

А.А. Митичкин
(Академия Государственной противопожарной службы МЧС России;
e-mail: Alex5750891@yandex.ru)

СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ ПОЖАРА В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПОЖАРНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Данная публикация посвящена перспективам и проблемам взаимодействия страховых компаний, страхователей и противопожарной службы в рамках осуществления Федерального закона №123-ФЗ "Технический регламент о требованиях пожарной безопасности".

Ключевые слова: пожарный, безопасность, страхование, оценка риска.

A.A. Mitichkin INSURANCE ON THE CASE OF THE FIRE IN THE CONDITIONS OF REFORMING OF SYSTEM OF FIRE SAFETY

The given publication is devoted prospects and problems of interaction of the insurance companies, insurers and a fire service within the limits of realisation of the Federal law №123-FL "Technical regulations about requirements of fire safety".

Key words: fireman, safety, insurance, risk estimation.

Страховой рынок России, переживший бум страхования, может с новой силой увеличить масштабы своего присутствия в экономической сфере страны. Причина тому - вступление в силу Федерального закона №123-ФЗ "Технический регламент о требованиях пожарной безопасности" [1].

В соответствии с требованиями [1], собственник может выбирать варианты противопожарной защиты своего имущества, в том числе и застраховать свои имущественные риски и риск повреждения чужого имущества. Статьей 64 [1] предусматривается возможность добровольного страхования ответственности за ущерб третьим лицам от воздействия пожара. То есть, собственник в рамках коммерческого страхования может перекладывать риск ущерба чужому имуществу от воздействия пожара на страховую организацию.

В настоящее время в страховых организациях для обоснования применяемых страховых тарифов широко распространены методики, основанные на теории вероятностей, которые позволяют оценить риск и определить страховую премию – цену страховой услуги.

Точность оценки риска и, соответственно, рассчитанного тарифа определяются точностью статистических данных. Следовательно, неполнота или недостоверность статистических данных приводит к возникновению погрешностей при расчете тарифа. Основная проблема для страховых ор-

ганизаций при применении этих методик заключается в том, что экономическое обоснование и расчет страхового тарифа представляются на основании существующих данных страхового рынка, которые удавалось собрать ранее. При этом, основным источником информации являются страховые тарифы других компаний, так как получить более полные данные не представляется возможным не только в силу конкуренции, но и в связи с отсутствием достаточной статистической базы у большинства молодых страховых организаций (во многих страховых компаниях существует не более сотни страховых случаев, причиной которых был пожар). А общей базы по страховым случаям в России не существует.

В условиях жесткой конкуренции на рынке страховых услуг страховые компании определяют страховые тарифы по достаточно простым методикам, в которых учитывают результаты работы своей компании за предыдущий период с учетом средних страховых сумм, среднего ущерба от пожаров и количества договоров. Такие методики вполне эффективны при страховании на случай пожара жилых помещений.

Другое дело – производственные, складские и торговые здания. Недостаточность статистических данных о количестве пожаров на подобных объектах, существенно большее количество пожарных рисков, наличие на объектах систем противопожарной защиты, своевременность и правильность обслуживания противопожарных систем, правильность действий персонала на случай пожара не учитываются при определении страховых тарифов.

Федеральный закон [1] предусматривает только минимальные требования для обеспечения безопасности людей и не содержит требований по обеспечению безопасности чужого имущества. Какие требования должны предъявлять страховые компании для снижения вероятности повреждения застрахованного имущества – решать страховым компаниям.

Объекты защиты, в соответствии с требованиями [1], должны оснащаться различными средствами автоматической противопожарной защиты (установками автоматической пожарной сигнализации, автоматического пожаротушения и др.). Но во многих случаях, согласно статистическим данным, при возникновении пожаров данные установки становятся неэффективными по различным причинам (не срабатывали, были неисправны, или вообще были отключены или отсутствовали).

Результаты анализа статистических данных о пожарах на различных объектах показали, что основной вклад в снижение имущественного ущерба при пожаре вносят системы автоматического пожаротушения и системы оповещения о пожаре. Вклад в снижение ущерба от пожара системы оповещения о пожаре можно объяснить своевременным оповещением людей о пожаре и принятием мер по ликвидации возгорания в начальной стадии пожара.

Страховые компании не смогут самостоятельно найти баланс между страховым риском и объемом выполненных на объекте противопожарных мероприятий. В данном случае на помощь страховым организациям могут придти коммерческие аудиторские организации, которые смогут с помощью утвержденных методик профессионально оценить пожарные риски на объекте, правильно составить декларацию пожарной безопасности.

Наиболее важными сторонами страхования, в том числе на случай пожара, являются условия договора страхования, определяемые правилами страхования, и страховые тарифы, зависящие от того, насколько верно и объективно произведена оценка риска наступления страхового случая. Таким образом, размеры страхового взноса должны отражать реальную степень риска возникновения страхового случая (пожара) на объекте. Поэтому они индивидуальны для каждого объекта.

Перед заключением договора страхования страховщик должен, по мнению автора, проводить расчет снижения ущерба от пожара при внедрении определенного вида технического средства противопожарной защиты, а также учитывать исправность технических средств противопожарной защиты (ППЗ), время службы, своевременность технического обслуживания, дислокацию ближайших пожарных частей, их готовность и оснащение.

Изменения необходимо внести и в договор страхования, где страховщик при определении страхового тарифа должен учитывать наличие декларации пожарной безопасности и принятых мер по обеспечению пожарной безопасности на объекте. Если страхуемый объект имеет декларацию пожарной безопасности, то страховая организация, скорее всего, застрахует его на стандартных условиях. Если же собственник не имеет декларации пожарной безопасности, то страховщик сможет застраховать объект только с учетом повышения коэффициента страховой премии или не застраховать вообще, так как страховой риск значительно возрастает.

Договор страхования является основным документом, регулирующим взаимоотношения страховщика и страхователя, в том числе и при разрешении споров. Правовые нормы, регулирующие отношения страховщика и страхователя, лежат в плоскости гражданского права. В правилах страхования зачастую прописываются термины и определения основных понятий, имеющих различия в формулировке с основной законодательной базой, и могут вызвать определенные возражения и споры, перерастающие зачастую в судебное разбирательство.

При решении спорных ситуаций в суде необходимо, чтобы стороны одинаково и четко понимали термины и определения, принятые законодательством Российской Федерации, так как согласно статье 431 [2] при толковании условий договора судом принимается во внимание *буквальное* значение содержащихся в нем слов и выражений.

Основные понятия и определения, касающиеся обеспечения пожар-

ной безопасности, прописаны в [1, 3] и других нормативных документах в области пожарной безопасности. Такие понятия, как "обязательные для исполнения требования пожарной безопасности", "минимально необходимые требования, обеспечивающие пожарную безопасность", "грубое нарушение правил пожарной безопасности", "систематическое нарушение правил пожарной безопасности" часто применяются на практике, однако не имеют определений в законодательных и нормативных документах или эти определения размыты и не дают точного представления о данных понятиях.

В соответствии с [3], пожар - неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства. Таким образом, в соответствии с федеральным законодательством, пожар неразрывно связан с нанесением ущерба, в том числе и имущественного.

Однако анализ правил страхования на случай пожара различных российских страховых компаний показал, что определение понятия "пожар" у различных страховщиков – разные. Так, в правилах страхования от огня российских страховых компаний, под термином "пожар" понимается:

- возникновение огня, который может самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;
- воздействие огня, возникшего по любой причине (в том числе стихийных бедствий, взрыва газа, используемого в бытовых целях), который может самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания; воздействие продуктов горения, мер пожаротушения;
- воздействие пламени, высокой температуры, продуктов горения, в том числе возникших вне застрахованного помещения и вследствие удара молнии.

В приведенных определениях нет даже намека на причинение вреда, хотя именно причинение имущественного вреда пожаром является, в соответствии с договором страхования, объектом страхования. При таких определениях возмещению во всех случаях не подлежат убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также застрахованному имуществу в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов, обжига, термической обработки и т.д.), воздействия на застрахованное электронное оборудование (или иное оборудование, подключенное к электросети) электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, а также от взрыва, если он произошел вследствие пожара.

Нет упоминания в правилах страхования о поражающем воздействии (одного или нескольких поражающих факторов на объект защиты). При этом из поля покрытия ущерба, нанесенного пожаром, может выпасть большая часть застрахованного имущества, в том числе и дорогостоящего, подвергнувшегося в результате пожара термическому воздействию и потерявшего свои основные свойства.

Отдельным пунктом в правилах страхования прописываются нарушения установленных законами и иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности.

В правилах страхования указываются типовые права и обязанности страховщиков и страхователей, в соответствии с которыми страхователь обязан соблюдать правила пожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в которых это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы; принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу.

При этом, ответственность за нарушение правил пожарной безопасности может наступить только в случае доказательства вины лица, совершившего правонарушение, т.е. доказательства причинно-следственной связи между конкретным нарушением требования или правила пожарной безопасности и лицом, его совершившим или допустившим такое нарушение, и ущербом, причиненным данным нарушением (ст. 26.1 [4] и ст. 73 [5]).

Таким образом, вступление в силу [1], не только расширяет страховое поле для страховых компаний, но и повлечет за собой необходимость корректировки договоров и правил страхования объектов на случай пожара, методик оценки тарифных ставок и скидок со страховых тарифов.

Еще одним камнем преткновения во взаимоотношениях страхователь – страховщик – пожарная охрана является обеспечение действий по тушению пожара оперативными подразделениями пожарной охраны на частных объектах. В данном случае можно столкнуться с отсутствием материального стимула обеспечения высокого уровня пожарной безопасности на объектах, находящихся в частной собственности, и стимула совершенствования на них различных систем противопожарной защиты.

В России исторически сложилось так, что пожарная охрана и страховое сообщество были взаимозависимы. Еще в двадцатых годах прошлого столетия страховые учреждения должны были отчислять 20 % чистой прибыли от операций по страхованию огня на содержание местных пожарных организаций. В последующие годы размер отчислений на указанные цели увеличили сначала до 35 %, а затем до 50 % от прибыли по операциям обя-

зательного окладного страхования [6].

После распада Советского Союза страховые фирмы системы Росгосстраха и Государственная противопожарная служба (ГПС) МВД России подписали договор о сотрудничестве, который предусматривал выделение средств на финансирование мероприятий по предупреждению ущерба имуществу от пожаров. Кроме того, была очевидна заинтересованность ГПС МВД России, контролирующей вопросы пожарной безопасности, в противопожарном страховании как основном механизме, стимулирующем процесс обеспечения пожарной безопасности на объектах. Это положение определялось статьей 28 [3].

Таким образом, впервые в отечественной практике была установлена непосредственная связь противопожарного страхования с обеспечением пожарной безопасности.

Введение договорных отношений между собственниками объектов (или организациями, застраховавшими данный объект) и ГПС МЧС России стало бы эффективной мерой в борьбе за снижение ущерба от пожара. Указанная мера даст возможность повысить уровень технического вооружения пожарной части, обслуживающей данный объект, а личный состав при тушении пожара будет более профессионально относиться к своим обязанностям. Заключение таких договоров даст собственнику (страховщику) возможность контролировать средства, потраченные на обеспечение пожарной части, контролирующей район выезда, объект.

Проблема пожарной безопасности на объекте должна быть актуальной не только для противопожарной службы и собственника, но и для страховых компаний. Чего на практике, к сожалению, не видно. Страхование от пожара является для страховщика неким продуктом, продаваемым по "рыночной" стоимости без качественной оценки пожарных рисков. Страховщик, проводя предстраховую экспертизу перед заключением договора страхования, не учитывает ключевые противопожарные мероприятия (такие, как вид системы ППЗ, исправность технических средств ППЗ, время службы, своевременность технического обслуживания, дислокация ближайших пожарных частей, их готовность и оснащение), существенно влияющие на уровень пожарной опасности объекта, ставку страхования и стоимость самого объекта.

Смена монополии государственного страхования частным страховым бизнесом, наращивание частной собственности и изменение нормативно-правовой базы в области пожарной безопасности переносят взаимоотношения между страховщиками, страхователями и Государственной противопожарной службой в новое русло. В связи с этим необходимо разработать концепцию взаимодействия страховых организаций, страховщиков и Государственной противопожарной службы при страховании объектов частной собственности, учитывающую интересы всех участников

взаимоотношений на таких объектах.

Основные положения этой концепции, по мнению автора, должны заключаться в следующем:

1. Создание единой общей базы статистических данных по пожарам и гибели людей на объектах (в том числе застрахованных).

2. Изменение договоров страхования, учитывающих изменение нормативно-правовой базы в области пожарной безопасности (в том числе наличие декларации пожарной безопасности).

3. Приведение правил страхования в соответствие с [1, 3] в части трактования основных определений и понятий.

4. Разработка гибкой системы тарифов и скидок, учитывающих реальную пожарную опасность объектов и степень их защищенности.

5. Создание нормативно-правовой базы, позволяющей на договорной основе оперативным подразделениям пожарной охраны производить оперативно-тактические действия (в том числе учения и тренировки) по тушению пожаров на застрахованных объектах частной собственности, получая источник финансирования для укрепления материально-технической базы, подготовки персонала и др.

6. Подписание договора о сотрудничестве между Государственной противопожарной службой и страховыми организациями, позволяющего страховым организациям использовать информацию о декларациях пожарной безопасности по застрахованным объектам и объектам, подлежащим страхованию.

Для разработки полноценной концепции взаимодействия страховых организаций, страховщиков и Государственной противопожарной службы при страховании объектов частной собственности и ее реализации требуется внедрение новейших научных разработок в области обеспечения пожарной безопасности и страхования объектов, а также тесное и заинтересованное взаимодействие страхового сообщества и Государственной противопожарной службы МЧС России.

Литература

1. Федеральный закон №123-ФЗ "Технический регламент о требованиях пожарной безопасности".

2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 29.06.2009).

3. Федеральный закон №69-ФЗ "О пожарной безопасности".

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (ред. от 29.06.2009).

5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.11.2001) (ред. от 29.06.2009).

6. Вилитенко А.Г., Бурканов А.К. Организация страхования от пожаров: аналитический обзор. – М.: ВНИИПО МВД России, 1992. – 28 с.

Статья поступила в редакцию Интернет-журнала 13 июля 2009 г.