
ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЧЕЛОВЕКА И ОБЩЕСТВА В ЭКСТРЕМАЛЬНЫХ СИТУАЦИЯХ

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОЖАРНОГО СТРАХОВАНИЯ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

А.А. Медведева, кандидат юридических наук, доцент;

О.П. Воробейчикова, кандидат педагогических наук.

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России. Санкт-Петербург

Дается обзор законодательных актов и судебных прецедентов, регулирующих вопросы пожарного страхования в Великобритании. Раскрываются его основные принципы.

Ключевые слова: пожарное страхование, Великобритания, принципы страхования, источники страхового законодательства

FEATURES OF FIRE INSURANCE REGULATION IN UNITED KINGDOM

A.A. Medvedeva; O.P. Vorobeychikova.

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

Abstract: the paper reviews norms and regulations that rule fire insurance in United Kingdom. Its main principles are discussed.

Key words: fire insurance, United Kingdom, insurance principles, insurance law sources

Правовая система Великобритании имеет ряд существенных особенностей, обусловленных историческими и политическими причинами, и отличающих его от большинства правовых систем мира. Во-первых, англосаксонское право, развивавшееся на протяжении многих веков и имеющее традиционный и консервативный характер, в настоящее время представляет собой сочетание норм общего и статутного права. Общее право является «неписаным», оно сложилось на основании местных обычаев и судебных решений. Статутное право представляет собой совокупность норм, создаваемых законодательными и исполнительными органами власти, и обладает более высокой юридической силой, чем общее право. Во-вторых, британское право кодифицировано только частично. Исторически законодательство Великобритании развивалось в основном как реакция на неблагоприятные события или угрозу неблагоприятных событий, в результате чего отличается отсутствием единства и бессистемностью.

Пожарное страхование появилось в Англии одним из первых, наряду с морским страхованием и страхованием жизни. Первые годы появления и развития пожарного страхования в Великобритании повлияли на развитие других видов страхования и заложили основы корпоративного страхового бизнеса. В это время были заложены основы оценки

риска, а также была определена необходимость защиты населения и территорий от пожаров, что привело к развитию национальной пожарной службы.

Появление пожарного страхования было обусловлено опустошительными последствиями Великого лондонского пожара в 1666 г., когда в течение нескольких дней столица Британии – Лондон выгорел почти полностью.

После такого масштабного бедствия были предприняты первые систематические попытки снизить риск пожара. Были приняты законы и указы, с помощью которых планировалось предотвращать такие опустошительные пожары.

1. В соответствии с законом «О восстановлении» (Rebuilding Act 1667) старые деревянные постройки были перестроены из кирпича и камня, наиболее огнестойких материалов того времени.

2. Закон «О предупреждении и тушении пожаров в Лондоне и прилегающих территориях» (Act for Preventing and Suppressing of Fires within the City of London and Liberties Thereof 1667) предусматривал деление города на кварталы, где каждый квартал был обязан иметь оборудование для тушения пожаров: лестницы, кожаные ведра, лопаты и т.д. Каждый дом должен был иметь ведра, а жители обязывались участвовать в тушении пожаров.

Для того чтобы иметь четкую информацию о страхуемых зданиях, крупные страховщики делали страховые карты и планы. Первые страховые карты появились в Лондоне в конце XVIII века. Считается, что самой первой была карта центральной части Лондона, начерченной Томасом Левертонем для страховой компании «Феникс», около 1785 г. [1].

Развитие страхования положило начало организации пожаротушения в стране. Страховщики быстро поняли, что ущерб может быть минимизирован, если нанять людей, которые быстро потушат пожар. «Пожарная контора» была первой компанией, в которой были созданы пожарные команды. Затем «Товарищеское общество», «Рука об руку» и другие страховые компании сформировали собственные пожарные дружины [2].

Великий пожар в Лондоне в 1666 г. был важным событием в истории страхования, и особенно огневого страхования. Существует очевидная связь между защитой от пожара и огневым страхованием, поскольку развитие страхования стало возможным только после развития системы превентивных мер. Развитие страхования привело к установлению системы классификации рисков и оценки рисков, которая является важной составляющей современного страхования. Страховые компании содействовали развитию пожарной службы, вначале защищая застрахованные здания, а затем – все остальные.

Большинство законов, регулирующих пожарное страхование, были приняты в XVIII – XIX вв. Несмотря на критику этих документов за архаизм и неясность формулировок, они (в основном, частично) до сих пор имеют юридическую силу.

Это, прежде всего Закон «О предупреждении пожаров в Лондоне» 1774 г. (the Fires Prevention (Metropolis) Act). На сегодняшний день не отменена только 83 статья. Данный закон был разработан в Англии, и до недавнего времени применялся в британских колониях, а затем в странах Британского Содружества. Поскольку Британия в XVIII веке сильно страдала от пожаров, поджоги были серьезным бедствием. Ст. 83 была разработана для предотвращения поджогов, совершаемых владельцами зданий с целью получить страховые выплаты.

Статья уполномочивает лиц, имеющих страховой интерес к зданию, пострадавшему от пожара, («заинтересованные лица»), но не самого страхователя, требовать, чтобы страховое возмещение было направлено на восстановление здания, а не выплачено наличными деньгами. Также статья разрешает страховщику, в случае подозрения на мошенничество, не выплачивать страховое возмещение, а самостоятельно направить деньги на восстановление здания.

Несмотря на главную цель – предотвращение поджогов, ст. 83 также содержит в себе способ защиты страхового интереса к объекту недвижимости. Все статьи Закона «О

предупреждении пожаров в Лондоне» были отменены кроме 83й, поскольку механизм защиты третьих лиц не заменен более современными нормативными актами [3].

Кроме того, важным законодательным актом в области огневого страхования является Закон «О морском страховании» 1906 г. В связи с тем, что Англия в течение столетий была великой морской державой, с развитым морским мореплаванием и торговлей, морское страхование выработало принципы и нормы, которые затем были инкорпорированы в другие виды страхования. В частности, договор огневого страхования считается «ответвлением» договора морского страхования [4].

Законом «О морском страховании» установлен принцип высшей добросовестности (*Utmost good faith*), который является важнейшим для пожарного страхования. Ст.ст. 17–18 Закона обязывают потенциального страховщика и страхователя раскрывать существенную информацию до заключения договора. Если информация не была раскрыта одной из сторон, то договор может быть признан недействительным.

Большинство норм, регулирующих договоры пожарного страхования, – это судебные прецеденты. Судебные прецеденты имеют большое значение в британской правовой системе, в которой право не кодифицировано, а существующие законы зачастую архаичны.

Важнейшими судебными прецедентами в области пожарного страхования являются следующие:

В деле *Pan Atlantic Insurance Co. Ltd. v. Pine Top Insurance Co.* [5] были утверждены два момента «критерия существенности» информации, которую обе стороны договора огневого страхования обязаны предоставить до заключения договора:

– факт является существенным, если он может заинтересовать благоразумного страховщика;

– страховщик должен доказать, что на него повлияло сокрытие или неточное заявление о существенном факте [6].

Основной идеей договора огневого страхования является то, что страхователь восстанавливает свое финансовое положение на тот же уровень, что и до пожара. Важнейшим судебным прецедентом по вопросу о принципе компенсации является дело *Castellain v. Preston*, согласно которому «страхователь... должен получить полную компенсацию, но не может получить более» [7].

Принцип, предусмотренный в ст.83 Закона «О предупреждении пожаров в Лондоне» 1774 г., был развит и конкретизирован в делах *Lonsdale & Thompson Ltd. v. Black Arrow Group plc.*, *Simpson v Scottish Union Fire and Life Insurance Company*, *Wimbledon Golf Club v. Imperial Insurance Company* и *Sinnott v. Bowden*. Решениями судов по этим делам был очерчен круг потенциальных «заинтересованных лиц», то есть лиц, имеющих право на восстановление недвижимости в соответствии со ст. 83 – это арендодатель, арендатор, кредитор по закладной или приобретатель недвижимости (то есть, участники сделок с недвижимостью).

В части надзора за страховой деятельностью, необходимо отметить, что законодательство развивалось по пути предоставления максимальной свободы страховщикам, при условии предоставления ими необходимой информации государству. Ужесточение государственного регулирования страховой деятельности было связано с чередой мошенничеств, совершенных страховыми компаниями в 1960–1970х гг. и сегодня регулируется законом «О страховых компаниях» 1982 г. (*the Insurances Companies Act 1982*). Согласно этому закону в Великобритании осуществляется государственный контроль за деятельностью страховщиков, в том числе предоставление лицензий на осуществление страховой деятельности.

В современной Великобритании существует тенденция гармонизации внутреннего законодательства в соответствии с директивами Европейского союза. Европейские директивы проводят наиболее общую классификацию страхования, отказываясь от ранее принятых видов. Основные директивы ЕС разделены на директиву страхования жизни (*Life Assurance Directive*) и директиву страхования, отличному от страхования жизни (*Non-Life*

Insurance Directive), которые соответственно «регулируют страхование жизни» и «регулируют страхованием, отличным от страхования жизни» [8]. Соответственно «пожарное страхование» директивами не предусмотрено, и регулируется директивой страхования, отличным от страхования жизни.

Основной задачей директив является формулирование наиболее общих принципов формирования Единого страхового рынка. Это означает, что страховщик, учрежденный и получивший лицензию в своем государстве, становится уполномоченным на предоставление страховых услуг в любом другом государстве Европейского союза, и при этом находится под надзором только государственных органов своей страны.

Литература

1. Sanborn Fire Insurance Maps (2003).
(<http://www.lib.berkeley.edu/EART/snb-intr.html>) (получено 25 ноября 2005 г.).
2. . The beginning of the London Fire Brigade (2005).
(<http://www.angliacampus.com/education/fire/london/history/victoria.htm>).
(получено 25 ноября 2005 г.).
3. Davenport D., Vorobeychikova A., Act of Relevance? // Fire Prevention Fire Engineers Journal July 2007, C.25.
4. Hardy Ivamy E.R., Fire and Motor Insurance. London: Butterworths, 1973, C. 7
5. [1994] 3 All E.R. 581.
6. Insurance Implications under the Building Regulations 2000 // Knights Guide to Fire Legislation, September 2003, Issue 41, C. 38/37.
7. (1883) 11 Q.B.D. 380.
8. Directive 2002/83/EC; Directive 92/49/EEC.