

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

А.Н. Смертин, кандидат юридических наук, доцент;

Н.А. Хитарова.

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России

Анализируются понятие и виды страхования при чрезвычайных ситуациях в соответствии с российским законодательством, правовая сущность и нормативное правовое регулирование страхования.

Ключевые слова: правовая сущность страхования, понятие и виды страхования, чрезвычайная ситуация

CONCEPT AND TYPES OF INSURANCE IN EMERGENCY SITUATIONS IN ACCORDANCE WITH RUSSIAN LEGISLATION

A.N. Smertin; N.A. Khitarova.

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

Article analyzes the notion and types of insurance in emergency situations in accordance with Russian legislation, the legal nature and normative legal regulation of insurance.

Keywords: legal nature of insurance, concept and insurance types, emergency situation

Вряд ли найдется в этом мире человек, чья судьба или отдельные жизненные обстоятельства не зависели бы от воли случая. Такие события могут принести в человеческую жизнь не только счастливые, но и неприятные сюрпризы. Страхование позволяет возмещать физическим, юридическим лицам (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования в их гражданских правовых отношениях приравниваются, согласно ст.ст. 124, 125 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) к юридическим лицам) ущерб от предусмотренных договором страхования определенных событий (страховых случаев). Оно также обеспечивает страховую выплату (в пределах страховой суммы) пострадавшим при несчастных случаях застрахованным лицам или причинении болезнью вреда их жизни, здоровью, а также при наступлении иных страховых событий в их жизни (в том числе при их дожитии до окончания срока действия договора страхования или установленного им возраста).

На сегодняшний день очень актуален вопрос о единой системе страхования жилья от ущерба при чрезвычайных ситуациях (ЧС). По мнению экспертов, предлагаемая система позволит создать условия для возможности страхования в районах с высокой вероятностью стихийных бедствий. Сегодня коммерческие страховые компании не принимают на страхование сооружения, расположенные в таких районах. По оценке самих страховщиков около 25 % индивидуального жилья в России не подлежит коммерческому страхованию от рисков ЧС. Это жилые помещения, в наибольшей степени подверженные рискам стихийных бедствий, а также ветхое и находящееся в аварийном состоянии жилье.

В рамках рассматриваемой системы страхования жилья от катастрофических рисков в качестве одного из вариантов предлагается создать Компенсационный фонд на случай чрезвычайной ситуации (КФЧС) при профессиональном объединении страховщиков. Источником финансирования КФЧС будет часть страховой премии, которую страховщики будут перечислять с каждого добровольно застрахованного жилого помещения. В случае утраты жилого помещения страховое возмещение будет выплачиваться из данного фонда.

Риски утраты жилья в результате ЧС при этом распределяются по всей стране. Компенсация в рамках государственной помощи будет оказываться в случаях, когда возмещение по договору страхования окажется ниже стоимости строительства жилья по социальным нормативам обеспечения жильем пострадавших.

Предусматривается также возможность разработки региональных программ страхования жилья. Субъект Российской Федерации сможет расширить покрытие по сравнению с минимальными стандартами страхования жилья в рамках своей региональной программы.

Предлагаемая система позволит увеличить охват населения страхованием, обеспечит гражданам определенные гарантии выплат при наступлении ЧС, создаст основу для экономии федерального и региональных бюджетов, расходуемых на ликвидацию негативных последствий.

Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых организаций в Российской Федерации является Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Закон) [1].

В соответствии со ст. 2 Закона страхование – это отношения по защите имущественных 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.

Ряд ученых в понятии страхования выделяют три основных аспекта [2]. Во-первых, страхование рассматривается как социально-экономический институт. По мнению В.К. Райхера, «страхование – существенно важный институт народного хозяйства, который недостаточно разработан экономической и юридической наукой» [3].

Сущность данного института заключается:

- в смягчении негативных последствий случайных событий путем разложения тяжести этих последних на многие единицы, которым угрожают данные события;
- в защите имущественных интересов физических и юридических лиц;
- в организации путем формирования за счет уплачиваемых ими взносов, страховых фондов, предназначенных для возмещения убытков и выплаты страховых сумм при наступлении страхового случая.

Во-вторых, страхование характеризуется как научная дисциплина, охватывающая изучение вопросов экономики страхового дела, формирования и использования страховых фондов, методов страховой деятельности на рынке страховых услуг.

В-третьих, страхование может быть охарактеризовано как социально-экономическая закономерность, нуждающаяся в правовом регулировании, что вызывает к жизни формирование норм страхового права.

Страхование можно рассматривать с различных точек зрения: материальной, экономической, правовой.

С материальной точки зрения страхование – это денежные (материальные) фонды страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.

Классификация страхования представляет собой систему взаимосвязанных звеньев, сфер деятельности, различных видов, отделение их один от другого по различным критериям.

Согласно Закону, в качестве объекта личного страхования провозглашаются имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

– с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

– с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества (ст. 930 ГК РФ);

– с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

– с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков (ст. 933 ГК РФ).

Такая классификация по видам страховой деятельности предусматривает 23 вида и является новшеством в страховом деле в России [4].

Согласно ст. 32.9 Закона в Российской Федерации выделяются следующие виды страхования:

– страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

– пенсионное страхование;

– страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

– страхование от несчастных случаев и болезней;

– медицинское страхование;

– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

– страхование средств железнодорожного транспорта;

– страхование средств воздушного транспорта;

– страхование средств водного транспорта;

– страхование грузов;

– сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

– страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

– страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

– страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

– страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

– страхование предпринимательских рисков;

– страхование финансовых рисков.

В соответствии с законодательством предусмотрены две формы страхования: добровольное (в силу соглашения) и обязательное (в силу Закона).

Анализируя имущественное и личное страхование, можно выделить как общие черты данных видов страхования, так и различия.

К общим чертам можно отнести:

– во-первых, объектом обоих видов страхования должен быть определенный имущественный интерес, побуждающий физические и юридические лица вступать в страховые правоотношения. Кроме этого, право на получение страховой выплаты принадлежит тому лицу, в пользу которого заключен договор страхования. В договоре имущественного страхования таким лицом является страхователь (выгодоприобретатель), а в договоре личного страхования – страхователь (застрахованное лицо) или иное лицо, названное в договоре по воле застрахованного лица – выгодоприобретателя;

– во-вторых, как договоры имущественного страхования, так и договоры личного страхования являются алеаторными обязательствами, так как исполнение страховщиком своих обязанностей по страховой выплате обусловлено наступлением случайных обстоятельств, не зависящих от воли участников договора страхования;

– в-третьих, договоры имущественного и личного страхования являются рисковыми, так как возникновение ущерба или вреда у заинтересованных лиц обусловлено случайными обстоятельствами, характеризующимися признаками вероятности и случайности;

– в-четвертых, при заключении договора имущественного и личного страхования между его участниками должно быть достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора страхования, предусмотренным ст. 942 ГК РФ. При этом следует отметить, что перечень существенных условий договоров имущественного и личного страхования практически одинаков, за исключением условий, характеризующих объекты страхования. Различие здесь проявляется не столько в самом условии договора страхования, сколько в специфике объекта страхования. А именно: если в договоре имущественного страхования объектом страхования является определенное имущество или иной имущественный интерес, то в договоре личного страхования объектом страхования являются жизнь, здоровье или иные личные блага, связанные с определенными жизненными обстоятельствами конкретного застрахованного лица. Во всем остальном существенные условия договоров имущественного и личного страхования полностью совпадают [5].

Между договорами имущественного и личного страхования имеется и ряд существенных различий:

– во-первых, различается методика определения страховой суммы при заключении договоров страхования. Если в договорах страхования имущества страховая сумма должна строго соответствовать страховой (действительной) стоимости имущества, то в договоре личного страхования страховая сумма устанавливается по усмотрению сторон договора, а в большей степени – по желанию страхователя или застрахованного лица;

– во-вторых, отличается и правовое положение лиц, в пользу которых заключаются договоры имущественного и личного страхования – правовое положение выгодоприобретателя в имущественном страховании и правовое положение застрахованного лица в личном страховании;

– в-третьих, различны и условия договоров имущественного и личного страхования, связанные с последствиями увеличения страхового риска в период действия этих договоров. В частности, на случай, если в период действия договора имущественного страхования происходят существенные изменения в рискованных обстоятельствах, законодатель предоставляет страховщику право требовать от страхователя (выгодоприобретателя) увеличения размера страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае несогласия страхователя (выгодоприобретателя) на доплату страховой премии в связи с увеличением риска страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования досрочно. В договорах личного страхования подобное правило о последствиях увеличения страхового риска действует только в том случае, если это особо оговорено договором;

– в-четвертых, отличаются также последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, предусмотренные ст. 963 ГК РФ. Если в имущественном страховании страховой случай наступил по вине указанных

лиц, страховщик полностью освобождается от выплаты страхового возмещения. В личном страховании страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

Российский страховой рынок оказался в сложнейшей ситуации: темпы прироста взносов резко сократились, убыточность драматически выросла, а рентабельность собственных средств упала до минимального за последние пять лет значения. Но хуже всего другое – отечественная страховая отрасль – словно чужая в глазах российской власти. Суды, «защищая» права потребителей, будто соревнуются между собой в принятии решений, отменяющих правила страхования и условия договоров, все общепринятые в мире нормы урегулирования страховых случаев. В это же время рассмотрение жизненно важных для отрасли вопросов, таких как повышение тарифов по ОСАГО и введение налоговых льгот в страховании жизни, постоянно откладывается.

Можно говорить, что рынок виноват сам: сказалась порочная практика многих страховщиков отправлять клиента за страховой выплатой в суд, неприятный осадок остался и от уходов недобросовестных страховых компаний с рынка без выполнения обязательств. Долгое время очерняла рынок деятельность псевдостраховщиков – «схемотехников». В страховой отрасли по-прежнему много проблем, но если их не решать с участием и страхового сообщества, и регулятора, и законодателей, рынок перейдет в фазу ухудшающего отбора. В таком случае ненадежные и не ориентированные на долгосрочную работу и финансовую устойчивость компании будут получать все большую долю во взносах, а качество урегулирования убытков ухудшится.

Значение страхования рисков постоянно растет. Оно активно развивается в Германии, США, Франции, Великобритании, Японии и других странах.

Российский рынок стремится подражать зарубежной практике, но существенный спектр отличий практики страхования имущества физических и юридических лиц делает западную систему более соответствующей потребностям страхователей и финансово доступным им в сравнении с российскими услугами в этой области.

Литература

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Рос. Федерации от 27 нояб. 1992 г. // Рос. газ. 1993. 12 янв. № 6.
2. Смирнова М.Б. Страхование право. М.: Юстицинформ, 2007. С. 18.
3. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.; Л., 1947. С. 236.
4. Ефимов С.Л. Деловая практика страхового агента и брокера. М., 1996. С. 28.
5. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 34.