

Наталья Сергеева, магистрант; Валентина Рябова, канд. физ.-мат. наук, доцент Удмуртского государственного университета. Фото из архива редакции и открытых источников

НА ВСЯКИЙ ПОЖАРНЫЙ СЛУЧАЙ



В каком состоянии находится сегодня отечественный рынок страхования имущества юридических лиц от пожара и других бедствий и какой опыт в этой области можно перенять у зарубежных стран.

В последнее время страхование в Российской Федерации является наиболее актуальным способом восстановления имущества, пострадавшего в результате пожара. Согласно Концепции страхования 2002 г. оно рассматривается на нынешнем этапе как «стратегическая отрасль отечественной экономики», поскольку позволяет мини-

мизировать экономические потери и сохранить экономический суверенитет государства.

ЗНАЧЕНИЕ

Помимо компенсирующей функции, страхование служит важным инструментом экономического стимулирования предупреждения пожаров. Правительство Рос-

сийской Федерации, осознавая значимость страхования, разрабатывает различные концепции его развития и готовит соответствующие законопроекты. Активную позицию в этом отношении занимает и МЧС России.

Сегодня в России существует лишь около 60 видов страхования, тогда как в Европе и США их насчитывается до 3 тыс. То есть потенциал отечественного рынка огромен – он вполне может вырасти на порядок. Тем более что, по расчетам специалистов, страхованием в нашей стране в настоящее время охвачено не более 7% возможных рисков.

Уже стало аксиомой, что страхование – это необходимый элемент производственных отношений. Ведь оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства, имеющего рисковый характер. Оно порождает отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации тех или иных происшествий и по безусловной компенсации нанесенного ущерба.

ВОЗМОЖНОСТИ

В данное время производственная компания может заключить договор, предусматривающий:

- только защиту от огня;
- комбинированную защиту от пожара и других рисков;
- защиту от всех рисков, включающую в себя и защиту от пожара.

В большинстве случаев страховые организации предлагают оформление полиса по комбинированной защите, которая предполагает также защиту от стихийных бедствий (землетрясение, ураган, оползень и т. д.) и от неправомерных действий третьих лиц. Условия договора, помимо огневых рисков, могут покрывать другие возможные ущербы, которые обуславливаются по соглашению сторон.

Современные страховые организации могут разработать в принципе любую индивидуальную программу по защите от рисков, учесть все пожелания клиента и обеспечить защиту от рисков по индивидуальной программе.

В настоящий момент по Москве застраховано уже около 50% различных офисов. Это связано с тем, что страховые организации начали усиленно разрабатывать и предлагать различные услуги по страхованию коммерческой недвижимости, удовлетворяющие потребности всех



НАША СПРАВКА

МЧС России совместно с Всероссийским союзом страховщиков разработало и внесло на рассмотрение в Государственную думу законопроекты «Об обязательном страховании имущества юридических лиц на случай пожара», «Об обязательном страховании противопожарном страховании», «Об обязательном страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта». При этом приоритетным направлением министерства по чрезвычайным ситуациям является разработка концепции «аудита пожарной безопасности», который предполагается объединить с противопожарным страхованием.

клиентов. Такой договор страхования позволяет любой компании за счет минимальных затрат обеспечить свое стабильное, независимое и уверенное развитие. Страхование гарантирует защиту в полном объеме, так что фирме не нужно беспокоиться о каких-либо непредвиденных ущербах или расходах.

Таким образом, своевременно и грамотно оформленная страховка имущества позволит минимизировать опасности, связанные прежде всего с пожарами. Конечно, наличие полиса не предотвратит саму чрезвычайную ситуацию, но защитит от ее последствий и обеспечит финансовую поддержку в период восстановления пострадавшего объекта. Некоторые страховые компании в качестве дополнительных бонусов включают в свои программы еще и помощь по ремонту или уборке помещений после возникновения страхового случая.

Очевидно, что с учетом исторических и правовых аспектов развития страхования в России оно будет иметь у нас свои

особенности. Однако для успешного его развития необходимо изучать и опыт других стран. В частности, наиболее высокий уровень развития страхового дела в США, Великобритании, Германии, Японии, Италии, Швейцарии.

ОПЫТ США

Американский страховой бизнес отличается огромным размахом и не имеет себе равных в мире. Страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работают свыше 9 тыс. компаний имущественного страхования.

Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор). Единого федерального закона о страховании, как и единого органа по надзору за страховой деятельностью, нет. Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, к видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых

компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

В США имеются два типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственных страховых фирм не существует. Зато широко используется электронный банк данных по всем страховым компаниям, что дает возможность распределить последнее по риску, размерам премии и т. д.

РОЛЬ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Эта страна является родоначальницей противопожарного страхования. Несмотря на различие правовых систем России и Великобритании, обращение к опыту страхования в случае пожара именно этого государства целесообразно по ряду причин.

Во-первых, именно английское право в значительной мере повлияло на появление и развитие страхования во всем мире. Основные понятия, применяемые в страховом праве, такие как страховой интерес,





суброгация, страховой случай и другие, были разработаны англичанами.

Во-вторых, в Англии появилось противопожарное страхование, и именно здесь наиболее наглядно с историко-правовой точки зрения можно проследить эволюцию взаимосвязи этого вида страхования и обеспечения пожарной безопасности. Исторически развитию такого страхования способствовало совершенствование норм пожарной безопасности. В этой стране первые пожарные бригады были созданы именно благодаря страховым компаниям. В современной Англии противопожарное страхование выполняет функции возмещения ущерба, причиненного пожаром, а также предупреждения возгораний и экономического стимулятора повышения уровня пожарной безопасности.

В-третьих, Великобритания до сих пор является одним из мировых лидеров в области страхования, поскольку, несмотря на консерватизм правовой системы, постоянно интегрируется в мировое пространство и совершенствует национальное законодательство в области имущественного страхования. В последние десятилетия здесь происходит реформирование

страхового законодательства в соответствии с директивами Европейского союза (ЕС) о страховании. Опыт Англии в гармонизации национального законодательства с учетом европейских норм может представлять интерес для России как потенциального партнера британских и европейских страховых организаций и как источник знаний о положительных и отрицательных моментах инкорпорирования международного законодательства в систему национального права. В случае присоединения нашей страны к Всемирной торговой организации и выхода страховой деятельности на международный уровень особое внимание необходимо будет уделить соблюдению всех международных требований и директив ЕС.



Страховые компании Великобритании не вправе заниматься каким-либо другим видом бизнеса, кроме страхования.

РЫНОК ГЕРМАНИИ

Страховой рынок этой страны характеризуется динамичным развитием. Ежегодный прирост объема поступления страховых платежей здесь составляет 10%. Личное страхование в структуре национального страхового рынка занимает около 37%. Медицинское страхование, которое пользуется несколько меньшей популярностью, чем в других странах Западной Европы, составляет около 12% общего объема поступления страховых платежей. Имущественное страхование занимает 51% национального страхового рынка.

В целом доходность операций в секторе страхового обслуживания физических лиц выше, чем в секторе юридических лиц. Дивиденды по акциям акционеров страховых компаний стабильны, но несколько ниже, чем в других странах Западной Европы. Объединение Германии наложило свой отпечаток на динамику развития страхового рынка.

Иностранцам принадлежит 13% страхового рынка, из них лидирующие позиции традиционно занимают страховые компании из Швейцарии, присутствующие на берегах Рейна уже более 100 лет.

Крупным источником привлечения клиентуры служит работа независимых страховых брокеров, обслуживающих различные страховые компании. Широко представлена прямая продажа страховых полисов, осуществляемая непосредственно из офисов этих компаний.

Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые компании подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний, расположенного в Берлине. Ос-



новая цель деятельности данного органа – защита интересов страхователей. Это важно, поскольку в Германии нет обособленного гарантийного фонда для возмещения убытков страхователем ввиду непредвиденного банкротства страховщика.

ФРАНКО-ИТАЛЬЯНСКИЕ ОСОБЕННОСТИ

Примечательная черта развития французского рынка страхования – чрезвычайно быстрый его рост в послевоенный период: с середины 50-х гг. до начала 80-х гг. XX в. его оборот увеличился в 25 раз, тогда как ВВП страны – только в 15 раз. Во Франции в отличие, например, от родины страхования – Великобритании промышленные группы практически не участвуют в страховых компаниях. Акционерами последних являются местные и иностранные банковские и финансовые учреждения, частные лица, государство. В свою очередь, страховые компании участвуют в капитале банковских групп, способствуя переплетению страхового и банковского бизнеса.

В настоящее время страховые компании не играют столь существенной роли в экономике страны. Основные черты современного страхования здесь – консерватизм, медленное внедрение новшеств, отсутствие диверсификации деятельности страховых компаний в смежные области финансово-кредитной системы, жесткое государственное регламентирование всех сторон деятельности страховых компаний.

А в Италии крупнейшей страховой компанией является «Ассикурациони дженерали» (Assicurazioni Generali). В состав этой группы входят: INA Assitalia, Fata Assicurazioni, Alleanza Assicurazioni, Europ Assistance, La Venezia Assicurazioni, AMB Generali, Genertel, Toro Assicurazioni. В 2014 г. американское подразделение компании по перестрахованию жизни было куплено группой SCOR за 920 млн долларов. И сегодня эта итальянская компания пятая по величине в мире после AXA, Allianz, ING Group и American International Group.

Даже в нашей стране она владеет пакетом акций (примерно 40%) страховой компании Ингосстрах. Вообще она занимается всеми видами страхования, включая имущественное, страхование жизни, перестрахование. Контролирует не менее 12% рынка страхования жизни в Италии и не менее 8% – рынка имущественно-



го страхования. Обладает широкой сетью иностранных отделений.

ШВЕЙЦАРИЯ И ЯПОНИЯ

Швейцария отличается высоким уровнем развития страхового дела. Особенно оно продвинулось в сфере предпринимательской деятельности (имущества, обязательств и т. д.). Клиентами страховых компаний являются практически все промышленные, торговые, транспортные и другие предприятия. Одно из условий успешной деятельности страховых компаний здесь – их активная инвестиционная деятельность на рынке капиталов. Более половины всех активов размещено в форме ссуд и инвестиций в облигации.

Организация страхования в Японии имеет ряд своих особенностей. Государство жестко регламентирует деятельность страховых организации. Так, без согласия министерства финансов они не могут изменять ставки страховых премий. Конкуренция между страховыми компаниями ограничена благодаря отсутствию страхо-

вых брокеров. Система страхования состоит из большого числа отделений и агентов, достигающего у крупных компаний десятков тысяч.

РЕЗЮМЕ

Таким образом, страхование имущества представляет собой эффективную систему отношений между страховщиком и страхователем по оказанию страховых услуг, когда объектом страховых отношений выступает имущество в различных его видах. Экономическое значение страхования имущества – это страховая защита, возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая. Объектами страхования служат не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

Страхование имущества обеспечивает возмещение прямого фактического ущерба и восстановление пострадавших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может быть включен также косвенный ущерб.

На сегодняшний день страхование выступает элементом экономического подъема нашей страны, при котором предприятия становятся более устойчивыми и независимыми от различного рода рисков и случайностей. Оно способствует экономическому и социальному развитию России, обеспечивает защиту от огня и всех других бедствий.

