

ИСТОРИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОПОЖАРНОГО СТРАХОВАНИЯ

А.Н. Смертин, кандидат юридических наук, доцент;

В.М. Дашко.

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России

Рассмотрены историко-правовые аспекты развития противопожарного страхования в зарубежной и отечественной истории. Для дальнейшего совершенствования данного института предложено введение такого механизма, как обязательный аудит противопожарного состояния объекта перед заключением договора о страховании.

Ключевые слова: противопожарное страхование, аудит пожарной безопасности, взаимное земское страхование

HISTORICAL AND LEGAL ASPECTS OF FIRE INSURANCE

A.N. Smertin; V.M. Dashko.

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

Examined the historical and legal aspects of fire insurance in foreign and domestic stories. For further improvement of the institution proposes the introduction of a mechanism such as statutory audits of fire state of the object before the conclusion of the insurance contract.

Keywords: fire insurance, fire mandatory audit, mutual zemskoe insurance

Существует определенная историческая взаимосвязь между противопожарным страхованием и защитой от пожара, поскольку развитие страхования стало возможным после законодательного закрепления системы мер, направленных на профилактику и тушение пожаров. Развитие страхования привело к возникновению системы классификации и оценки рисков, которая является важной составляющей страхования. Страховые компании, стремясь снизить убытки, развивали пожарную службу.

Наиболее наглядно эта взаимосвязь прослеживается на примере Англии. Исторически страхование в Англии выступало в качестве инструмента предупреждения пожаров. Основным механизмом, способствующим предупреждению пожаров, – это экономическое стимулирование владельцев имущества с целью повышения мер пожарной безопасности. Такое стимулирование связано с увеличением или уменьшением размеров страховой премии в зависимости от результатов оценки риска. Уже в начале XVIII в. страховыми компаниями была разработана схема оценки пожарного риска зданий в зависимости от их пожарной опасности. В соответствии с этой схемой страховая премия с владельца бревенчатого дома взималась в два раза выше, чем с владельца кирпичного. Современные страховые компании не менее заинтересованы в снижении пожарного риска имущества, принимаемого к страхованию, а страхователи – в снижении страховой премии. Размер страховой премии представляет собой процент от страховой суммы и определяется на основании детального статистического анализа, который проводится в страховой компании, а также выводов опытного андеррайтера (специалиста в области страхования) и рыночных тенденций.

Классификация пожарных рисков в английской системе страхования была разработана Ассоциацией британских страховщиков. Риски классифицируются в зависимости от вида деятельности лица, занимающего здание, и подразделяются на 50 классов. Среди них есть группы видов деятельности, которые нежелательны для принятия к страхованию с точки зрения страховщика и которые автоматически получают отказ. Другие группы содержат сложные для страхования виды деятельности, решение

о принятии которых к страхованию принимает главный андеррайтер филиала или головного офиса страховой компании. В остальных случаях после оценки пожарного риска, в зависимости от мер противопожарной безопасности, предпринятых потенциальным страхователем, андеррайтер назначает размер страховой премии. Например, установка спринклеров снижает размер страховой премии на 50 % и более. Таким образом, установление размеров страховых премий в зависимости от степени пожарного риска побуждает физических и юридических лиц уменьшать риски. Помимо предупредительной функции, страхование призвано компенсировать ущерб, причиненный огнем, то есть смягчить его последствия. По статистике Ассоциации британских страховщиков (включающей около 400 страховых компаний, то есть 97 % всех компаний страны) в Англии застраховано 63 % объектов жилой и коммерческой недвижимости и 78 % имущества, находящихся в зданиях и помещениях [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.

Страховщики также приобрели новое пожарное оборудование, новейшие насосы и наняли лодочников с Темзы, которые отличались силой и надежностью. Кроме того, их было легко найти в любое время и направить для тушения пожара. Страховая компания нанимала в пожарную бригаду от восьми до сорока человек, а также несколько помощников для выноса имущества из горящих зданий.

Страховые компании были заинтересованы в тушении только застрахованных зданий. Когда происходил пожар, ближайшие пожарные бригады бросались к месту пожара, чтобы посмотреть, не горит ли дом, застрахованный их компанией. Если нет, то они просто стояли и наблюдали за горящим зданием.

До 1800 г. дома в Лондоне не имели номеров. Когда страховая компания страховала здание, необходимо было его обозначить, чтобы страховщики и пожарные могли его идентифицировать, поэтому в каждой компании была разработана страховая доска – металлическая табличка, укреплявшаяся на фасаде здания и удостоверявшая наличие договора огневого страхования. На страховой доске, как правило, изображалась эмблема компании. Страховые доски изготавливались из жести или свинца. На доске изображались эмблема компании и номер договора страхования [2]. В XVIII в. страховой бизнес успешно развивался, а компании начали сотрудничать между собой. Страховые компании начали объединять свои усилия по созданию пожарных бригад. Соглашение между ведущими страховыми компаниями привело к созданию в 1833 г. единой пожарной службы, которая получила название Лондонское учреждение пожарных машин (London fire engine establishment) [3].

Рассматривая историко-правовые аспекты развития противопожарного страхования в России, необходимо отметить, что в период с 1918–1988 гг. отечественное страхование было монополизировано государством и существовало вне законов рынка и конкуренции. Культура страхования у населения формировалась под воздействием государства. С приходом рыночных отношений российские страховщики обращались за примером к передовому западному опыту. Однако как страховые рынки западных стран имеют свои характерные различия, так и страхование в России имеет свои особенности. Как показывает новейшая российская история, западные экономические модели, в том числе и в сфере страхования, не всегда успешно действуют в нашем государстве. Из изложенного можно сделать вывод, что система страхования в России должна соответствовать особенностям российского общества. В этой связи представляется целесообразным обратиться к успешному опыту страхования в отечественной истории до 1918 г.

Указ Александра II от 10 октября 1861 г. «Об учреждении городских взаимных страховых обществ» положил начало взаимному страхованию от огня. В указе Император

отметил: «Разъяснив домовладельцам городов, посадов и местечек пользу взаимного страхования имущества от огня и различные системы этого страхования, предложить им, не пожелают ли они учредить общества взаимного страхования». В 1862 г. начало действовать Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня, а примерно через год – Московское [4]. За период с 1863–1918 гг. было учреждено более 220 городских взаимных страховых от огня обществ. Особенностью этих страховых учреждений являлся не только принцип взаимности, но и ограниченности территории страхования конкретным городом. В связи с тем, что городские взаимные страховые от огня общества создавались на добровольных началах, многие общества с большим трудом начинали свою деятельность, и объемы страховых операций у многих из них были незначительными. Однако, общества, сумевшие привлечь большое количество страхователей, имели возможность при достаточности накопления страхового капитала не только снижать размер страховой премии, но и даже выдавать бесплатные, так называемые даровые полисы.

Начало более прочного основания и широкого распространения взаимных организаций положило Земство.

Высочайше утвержденным 7 апреля 1864 г. «Положением о взаимном земском страховании» в Российской Империи было положено начало обязательному страхованию от огня всех сельских построек, как частных, так и общественных, находящихся в черте крестьянской оседлости.

Взаимное земское от огня страхование осуществлялось губернскими земствами, не являющимися по своей сути страховыми учреждениями. Сельские постройки подлежали так называемому, окладному, иначе говоря, обязательному страхованию, в размере, не превышающем 75 % от стоимости строения. Кроме окладного, существовало дополнительное, сверх окладное страхование, позволяющее крестьянам страховать свои домовладения в полной стоимости. Земствам было разрешено принимать на страхование строения и на добровольных началах. Земское страхование также было ограниченным по территории, то есть земства имели право страхования только на территории своей губернии. Взаимное земское страхование осуществлялось во всех 52 губерниях Российской Империи и являлось, по сути, социальным страхованием. Система взаимного земского страхования, созданная в России, является уникальным явлением. Ни в какой другой стране мира аналогичного механизма социального огневого страхования создано не было.

Социальный характер системы взаимного земского страхования и городских обществ взаимного от огня страхования прослеживается в установленном для них праве использования долгосрочных кредитов и ссуд из казны, для покрытия пожарных убытков, превышающих размер годовой страховой премии.

Взаимное страхование было очень распространено в дореволюционной России и занимало значительную долю в размере более $\frac{1}{3}$ отечественного рынка страхования от огня. Кроме взаимного земского и городского страхования от огня в России существовали взаимно-паевые частные страховые общества. Взаимные общества создавались промышленниками для страхования отраслевых заводских, фабричных и сельскохозяйственных рисков, которые неохотно принимались на страхование акционерными обществами. Толчком к созданию таких обществ послужил, в том числе и фактор дороговизны страхования в акционерных обществах.

Основным отличием взаимной формы страхования от акционерной является некоммерческий принцип образования обществ, отсутствие необходимости выплат дивидендов, минимальные расходы на управление и ведение дел. Доход от страховых операций взаимными страховыми обществами направлялся на формирование запасного капитала и противопожарные мероприятия [5].

подавляющее большинство страхователей составляли домовладельцы. Затем стало развиваться страхование промышленного риска. К концу XIX в. деятельность взаимных обществ страхования охватила практически всю Россию. Однако проблемой для них оставалась незначительность страхового поля, что обуславливало неустойчивость операций.

При этом акционерные общества отказались вступать в перестраховочные отношения с взаимными обществами. Это подтолкнуло последние к созданию собственных союзов для придания устойчивости проводимым операциям противопожарного страхования путем вторичного перераспределения риска между его участниками.

Начал действовать Пензенский союз обществ взаимного от огня страхования 1 июля 1890 г., который в 1909 г. был преобразован в Российский союз обществ взаимного от огня страхования. Работа акционерных страховых обществ в Российской Империи до начала 1890-х гг. строилась на основе Положения «Об акционерных торговых и промышленных компаниях», принятого Государственным Советом [4].

В связи со значительным увеличением числа частных страховых компаний в 1894 г. в России, в соответствии с Положением «О надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ», был установлен государственный надзор над страховым делом. В соответствии с Положением «О надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ» для надзора за деятельностью страховых учреждений и обществ, при хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел создается Страховой комитет. В обязанности этого комитета входило осуществление надзора за губернским взаимным страхованием, обществами взаимного страхования в городах, а также за частными русскими либо иностранными акционерными страховыми обществами или обществами взаимного страхования. Страховой комитет рассматривал проекты уставов и полисных условий страхования, осуществлял контроль финансовой деятельности страховых компаний, рассматривал отчеты, балансы и статистические ведомости, которые страховые общества обязаны были ежегодно представлять комитету [6]. Под этот надзор автоматически подпадало и земское страхование. Все эти меры укрепили страховую систему страны, дали импульс к ее дальнейшему развитию.

К концу XIX в. в Российской Империи существовала система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах, а также государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих, железнодорожников и сельских хозяйств в неземских губерниях. Страховое дело развивалось. Так, в 1913 г. во всех страховых учреждениях России было застраховано имущество на сумму 21 млрд руб. [4].

Положения уставов и правил по различным видам страхования, разработанные страховщиками того времени, до сих пор не потеряли актуальности и являются основополагающими в аналогичных документах современного страхового дела. Иными словами в XIX в. сформированы основы внешнего и внутреннего делового документооборота страховых организаций. Удивительно, что заложенная в XIX в. страховыми обществами традиция добровольной публикации годовых отчетов в средствах массовой информации ныне является обязанностью современных страховщиков в соответствии с требованиями закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Вопросы страхования довольно широко освещались в печати, в деловых изданиях существовали рубрики или приложения по страховому делу, выпускался ряд специализированных журналов, таких как «Страховые ведомости», «Страховое обозрение», «Русский вестник страхования» [5].

В первые дни установления советской власти в октябре 1917 г. страховые компании продолжали действовать в различных организационно-правовых формах, так как и В.И. Ленин и комиссар по делам страхования М.Т. Елизаров отстаивали необходимость сохранения сложившейся до революции системы страхования и считали преждевременной национализацию страхового дела. В марте 1918 г. было даже дано правительственное указание прекратить самочинные действия против страховых компаний и земских страховых обществ. Однако уже 28 ноября 1918 г. был принят декрет Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской республике». Согласно этому декрету проведение страхования во всех формах и видах объявлялось государственной монополией. Все частные страховые компании и общества были ликвидированы, а их имущество национализировано [7].

Исходя из этого, историческое развитие страхования в России имеет свою специфику. Существовавшее в Российской Империи взаимное земское страхование являлось, по сути, социальным страхованием. Система взаимного земского страхования, созданная в России, является уникальным явлением. Ни в какой другой стране мира аналогичного механизма социального огневого страхования создано не было.

Таким образом, из изложенного можно сделать вывод, что система страхования в России должна соответствовать особенностям российского общества и в поисках успешного опыта целесообразно обратиться в первую очередь к отечественной истории страхования.

Ориентируясь на исторический опыт противопожарного страхования, законодатель должен учитывать современные механизмы рыночной экономики. Аудит пожарной безопасности (независимая оценка пожарного риска) в настоящее время существует, но не в достаточной степени обеспечивает пожарную безопасность. Предлагается иная модель применения аудита пожарной безопасности.

Основные функции противопожарного страхования – предупреждение пожаров и компенсации вызванного ими ущерба. Страховой механизм повышения защищенности от пожаров состоит в снижении уровней пожарного риска путем повышения или снижения размера страховой премии и консультирования потенциального страхователя по вопросам пожарной безопасности на этапе, предшествующем противопожарному страхованию [8]. В условиях развивающегося рынка страховые компании в Российской Федерации в первую очередь ориентированы на привлечение клиентов и извлечение прибыли. Вопросы состояния противопожарной защищенности застрахованных объектов уходят на второй план, когда возникает вероятность ухода потенциального клиента в конкурирующую страховую компанию. Объекты страхуются со значительными нарушениями требований пожарной безопасности. Отсутствуют механизмы, побуждающие страховщиков и страхователей ответственно относиться к противопожарной защищенности страхуемого объекта. Одним из таких механизмов может стать аудит пожарной безопасности (независимая оценка пожарного риска), проводимый в обязательном порядке перед заключением договора о страховании. Несоблюдение правил проведения аудита пожарной безопасности повлечет лишение аккредитации на осуществление этого вида деятельности. Страховые организации будут обязаны учитывать заключение аудита пожарной безопасности при расчете страховой премии. Должностные лица страховых компаний, в случае наступления значительных страховых выплат, вынуждены будут обосновывать целесообразность своих действий перед акционерами. Таким образом, появятся механизмы, побуждающие страховщиков и страхователей повышать противопожарную защищенность страхуемых объектов.

Литература

1. Association of British Insurers. URL: <http://www.abi.org.uk> (дата обращения: 15.09.2013).
2. Fire Insurance Marks (2002). URL: <http://www.firemarkcircle.fsnet.co.uk/history2.htm> (дата обращения: 10.10.2013).
3. The beginning of the London Fire Brigade (2005). URL: <http://www.angliacampus.com/education/fire/london/history/victoria.htm> (дата обращения: 17.09.2013).
4. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Высш. обр., 2008. 613 с.
5. Моисеенко М.В. Преемственность традиций российского страхового дела – от манифеста Екатерины Великой до наших дней / Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы Междунар. науч.-практ. конф. Н. Новгород: ВГАВТ, РОСГОССТРАХ, 2012. 653 с.
6. Райлян А.И. О началах правового регулирования страхового дела в Российской Империи / Вест. фин. акад. 2007. № 3. С. 100–104.

7. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М.: Проспект, 2011. 128 с.

8. Медведева А.А. Правовой генезис механизмов страхования в области повышения защищенности населения и территорий от пожаров, а также обеспечения смягчения их последствий в Великобритании: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. СПб.: С.-Петербург. ун-т ГПС МЧС России, 2009. 59 с.