

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

К.В. Лоцманенко;

Н.И. Уткин, доктор юридических наук, профессор.

Заслуженный юрист Российской Федерации.

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России

Анализируются проблемы правового регулирования страхования имущества от огня в Российской Федерации. Раскрываются понятие, правовые проблемы регулирования и правоприменительной практики страхования имущества от огня в Российской Федерации.

Ключевые слова: страхование имущества, огневое страхование, проблемы правового регулирования

PROPERTY INSURANCE AGAINST FIRE IN RUSSIAN FEDERATION LEGAL ISSUES AND LAW EUES AND LAW ENFORCEMENT

K.V. Lotsmanenko; N.I. Utkin.

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

This article analyzes the problems of legal regulation of property insurance against fire in Russian Federation. Author reveals concept of legal problems of regulation and practice of insurance of property from fire in Russian Federation.

Keywords: property insurance, fire insurance, problems of legal regulation

Пожар является одной из наиболее опасных чрезвычайных ситуаций. Пожары причиняют значительный материальный ущерб. Способом преодоления последствий пожаров является страхование. Сущность страхования от огня – возмещение убытка от внезапных и непредвиденных случаев пожара или взрыва, а также некоторых других случайных и непредвиденных событий (рисков), дополнительных относительно рисков пожара и взрыва, которые привели ко вспышке застрахованного имущества (страхование «от огня и других случаев»). Под понятием «пожар» следует понимать неконтролируемое горение, которое послужило причиной материального убытка. Страховые компании возмещают также убытки, которые возникли вследствие непосредственного действия огня (пожара),

а также действия побочных явлений (давление воздуха или газа, тепло, дым).

Для того чтобы предприятие смогло защитить себя от финансовых убытков в случае наступления непредвиденных обстоятельств, заключаются договоры добровольного страхования имущества государственных, кооперативных, общественных, акционерных, арендных, частных и других форм собственности предприятий и организаций независимо от видов деятельности.

Объектом страхования по договору страхования от огня и сопутствующих рисков являются имущественные интересы страхователя, связанные со следующими объектами (группами объектов) имущества:

– здания, сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства; при этом под зданием понимаются все строительные постройки различного назначения, включая навесы, заборы, соединительные мосты, дворовые и тротуарные укрепления, въезды и

выезды, водонапорные башни, резервуары, хранилища и т.п., выполненные из кирпича, камня, бетона и иного материала;

– рабочие машины, передаточные устройства, силовые установки. Данная группа имущества включает в себя все производственные и связанные с ними машины, устройства, установки, как механического свойства, так и связанные с распределением или передачей энергии, однако важнейшей особенностью страхования данной категории имущества в рамках страхования от огня и сопутствующих рисков является то, что данное страхование не покрывает убытки (расходы), связанные с поломкой указанных машин, установок, устройств (для такого рода убытков (расходов) предусмотрена иная страховая защита, учитывающая особенности указанной группы имущества – страхование машин и оборудования от поломок), а лишь нацелено на возмещение убытков и расходов, явившихся следствием собственно «огневых» рисков;

– производственное и иное оборудование; к данной категории имущества относится как заранее встроенное (стационарное), так и нестационарное оборудование, включая его части, фрагменты, детали, в том числе и те, что формируют объекты замкнутого цикла;

– инвентарь;

– товарные запасы, сырье, материалы, топливо и т.п.; данная группа имущества включает сырье и иные материалы, объекты незавершенного производства (полуфабрикаты) и готовую продукцию,

а также вспомогательные материалы, упаковку и упаковочные средства, горюче-смазочные материалы, строительные материалы, очистители и прочие вспомогательные жидкости, объекты отходов и пр.

– мебель и иные предметы обустройства;

– домашнее имущество и прочее.

Указанные группы имущества могут быть застрахованы по договору страхования от огня и сопутствующих рисков в полном объеме согласно перечню либо по отдельным выше названным позициям. Однако принципы страхования на основе поименованных опасностей (застрахованы лишь те риски (опасности), которые специально поименованы в полисе) в равной мере применимы и к иным элементам страховой защиты, в том числе и в отношении объектов имущества. Таким образом, в договоре страхования четко указываются те объекты (группы) имущества, которые попадают в объем страхового покрытия.

Договоры страхования от пожаров заключается на основании Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) [1]. Договор заключается на основании письменного заявления страхователя,

в котором наряду с данными, характеризующими объект страхования, он должен сообщить все известные ему сведения об обстоятельствах, которые могут иметь значение для суждения о степени риска. Договор страхования от огня в соответствии с ГК РФ является срочным договором. Договор страхования от огня требует обязательной письменной формы [2].

При страховании товаров, находящихся в обороте, или при страховании каких-либо товарно-материальных ценностей на складах, когда происходит постоянное их движение (уменьшение или увеличение) и изменение их общей стоимости, оценка имущества не производится, а устанавливается предельная сумма ответственности страховщика по страховому случаю. Для определения стоимости такого страхования страхователь обязан в определенные сроки в период действия договора представлять сведения о наличии на складе товарно-материальных ценностей, отсюда выводится средний размер стоимости имущества за определенный срок и определяется размер страховой премии.

В основе договора страхования лежит принцип высокой добросовестности. Поэтому страхователь должен сообщать страховщику все сведения о страхуемом объекте, при наступлении страхового случая принимать все меры для спасения имущества, действовать так, как если бы имущество не было застраховано. Все разумно произведенные страхователем дополнительные расходы

по спасению, сохранению и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, возмещаются страховщиком, если общий убыток подпадает под определение страхового случая, то есть подлежит возмещению по условиям договора страхования.

Бремя доказательства наличия страхового случая и размера понесенного ущерба лежит на страхователе, который в этом случае должен представить страховщику все необходимые документы и сведения.

Убытки возмещаются страховщиком: при полной гибели имущества – в размере страховой суммы, но не выше действительной стоимости имущества в момент страхового случая; при частичном повреждении – в сумме стоимости восстановления поврежденного имущества, с учетом износа к моменту страхового случая. При повреждении товаров возмещение определяется исходя из действительной стоимости этих товаров на день страхового случая в размере фактического убытка.

Таким образом, потребность российского государства, общества, каждого гражданина в эффективных механизмах предупреждения, ликвидации чрезвычайных ситуаций, включая нормативно-правовое страхование их рисков, имеет долгосрочную актуальность и представляет значимый аспект проблемы обеспечения национальной безопасности, разработки её теоретических обоснований, основанных на концепциях устойчивого развития, приемлемого и оправданного риска. В этих условиях возрастает ценность и значимость страхования, обеспечивающего возмещение вреда, наступившего вследствие негативных обстоятельств, в том числе вследствие чрезвычайных ситуаций [3].

Литература

1. Гражданский кодекс Рос. Федерации (часть вторая) от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29 июня .2015 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. 29 янв. № 5. Ст. 410.
2. Муталиева Л.С. Правовые аспекты страхования рисков чрезвычайных ситуаций // Науч.-аналит. журн. «Вестник Санкт-Петербургского университета ГПС МЧС России». 2010. № 3. С. 75–78.
3. Муталиева Л.С. Совершенствование нормативно-правового обеспечения страхования рисков чрезвычайных ситуаций: дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2006.