

**ФОРМЫ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ ДО 1917 Г.**

Научная статья

**Кияева Е.О.<sup>1,\*</sup>**

<sup>1</sup> ООО «Газпром ПХГ», Санкт-Петербург, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (vlasovaeo[at]gmail.com)

**Аннотация**

Статья посвящена анализу видов страхования, имевших место на территории древнерусского государства и его правопреемников с момента возникновения прообраза исследуемого института и до Октябрьской революции 1917 года. Помощью применения комплекса методов научного познания, в первую очередь – анализа, периодизации и пр. автор приходит к выводу о том, что страхование на территории современной России из разновидности коллективной ответственности к середине XIX века приобрело форму, характерную для коммерческого страхования. К концу исследуемого периода на Руси имелись многие виды имущественного и личного страхования, каждый из которых осуществлялся как государственными, так и частными страховыми учреждениями и организациями, закономерное развитие чего нарушила смена государственного устройства.

**Ключевые слова:** страхование, вира, страховые общества, земское страхование, имущественное страхование, личное страхование.

**FORMS AND TYPES OF INSURANCE IN THE RUSSIAN EMPIRE BEFORE 1917**

Research article

**Kiyaeva Y.O.<sup>1,\*</sup>**

<sup>1</sup> Gazprom UGS LLC, Saint-Petersburg, Russian Federation

\* Corresponding author (vlasovaeo[at]gmail.com)

**Abstract**

The article is dedicated to the analysis of the types of insurance that existed in Russia since the emergence of the prototype of the studied institution and before the October Revolution of 1917. Through the application of a set of methods of scientific knowledge, firstly — analysis, periodisation, etc., the author comes to the conclusion that insurance in Russia acquired a form characteristic of commercial insurance from a kind of collective responsibility by the middle of the XIX century. By the end of the studied period in Russia there were many types of property and personal insurance, each of which was carried out by both public and private insurance institutions and organisations, the natural development of which was disturbed by the change of the state structure.

**Keywords:** insurance, wergeld, insurance companies, county insurance, property insurance, personal insurance.

**Введение**

Исследование любого явления, правового в том числе, не может быть полным без его исторического анализа, поскольку именно благодаря ему можно максимально уяснить сущность тех или иных явлений и проследить их эволюционный путь, выявить ошибки, проблемные аспекты и нюансы.

В настоящее время невозможно представить экономическую жизнь государства и общества без страхования. Люди давно осознали потребность в имущественных гарантиях на случай непредвиденных обстоятельств, стремление обезопасить свое финансовое положение известно еще со времен Римской цивилизации. Сейчас страхованию подлежит широчайший комплекс как имущественных, так и личных интересов физических и юридических лиц, а также государства, однако общеизвестно, что ни один правовой институт не возник в том виде, в котором он имеется в настоящее время, чем и обуславливается интерес к рассмотрению видов страхования, которые формировались на территории древнерусского государства и его правопреемников на определенном этапе исторического развития.

**Основные результаты**

На Руси страхование зародилось, согласно самой распространенной позиции среди исследователей, в X–XI вв. во времена Русской Правды [9], которая содержала в себе условия относительно выплаты виры — своеобразной компенсации вреда, причиненного убийством. В данный период имел место общинный строй, и члены общины коллективно выплачивали виру в ситуации, когда один из них совершил убийство [6, С. 201]. Если кто-либо из членов общины отказывался принимать участие в уплате компенсации за другого, то и община не помогала ему выплачивать виру за себя (при возникновении на то потребности). Несмотря на наличие мнения о том, что вира являлась скорее мерой коллективной ответственности, нежели прообразом страхования [1, С. 118], мы все же склонны рассматривать ее именно в таком смысле, поскольку, как видится, такой тип взаимоотношений в полной мере соответствует признакам предварительного договора страхования.

После виры как прообраза взаимного страхования появился новый вид — в главе 72 Решений Стоглавого собора 1551 года [4] имели место некоторые варианты выкупа пленных, которые тоже являются специфическим видом страхования, поскольку по сути механизм выкупа заключался в том, что люди (изначально — по раскладочному принципу, позднее (что было закреплено в Соборном Уложении 1649 г.) по принципу сословной принадлежности)

уплачивали взносы в специальный фонд, из которого средства направлялись на выкуп попавших в плен в результате многочисленных набегов на Русские земли Крымских и Ногайских татар [12, С. 99].

Оба первоначальных варианта страхования на Руси не являлись источниками прибыли, это страхование, по существу, можно назвать самострахованием. И если в первом случае рассматриваемое явление было разновидностью коллективной взаимовыручки, то во втором уже появляются элементы налогообложения — суммы взносов являлись фиксированными и уплачивались, как уже отмечалось, в зависимости от сословной принадлежности, а так же от размеров поместья. С некоторой долей условности можно согласиться с мнением исследователей, которые в типе страхования по Соборному Уложению 1649 г. усматривают элементы государственного страхования на случай попадания в плен [7, С. 24].

Страхование в коммерческом смысле возникло в Российской империи в начале XIX в., когда было создано «Первое российское страховое от огня общество» [8, С. 84] (1827г.), вслед за которым было учреждено еще два, и которые даже предприняли первые попытки монополизировать страховой рынок Российской империи посредством связывания себя обязательствами придерживаться единого тарифа в целях недопущения на рынок новых страховых обществ и ликвидации потенциальных конкурентов. Стоит отметить, что реализации данного плана помешало наличие различных условий по страховым полисам, собственных уставов, регламентировавших правила проведения страховых операций, и прочих факторов, что привело к росту конкуренции между самими обществами.

Первые страховые общества в Российской империи осуществляли исключительно имущественное страхование. Изначально, как это можно понять из названия первого общества, самым популярным видом было страхование имущества от огня. После возникли новые виды — страхование стекол от разбития, получившее особую популярность в крупных городах с большим процентом остекленных зданий, от кражи и пр. Интересно отметить, что попытки ввести в качестве отдельного вида страхование от кражи со взломом успехом не увенчались, данный вид страхования популярностью не пользовался.

Параллельно развивалось транспортное страхование, которое к 1913 году осуществляли 10 страховых обществ [2, С. 32].

Конкуренцию коммерческим страховым обществам, хотя и не влияющую на успех первых, пыталось составлять государство, учредив земский тип страхования в центральных губерниях Российской империи. Земское страхование осуществлялось на основании Положение о земском страховании 1864 г. [5, С.16], где изначально был установлен только один вид страхования — имущества от огня, а позднее государство разрешило земствам заключать договоры перестраховывания между собой.

Специфика земского страхования заключалась в наличии трех его видов — окладного, дополнительного и добровольного, причем по характеру оно было «обратно социальным» — т.е. более бедные слои населения (крестьяне) были обязаны страховать свое имущество по гораздо более высоким тарифам, чем они были установлены для помещиков, страхующих свое имущество на добровольной основе. За счет этой разницы земства и компенсировали убытки помещикам при наступлении страховых случаев.

Помимо земского страхования в центральных губерниях, государством было учреждено некоторое количество страховых обществ в крупных городах, которые, однако, не являлись конкурентами акционерным обществам, где были более гибкие условия по полисам, более дешевые тарифы, предоставлялся ряд льгот и прочие привлекательные условия.

Развитие страхования привело в дальнейшем к возникновению ряда «профильных» страховых обществ — обществ промышленников, ремесленников, торговцев, железнодорожников, членов горной промышленности и пр., которые страховали собственное имущество, на первых порах главным образом от огня, позднее — от иных негативных факторов.

Что касается личного страхования, то оно возникло в Российской империи во второй половине 30-х гг. XIX в., в 1835 году с учреждением «Российского общества застрахования капиталов и доходов» [13, С. 213], которое, несмотря на название, долгое время занималось исключительно страхованием жизни людей, за что и получило «народное» название «Жизнь». Здесь интересно отметить, что несмотря на коммерческий характер общества «Жизнь», оно в течение 20-ти лет являлось монополистом на рынке личного страхования благодаря соответствующему царскому указу [11, С. 109].

Российское общество застрахования капиталов и доходов в 97% случаев выдавало полисы типа «А» (страхование на случай смерти), несмотря на то, что фактически предлагало гражданам 4 варианта — уже указанный, «Б» — смешанное страхование, «В» — страхование пенсии и «Г» — страхование капиталов и пенсий в пользу детей [3, С. 62].

После окончания монополии общества «Жизнь», личное страхование стали осуществлять и акционерные страховые общества, по сути предлагавшие те же 4 вида страхования за некоторыми отличиями в условиях.

Позднее, позиционируя нововведение в качестве заботы о широких слоях населения, государство предприняло попытку популяризировать добровольное страхование жизни, установив сумму страхового договора в размере от 25р [10, С. 153], однако условия полиса, предполагавшие выплату при наступлении страхового случая в течение 5-7 лет наследникам, оказались непривлекательными для людей.

В дальнейшем и акционерные страховые общества, и земское страхование, и государственные сберегательные кассы (доля которых в общем числе была столь незначительной, что в настоящей статье им внимание уделено не было, отметим лишь сам факт их существования) постепенно расширяли виды оказываемых услуг, предлагали новые типы страхования, как имущества, так и личного, что продолжалось вплоть до кардинальной смены политического и экономического устройства в результате Октябрьской революции 1917 г.

## Заключение

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что в России страхование развивалось в течение длительного времени, вследствие чего из варианта коллективной ответственности к середине XIX приобрело черты, позволяющие говорить о начале развития коммерческого страхования.

Октябрьская революция 1917 года повлекла кардинальные перемены всех сфер общественных правоотношений, и страхование не стало исключением, что, однако, является предметом отдельного исследования.

## Конфликт интересов

Не указан.

## Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

## Conflict of Interest

None declared.

## Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

## Список литературы / References

1. Гаврилов А.Э. Становление и развитие страхового права в Российской Федерации и за рубежом / А.Э. Гаврилов // Правовой энергетический форум. — 2024. — № 3. — С. 117–125. — DOI: 10.61525/S231243500032454-7. — EDN STAFAO.
2. Гришина Н.А. Акционерные страховые общества в России XIX в.: историко-правовой анализ / Н.А. Гришина // История и политика: региональная интеграция, региональная идентичность и устойчивое развитие в сравнительной перспективе : материалы IX Международного симпозиума. — Нижний Новгород : Нижегородский институт управления — филиал РАНХиГС, 2014. — С. 32–34. — EDN XFEFUH.
3. Грудцына Л.Ю. Экономические основы деятельности страховых компаний в Российской Федерации / Л.Ю. Грудцына // Вопросы права. — 2021. — № 2. — С. 58–62. — EDN VMXVSV.
4. Документ государственной важности. Стоглав 1551 г. — URL: [https://azbyka.ru/otechnik/pravila/stoglav/#0\\_78](https://azbyka.ru/otechnik/pravila/stoglav/#0_78) (дата обращения: 13.02.2025).
5. Лесков Г.Г. От земского страхования в России к управлению массовыми рисками / Г.Г. Лесков // Стратегии бизнеса. — 2022. — Т. 10. — № 1. — С. 16–18. — DOI: 10.17747/2311-7184-2022-1-16-18. — EDN VPJHNR.
6. Махмутова З.Ф. История развития страхования в Российской Империи / З.Ф. Махмутова, З.Ф. Шарифьянова // E-Scio. — 2022. — № 6 (69). — С. 210–214. — EDN WQUUCC.
7. Мужиченко О.А. От истоков к современному состоянию страхового рынка России / О.А. Мужиченко, Л.К. Улыбина // Современная экономика : сборник статей XXV Международной научной конференции. — Кемерово : Издательский дом «Плутон», 2018. — С. 24–27. — EDN XSIGVF.
8. Негодаева Е.Г. Историко-правовой аспект формирования сберегательного процесса и становления системы страхования вкладов в России / Е.Г. Негодаева // Право и государство: теория и практика. — 2011. — № 6 (78). — С. 84–88. — EDN NXVVAV.
9. Русская правда (пространная редакция). — URL: <http://drevne-rus-lit.niv.ru/drevne-rus-lit/text/russkaya-pravda-prostrannaya/russkaya-pravda-prostrannaya.htm> (дата обращения: 13.02.2025).
10. Стадникова А.И. Основы обязательного пенсионного страхования граждан в Российской Федерации / А.И. Стадникова, И.Г. Ленева // Молодой ученый. — 2021. — № 12 (354). — С. 152–156. — EDN JTTKUF.
11. Токарева Н.Д. Общества взаимного страхования: российский и мировой опыт развития / Н.Д. Токарева // Стратегии обеспечения экономической безопасности российских регионов : материалы VI Всероссийской (национальной) конференции. — Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2024. — С. 109–113. — EDN BKNCYX.
12. Фризен И.А. История развития страхового права в России / И.А. Фризен, О.И. Антипкина // Современное право России: проблемы и перспективы : материалы V международной научно-практической конференции. — Москва : Издательский дом «ИМЦ», 2021. — С. 99–106. — EDN ECMJSY.
13. Шаихова А.И. История становления института имущественного страхования / А.И. Шаихова // Результаты современных научных исследований и разработок : сборник статей XVII Всероссийской научно-практической конференции. — Пенза : Наука и Просвещение, 2022. — С. 213–215. — EDN CTZWKY.

## Список литературы на английском языке / References in English

1. Gavrilov A.Je. Stanovlenie i razvitiye strahovogo prava v Rossii i za rubezhom [Establishment and Development of Insurance Law in the Russian Federation and Abroad] / A.Je. Gavrilov // Pravovoj energeticheskij forum [Energy Law Forum]. — 2024. — № 3. — P. 117–125. — DOI: 10.61525/S231243500032454-7. — EDN STAFAO. [in Russian]
2. Grishina N.A. Akcionernye strahovye obshhestva v Rossii XIX v.: istoriko-pravovoij analiz [Joint-stock insurance companies in Russia in the 19th century: historical and legal analysis] / N.A. Grishina // Istorija i politika: regional'naja integracija, regional'naja identichnost' i ustojchivoe razvitiye v sravnitel'noj perspektive [History and politics: regional integration, regional identity and sustainable development in comparative perspective] : proceedings of the IX International Symposium. — Nizhny Novgorod : Nizhny Novgorod Institute of Management — branch of RANEPA, 2014. — P. 32–34. — EDN XFEFUH. [in Russian]

3. Grudtsyna L.Yu. Jekonomicheskie osnovy dejatel'nosti strahovyh kompanij v Rossijskoj Federacii [Economic fundamentals of insurance companies in the Russian Federation] / L.Yu. Grudtsyna // Voprosy prava [Questions of Law]. — 2021. — № 2. — P. 58–62. — EDN VMXVSV. [in Russian]
4. Dokument gosudarstvennoj vazhnosti. Stoglav 1551 g. [Document of national importance. Stoglav of 1551]. — URL: [https://azbyka.ru/otehnika/pravila/stoglav/#0\\_78](https://azbyka.ru/otehnika/pravila/stoglav/#0_78) (accessed: 13.02.2025). [in Russian]
5. Leskov G.G. Ot zemskogo strahovanija v Rossii k upravleniju massovymi riskami [From land insurance in Russia to mass risk management] / G.G. Leskov // Strategii biznesa [Business Strategies]. — 2022. — Vol. 10. — № 1. — P. 16–18. — DOI: 10.17747/2311-7184-2022-1-16-18. — EDN VPJHNR. [in Russian]
6. Mahmudova Z.F. Istorija razvitiya strahovanija v Rossijskoj Imperii [History of insurance development in the Russian Empire] / Z.F. Mahmudova, Z.F. Sharifyanova // E-Scio. — 2022. — № 6 (69). — P. 210–214. — EDN WQUUCC. [in Russian]
7. Muzhichenko O.A. Ot istokov k sovremennomu sostojaniju strahovogo rynka Rossii [From the origins to the current state of the Russian insurance market] / O.A. Muzhichenko, L.K. Ulybina // Sovremennaja jekonomika [Modern Economics] : proceedings of the XXV International Scientific Conference. — Kemerovo : Publishing House "Pluton", 2018. — P. 24–27. — EDN XSIGVF. [in Russian]
8. Negodaeva E.G. Istoriko-pravovoj aspekt formirovaniya sberegatel'nogo processa i stanovlenija sistemy strahovanija vkladov v Rossii [Historic-legal aspect of formation of savings process and foundation of the system of deposit insurance in Russia] / E.G. Negodaeva // Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika [Law and State: Theory and Practice]. — 2011. — № 6 (78). — P. 84–88. — EDN NXVVAV. [in Russian]
9. Russkaja pravda (prostran-naja redakcija) [Rus' Truth (extended version)]. — URL: <http://drevne-rus-lit.niv.ru/drevne-rus-lit/text/russkaya-pravda-prostrannaya/russkaya-pravda-prostrannaya.htm> (accessed: 13.02.2025). [in Russian]
10. Stadnikova A.I. Osnovy objazatel'nogo pensionnogo strahovanija grazhdan v Rossijskoj Federacii [Fundamentals of compulsory pension insurance of citizens in the Russian Federation] / A.I. Stadnikova, I.G. Leneva // Molodoj uchenyj [Young Scientist]. — 2021. — № 12 (354). — P. 152–156. — EDN JTTKUF. [in Russian]
11. Tokareva N.D. Obshhestva vzaimnogo strahovanija: rossijskij i mirovoj opyt razvitiya [Mutual insurance companies: Russian and world development experience] / N.D. Tokareva // Strategii obespechenija jekonomiceskoy bezopasnosti rossijskih regionov [Strategies for ensuring economic security of Russian regions] : proceedings of the VI All-Russian (National) Conference. — Volgograd : Volgograd State University, 2024. — P. 109–113. — EDN BKNCYX. [in Russian]
12. Friesen I.A. Istorija razvitiya strahovogo prava v Rossii [History of insurance law development in Russia] / I.A. Friesen, O.I. Antipkina // Sovremennoe pravo Rossii: problemy i perspektivy [Modern Law of Russia: Problems and Prospects] : proceedings of the V International Scientific and Practical Conference. — Moscow : Publishing House "IMC", 2021. — P. 99–106. — EDN ECMJSY. [in Russian]
13. Shaikhova A.I. Istorija stanovlenija instituta imushhestvennogo strahovanija [The history of the formation of the institute of property insurance] / A.I. Shaikhova // Rezul'taty sovremennyh nauchnyh issledovanij i razrabotok [Results of modern scientific research and development] : proceedings of the XVII All-Russian Scientific and Practical Conference. — Penza : Nauka i Prosvetshchenie, 2022. — P. 213–215. — EDN CTZWKY. [in Russian]