не иначе, какъ по единогласному каждый разъ постановленію присутствующихъ въ засѣданіи членовъ правленія (см. ст. 6 Правилъ). Мы думаемъ, что перечисленныхъ причинъ вполнѣ достаточно, чтобы понять, почему операция по выдачѣ ссудъ подъ процентныя бумаги не можетъ принять въ страховыхъ обществахъ широкихъ размѣровъ.

Какъ видно изъ отчетовъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ, всѣ они въ совокупности владѣли недвижимыми имуществами:

въ 1909 г. на Руб.	68.187.000,
„ 1910 „ „	69.967.000,
„ 1911 „ „	74.968.000.

Приведенные цифры показываютъ, какое солидное мѣсто занимаютъ недвижимыя имущества въ активѣ балансовъ страховыхъ обществъ.

Обработка свободныхъ земельныхъ площадей для культурнаго пользованія не поспѣваетъ за ростомъ народонаселенія. Эта истина, нетребующая доказательствъ, оказываетъ вліяніе на постоянное увеличеніе цѣны земельной собственности.

Если въ сельскихъ мѣстностяхъ ростъ народонаселенія и цѣна земельной собственности увеличиваются въ ариѳметической прогрессіи, то въ тоже время въ крупныхъ городскихъ центрахъ какъ ростъ народонаселенія, такъ и цѣны земли увеличиваются въ геометрической прогрессіи. Это вполнѣ понятно, такъ какъ сельское населеніе, не находя достаточнаго примѣненія для своего труда въ сельскохозяйственномъ промышленности, переселяется въ города, гдѣ находить возможность болѣе или менѣе сносно устроиться вслѣдствіе усиленнаго роста фабрично-заводской промышленности.

Изъ этихъ немногихъ словъ становится очевиднымъ, что умѣлое помѣщеніе средствъ въ городскія недвижимыя имущества не представляетъ абсолютно никакого риска.

Кромѣ отсутствія риска въ потерѣ страховыхъ общества должны еще извлекать изъ принадлежащихъ имъ недвижимыхъ имуществъ опредѣленный доходъ. Постоянство доходности свойственно такъ называемымъ гражданскимъ сооруженіямъ, т. е. домамъ, предназначеннымъ для отдачи въ наемъ подъ

жилыя и частью торgovыя помѣщенія. Поэтому только въ такого рода имущества страховыя общества имѣютъ право помѣщать свои свободныя средства (см. ст. 15 п. I Правиль), но отнюдь не въ специальныя сооруженія, какъ напр.: театры, фабричные корпуса и т. под., такъ какъ солидныя специальныя предпріятія могутъ нуждаться въ наемныхъ помѣщеніяхъ лишь временно, а сами страховыя общества не въ правѣ брать на себя эксплоатацию специальныхъ предпріятій и связанного съ этимъ риска. Имѣя въ виду извлеченіе изъ недвижимости постоянного дохода, страховыя общества обязаны (см. ст. 16 Правиль) на приобрѣтенныхъ пустопорожнихъ или занятыхъ деревянными строеніями мѣстахъ, по сносѣ деревянныхъ строеній, выстроить каменные жилые дома, подъ угрозой, въ случаѣ не-приступленія къ постройкѣ въ теченіе годичнаго срока послѣ приобрѣтенія мѣста, продать такое мѣсто. Кромѣ ограниченій мѣста нахожденія и рода приобрѣтаемыхъ недвижимыхъ имуществъ, страховыя общества не имѣютъ права помѣщать въ городскія недвижимости болѣе 40% всѣхъ капиталовъ въ совокупности (см. ст. 13 Правиль).

При этомъ, по первоначальной редакціи ст. 13 Правиль, помѣщать не болѣе 40% капиталовъ можно было въ недвижимыя имущества и ссуды подъ недвижимость въ совокупности и лишь, начиная съ 1903 г., закономъ 21 апрѣля 1903 г., сверхъ установленнаго размѣра, разрѣшено еще 20% капиталовъ помѣщать въ ссуду подъ залогъ городскихъ домовъ (см. ст. 28

Правилъ). Однако тѣмъ же законамъ 21 апрѣля 1903 г. введены новыя ограниченія, а именно: размѣръ каждого пріобрѣтаемаго отдельнаго недвижимаго имущества вмѣстѣ съ стоимостью произведенныхъ строительныхъ работъ не долженъ быть выше 1.500.000 руб., а размѣръ каждой выдаваемой страховымъ обществомъ ссуды подъ одно имущество не долженъ быть выше 500.000 руб.

Закономъ 21 апрѣля 1903 г. страховымъ обществамъ почти закрыта возможность пріобрѣтать и строить дома въ центральныхъ улицахъ С.-Петербурга (Невскій, Морская и др.) и Москвы (Кузнецкій мостъ и др.), такъ какъ въ этихъ мѣстахъ, вслѣдствіе высокой стоимости земли (до 3.000 руб. за кв. саж.), отдельные участки трудно купить дешевле 1.000.000 р., а вмѣстѣ съ постройкой стоимость имущества будетъ выше предѣльной—1.500.000 руб.

Особенаго ущерба отъ указаннаго ограниченія страховыя общества испытывать не должны, такъ какъ дома на центральныхъ улицахъ столицы приносятъ весьма незначительный доходъ и весь расчетъ при покупкѣ этихъ имуществъ основанъ на все продолжающемся ростѣ стоимости земли.

Во всякомъ случаѣ увлекаться домовладѣніемъ не слѣдуетъ: это дѣло требуетъ весьма осмотрительнаго къ себѣ отношенія, необходимо большое умѣніе купить недвижимость, цѣлесообразно произвести постройку и правильно ее эксплоатировать. Еще большую осторожность необходимо соблюдать при выдачѣ ссудъ подъ недвижимости. Недобросовѣстный

заемщикъ при несовершенствѣ нашей ипотечной системы имѣетъ возможность оставить залогодержателю недвижимое имущество, вычерпавъ доходъ съ него за много лѣтъ впередъ. Кромѣ того бываютъ случаи невозможности вручить залогодателю, при возбуждѣніи процесса о нарушеніи закладной, повѣстки о вызовѣ въ судъ; если же послѣ долгихъ мытарствъ состоится судебное рѣшеніе съ вызовомъ отвѣтчика на основаніи публикацій, то начинаются новыя мытарства съ невозможностью вручить повѣстку о приведеніи рѣшенія суда въ исполненіе. Эти формальныя обстоятельства даютъ возможность залогодателю, получая доходы отъ имущества, не выполнять лежащихъ на немъ обязательствъ.

При существующемъ положеніи вещей съ выдачей ссудъ подъ недвижимости единственной гарантіей обеспечить права залогодержателя является размѣръ выдаваемой ссуды.

Въ отношеніи размѣра выдаваемыхъ ссудъ подъ недвижимости страховые общества обязаны руководствоваться ст. 23 правилъ о помѣщеніи средствъ. На основаніи этой статьи „ссуды могутъ быть выдаваемы въ размѣрѣ не свыше стоимости закладываемаго имущества, опредѣленной для взиманія городского оцѣночнаго сбора съ недвижимыхъ имуществъ“. Однако городская оцѣнка служитъ весьма слабой гарантіей, такъ какъ городскія оцѣночныя комиссіи ставятъ преграды для преуменьшенія оцѣнокъ, но игнорируютъ преувеличенныя оцѣнки недвижимостей, ради большаго обложенія ихъ город-

скими налогами. Такимъ образомъ при выдачѣ ссудъ подъ залогъ недвижимости необходимо обосновывать сдѣлку на полной освѣдомленности относительно мѣстныхъ цѣнъ и экономическихъ условій и на точной информаціи о личности, съ которой совершается сдѣлка. При конкуренціи страховыхъ обществъ по выдачѣ ссудъ съ ипотечными учрежденіями положительнымъ условіемъ является то обстоятельство, что страховое общество выдаетъ ссуды наличными деньгами, а потому заемщику не приходится нести убытки на курсовой разницѣ при реализаціи облигаций или закладныхъ листовъ, которыми выдаются ссуды въ ипотечныхъ банкахъ; отрицательнымъ условіемъ является возможность выдавать ссуды на срокъ не болѣе пяти лѣтъ (см. ст. 22 Правилъ), следовательно ссуда подъ недвижимость можетъ быть только краткосрочной, что противорѣчитъ самому существу ипотечной операциі.

Всѣ указанныя выше обстоятельства парализуютъ дѣятельность страховыхъ обществъ по выдачѣ ссудъ подъ недвижимости и потому эта операція встрѣчается въ страховыхъ обществахъ лишь эпизодически. По балансамъ всѣхъ страховыхъ обществъ за 1911 годъ значится ссудъ, выданныхъ подъ недвижимыя имущества, на 9.500.000 р.; следовательно, страховыя общества имѣли возможность помѣстить въ эту операцію только 3 2⁰/0 своихъ капиталовъ (297.244.000 руб.), вмѣсто 20⁰/0, т. е. 59.448.000 руб., которые они имѣли право помѣстить въ ссуды подъ недвижимости.

Несомнѣнно, что если бы были устраниены перечисленные выше препятствія по выдачѣ ссудъ подъ недвижимыя имущества, то эта операція въ страховыхъ обществахъ получила бы большее развитіе.

Слѣдующая за симъ операція, выдача ссудъ подъ полиса, не можетъ имѣть мѣста въ страховыхъ обществахъ, занимающихся страхованиемъ отъ огня, такъ какъ объектомъ для выдачи ссудъ могутъ служить исключительно полиса по страхованиемъ жизни, заключеннымъ въ данномъ же обществѣ (см. п. 4 ст. 1 Правилъ).

Помѣщеніе средствъ въ резервы преміи, кредитуемые другимъ страховымъ учрежденіямъ, находится въ тѣсной зависимости отъ договоровъ по перестрахованію, съ которыми мы ознакомились раньше. Само собой понятно, чѣмъ больше будетъ портфель принятыхъ перестрахованій, тѣмъ больше будетъ резервъ преміи страховыхъ обществъ, ихъ счетъ (активъ баланса). При этомъ правила о помѣщеніи средствъ (см. п. 4 ст. 1 Правилъ) не допускаютъ, чтобы кредитуемая страховымъ учрежденіямъ премія превышала резерва преміи (пассивъ баланса), подлежащаго отчисленію по данному перестрахованію.

Прежде чѣмъ перейти къ дальнѣйшему разбору вопроса о помѣщеніи средствъ страховыхъ обществъ, считаемъ необходимымъ обратить вниманіе, что обязательства страховыхъ обществъ дѣлятся на двѣ категоріи.

Къ первой категоріи относятся: резервы премій, резервы премій по переданнымъ перестрахованіямъ и

дивидендный капиталъ страхователей по страхованию жизни (см. ст. 1 Правилъ). Обязательства, принадлежащія къ первой категоріи, должны быть вполнѣ покрыты исключительно цѣнностями, перечисленными въ ст. 1 Правилъ о порядкѣ помѣщенія средствъ.

Ко второй категоріи обязательствъ относятся (см. ст. 2 Правилъ): резервы по неуплаченнымъ убыткамъ, кредиторы разныхъ наименованій и собственные капиталы страховыхъ обществъ, т. е. основной, запасный, погашенія имуществъ и т. под. Обязательства, принадлежащія ко второй категоріи, могутъ быть покрыты цѣнностями, перечисленными въ ст. 1 Правилъ и сверхъ того могутъ быть помѣщаемы способомъ, указаннымъ въ ст. 2 Правилъ. Слѣдовательно, прежде чѣмъ помѣщать свободныя средства способомъ, указаннымъ въ ст. 2 Правилъ, необходимо убѣдиться, что обязательства, принадлежащія къ первой категоріи вполнѣ покрыты надлежащимъ образомъ.

Мы не будемъ останавливаться на помѣщеніи средствъ страховыхъ обществъ въ такія статьи актива, которые не приносятъ дохода, какъ то: наличные деньги, организационные расходы, счета дебиторовъ и движимое имущество, такъ какъ думаемъ, что каждый благоразумный хозяинъ, безъ явной на то необходимости, въ перечисленныя статьи не будетъ помѣщать своихъ средствъ.

Остается, такимъ образомъ, разобраться съ вопросами о помѣщеніи средствъ во вклады и на текущіе счета въ банкахъ. Помѣщать свои средства

во вклады и на текущие счета въ частные банки страховыя общества имѣютъ право, на основаніи п. 1 ст. 2 Правилъ, лишь съ разрѣшенія Министровъ Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ. Отъ этого разрѣшенія зависитъ размѣръ суммы, до которой каждое отдельное страховое общество имѣетъ право помѣщать во вклады и на текущие счета во всѣхъ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ въ совокупности, а равно въ какихъ именно банкахъ и до какой суммы въ каждомъ банкѣ въ отдельности. Во всякомъ случаѣ свободныя средства могутъ быть помѣщены въ банки только въ томъ случаѣ, когда выполнены требованія ст. 1 Правилъ относительно твердаго покрытія резерва премій и др. обязательствъ. Ограниченія относительно вкладовъ и текущихъ счетовъ въ банкахъ, нужно думать, введены въ Правила не по соображеніямъ безопасности и доходности такого способа помѣщенія средствъ страховыхъ обществъ, такъ какъ не можетъ быть двухъ мнѣній, что вклады въ солидные столичные банки внушаютъ во всякомъ случаѣ больше довѣрія, чѣмъ облигациіи мелкихъ городскихъ кредитныхъ обществъ, кредитоспособность которыхъ мы этимъ нисколько не умаляемъ, такъ какъ большинство изъ нихъ ведетъ свои операциіи вполнѣ солидно. Необходимо предположить, что указанныя выше ограничения берутъ свое начало въ другой плоскости, а именно: желаніе сохранить для рынка процентныхъ бумагъ такихъ крупныхъ покупателей, какъ страховыя общества.

Намъ остается сказать еще нѣсколько словъ

относительно взаимоотношений банковъ и страховыхъ обществъ. Къ этимъ отношеніямъ нельзя подходить съ обычной мѣркой для клиентовъ банка вообще. Страховые общества принадлежать къ числу такихъ клиентовъ, которые никогда не прибѣгаютъ къ заемамъ, но наоборотъ ищутъ помѣщенія для своихъ капиталовъ. Помѣщеніе капиталовъ производится при посредствѣ банковъ или въ формѣ вкладовъ и текущихъ счетовъ или покупкой процентныхъ бумагъ. Страховые общества, имѣя доступъ лишь на товарную биржу, сами сдѣлокъ на фондовой биржѣ не совершаютъ. Поэтому обѣ названныя операциіи даютъ банкамъ доходъ, въ первомъ случаѣ въ видѣ разницы между платимыми процентами по вкладамъ и текущимъ счетамъ и получаемыми по активнымъ операциямъ, во второмъ случаѣ въ видѣ комиссіи.

Въ свою очередь крупные банки имѣютъ серьезное значеніе для страховыхъ обществъ въ роли клиентовъ. Конечно далеко не всѣ банки представляютъ одинаковый дѣловой интересъ. Интересъ страховыхъ обществъ измѣряется положеніемъ, которое каждый данный банкъ занимаетъ въ финансированіи промышленныхъ предпріятій, а также въ зависимости отъ способа финансированія.

Большинство крупныхъ банковъ сильно заинтересовано въ промышленныхъ предпріятіяхъ, а въ нѣкоторыхъ отрасляхъ промышленности банки производятъ крупныя торговые операциіи.

Заинтересованность банковъ выражается преимущественно или въ формѣ кредитованія торгово-

промышленныхъ фирмъ по учету векселей, товарно-ссудными операциами и т. под. или же въ формѣ фактическаго управления предпріятіемъ путемъ непосредственнаго владѣнія большинствомъ акцій за свой собственный счетъ, или же за счетъ своихъ клиентовъ, преимущественно заграничныхъ.

Вопросъ о вліяніи банковъ на торгово-промышленную жизнь страны, интересный самъ по себѣ, выходитъ за предѣлы нашей задачи, а потому ограничимся лишь указаніемъ, что вся крупная промышленность страны постепенно подпадаетъ подъ вліяніе банковъ, а въ такой напр. области, какъ сахарная промышленность, банки выступаютъ въ роли оптовыхъ продавцевъ.

Такимъ образомъ банки являются непосредственными страхователями по принадлежащимъ имъ и заложеннымъ у нихъ имуществамъ (сахаръ, хлѣбъ, хлопокъ и пр.), а также отъ ихъ вліянія зависитъ страхование большинства крупныхъ фабрикъ и заводовъ.

Указанные выше взаимные интересы между банками и страховыми обществами требуютъ корректнаго другъ къ другу отношенія, но во всякомъ случаѣ страховое общество сдѣлаетъ крупную ошибку, если будетъ строить свое дѣло исключительно на своихъ отношеніяхъ къ банку, такъ какъ съ течениемъ времени мѣняются обстоятельства, составъ руководителей въ томъ и другомъ учрежденіи, а въ зависимости отъ этого обстоятельства можетъ сильно измѣниться взаимная дѣловая связь.

Въ заключеніе считаемъ необходимымъ замѣтить, что вопросу о помѣщеніи средствъ страховыхъ обществъ слѣдуетъ удѣлять не меньшее вниманіе, чѣмъ вопросу о правильной постановкѣ资料ного страхового дѣла, ибо только при правильномъ рѣшеніи обоихъ вопросовъ создается возможность выдавать дивидендъ акціонерамъ. Мы придаемъ такое серьезное значеніе вопросу о помѣщеніи средствъ на томъ основаніи, что тѣ времена, когда сама страховая операція давала крупные барыши, отошли въ область преданій; въ настоящее же время возможность выдавать дивиденды создается только при неизменномъ условіи правильной постановки финансовой стороны дѣла.

Приложение.

Среднія величини.

Приложение № 1.

По мѣсту-нахождению.	Наименование имуществъ.	Классы.	Средняя величина:	
			Пожар-наго убытка.	Страховой суммы горѣвшихъ имуществъ.
	По назначению.		Рубли.	Рубли.
	Строенія	I	688	23.733
	Движимость и машины	"	405	6 167
	Товаръ	"	2.799	15.977
	Общіе итоги	"	934	16.929
І я.	Строенія	II	358	1.458
	Движимость и машины	"	485	1.744
	Товаръ	"	1.219	3.421
	Общіе итоги	"	395	1.540
І с л ъ с к і я.	Строенія	III	648	2.422
	Движимость и машины	"	601	2.802
	Товаръ	"	1.752	4.683
	Общіе итоги	"	697	2.609
І с л ъ с к і я и селъ.	Строенія	IV	241	469
	Движимость и машины	"	509	1.290
	Товаръ	"	1.266	2.678
	Общіе итоги	"	264	527
І с л ъ с к і я и селъ.	Строенія	V	140	191
	Движимость и машины	"	415	909
	Товаръ	"	1.012	3.325
	Общіе итоги	"	159	258
І с л ъ с к і я и селъ.	Движимость и машины	VI	934	16.601
	Товаръ	"	2.193	13.618
	Общіе итоги	"	2.084	13.881
Г о р д с к і я.	Строенія	Крат-	625	8.889
	Движимость и машины	ко-	564	1.730
	Товаръ	сроч-	3.813	11.573
	Общіе итоги	ныя	1.666	8.230
Г о р д с к і я.	Строенія	Итого	464	6.262
	Движимость и машины	"	480	4.714
	Товаръ	"	2.453	12.559
	Общіе итоги	"	622	6.490

По мѣсту-нахождению.	Наименование имуществъ.	К л а с с ы	Средняя величина:	
			Пожар-наго убытка.	Страховой суммы горѣвшихъ имуществъ.
			Рубли.	Рубли.
Я.	Строенія	I	1.042	5.287
	Движимость и машины	"	1.273	5.975
	Товаръ	"	1.841	5.476
	Общіе итоги	"	1.131	5.401
	Строенія	II	963	2.101
	Движимость и машины	"	912	3.281
	Товаръ	"	1.612	3.819
	Общіе итоги	"	1.026	2.442
	Строенія	III	1.143	2.380
	Движимость и машины	"	1.446	3.500
	Товаръ	"	2.195	4.317
	Общіе итоги	"	1.217	2.578
Б	Строенія	IV	504	725
	Движимость и машины	"	820	1.754
	Товаръ	"	1.349	2.998
	Общіе итоги	"	561	889
Д	Строенія	V	439	540
	Движимость и машины	"	613	1.458
	Товаръ	"	1.248	3.042
	Общіе итоги	"	534	865
С	Движимость и машины	VI	1.111	4.027
	Товаръ	"	1.141	4.533
	Общіе итоги	"	1.139	4.498
У	Строенія	Крат-ко-	391	632
	Движимость и машины	сроч-	1.369	3.304
	Товаръ	ноя	1.445	3.598
	Общіе итоги	Итого	1.195	2.880
С	Строенія	Итого	570	981
	Движимость и машины	"	882	2.372
	Товаръ	"	1.233	4.018
	Общіе итоги	"	715	1.644

По мѣсто-находженію.	Наименованіе имуществъ. По назначению.	Классы.	Средняя величина:	
			Пожар-наго убытка.	Страховой суммы горѣвшихъ имуществъ.
			Рубли.	Рубли.
Ф а б р и ч н ы я.	Строенія	I	2.759	19.424
	Движимость и машины . . .	"	7.600	51.344
	Товаръ	"	4.594	42.826
	Общіе итоги	"	4.852	36.401
	Строенія	II	1.341	3.944
	Движимость и машины . . .	"	3.563	7.286
	Товаръ	"	1.771	9.704
	Общіе итоги	"	1.862	5.201
	Строенія	III	2.457	4.895
	Движимость и машины . . .	"	5.068	9.622
	Товаръ	"	3.110	8.682
	Общіе итоги	"	3.371	6.935
Ф а б р и ч н ы я.	Строенія	IV	1.133	1.821
	Движимость и машины . . .	"	2.278	4.163
	Товаръ	"	2.116	7.500
	Общіе итоги	"	1.428	2.666
	Строенія	V	480	631
	Движимость и машины . . .	"	884	11.521
	Товаръ	"	1.205	1.917
	Общіе итоги	"	530	1.515
	Движимость и машины . . .	VI	1.253	3.968
	Товаръ	"	9.408	28.485
	Общіе итоги	"	8.563	25.943
Ф а б р и ч н ы я.	Строенія	Крат-ко-	650	8.542
	Движимость и машины . . .	ко-	2.223	21.025
	Товаръ	сроч-	6.019	22.597
	Общіе итоги	ныя	3.744	18.034
	Строенія	Итого	2.178	11.242
	Движимость и машины . . .	"	6.365	37.036
	Товаръ	"	4.447	36.323
	Общіе итоги	"	3.920	24.406

По мѣсту нахождению.	Наименование имуществъ.	Классы.	Средняя величина:	
			Пожар-наго убытка.	Страховой суммы горѣвшихъ имуществъ.
			Рубли.	Рубли.
	Строенія	I	1.233	9.734
	Движимость и машины . . .	,	1.592	10.992
	Товаръ	,	8.036	34.698
	Общіе итоги	,	2.859	15.698
	Строенія	II	802	2.417
	Движимость и машины . . .	,	719	2.267
	Товаръ	,	2.312	6.750
	Общіе итоги	,	909	2.743
	Строенія	III	975	2.884
	Движимость и машины . . .	,	1.114	4.177
	Товаръ	,	4.604	15.633
	Общіе итоги	,	1.487	4.803
	Строенія	IV	469	856
	Движимость и машины . . .	,	814	2.028
	Товаръ	,	3.620	7.842
	Общіе итоги	,	710	1.413
	Строенія	V	451	601
	Движимость и машины . . .	,	480	1.000
	Товаръ	,	1.877	5.280
	Общіе итоги	,	518	827
	Движимость и машины . . .	VI	1.222	13.517
	Товаръ	,	5.331	28.761
	Общіе итоги	,	4.466	25.554
	Строенія	Крат-ко-	763	2.567
	Движимость и машины . . .	сроч-	760	6.800
	Товаръ	ныхъ	8.401	29.933
	Общіе итоги		6.666	23.857
	Строенія	Итого	815	3.473
	Движимость и машины . . .	,	1.210	6.845
	Товаръ	,	5.857	24.521
	Общіе итоги	,	1.783	7.733

Въ Правлениe Страхового Общества
„РУССКИЙ ФЕНИКСЪ“.

Расчетный листъ №

Агента въ г.

Принято на страхъ по предварительной квитан-
ціи № отъ

съ 191 г. по 191 г.

на мѣсяц дней поименованное на
оборотъ имущество, находящееся
губ., уѣзда,
въ городѣ по
улицѣ, въ домѣ № , принад-
лежащемъ

По плану мѣстности въ кварталѣ №

Имущество заложено

” въ аренду

Возведены строенія на собственной или арендо-
ванной землѣ?

Гдѣ страховалось раньше?

Если страховалось въ акціонерномъ Обществѣ,
то какой пользовалось скидкой?

Кромъ сего застраховано:

№ полиса или предва- рительной квитанції.	Въ томъ же домѣ или дворовомъ участкѣ.		Въ сосѣдствѣ до 50 саж. со всѣхъ сторонъ.		
	Сумма.	Перестра- ховано.	Разстояніе въ сажен.	Сумма.	Перестра- ховано.

۱۰۷

мѣсяца дня 19 года.

Агентъ

Страховыя суммы.	№ фабр. тарифа. Классъ города. Разр. имѣнія.	Статьи преміи съ указаніемъ набавокъ и скидокъ.	Сумма преміи.		Примѣчанія.
			Рубли.	Коп.	
Скидка за долголѣтіе	0/0				
" "					
Чистой преміи					
Пошлины					
Гербовыхъ					
Портовыхъ					
ВСЕГО РУБ.					

(подпись)

Причитающіеся агенту за составленіе плана и
оценки Руб. утверждены по отчету за
мѣсяцъ 191 ... года.

Расчетный листъ провѣряль

Полисъ выписанъ-го 191 г.

АГЕНТЪ
Страхового Общества
„Русский Фениксъ“

191.....г.

вѣ горѣ.....

№.....

Въ Правленіе Общества.

Представляя при семъ на утвержденіе Правленія:

расчетн.....лист.....по заключен.....стра-
хован.....

копі.....съ надпис.....

увѣдомлен.....объ уничтоженіи страхован.....

и всѣ относящіяся къ нимъ приложенія, поименованныя на
послѣдней страницѣ сего письма, прошу **полученные** мною,
согласно вѣдомости на оборотѣ сего, страховые сборы

Руб.....коп.....

и причитающуюся съ меня обратно съ возвращенной преміи
коммиссію

Руб.....коп.....

записать въ **дебетъ** моего у Васъ счета, **возвращенные**
же страхователямъ, согласно вѣдомости на оборотѣ сего,

Руб.....коп.....,

причатающуюся мнѣ за пріобрѣтеныя страхованиемъ коммиссію

Руб.....коп.....

и причитающіяся къ полученію изъ Земельныхъ Банковъ,
согласно вѣдомости на оборотѣ сего, страховые сборы
записать въ **кредитъ** моего у Васъ счета.

Означенныя выше суммы будутъ мною показаны по
отчету за.....мѣсяцъ 191.....г.

Агентъ

Дневная вѣдомость полученій

1 № расчетного листа.	2 № предварительной квитанции.	3 № полиса (графа выполняется Правлениемъ).	Родъ страхований.	Мѣстонахожденіе.	Начало и срокъ страхования.		8 На сколько мѣс. заключ. страхов.
					Число.	Мѣсяцъ.	
4	5	6	7				

по страхованию отъ огня.

9 Застрахованная сумма.	ПРИХОДЪ.				РАСХОДЪ.			
	Премія.		ВСЕГО.		15 Размѣръ комиссии въ 0/0/0.	16 Коммиссія.	17 Руб. К.	18 Примѣчанія.
10 Руб. К.	11 Р. К.	12 Р. К.	13 Р. К.	14 Руб. К.				
<i>Итого .</i>								

Если деньги слѣдуетъ получить изъ Земельного Банка, то указать сумму, а въ 18-ой графѣ наименование Банка.

Дневная вѣдомость возвращеній по стра- хованію отъ огня.

№№	Списокъ приложеній.	№№	Списокъ приложеній.
1		11	
2		12	
3		13	
4		14	
5		15	
6		16	
7		17	
8		18	
9		19	
10		20	

***) Примѣчаніе:** Уплаченный страхователемъ гербовый сборъ возвращается послѣднему только въ томъ случаѣ, если заключенное агентомъ страхование уничтожается Правленіемъ и премія возвращается страхователю сполна.

Приложение № 4.

из книги Св. Зак. т. X, ч. I (по прод. 1906 г.).

Приложение къ статьѣ 2200 (прим. 1).

I. О надзорѣ за дѣятельностью страховыхъ учрежденій и обществъ.

1. Объ обязанностяхъ страховыхъ обществъ.

1. Страховыя общества представляютъ ежегодно страховому комитету *) свои отчеты, балансы и статистическая вѣдомости.

2. Частныя страховыя общества имѣютъ право израсходовать на первоначальное устройство предпріятія не свыше десяти процентовъ основного капитала. Израсходованная на этотъ предметъ сумма погашается въ теченіе не болѣе десяти лѣтъ.

3. Определеніе резерва, подлежащаго отчисленію изъ премій, полученныхыхъ по страхованиемъ, оставленнымъ на рискъ страхового общества, производится на слѣдующихъ основаніяхъ:

I. По страхованию отъ огня—въ размѣрѣ не менѣе сорока процентовъ означенныхъ премій;

II. По страхованию транспортовъ:

1) на определенный срокъ—въ размѣрѣ части преміи, соответствующей неистекшему сроку страхования, за вычетомъ расходовъ по приобрѣтенію страхования (вознагражденіе агентовъ за комиссию);

*) Особое Присутствіе по дѣламъ страхования и противопожарныхъ мѣръ Совѣта по дѣламъ мѣстнаго хозяйства (М. В. Д.), образованного вместо упраздненнаго страхового комитета.

2) на срокъ передвиженія груза — въ полномъ размѣрѣ страховой преміи, за вычетомъ расходовъ по пріобрѣтенію страхованія (вознагражденіе агентовъ за комиссію).

III. *По страхованию жизни* — въ размѣрѣ части страховой преміи, опредѣляемой согласно формуламъ, указаннымъ въ Учрежденіи Министерствъ (ст. 363, прим., прил.: ст. 11, п. 13, по прод. 1895 г.).

IV. *По страхованию отъ несчастныхъ случаевъ, отъ градобитія, отъ излома и разбитія стеколъ, отъ поврежденія лошадей и экипажей и т. п.* — въ размѣрѣ части преміи, соотвѣтствующей неистекшему сроку страхованія, за вычетомъ расходовъ по пріобрѣтенію страхованія (вознагражденіе агентовъ за комиссию).

4. Общества взаимного страхованія въ городахъ и частныя страховыя общества обязаны извѣщать страховой комитетъ о лицахъ, избранныхъ ими агентами.

5. Русскія и иностранныя страховыя общества, коимъ разрѣшено производство страхованія жизни, не имѣютъ права указывать въ объявленіяхъ на капиталы, находящіеся въ предѣловъ Россіи.

2. О ревизіи страховыхъ обществъ.

6. Ревизія страховыхъ обществъ назначается страховымъ комитетомъ, въ случаѣ надобности, по собственному усмотрѣнію страхового комитета или вслѣдствіе заявлений акціонеровъ и страхователей.

7. Ревизія производится членомъ комитета при содѣйствіи одного или нѣсколькихъ ревизоровъ.

Примѣчаніе 1. Ревизія обществъ взаимнаго страхованія въ городахъ можетъ быть возлагаема на чиновниковъ, состоящихъ въ распоряженіи губернатора или градоначальника.

Примѣчаніе 2. Въ случаѣ невозможности командировать члена, страховой комитетъ можетъ возложить ревизію на старшаго ревизора.

8. Ревизія страхового общества заключается въ повѣркѣ наличности денежныхъ средствъ общества и способа ихъ помѣщенія, а также правильности отчисленія обществомъ резервовъ премій. Если при этомъ окажется, что основной капиталъ и резервы премій не покрываются принадлежащими обществу процентными бумагами, недвижимымъ имуществомъ иссудами, выданными подъ обеспеченіе процентныхъ бумагъ и полисовъ по страхованию жизни, то производящія ревизію лица входятъ также въ разсмотрѣніе счетовъ дебиторовъ и въ этихъ случаяхъ имѣютъ право требовать предъявленія имъ: 1) всѣхъ данныхъ, свидѣтельствующихъ о состояніи кассы общества, 2) главной книги и 3) счетовъ дебиторовъ и агентовъ общества.

3. О закрытіи акціонерныхъ страховыхъ обществъ безъ объявленія ихъ несостоятельными.

9. Въ случаѣ уменьшенія основного капитала акціонернаго страхового общества отъ понесенныхъ убытковъ въ той нормѣ, которая указана въ уставѣ

общества для обязательного закрытия оного, или если такой нормы не установлено — болѣе, чѣмъ на двѣ пятыхъ капитала, страховой комитетъ требуетъ созыва общаго собранія акціонеровъ для постановленія о пополненіи недостающей для продолженія операций общества части означенаго капитала, или же о закрытии общества и о ликвидациіи его дѣлъ. Правленіе общества обязано исполнить объясненное требованіе въ теченіе семи дней со времени полученія постановленія о семъ страхового комитета, причемъ для созыва общаго собранія акціонеровъ назначается правленіемъ самый краткій срокъ, допускаемый уставомъ общества. Если правленіе общества не исполнитъ требованія комитета о созывѣ общаго собранія акціонеровъ или если въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со времени постановленія о томъ общаго собранія упомянутая часть основнаго капитала не будетъ пополнена, то страховой комитетъ постановляетъ о прекращеніи дѣйствій общества и о приступѣ къ ликвидациіи его дѣлъ, на основаніи ст. 2188 съ соблюденіемъ нижеслѣдующихъ правилъ (ст. 10—18 сего прил.).

10. О закрытии общества троекратно публикуется въ Сенатскихъ Вѣдомостяхъ, Правительственномъ Вѣстникѣ, Вѣстникѣ финансовъ, промышленности и торговли, вѣдомостяхъ обѣихъ столицъ и мѣстныхъ губернскихъ, а также двухъ иностранныхъ газетахъ, французской и нѣмецкой, согласно ст. 296 уст. гражд. суд.

11. Производство ликвидациіи возлагается на избираемую общимъ собраніемъ акціонеровъ ликвида-

ціонную комісію, подъ предсѣдательствомъ лица, назначаемаго Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ по представлению страхового комитета. Если въ указанній комитетомъ срокъ не послѣдуєтъ избранія комісіи со стороны акціонеровъ, то ликвидациія дѣлъ общества возлагается на комісію, назначаемую Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по представлению страхового комитета, изъ чиновниковъ или лицъ, кои, по уставу страхового общества, могутъ быть избираемы ликвидаторами.

Примѣчаніе. Вознагражденіе членамъ ликвидационной комісіи, назначаемымъ отъ правительства, опредѣляется Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ по соглашенію съ Министрами Финансовъ и Юстиціи, на основаніи ст. 130 раздѣла X устава кредитнаго (изд. 1893 г.).

12. Ликвидаторы оканчиваютъ текущія дѣла страхового общества, ищутъ и отвѣчаютъ по дѣламъ онаго на судѣ, производятъ и получаютъ слѣдующіе страховому обществу платежи, продаютъ принадлежащее ему имущество и передаютъ, съ согласія страхователей, неистекшія страхованія другимъ страховымъ обществамъ, но не входятъ въ новыя страховыя операции. Продажа по вольной цѣнѣ недвижимаго имущества, принадлежащаго ликвидируемому обществу, допускается не иначе, какъ съ согласія общаго собрания акціонеровъ.

13. При ликвидациіи страхового общества прежде всего удовлетворяются долги онаго по неуплаченнымъ убыткамъ страхователей, а также отчисляются суммы, причитающіяся по другимъ его долгамъ.

14. Суммы, оставшіяся за покрытіемъ обязательствъ страхового общества, распредѣляются между его акціонерами.

15. Къ распоряженію свободнымъ остаткомъ (ст. 14 сего прил.) ликвидационная комиссія можетъ приступить не иначе, какъ по ликвидациіи всѣхъ страховыхъ договоровъ и удовлетвореніи всѣхъ кредиторовъ страхового общества или взносѣ въ государственный банкъ тѣхъ суммъ, кои должны быть отчислены для удовлетворенія кредиторовъ.

16. Члены ликвидационной комиссіи подлежать солидарной отвѣтственности въ случаѣ причиненія убытковъ, вслѣдствіе неисполненія правилъ, изложенныхъ въ 12—15 статьяхъ сего приложенія.

16. Ликвидационная комиссія по истеченіи каждого года публикуетъ отчеты о своихъ дѣйствіяхъ и, кроме того, по окончаніи ликвидациіи — особый отчетъ. Независимо отъ сего, ликвидационная комиссія публикуетъ тѣмъ же порядкомъ ежемѣсячные балансы о ходѣ ликвидациіи.

18. Если при ликвидациіи страхового общества или путемъ ревизіи обнаружатся признаки несостоятельности, то о семъ немедленно заявляется суду для объявленія страхового общества несостоятельнымъ.

4. О закрытіи акціонерныхъ страховыхъ обществъ вслѣдствіе несостоятельности.

19. Къ дѣламъ о закрытіи акціонерныхъ страховыхъ обществъ вслѣдствіе несостоятельности примѣ-

няются статьи 98, 100—103, 107—117, 119, 120, 122—124, 126, 129—131 и 133 раздѣла X устава кредитнаго (изд. 1893), съ соблюдениемъ притомъ нижеслѣдующихъ правилъ.

20. Указанныя въ подлежащихъ статьяхъ раздѣла X устава кредитнаго обязанности Министра Финансовъ возлагаются на Министра Внутреннихъ Дѣлъ, который въ случаяхъ, означенныхъ въ ст. 129, 130 и 133 упомянутаго устава, входитъ въ соглашеніе съ Министрами Финансовъ и Юстиціи.

21. Если судъ, на основаніи ст. 101 раздѣла X устава кредитнаго (изд. 1893 г.), найдетъ необходимымъ произвести новое подробное изслѣдованіе дѣлъ страхового общества, послѣ произведенной уже по распоряженію страхового комитета ревизіи, то онъ обязанъ указать, въ чёмъ именно заключаются недостатки прежней ревизіи и какія именно обстоятельства подлежать новому разъясненію.

22. Вмѣсто конкурснаго управлениія (Уст. кред., изд. 1893 г., раз. X, ст. 109), для ликвидациіи дѣлъ страхового общества учреждается Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министрами Финансовъ и Юстиціи, особая ликвидационная комиссія, въ составѣ предсѣдателя и четырехъ членовъ изъ чиновниковъ или лицъ, которыя, по уставу общества, могутъ быть ликвидаторами.

II. Правила о порядкѣ помѣщенія и храненія средствъ акціонерныхъ страховыхъ обществъ и о покрытии ихъ обязательствъ.

1. Резервы премій по страхованиемъ и дивиденд-
ный капиталъ страхователей должны быть помѣ-
щаемы въ слѣдующія цѣнности: 1) русскія государ-
ственные процентныя бумаги, гарантированныя рус-
скимъ Правительствомъ облигациі, закладные листы
русскихъ учрежденій земельного кредита и облигациі
русскихъ городскихъ кредитныхъ обществъ, а также
по ближайшему указанію Министровъ Внутреннихъ
Дѣлъ и Финансовъ и облигациі русскихъ городскихъ
займовъ; 2) ссуды подъ закладъ означенныхъ въ
пунктѣ I цѣнныхъ бумагъ и тѣхъ изъ неупомянутыхъ
въ семъ пунктѣ цѣнныхъ бумагъ, которыя прини-
маются въ закладъ Государственнымъ Банкомъ, съ
соблюдениемъ правилъ, изложенныхъ въ ст. 6—12
настоящихъ правилъ; 3) городскія недвижимости и
ссуды подъ залогъ городскихъ домовъ, на основаніи
ст. 13—26 настоящихъ правилъ, и 4) ссуды и авансы
подъ полисы по страхованиемъ жизни, а также пре-
міи, кредитуемыя страхователямъ или другимъ стра-
ховымъ учрежденіямъ, передавшимъ обществу пере-
страхованія, съ тѣмъ, чтобы ссуда, авансъ или
кредитуемая премія не превышали резерва премій,
подлежащаго отчисленію по данному страхованию или
перестрахованію.

Примѣчаніе. Обществамъ, пріобрѣвшимъ до изданія настоящихъ правилъ гарантированныя правительствомъ акціи, разрѣшается сохранить означенныя акціи съ отнесеніемъ ихъ за счетъ резервовъ премій и дивиденднаго капитала страхователей. Россійскому Обществу застрахованія капиталовъ и доходовъ предоставляется пріобрѣтать собственныя акціи за счетъ дивиденднаго капитала страхователей, съ тѣмъ, чтобы ежегодно часть сихъ акцій подвергалась изъятію изъ обращенія, согласно § 36 устава Общества, и чтобы стоимость оныхъ возмѣщалась дивидендному капиталу изъ средствъ, предназначенныхъ по уставу Общества для изъятія его акцій изъ обращенія.

2. Остальныя, не упомянутыя въ ст. 1, отдѣленія II сего приложенія, средства страхового общества помѣщаются въ означенныя въ той же статьѣ цѣнности и сверхъ того могутъ быть обращаемы: 1) во вклады и текущіе счеты въ Государственномъ Банкѣ, а также въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, съ разрѣшеніемъ Министровъ Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ, отъ которыхъ зависитъ и опредѣленіе для каждого страхового общества наивысшей суммы, могущей быть помѣщенной въ этихъ учрежденіяхъ во вклады и на текущій счетъ; 2) въ наличныя деньги; 3) на покрытие организаціонныхъ расходовъ общества, съ соблюдениемъ правила, изложенного въ ст. 2 отдѣленія I сего приложенія; 4) на пріобрѣтеніе движимаго имущества, необходимаго для производства опе-

рацій общества и 5) въ счеты дебиторовъ, вытекающіе изъ свойства дозволенныхъ страховому обществу операций.

Примѣчаніе. Страховымъ обществамъ, пріобрѣвшимъ до изданія настоящаго узаконенія на основаніи своихъ уставовъ акціи Общества Русскаго Перестрахованія, разрѣшается сохранить означенныя акціи. Министру Внутреннихъ Дѣлъ предоставляется, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ, разрѣшать сверхъ того страховымъ обществамъ пріобрѣтеніе названныхъ акцій на основаніи отд. III Высочайше утвержденнаго 9 іюня 1895 г. (11835), положенія Комитета Министровъ.

3. Означенными въ ст. 1 и 2 цѣнностями покрываются по балансамъ и всѣ обязательства страховыхъ обществъ.

4. Изъ основного капитала страхового общества можетъ быть обращаемо въ наличные деньги, организационные расходы, движимое имущество и счеты дебиторовъ не болѣе сорока процентовъ.

5. Принадлежащіе страховому обществу наличные деньги, цѣнныя бумаги и документы хранятся либо въ кассѣ общества, либо въ Государственномъ Банкѣ, либо, съ разрѣшенія Министровъ Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ, въ указываемыхъ ими другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ.

Примѣчаніе. Министру Внутреннихъ Дѣлъ предоставляется, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ, разрѣшать отдельнымъ страховымъ

обществамъ, по ходатайствамъ ихъ правленій, отсрочку приведенія въ исполненіе требованій статей 1—5 отдѣленія II сего приложенія, съ тѣмъ, чтобы отсрочка сія не превышала трехъ лѣтъ со дня изданія онаго.

6. Ссуды подъ закладъ цѣнныхъ бумагъ выдаются не иначе, какъ по единогласному каждый разъ постановленію присутствующихъ въ засѣданіи членовъ правленія страхового общества.

7. Закладъ цѣнныхъ бумагъ совершается простою передачею ихъ правленію общества при объявленіи за подписью владѣльца бумагъ о томъ, что въ случаѣхъ, предусмотрѣнныхъ въ ст. 11 и 12, правленіе имѣетъ право обратить закладъ въ продажу, и выдачею изъ правленія общества заемщику именной росписки на принятая въ закладъ бумаги. Въ этой роспискѣ, копія коей хранится при дѣлахъ правленія, должно быть точно означено, въ чемъ состоить закладъ и на какихъ условіяхъ выдана ссуда. Росписка сія можетъ быть передаваема другому лицу не иначе, какъ посредствомъ перевода по книгамъ общества.

8. Ссуды подъ закладъ процентныхъ бумагъ выдаются на сроки не свыше шести мѣсяцевъ, а подъ закладъ акцій—на сроки не свыше трехъ мѣсяцевъ.

9. Размѣры ссудъ подъ закладъ цѣнныхъ бумагъ не должны превышать: 1) для государственныхъ бумагъ и гарантированныхъ Правительствомъ облигаций—восьмидесяти пяти процентовъ; 2) для закладныхъ листовъ учрежденій земельного кредита, а также облигаций городскихъ кредитныхъ обществъ и городскихъ

займовъ—семидесяти пяти процентовъ и 3) для про-
чихъ бумагъ—семидесяти пяти процентовъ биржевой
ихъ цѣны и во всякомъ случаѣ не должны быть больше
размѣра ссудъ, выдаваемыхъ подъ тѣ же бумаги Го-
сударственнымъ Банкомъ. По бумагамъ, погашаемымъ
тиражемъ, ссуда не должна превышать выдаваемой
по тиражу суммы.

10. Принятая обществомъ въ закладъ цѣнныя
бумаги не подлежатъ ни описи, ни отчужденію по
какимъ бы то ни было взысканіямъ и не могутъ быть
обращаемы въ конкурсную массу должника до уплаты
всей выданной обществомъ ссуды, вмѣстѣ съ причи-
тающимися процентами и всѣми расходами.

11. Въ случаѣ просрочки ссуды общество имѣеть
право продать закладъ по истечениіи шести льготныхъ
послѣ просрочки дней, безъ обязательного предувѣ-
домленія залогодателя. Изъ вырученной суммы обще-
ство покрываетъ выданную ссуду, проценты по день
продажи и всѣ расходы, а излишекъ возвращаетъ
залогодателю.

12. Къ продажѣ заклада общество приступаетъ
также въ томъ случаѣ, если биржевая цѣна зало-
женныхъ бумагъ понизится на десять процентовъ
противъ биржевой цѣны, по которой онъ принятъ
въ закладъ, и если притомъ залогодатель, въ теченіе
шести дней по объявлѣніи, не внесетъ добавочнаго
обеспеченія или не произведетъ соотвѣтствующей
уплаты.

13. Въ городскія недвижимости и ссуды подъ за-
логъ городскихъ домовъ не можетъ быть помѣщаемо

болѣе опредѣленной доли какъ всѣхъ капиталовъ страхового общества въ совокупности (резервовъ премій, дивиденднаго капитала страхователей, основного капитала и запасныхъ капиталовъ различнаго наименованія), такъ и въ отдельности: резервовъ премій, дивиденднаго капитала страхователей и основнаго капитала общества. Доля эта устанавливается Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ, въ предѣлахъ не свыше сорока процентовъ упомянутыхъ капиталовъ и не ниже той суммы, которую страховому обществу предоставлено расходовать на приобрѣтеніе городскихъ недвижимостей по дѣйствующему до изданія сихъ правилъ уставу общества.

14. Для обращенія правленіемъ средствъ страхового общества на приобрѣтеніе городскихъ недвижимостей необходимо особое постановленіе общаго собранія акціонеровъ общества, которому предоставляется либо дать правленію общее полномочіе на покупку недвижимостей въ предѣлахъ назначенной собраніемъ суммы, съ соблюденіемъ требованія ст. 13 сего приложенія, либо допускать такую покупку только по испрошеніи правленіемъ каждый разъ предварительного разрѣшенія общаго собранія.

15. Страховымъ обществамъ дозволяется приобрѣтать только слѣдующія городскія недвижимости: 1) каменные дома въ городахъ Имперіи, хотя бы и съ деревянными при нихъ службами, предназначенные либо для помѣщенія правленія или агентствъ общества, либо для отдачи въ наемъ подъ жилья и

частю торговыя помѣщенія, и 2) пустопорожнія и занятыя деревянными строеніями мѣста въ тѣхъ же городахъ.

16. На пріобрѣтенныхъ пустопорожнихъ или занятыхъ деревянными строеніями мѣстахъ страховое общество обязано, по снось деревянныхъ строеній, выстроить каменные жилые дома, съ торговыми въ нихъ помѣщеніями или безъ оныхъ. Къ постройкѣ сихъ домовъ общество обязано приступить не позднѣе одного года по пріобрѣтеніи мѣста; въ противномъ же случаѣ оно должно означенное мѣсто продать.

17. Всѣ принадлежащія обществу строенія должны быть застрахованы отъ огня въ размѣрѣ балансовой ихъ стоимости, за исключеніемъ изъ оной стоимости мѣста и фундамента.

18. Стоимость произведенныхъ страховымъ обществомъ въ каждомъ отчетномъ году строительныхъ работъ, кромѣ такихъ работъ, которыя относятся на текущіе расходы общества, не должна превышать, вмѣстѣ съ стоимостью принадлежащихъ обществу пустопорожнихъ или занятыхъ деревянными домами мѣстъ, одной пятой доли той общей суммы, на которую обществу предоставлено пріобрѣтать недвижимыя имущества и выдавать ссуды подъ залогъ оныхъ (ст. 13 сего приложенія).

19. Къ операциі выдачи ссудъ подъ залогъ городскихъ домовъ правленіе страхового общества приступаетъ не иначе, какъ съ разрѣшенія общаго собранія акціонеровъ общества, которому предоста-

вляется указывать правленію, въ какихъ предѣлахъ и на какихъ условіяхъ, съ соблюденіемъ требованій сихъ правилъ (отд. II сего прил.), должна производиться упомянутая operaція.

20. Ссуды выдаются исключительно подъ залогъ домовъ въ городахъ Имперіи и притомъ лишь такихъ, которые приносятъ постоянный доходъ, путемъ отдачи ихъ въ наемъ, и предназначены преимущественно для жилыхъ помѣщений.

21. Ссуды не выдаются подъ залогъ домовъ, принадлежащихъ служашимъ въ страховомъ обществѣ.

22. Сссуды подъ залогъ домовъ выдаются подъ первую или вторую закладную, на срокъ не болѣе пяти лѣтъ.

23. Ссуды могутъ быть выдаваемы въ размѣрѣ не свыше стоимости закладываемаго имущества, опредѣленной для взиманія городскаго оцѣночнаго сбора съ недвижимыхъ имуществъ. Если на имущество, принимаемомъ въ залогъ, имѣется уже предшествующее обеспеченіе, то ссуда можетъ быть выдана страховымъ обществомъ лишь въ такомъ размѣрѣ, чтобы общая сумма оной, вмѣстѣ съ упомянутымъ обезпеченіемъ, не превышала вышеуказанной стоимости имущества.

24. Принимаемыя въ залогъ строенія должны быть застрахованы отъ огня не ниже суммы, назначеннай въ ссуду, съ присовокупленіемъ процентовъ на ссуду за два года. При выдачѣ ссудъ подъ вторыя закладныя, сумма, въ которой застрахованы принимаемыя въ залогъ строенія, должна, сверхъ

того, покрывать полностью сумму предшествующего обеспечения.

25. Если заемщикъ не уплатить въ срокъ ссуды, или части оной, или слѣдующихъ по ней процентовъ, то взысканіе долга по ссудѣ производится судебнъмъ порядкомъ на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и по частнымъ закладнымъ.

26. Министру Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министрами Финансовъ и Юстиціи, предоставляется издавать подробныя правила относительно страхованія принимаемыхъ страховыми обществами въ залогъ строеній (ст. 24 сего прил.) и погашенія ссудъ на счетъ пожарного вознагражденія въ случаѣ истребленія или поврежденія заложенного строенія пожаромъ.

27. Страховымъ обществамъ, по особымъ о семъ постановленіямъ общихъ собраній или акціонеровъ и съ отдѣльного для каждого общества разрѣшенія Министровъ Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ, по взаимному между ними соглашенію, предоставляется помѣщать свои средства на указанныхъ ниже основаніяхъ.

28. Сверхъ установленной для страховыхъ обществъ, на основаніи статьи 13 приложенія II къ статьѣ 2200 прим. 1 Свода Законовъ Гражданскихъ, изд. 1900 г., доли денежныхъ ихъ средствъ, помѣщаемой въ городскія недвижимости и ссуды подъ залогъ городскихъ домовъ—обществами можетъ быть обращено еще не болѣе 20% резервовъ премій, дивиденднаго капитала страхователей, основного капитала и запас-

ныхъ капиталовъ различнаго наименованія на выдачу ссудъ подъ залогъ городскихъ домовъ. При семъ соблюдаются правила, изложенные въ статьяхъ 19—26 упомянутаго приложения, и слѣдующія условія. Въ случаѣ пользованія указаннымъ разрѣшеніемъ, балансовая стоимость каждой вновь пріобрѣтаемой обществомъ городской недвижимости, считая и стоимость производимыхъ въ ней и не списываемыхъ въ расходъ строительныхъ работъ, не должна превышать полутора миллиона рублей, а размѣръ каждой выдаваемой обществомъ ссуды—пятисотъ тысячъ рублей, съ тѣмъ притомъ условіемъ, чтобы въ случаѣ выдачи обществомъ ссуды подъ вторую закладную совокупность долга по оной и другого обременяющаго то же имущество долга, пользующагося передъ означенною ссудою старшинствомъ, не превышала полутора миллиона рублей. Въ случаѣ продажи городского дома, подъ залогъ котораго обществомъ выдана ссуда, съ публичнаго торга, и оставленія его, по безуспѣшности этого торга, за обществомъ, послѣднее, если общая стоимость принадлежащихъ ему городскихъ недвижимыхъ имуществъ превысить предѣльную норму, установленную для сего Общества статьею 13 означенного выше приложения, обязано пріостановиться покупкою новыхъ недвижимыхъ имуществъ и въ теченіе двухъ лѣтъ со дня укрѣпленія за нимъ упомянутаго дома продать излишнее противъ нормы недвижимое имущество, такъ чтобы къ концу сего срока стоимость недвижимой собственности общества была введена въ предѣлы этой нормы.

29. Страховыми обществами могутъ быть вносимы на условіяхъ, указанныхъ Министрами Внутреннихъ Дѣлъ и Финансовъ, въ правительственные или кредитныя учрежденія иностранныхъ государствъ или обращаемы, съ соблюдениемъ статей 13—18 приложенія II къ ст. 2200 (прим. 1) Свода Законовъ Гражданскихъ изд. 1910 г., на покупку въ сихъ государствахъ недвижимостей, необходимыя по требованію мѣстныхъ узаконеній суммы въ обеспеченіе производимыхъ обществомъ въ тѣхъ государствахъ страховыхъ операций. Означенные суммы относятся на счетъ основного капитала въ размѣрѣ превышенія послѣднимъ требуемаго статьею 2200¹ Законовъ Гражданскихъ обеспечения для каждой страховой операции, производимой обществомъ въ Имперіи, а также на счетъ запаснаго капитала и резервовъ премій по заграничнымъ страхованиемъ.

ВОСЬМИКЛАСНОЕ
КОММЕРЧЕСКОЕ УЧИЛИЩЕ
ОБЩЕСТВА
Экспериментальной Педагогики.

С.-Петербургъ, Владімірскій пр., № 7.

Телефонъ № 520-02.

Со всѣми правами правительствен-
ныхъ учеб. зав. (мальчики-получаютъ
права оконч. реальн. училищъ, дѣ-
вочки-права женск. гимн. В. У. И. М.).
Совмѣстное обученіе. Систематически
организованныя экскурсіи. Ежеднев-
ные прогулки и физическія упраж-
ненія. Горячіе завтраки.

Предсѣдатель Попечительного Совѣта
Генералъ-Лейтенантъ З. А. Макшеевъ.

Директоръ Профессоръ А. П. Нечаевъ.

Утвержденные Министромъ Народнаго Просвѣщенія на основаніи
Высочайшаго повелѣнія отъ 3-го декабря 1906 г.

ВЫСШИЕ ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ КУРСЫ

ОБЩЕСТВА ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЙ ПЕДАГОГИКИ.

С.-Петербургъ, Владимирскій пр., 7. — Тел. 520-02.

Принимаются лица обоего пола, окончившія среднѣ-
учебныя заведенія. Лица, окончившія курсъ учит. семи-
нарій, принимаются по предварительномъ выдержаніи
дополнительныхъ испытаній — (въ размѣрѣ полнаго курса
реальныхъ училищъ) — по предметамъ: русск. яз. и русск.
литерат., русск. и всеобщ. исторіи, географіи.

При выработкѣ учебнаго плана принимаются во вниманіе
требованія, предъявляемыя къ лицамъ, держащимъ экза-
мены въ Государственныхъ Испытательныхъ Комиссіяхъ.

Курсъ четырехгодичный. Занятія вечернія. Плата 50 р.
въ полугодіе. Прошенія высылаются на имя Правленія
Общества Эксперимент. Педагогики. При прошеніи прила-
гаются: 1) свидѣтельство объ окончаніи судебн. заведенія,
2) метрическое свидѣтельство, 3) копіи съ указанныхъ
документовъ (можно не засвидѣтельствованныя), 4) свидѣ-
тельство о припискѣ къ призывающему участку по отбыванію
воинской повинности (для слушателей), 5) двѣ фотографи-
ческія карточки. Плата за полугодіе впередъ вносится по
полученіи извѣщенія о принятіи въ число слушателей.

ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМІЯ.

СПБ., Владимирскій пр., 7. Тел. 520-02.

Принимаются лица съ высшимъ образованіемъ. Курсъ
двухгодичный. Во главѣ управлениія Академіей стоитъ
Совѣтъ Профессоровъ, подчиненный непосредственно Ми-
нистру Народн. Просвѣщенія. Отдѣленія: 1) педагогики и
психологіи, 2) народнаго образованія, 3) математики и
физики, 4) русскаго языка, 5) естествознанія и географіи
и 6) исторіи.

Президентъ Проф. А. П. НЕЧАЕВЪ.

