

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика

Научная статья

УДК 336.76

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.1.9>

СТРАХОВАНИЕ: ВМЕСТЕ ЛУЧШЕ?

Эльвира Анцасовна Русецкая^{1*}, Дарья Александровна Захарова²,
Анастасия Александровна Кречетова³, Алина Ивановна Щетинская⁴,
Ярослав Денисович Гундарь⁵, Кирилл Сергеевич Фролов⁶

^{1, 2, 3, 4, 5, 6} Северо-Кавказский федеральный университет (д. 1, ул. Пушкина, Ставрополь, 355017, Российская Федерация)

¹ elwirasgu@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-6021-7493>

² darya.zakharova.17@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-6284-0294>

³ anastasiakrecetova592@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0009-3683-0835>

⁴ shchetinskaaa@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0007-9272-141X>

⁵ 240-220@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-5554-4593>

⁶ ms.killer.xxl@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0004-4823-9552>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. В целях минимизации определенных рисков при оформлении потребительских кредитов кредитные организации вменяют в обязанности кредитозаемщиков страховать себя. Действующая тарифная политика коммерческих страховщиков находится в постоянном динамичном развитии из-за детерминированных факторов (рекордного роста выдачи ипотечных кредитов, необоснованно высоких размеров страхового вознаграждения посредникам, изменение стандартов при страховании кредитных рисков и т. д.), что неуклонно воздействует на размер страховых взносов кредитозаемщиков. Почему некоторые организационно-правовые формы страховщиков получили развитие, несмотря на высокие тарифы, а другие – нет? Могут ли общества взаимного страхования (ОВС) быть лучшей альтернативой коммерческому страхованию? **Цель.** Выявление потенциальных причин сравнительно незначительной доли ОВС на рынке страхования и оценка привлекательности последних в повышении эффективности страхового механизма в системе обеспечения финансовой безопасности граждан и хозяйствующих субъектов. **Материалы и методы.** Исследование построено на анализе страхового рынка, путем интерпретации интернет-данных, находящихся в открытом доступе, их синтеза, сравнения, измерения, классификации и моделирования тенденций. Данные взяты из официальных отечественных и зарубежных источников, их ценность определена методами индукции, дедукции, корреляционного и контент-анализа, математическо-статистического анализа. **Результаты и обсуждение.** В ходе исследования обозначены наиболее явные зоны возникновения разногласий между страховщиками и их клиентами. Проанализированы факторы, способствующие ценообразованию услуг на рынке страхования, сравнительно низкой доли представленных ОВС и их услуг, а также рассмотрены возможные предпосылки возникновения тенденций кардинальных изменений в структуре национального рынка страховых услуг. **Заключение.** Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что при позитивной динамике страховой культуры и ужесточении государственного регулирования в страховой отрасли общества взаимного страхования будут пользоваться относительной популярностью, тем самым стимулируя весь рынок страхования приспосабливаться к изменениям, в большей мере ориентируясь на потребности клиента.

Ключевые слова: страхование, общества взаимного страхования, страховые тарифы, анализ страхового рынка, страховые риски, административные барьеры

Для цитирования: Страхование: вместе лучше? / Э. А. Русецкая, Д. А. Захарова, А. А. Кречетова [и др.] // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2025. № 1 (106). С. 81–91. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.1.9>

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 12.09.2024;

одобрена после рецензирования 14.10.2024;

принята к публикации 23.10.2024.

Research article

INSURANCE: IS IT BETTER TOGETHER?

Elvira A. Rusetskaya^{1*}, Daria A. Zakharova², Anastasia A. Krechetova³,
Alina I. Shchetinskaya⁴, Yaroslav D. Gundar⁵, Kirill S. Frolov⁶

^{1, 2, 3, 4, 5, 6} North-Caucasus Federal University (1, Pushkina str., Stavropol, 355017, Russian Federation)

¹ elwirasgu@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-6021-7493>

² darya.zakharova.17@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-6284-0294>

³ anastasiakrechetova592@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0009-3683-0835>

⁴ shchetinskaaa@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0007-9272-141X>

⁵ 240-220@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-5554-4593>

⁶ ms.killer.xxl@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0004-4823-9552>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. In order to minimize certain risks of consumer loans, credit institutions impute to the insurance obligation to credit-borrowers. The current tariff policy of commercial insurers is in constant dynamic development due to deterministic factors (record growth of mortgage loan issuance, unreasonably high amounts of insurance remuneration to intermediaries, changes in standards for insurance of credit risks, etc.), which steadily affects the amount of insurance premiums of loan borrowers. Why some organizational-legal forms of insurers have developed despite high tariffs, while others have not? Can mutual insurance societies (MIS) be a better alternative to commercial insurance? **Goal.** The study intends to identify the potential reasons for the relatively insignificant share of MIS in the insurance market and to assess the attractiveness of the latter in increasing the efficiency of the insurance mechanism in the system of ensuring the financial security of citizens and economic entities. **Materials and methods.** The research is based on the analysis of the insurance market, by interpreting publicly available Internet data, their synthesis, comparison, measurement, classification and modeling of trends. The data is taken from official domestic and foreign sources; their value is determined by the methods of induction, deduction, correlation and content analysis, mathematical and statistical analysis. **Results and discussion.** In the course of the research, the most obvious areas of disagreement between insurers and their clients have been outlined. The factors contributing to the pricing of services in the insurance market, the relatively low share of the represented MIS and their services have been analyzed, as well as possible prerequisites for the emergence of the trend of radical changes in the structure of the national market of insurance services have been considered. **Conclusion.** The conducted research allows us to conclude that with positive dynamics of insurance culture and tightening of state regulation in the insurance industry, mutual insurance societies will enjoy relative popularity, thus stimulating the insurance market to adapt to changes, being more oriented to the needs of the client.

Keywords: insurance, mutual insurance companies, insurance tariffs, insurance market analysis, insurance risks, administrative barriers

For citation: Rusetskaya EA, Zakharova DA, Krechetova AA, Shchetinskaya AI, et al. Insurance: is it better together? Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2025;1(106):81-91. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.1.9>

Conflict of interest: the authors declare no conflict of interests.

The article was submitted 12.09.2024;

approved after reviewing 14.10.2024;

accepted for publication 23.10.2024.

Введение / Introduction. В целях минимизации определенных рисков при оформлении потребительских кредитов кредитные организации вменяют в обязанности кредитозаемщиков страховать себя. Но на момент принятия решения об оформлении кредита кредитозаемщик не всегда просчитывает возможность негативного проявления различных непредвиденных ситуаций, которые могут произойти в его жизни. Действующая тарифная политика коммерческих страховщиков находится в постоянной динамике из-за детерминированных факторов (рекордного роста выдачи ипотечных кредитов, необоснованно высоких размеров страхового вознаграждения посредникам, изменение стандартов при страховании кредитных рисков и т. д.), что неуклонно воздействует на размер страховых взносов страхователей.

Таким образом, в рамках текущего исследования представляется целесообразным провести анализ деятельности обществ взаимного страхования, оценить их потенциальные преимущества и недостатки в сравнении с деятельностью коммерческих страховщиков.

В проведенном исследовании авторами проанализированы риски ипотечного кредитозаемщика, оценены возможности страхового механизма по обеспечению экономической безопасности субъектов кредитной сделки и обоснованы приоритетные направления развития коммерческого и взаимного страхования.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. В рамках данного исследования был осуществлён всесторонний анализ актуарной информации по различным видам страхования. При интерпретации полученных результатов были учтены основные принципы актуарной науки: тарифная политика страховщиков, рыночная конъюнктура и нормативные требования, установленные регуляторами страхового рынка. Методологической основой исследования стало комплексное применение общенаучных методов (анализ, синтез, обобщение), сравнительного анализа и экспертной оценки. Для обработки массивов данных использовались методы математической статистики, а также расчёт средних значений и коэффициентов. Информационной и теоретической базой исследования послужили труды отечественных ученых, официальная статистика, аналитические исследования и другие авторитетные источники.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Современный научный дискурс в области страхового дела характеризуется доминирующей ролью коммерческих страховых организаций в качестве ключевых субъектов, предоставляющих услуги страхования населению. В первой половине 2024 г. страховой рынок России официально представляли 132 страховые организации и всего 20 обществ взаимного страхования [4]. Доля консолидированных страховых сборов и выплат показывает, что 10 коммерческих страховщиков собирали 83,9 % страховых взносов, а 15 компаний 90,4 % (см. таблица 1). На общества взаимного страхования приходится незначительная доля страховых операций. В других странах, например Швеции, на ОВС приходится 52 % страховых операций в стране. В странах Европейского Союза общее число ОВС составляет около 20 % от общего числа зарегистрированных страховщиков, а в России всего лишь 15,79 % [10].

Таблица 1 / Table 1

Доля страховых сборов и выплат крупных страховых компаний РФ на 1.07.2024 г. / Share of insurance collections and payouts of large insurance companies of the Russian Federation as of 1.07.2024.

№	Компании	Доля в сборах	Доля в выплатах
1	«СОГАЗ»	18,3%	18,0%
2	«АльфаСтрахование»	15,8%	14,7%
3	«Сбербанк страхование»	11,2%	19,1%
4	«Ингосстрах»	8,5%	9,1%
5	«Росгосстрах»	7,8%	3,9%
6	«РЕСО-Гарантия»	6,8%	6,6%
7	«ВСК»	5,5%	5,2%
8	«Ренессанс Страхование»	5,4%	4,8%
9	«Тинькофф Страхование»	2,3%	0,9%
10	«Согласие»	2,3%	1,9%
11	«Югория»	1,6%	1,3%
12	«Совкомбанк страхование»	1,6%	2,4%
13	«РСХБ-Страхование»	1,3%	1,4%
14	«ЭНЕРГОГАРАНТ»	1,1%	0,8%
15	«Зетта Страхование»	0,9%	1,3%
16	Другие	9,6%	8,6%
17	Рынок	100,0%	100,0%

*Источник: составлено авторами на основании [7] / *Source: compiled by the authors according to [7]

Анализ национального рынка страхования показал, что только коммерческие страховые организации имеют право предоставлять страховые услуги на ипотечном рынке (в 2023 г. количество договоров ипотечного страхования в России увеличилось на 40,2 % по сравнению с предыдущим годом) [4]. Коммерческие страховщики предлагают страховать основные имущественные и неимущественные риски, с которыми могут столкнуться ипотечные заемщики (залоговое имущество и жизнь кредитозаемщиков). Но Всероссийский союз страховщиков (ВСС) разработал обязательный для страховщиков внутренний стандарт по страхованию ипотечного продукта, который определяет требования к страхованию объекта залога и титульного страхования. Использование данного стандарта, по мнению ВСС, позволит снизить тарифы на ипотечное страхование.

Проведенное исследование подтверждает, что стандартный перечень обязательных страховых рисков, разработанный ВСС, не совершенен. Для обеспечения полной безопасности кредитозаемщиков необходимо дополнительно застраховать риски, которые не предусмотрены стандартом, но имеют большой вероятностный характер наступления.

Особое внимание следует уделить тарифной политике российских страховщиков. Данные, представленные в таблице 2, подтверждают довольно высокую долю нагрузки в структуре страхового тарифа (брутто-ставки).

Таблица 2/ Table 2

Анализ рынка коммерческого страхования / Analysis of the commercial insurance market

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
<i>Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования)</i>					
Поступления, млн руб.	1 481 177	1 538 700	1 802 604	1 806 369	2 285 058
Выплаты, млн руб.	610 865	658 485	718 532	789 873	104 4383
Коэффициент выплат, %	41,24	42,79	39,86	43,73	45,70
<i>Добровольное страхование жизни</i>					
Поступления, млн руб.	409 374	430 517	522 095	509 584	594 628
Выплаты, млн руб.	133 402	204 495	211 182	251 283	267 357
Коэффициент выплат, %	32,59	47,50	40,45	49,31	44,96
<i>Кредитное страхование жизни физических лиц</i>					
Поступления, млн руб.	-	-	107 336	108 374	164 831
Выплаты, млн руб.	-	-	4 656	6 894	6 897
Коэффициент выплат, %	-	-	4,33	6,36	418
<i>Страхование иное, чем страхование жизни</i>					
Поступления, млн руб.	834 102	865 050	461 208	419 436	740 230
Выплаты, млн руб.	318 847	301 577	168 926	188 671	198 160
Коэффициент выплат, %	38,23	34,86	36,63	44,98	26,77

<i>Имущественное страхование – всего</i>					
Поступления, млн руб.	466 081	485 775	567 082	582 480	544 633
Выплаты, млн руб.	318 847	164 142	176 840	187 328	87 740
Коэффициент выплат, %	68,41	33,79	31,18	32,16	16,11
<i>Добровольное страхование финансовых рисков</i>					
Поступления, млн руб.	23 270	18 999	27 771	19 503	47 944
Выплаты, млн руб.	1 563	1 251	1 188	4 467	1 825
Коэффициент выплат, %	6,72	6,58	4,28	22,90	3,8
<i>Добровольное страхование финансовых рисков кредиторов (физ. лиц)</i>					
Поступления, млн руб.	-	-	-	0,75	27
Выплаты, млн руб.	-	-	-	0	0
Коэффициент выплат, %	-	-	-	0	0

*Источник: составлено авторами на основании [4] / *Source: compiled by the authors according to [4]

Коэффициент выплат по некоторым кредитным видам страхования составляет менее 10 %.

Противоречие заключается в стремлении страховых организаций к максимизации прибыли при одновременном риске утраты доверия со стороны потребителей. Исследование Ромир в 2022 г. показало, что только 21 % россиян верят в страхование (таблица 3).

Таблица 3 / Table 3

Причины недоверия граждан к страхованию / Reasons for citizens' distrust of insurance

<i>Барьер</i>	<i>Процентное соотношение</i>
Не верю в страхование	42
Страховые услуги дороги	21
Мне нужна страховка	21
Непонятны механизмы страхования	15
Мало информации о предложениях	10
Низкий уровень обслуживания	4

*Источник: составлено авторами на основании [5] / *Source: compiled by the authors according to [5]

Данные представленного опроса подтверждают, что и у клиентов страховщиков, и у тех россиян, которые страховыми услугами не пользуются, доверие к страхованию не слишком высоко. По нашему мнению, только корректировка программ страхования, учитывающая запросы потребителей и их финансовые возможности, применение обоснованного андеррайтинга и жесткий контроль регулятора за ценообразованием позволит рынку коммерческого страхования обеспечить экономическую безопасность гражданам и хозяйствующим субъектам.

Альтернативным решением традиционным коммерческим моделям страхования, целостность которых была подорвана в эпоху экономических потрясений и кризиса, является взаимное страхование.

Общества взаимного страхования имеют разные специализации. Выявляется доминирование сегмента личных страховых услуг, включая страховые продукты, связанные с жизнью и здоровьем. Существует юридическая презумпция, установленная Федеральным законом от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», указывающая на то, что в пределах указанных обществ осуществление страхования распространяется исключительно на имущественные интересы участников данных структур [1].

Становится ясно, что российское законодательство таким образом ограничивает возможности развития такого финансового института. В частности, потенциальные члены обществ взаимного страхования задаются вопросом: «Если можно застраховать в обществах взаимного страхования имущество, то по какой причине мы не можем застраховать жизнь и здоровье, и приходится обращаться к услугам коммерческого страхования?»

Анализ российского рынка взаимного страхования показал, что в 2009 г., согласно данным Банка России, в стране существовало только 3 ОВС [4]. За следующие 14 лет их количество возросло почти в 7 раз. Такое увеличение свидетельствует все-таки о востребованности данной формы организации страховой защиты от рисков.

Основным показателем эффективности деятельности страховых компаний является коэффициент ее убыточности. Мы рассчитали этот показатель по результатам деятельности ОВС за период с 2020 по 2023 гг. и выявили, что он варьируется от 30 до 45 %, однако у 3 обществ он близок к 100 %. Есть также ОВС, которые существуют меньше двух лет, в таком случае для расчета мы брали значения всех доступных отчетностей. Однако следует отметить, что сумма взносов участников у абсолютного большинства ОВС растет год от года. Можем предположить, что рост тарифов происходит с целью образования резервного фонда обществ.

Интересным в рамках данной работы представляется рассмотрение областей, в которых ОВС предоставляют свои услуги. Самым популярным видом страхования в ОВС является страхование финансовых рисков, такую услугу своим участникам предоставляют 16 из 20 обществ [4]. Второе место делят сразу несколько сегментов страхового рынка. В частности, 15 обществ взаимного страхования занимаются страхованием средств наземного транспорта, страхованием иного имущества, страхованием имущества юридических лиц и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Отметим, что 76 % ОВС на данный момент предоставляют услуги по страхованию имущества, кроме транспорта, т. е. недвижимости в том числе. Цены на страховые услуги по всем видам страхования в ОВС по сравнению с коммерческими страховщиками более демократичные, т. к. структура страхового тарифа ОВС состоит из брутто-ставки и не предусматривает формирования нагрузки, включающей расходы на ведение дела, которые при взаимном страховании покрываются за счет иных (нестраховых) взносов членов ОВС. Более того, в размер взносов участников не включают плановую прибыль, так как деятельность ОВС не предполагает извлечение прибыли, в отличие от коммерческих страховщиков.

Поскольку основным вопросом, который мы ставим в исследовании, является рассмотрение значимости и необходимости развития ОВС в России, целесообразно рассмотреть разницу в цифровой «продвинутой» 20 ОВС и крупнейшей (по объему премий в 2023 г.) коммерческой страховой компании.

Согласно полученным эмпирическим данным, проведенное исследование выявило, что из совокупности рассмотренных 20 ОВС в двух случаях отсутствует даже базовый интернет-ресурс для информационного взаимодействия с целевой аудиторией.

Стоит отметить, что сайты остальных обществ требуют доработки интерфейса: чаще всего на страничке общества только пишут адрес своего офиса и реализуют необходимость опубликования отчетности по МСФО. И только у 8 из 20 обществ на сайте есть возможность подать заявку на оформление полиса, однако для его получения все еще необходимо попасть в офис компании,

который чаще всего находится в Москве. Более того, выявлено, что лишь 3 общества взаимного страхования в Российской Федерации интегрировали в свою клиентоориентированную модель функционирования мобильные приложения [4].

В ходе проведенного сравнительного исследования было установлено, что все коммерческие страховые компании Российской Федерации располагают веб-сайтом, на котором имеется возможность подачи заявки на оформление страхового полиса. Более того, 18 из 20 страховых компаний предоставляют возможность заявить о наступлении страхового случая непосредственно через свой сайт. Общества взаимного страхования не предлагают аналогичную функциональность, что является их упущением.

Коммерческие страховщики сейчас работают над тем, чтобы прийти к полному урегулированию страховых случаев онлайн – с предоставлением необходимых документов (подтверждающих наступление страхового случая).

Клиенты могут получить доступ к информации о компании, ее продуктах и услугах в любое время и из любого места, используя свои мобильные устройства. Некоторые приложения и сайты позволяют клиентам получать персонализированные рекомендации и уведомления о новых продуктах или услугах, а также получать бонусы программ лояльности. На данный момент у некоммерческих страховых компаний отсутствуют мобильные приложения, а развитые сайты, на которых можно подать заявку на страхование и заявить о страховом случае, есть менее чем у половины представителей. Поэтому не представляется возможным говорить о существовании здоровой конкуренции между коммерческим и некоммерческим страхованием в России на данный момент.

Таблица 4 / Table 4

**Наличие сайтов и приложений обществ взаимного страхования / Availability
of websites and applications of mutual insurance companies**

№	ОБС	Сайт	Заявка на участие в об-ве	Страховой случай	Приложение
1	«Смарт Страхование»				
2	«Эталон»	+	+	+	
3	«Содружество»	+			
4	«Уютный Дом-1»				
5	«РТ – Взаимное страхование»	+	+		
6	«Ответственность»	+	+		
7	«ИНСАНГО»	+			
8	«ЛИБРА»	+			
9	«ГарантПрофит»	+	+	+	
10	«Потребительское общество взаимного страхования активного и социально-ответственного бизнеса»	+			
11	«Сириус»	+			
12	«Спектр»	+	+		
13	«Кооп-Ресурс»	+			
14	«Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»	+	+		
15	«Страховой дом “Платинум”»	+	+	+	

16	«Северная столица»	+			
17	«Парус»	+			
18	«КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»	+			
19	«Мир»				
20	«Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	+	+		
21	«Кооперативное единство»	+			
Итого		19	8	3	0

*Источник: составлено авторами на основании данных сайтов обществ взаимного страхования / *Source: compiled by the authors according to data from the websites of mutual insurance companies

Результаты проведенного исследования показывают, что национальный рынок ОВС развивается, а его деятельность действительно (а не формально) направлена на помощь участникам в компенсации убытков при наступлении рисков случаев. А разработка и использование мобильных приложений в деятельности страховщиков, позволит обществам взаимного страхования охватить новые сегменты рынка.

На рисунке 1 представлены функциональные возможности мобильного приложения для ОВС.



Рис. 1. Функционал для приложения обществ взаимного страхования / Fig. 1. Functionality for the application of mutual insurance companies

В приложении, разработанном авторами для пользователей, предусмотрена функция доступа к данным о тарифах, которая реализована с акцентом на удобство и интуитивную понятность для клиентов, включая отображение ценовой информации в доступном формате. В контексте сопоставления с практиками некоммерческих страховых организаций, где зачастую информация о тарифах представлена в виде сложных для восприятия документов, доступность и прозрачность тарифных данных в данном приложении является значительным преимуществом. Основная концепция заключается в обеспечении всесторонней поддержки клиента на протяжении всего его взаимодействия с услугами компании, что предполагает активное сопровождение на каждом этапе клиентского пути.

Заключение / Conclusion. По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что в России, несмотря на присущие возможности расширения такой практики страхования, ОВС пока что не добились значительной популярности. Тем не менее, учитывая обилие преимуществ, предоставляемых членам общества, предпосылки для ее развития вполне ощутимы.

Отличительное преимущество таких обществ – это низкие тарифы, обусловленные прозрачной системой расчета, где финансовые взносы участников идут непосредственно на покры-

тие убытков. Коммерческое страхование же нацелено на максимизацию прибыли. Коммерческие страховые компании активно расходуют средства на рекламу своей деятельности, покрытие административных расходов, а также выплаты дивидендов акционерам, помимо покрытия убытков. Вступая в общество, каждый его член почувствует, что сам может управлять финансовыми рисками, при этом не будет вкладывать крупных средств.

Мировая практика показывает, что кризисные явления часто становятся точкой старта для развития взаимного страхования. Поэтому целесообразно сделать вывод о критической необходимости информирования аудитории о данных перспективах, а также о значимости применения международного опыта на рынке взаимного страхования РФ.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Законы Российской Федерации. О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> / (дата обращения 28.03.2024).
2. Вводятся стандарты ипотечного страхового продукта, это поможет снизить тарифы на полисы. URL: <https://global86.ru/firmnews/id/7869/> (дата обращения: 18.04.2024).
3. Нассим Н. Т. Одураченные случайностью. О скрытой роли шанса в бизнесе и в жизни. М.: Изд-во «Азбука», 2024. 395 с.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 26.05.2024).
5. Официальный сайт страхового портала «Страхование сегодня». URL: <https://www.insur-info.ru/press/21764/> (дата обращения: 05.05.2024).
6. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru/> (дата обращения: 4.04.2024).
7. Официальный сайт Российской финансовой платформы «Банки.ру». URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10992446> (дата обращения 20.05.2024).
8. Официальный сайт американского делового журнала «Fortune». URL: <http://fortune.com/global500> (дата обращения: 28.03.2024).
9. Официальный сайт Международной федерации кооперативов и взаимного страхования «Global Mutual Market Share 2023». URL: <https://www.icmif.org/global-mutual-market-share-2023/> (дата обращения: 27.04.2024).
10. История возникновения взаимного страхования // НАВС. URL: <https://navs.ru/istoriya-vzaimnogo-strakhovaniya> (дата обращения: 18.04.2024).

REFERENCES

1. The Law of the Russian Federation "On Mutual Insurance": Federal Law No. 286-FZ of 11/29/2007. Legal reference system "Consultant-plus". Available from: <http://www.consultant.ru> [Accessed 28 March 2024]. (In Russ.).
2. The standards of the mortgage insurance product are being introduced, this will help reduce the rates for policies. Available from: <https://global86.ru/firmnews/id/7869> [Accessed 18 April 2024]. (In Russ.).
3. Nassim NT. Fooled by chance. About the hidden role of chance in business and in life. Moscow: Azbuka Publishing House; 2024. 395 p. (In Russ.).
4. The official website of the Central Bank of the Russian Federation. Available from: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ [Accessed 26 May 2024]. (In Russ.).
5. The official website of the insurance portal "Insurance today". Available from: <https://www.insur-info.ru/press/21764/> [Accessed 5 May 2024]. (In Russ.).
6. The official website of the rating agency "Expert RA". Available from: <https://raexpert.ru/> [Accessed 4 April 2024]. (In Russ.).
7. The official website of the Russian financial platform "Banks.ru". Available from: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10992446> [Accessed 20 May 2024]. (In Russ.).
8. The official website of the American business magazine Fortune. Available from: <http://fortune.com/global500> [Accessed 28 March 2024]. (In Russ.).

9. The official website of the International Federation of Cooperatives and Mutual Insurance "Global Mutual Market Share 2023". Available from: <https://www.icmif.org/global-mutual-market-share-2023/> [Accessed 27 April 2024]. (In Russ.).
10. The history of mutual insurance // NAMIS. Available from: <https://navs.ru/istoriya-vzaimnogo-strakhovaniya> [Accessed 18 April 2024]. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Эльвира Анцасовна Русецкая – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского федерального университета, Scopus ID: 57000386000, Researcher ID: Y-5511-2018.

Дарья Александровна Захарова – студент кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: KPY-2221-2024.

Анастасия Александровна Кречетова – студент кафедры финансов и кредита Северо-Кавказский федерального университета, Researcher ID: KPY-5214-2024.

Алина Ивановна Щетинская – студент кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского федерального университета.

Ярослав Денисович Гундарь – студент кафедры финансов и кредита Северо-Кавказский федерального университета, Researcher ID: LGY-4329-2024.

Кирилл Сергеевич Фролов – студент кафедры прикладной информатики Северо-Кавказского федерального университета.

ВКЛАД АВТОРОВ

Эльвира Анцасовна Русецкая. Проведение исследования – сбор, интерпретация и анализ полученных данных. Утверждение окончательного варианта – принятие ответственности за все аспекты работы, целостность всех частей статьи и ее окончательный вариант.

Дарья Александровна Захарова. Проведение сравнительно-правового анализа отечественного и зарубежного опыта организации обществ взаимного страхования.

Анастасия Александровна Кречетова. Сбор статистических данных о страховом рынке и страховых тарифах, расчет соответствующих показателей.

Алина Ивановна Щетинская. Сбор, анализ и оформление данных о цифровизации деятельности коммерческих страховых компаний и ОВС, подготовка и формирование окончательного варианта текста, участие в научном дизайне.

Ярослав Денисович Гундарь. Исследование психологической среды страхования, выявление факторов, влияющих на предпочтения потребителей на основе имеющихся статистических баз данных и результатов опросов.

Кирилл Сергеевич Фролов. Изучение и анализ существующих сайтов и мобильных приложений коммерческих страховых компаний, разработка и обоснование концепции и функционала приложения для ОВС.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Elvira A. Rusetskaya – Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of Finance and Credit Department, North-Caucasus Federal University, Scopus ID: 57000386000, Researcher ID: Y-5511-2018.

Daria A. Zakharova – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: KPY-2221-2024.

Anastasia A. Krechetova – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: KPY-5214-2024.

Alina I. Shchetinskaya – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University.

Yaroslav D. Gundar – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LGY-4329-2024.

Kirill S. Frolov – a student, Department of Applied Informatics, North-Caucasus Federal University.

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

- Elvira A. Rusetskaya.** Conducting a study is the collection, interpretation and analysis of the data obtained. The approval of the final version is the acceptance of responsibility for all aspects of the work, the integrity of all parts of the article and its final version.
- Daria A. Zakharova.** Conducting a comparative legal analysis of domestic and foreign experience in organizing mutual insurance companies.
- Anastasia A. Krechetova.** Collection of statistical data on the insurance market and insurance tariffs, calculation of relevant indicators.
- Alina I. Shchetinskaya** Collection, analysis and processing of data on the digitalization of the activities of commercial insurance companies and OVS, preparation and formation of the final version of the text, participation in scientific design.
- Yaroslav D. Gundar.** Research of the psychological environment of insurance, identification of factors influencing consumer preferences based on available statistical databases and survey results.
- Kirill S. Frolov.** Study and analysis of existing websites and mobile applications of commercial insurance companies, development and justification of the concept and functionality of the application for mutual insurance companies.