

---

---

# ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

---

---

## ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ

**Х.И. Цечоев, кандидат педагогических наук;**

**А.В. Брагиш, кандидат технических наук.**

**Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России**

Проведен анализ риска возникновения чрезвычайных ситуаций, а так же одна из возможностей управления риском – страхование. Выявлены особенности страхования рисков чрезвычайных ситуаций.

*Ключевые слова:* страхование, чрезвычайные ситуации

## ORGANIZATIONAL-LEGAL INSURANCE – BASED DISASTER RISK

H.I. Tsechoev; A.V. Bragish.

Saint-Petersburg university of State fire service of EMERCOM of Russia

The article analyzes the risk of emergencies, as well as one of the possibilities of risk management – insurance. The features of the insurance risks of emergencies.

*Keywords:* insurance, emergency

Опасность – основное понятие безопасности жизнедеятельности, под которым понимаются любые явления, угрожающие жизни и здоровью человека.

Признаки опасности: угроза для жизни, возможность нанесения ущерба здоровью, нарушение условий нормального функционирования органов и систем человека.

По происхождению опасности можно примерно разделить на шесть групп: природные, экологические, биологические, социальные, техногенные, антропогенные.

Одной из характеристик опасности, широко используемой в настоящее время, является риск. Риск – это степень опасности испытать негативные воздействия или неудачи в предпринимаемых действиях. Другими словами риск – это измеренная возможность того, что ход событий, действия и результаты деятельности приведут к последствиям, отрицательно воздействующим на человеческие ценности.

Природный риск обусловлен законами природы и негативным влиянием антропогенных факторов на природную среду. Природа находится в постоянном, тесном и многообразном взаимодействии с человеком и построенной им цивилизацией. Вместе с тем природные процессы и явления время от времени достигают своих экстремальных состояний, порождают негативные для жизни события и приводят к природным бедствиям.

Большинство неблагоприятных и опасных природных явлений или процессов, являются источниками возникновения чрезвычайных ситуаций (ЧС) природного характера

различных масштабов. Под источником природной ЧС понимается опасное природное явление или процесс, в результате которого на определенной территории произошла или может возникнуть ЧС.

Риск возникновения неблагоприятных природных явлений, стихийных бедствий и даже природных катастроф на территории Российской Федерации велик. Поэтому управление этим риском является важной задачей для органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций и граждан.

Техногенный риск обусловлен существованием на нашей планете социосферы и ее жизнью. Социосфера возникла в процессе формирования земной цивилизации. Она включила в свой состав человечество с присущими ему производственными и иными отношениями, а также освоенную человечеством часть природной среды. Составным и важнейшим элементом социосферы стала техносфера.

Серьезным негативным результатом существования, функционирования и развития техносферы оказалась возможность возникновения на ее объектах различного рода аварий и техногенных катастроф, имеющих тяжелые последствия.

Авария – это разрушение сооружений и (или) технических устройств, неконтролируемый взрыв и (или) выброс опасных веществ.

Под техногенной катастрофой понимается крупная авария, повлекшая за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей, разрушение либо уничтожение объектов, материальных ценностей в значительных размерах, а также приведшая к серьезному ущербу окружающей природной среды.

Основным нормативным правовым актом, определяющим общие для Российской Федерации организационно-правовые нормы в области защиты граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, всего земельного, водного, воздушного пространства в пределах Российской Федерации или его части, объектов производственного и социального назначения, а также окружающей среды от ЧС природного и техногенного характера является Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» [1].

Управление техногенным риском осуществляется в основном, с целью обеспечения безопасности человека, его жизнедеятельности и окружающей среды. Поскольку безопасность этих компонентов есть состояние защищенности, оно может регулироваться, то есть фактически быть объектом управления. Поэтому часто говорят об управлении безопасностью человека, жизнедеятельности, окружающей среды. В случаях техногенных рисков, испытываемых человеком, речь может идти отдельно для персонала предприятия-источника опасности и проживающего вблизи населения. В этом случае по отношению к персоналу предприятия говорят об управлении профессиональным риском, управлении безопасностью профессиональной деятельности. Однако часто в сферу профессионального риска в качестве его объектов включают вблизи проживающее население и окружающую среду – природную и искусственную. Такой подход обусловлен соображением, что, в конечном итоге, этот риск является порождением чьей-то профессиональной деятельности.

Управление риском – многоступенчатый процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий. Важно понимать, что минимизация ущерба и снижение риска – не адекватные понятия. Второе означает либо уменьшение возможного ущерба, либо понижение вероятности наступления неблагоприятных событий. В то же время существуют различные финансовые механизмы управления, например страхование, которое обеспечивает компенсацию ущерба, никак не влияя ни на его размер, ни на вероятность наступления.

Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями,

организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [2].

Страхование, в общем виде, может рассматриваться, как перераспределение риска между многими участниками экономического процесса, где указаны различные механизмы этого перераспределения, одним из которых является создание страховой организации, берущей на себя обязательство полного или частичного возмещения ущерба из средств, полученных в результате накопления страховых взносов.

Страхование изначально было наиболее распространенным в мире методом воздействия на риск и в настоящее время остается таковым.

Специфика страховой защиты состоит в возмещении ущерба при наступлении страхового случая, который является существенным условием любого договора страхования. Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам [2].

Однако система страхования испытывает серьезные трудности. Это обусловливается тем, что в России ранее осуществлялось централизованное управление экономикой, что подразумевало формирование государственных резервов, которые расходовались на поддержку предприятий и помощь населению в случае наступления неблагоприятных ситуаций. Фактически это было эквивалентно самострахованию, только в масштабах целой страны.

В условиях рыночной экономики объемы государственной поддержки сокращаются во много раз. Приватизированные предприятия должны сами заботиться о создании механизмов ликвидации убытков при наступлении критических ситуаций. И страхование выступает здесь одним из наиболее доступных и проработанных с рыночной точки зрения механизмов.

В целом преимущества использования страхования как механизма управления риском сводятся к следующим факторам:

- привлечение страхового капитала для компенсации убытков предприятия;
- снижение неопределенности в финансовом планировании деятельности предприятия;
- высвобождение денежных средств для более эффективного использования;
- сокращение затрат на управление риском путем использования опыта страховых экспертов для оценки и управления риском.

Привлечение страхового капитала является очень важной задачей. Страховые фонды представляют собой гарантированный источник денежных средств для компенсации убытков страхователя в случае возникновения неблагоприятных событий, например, когда при возникновении крупных убытков использование собственных денежных ресурсов может быть ограничено. Это также актуально в том случае, если ограничена способность предприятия привлекать внешние кредиты для компенсации убытков.

Страхование рисков предприятия снижает неопределенность в планировании финансовой деятельности. Предприятие заменяет неизвестные ему затраты на компенсацию убытков в будущем определенными затратами на уплату страховой премии. Происходит это благодаря эффекту интегрирования отдельных рисков индивидуальных страхователей в общем массиве страхового фонда страховщика.

Снижение неопределенности в финансовом планировании дает существенную экономическую выгоду – высвобождение денежных средств, которые должны были бы резервироваться в фонде риска для покрытия непредвиденных убытков, а теперь могут быть использованы для получения дохода при инвестировании в производство.

Особую роль играет и такой фактор, как сокращение затрат на управление риском. Для страхователя очень важно то обстоятельство, что страховые компании располагают опытом и статистическими данными в отношении разнообразных рисков. Этот опыт находит свое отражение в страховых тарифах. Страховщик, таким образом, выполняет за страхователя часть работы по сбору статистических данных о вероятности наступления и ожидаемых потерях при наступлении страховых событий, а страхователь косвенным образом оплачивает эти расходы, поскольку они заложены в страховую премию.

Однако довольно часто статистические данные, имеющиеся в распоряжении страховщика, не в состоянии обеспечить желаемый уровень индивидуализации подхода к формированию страхового тарифа для конкретного риска, интересующего страхователя. Это может быть связано, например, с уникальностью объекта страхования или очень большой величиной риска. В этом случае страхователь должен сам организовать сбор информации для оценки риска и внести свои предложения по корректировке величины страхового тарифа.

Однако использование механизма страхования как финансового инструмента для покрытия риска связано с определенными проблемами, основная из которых заключается в том, что практически никогда страхование не может обеспечить полную компенсацию всех убытков.

Проблема заключается в том, что некоторые риски в силу их специфичности вообще затруднительно оценить. Так, риск террористической акции – всегда уникальное событие, поскольку терроризм как явление постоянно меняет свой характер, сферу деятельности и регионы наибольшей активности.

Оценка экологических рисков также является сложной проблемой. Причин этому несколько. Во-первых, техногенное воздействие на окружающую среду затрагивает сразу множество объектов, включая воздушные и водные ресурсы, био- и антропо- сферу, влияя на каждый из них по многим показателям. Во-вторых, механизмы воздействия техногенных факторов на объекты биосферы являются недостаточно изученными. Последствия загрязнения окружающей среды в большинстве случаев проявляются на протяжении многих лет, то есть их можно назвать пролонгированными. Все эти факторы превращают процесс оценки экологического риска в каждом конкретном случае в самостоятельное уникальное исследование, технически сложное и дорогостоящее.

Любой крупный промышленный объект обладает чертами уникальности и это обстоятельство следует иметь в виду при обсуждении условий страхования. Проблемы, связанные с уникальностью объектов страхования, можно разделить условно на несколько категорий.

1. Невозможность определить адекватное страховое покрытие. Предлагаемое в рамках договора страховое покрытие может быть неполным либо в части перечня охватываемых событий, либо в части проведения оценки, то есть максимально возможной величины убытка для данного риска. Ошибка в ту или иную сторону приведет к недострахованию либо к чрезмерному страхованию.

2. Отсутствие страхового покрытия для специфических рисков. Уникальность объектов страхования или нестандартность их функционирования могут привести к тому, что предприятие не сможет найти даже частичное страховое покрытие некоторых своих рисков в силу отсутствия рыночной практики их страхования.

3. Неопределенность относительно будущих убытков заставляет страховщика «подстраховываться» самому и завышать размер страховой премии, что, разумеется, невыгодно страхователю. Как показывает опыт, подобное завышение может быть двух-трехкратным и более против разумной величины страховой премии.

4. Трудности сравнения условий конкурирующих страховых компаний. Как правило, крупный риск побуждает страхователя организовывать своеобразный «тендер» среди страховщиков для получения максимально выгодных для себя условий страхования.

Однако сравнить условия различных страховых компаний для сложного и уникального объекта зачастую очень непросто, и минимальный размер страхового тарифа здесь не является главным критерием. В подобных случаях факторами, определяющими выбор, являются, как правило, надежность и опыт работы страховщика в данной отрасли промышленности.

Недостаточный опыт предприятия в области страхования своих рисков может привести к таким последствиям:

- неадекватный выбор метода страхования (например, когда принято ошибочное решение о том, что небольшая франшиза даст значительную экономию на уменьшении страховых премий);

- неверное определение объема ответственности страховщика;

- недострахование;

- чрезмерное страхование.

Все перечисленное является, как правило, следствием недостаточно тщательно проведенной подготовительной работы по регистрации прошлых убытков и анализу риска.

Таким образом, управление рисками должно осуществляться на анализе складывающейся обстановки и с применением различных механизмов. Важнейшими из этих способов являются экономические методы регулирования, которые реализуются в жизни посредством разнообразных экономических механизмов.

Страхование рисков ЧС должно базироваться на теоретических положениях, определяющих основные понятия из области природного риска, виды природных опасностей, основные положения об управлении данным риском.

Всесторонний анализ позволит определить основные технико-экономические показатели страхования, которые необходимы для подготовки страховых договоров и обеспечения перестраховочной защиты.

### **Литература**

1. О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера: Федер. закон Рос. Федерации от 21 дек. 1994 г. № 68-ФЗ // Рос. газ. 1994. 24 дек. № 250.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Рос. Федерации от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // Рос. газ. 2003. 12 янв. № 6.