

Наталья Сергеева, магистрант; Валентина Рябова, канд. физ.-мат. наук, доц., Удмуртский государственный университет. Фото из архива редакции

В ЧЕМ СУТЬ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Выступая гарантом обеспечения безопасности человека, ослабляющим элементом рисков во многих сферах жизни, страховой полис обеспечивает его обладателю большую уверенность в завтрашнем дне.

Рассмотрим ситуацию на примере пожаров в общественных зданиях. Тенденция увеличения показателей гибели и травмирования людей на пожарах в Российской Федерации обусловила появление в 2008 г. Технического регламента о требованиях пожарной безопасности, который установил ряд новых понятий и требований для предохранения объектов от возгораний.

Прежде всего, стоит упомянуть оценку допустимого уровня пожарного риска: «пожарная безопасность объекта защиты считается обеспеченной в том случае, если пожарный риск не превышает допустимых значений». То есть когда при измерении пожарных рисков в функционирующем или проектируемом здании их значения превысили установленную норму, необходимо провести мероприятия, направленные на снижение показателей рисков.

К базовым мероприятиям, уменьшающим вероятность случайных возгораний и одновременно повышающим эффективность работы систем оповещения, а также управления эвакуацией людей при пожаре, относятся:

- разработка объемно-планировочных решений, которые бы предотвратили распространение пожара (например, использование специальных огнестойких облицовочных и отделочных материалов);
- организация дополнительных эвакуационных путей в соответствии с существующими требованиями;
- установка более эффективных систем оповещения о пожаре;
- предотвращение воздействия на человека опасных факторов пожара (с помощью систем противодымовой защиты –



специализированного вентиляционного оборудования), в первую очередь угарного газа.

Поскольку по статистике причиной возгораний чаще всего становится человеческий фактор, то в рамках мер по снижению пожарных рисков обязательно нужно включить инструктаж персонала и других лиц на объекте о правилах противопожарной безопасности.

Разбираясь с понятием «риск», в словаре «Гражданская защита» находим несколько его определений и производных от него:

1. Риск – возможная опасность какой-либо неудачи, возникшая в связи с предпринимаемыми действиями, а также сами действия, при которых достижение желаемого результата связано с такой опасностью.
2. Риск индивидуальный – вероятность или частота возникновения поражающих

воздействий определенного вида, возникающих при реализации определенных опасностей.

3. Риск приемлемый – уровень риска, оправданный с точки зрения экономических, социальных и экологических факторов.

4. Риск природный – ожидаемый социально-экономический ущерб от возможного проявления опасного природного процесса или явления.

Отметим, что поскольку слово «риск» практически во всех случаях ассоциируется с возможностями каких-то потерь или утрат (имущества, финансов, здоровья, жизни, репутации и др.) в результате реализации опасности, то в большинстве случаев размеры ущерба поддаются количественной оценке, а значит, могут быть измерены в каких-то единицах. Хотя в ряде ситуаций это сделать не представляется возможным.

Впрочем, невозможно и все риски на каком-либо объекте защиты свести к нулю. Риск только можно попытаться уменьшить до определенного уровня, с которым общество вынуждено будет согласиться (психологически будет готово его принять). Отсюда следует, что абсолютной безопасности (отсутствия всякой опасности) какой-то системы (объекта защиты) добиться в реальном мире невозможно в принципе. Однако, управляя рисками, можно уменьшить степень опасности данного объекта, а значит, повысить, увеличить степень его безопасности до максимально возможного в конкретных условиях уровня.

Имущественные интересы должны защищаться с использованием механизмов страхования, как это и происходит в развитых зарубежных странах. Там противопожарные требования по применению тех или иных конструкций и материалов регулируются не только государственными нормативными документами, направленными в первую очередь на защиту людей от пожара, но также и страховыми компаниями, деятельность которых служит делу обеспечения пожарной безопасности зданий и сохранения материальных ценностей.

Но целый ряд ситуаций нельзя предусмотреть даже при самом тщательном планировании защитных мероприятий. К ним можно отнести: ошибки персонала; стихийные бедствия; техногенные аварии и катастрофы (такие, как падение летательных аппаратов и т. д.); преднамеренные акты (поджоги, спланированные взрывы и т. д.); ошибки, допущенные на стадии проектирования и строительства; неизвестные или достоверно не прогнозируемые на данный момент механизмы и причинно-следственные связи ухудшения состояния оборудования; недостаток финансовых средств для обновления производственных фондов и пр.

Накопленный мировой опыт свидетельствует, что уровень риска при использовании сложных защитных систем минимизируется, если их качество подтверждено соответствующими сертификатами. Несмотря на то, что процедуры такой сертификации достаточно сложны и затратны, они гарантируют пользователю, что в нужный момент система (установка) работает штатно. Так что современные средства пожаротушения влияют на уровень потенциального риска.

Верно и обратное: необходимость страхования будет стимулировать владельцев вкладывать деньги в модернизацию систем



В ТЕМУ

На каждом конкретном объекте для предотвращения пожара целесообразен свой набор действий, среди которых, в частности, могут быть следующие:

- установка системы автоматической пожарной сигнализации;
- контроль над степенью легкости открытия дверей на пути эвакуации;
- оснащение дверей эвакуационных выходов запорами, которые позволяли бы открывать их без ключа изнутри;
- расширение эвакуационных выходов или путей, если конструктивные особенности постройки позволяют это сделать;
- постоянный контроль пожарной нагрузки в помещении;
- установка газодымонепроницаемых дверей и другие меры.



безопасности своих предприятий. Конечно, предприниматель или бизнесмен может использовать в целях обеспечения пожарной безопасности устаревшее оборудование, но страховая компания, приходя на объект, чтобы его застраховать, вправе будет увеличить размер страхового тарифа, если этот объект не отвечает требованиям пожарной безопасности. И это, безусловно, будет

экономически стимулировать собственника объекта внедрять современные системы противопожарной защиты.

Таким образом, особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба имуществу в результате стихийных бедствий или других непредвиденных событий.

Следует отметить, что имущественное страхование не было неизменным. Раньше, в условиях монополизации всего имущества государством, существовало имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных объектов, граждан. В соответствии с этим было и содержание имущественного страхования. Ныне ситуация принципиально изменилась.

Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств, охватывает их основные и оборотные средства. На страхование может быть принято все имущество как принадлежащее предприятию, так и полученное им. Также может быть застрахована лишь часть имущества или его определенный вид.

Следовательно, ослабляя элемент риска во многих сферах жизни, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в будущем. Оно способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей. Это – с одной стороны.

С другой – страхование, как особый род предпринимательской деятельности, является занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений в нашей стране обещает получить еще более широкое распространение. Думается, следует стимулировать появление современных видов страхования и новых услуг в страховом деле, но, конечно, строго в рамках закона. И тогда крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя их успешному росту.

Развитие страхового рынка является в этом процессе важным фактором, обеспечивающим стабильность деятельности хозяйствующих субъектов и защиту имущественных интересов граждан. При этом роль имущественного страхования как мощного экономического механизма и составной части других видов страхования становится все более значимой.