

# **ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ**

**Л.С. Муталиева, кандидат юридических наук.  
Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России**

Проведен анализ действующего законодательства в сфере страхования. Выявлены особенности страхования рисков чрезвычайных ситуаций. Определены особенности добровольного и обязательного страхования для обеспечения безопасности в чрезвычайных ситуациях.

*Ключевые слова:* страхование рисков, добровольное и обязательное страхование, чрезвычайная ситуация

## **LEGAL ASPECTS OF INSURANCE OF RISKS OF EXTREME SITUATIONS**

**L.S. Mutaliyeva.  
Saint-Petersburg university of State fire service of EMERCOM of Russia**

In clause the analysis of the current legislation in sphere of insurance is lead. Features of insurance of risks of extreme situations are revealed. Features of voluntary and obligatory insurance for good safety in extreme situations are certain.

*Key words:* insurance of risks, voluntary and obligatory insurance, an extreme situation

Страхование рисков чрезвычайных ситуаций обеспечивает права государственных органов, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц на возмещение вреда, который им был причинен чрезвычайной ситуацией. В экономическом плане страхование рисков чрезвычайных ситуаций представляет собой огромный государственный интерес, так как государство сейчас практически в одиночестве несет убытки по возмещению ущерба от чрезвычайных ситуаций. Страхование же является классическим внебюджетным финансовым источником. Экономические проблемы от чрезвычайных ситуаций состоят не только от ущерба от них. Больших затрат требуют также создание систем противодействия бедствиям, обеспечение функционирования этих систем. Неоценимый вклад в решение этих проблем может внести страхование рисков чрезвычайных ситуаций, как при возмещении ущерба от них, так и при осуществлении мероприятий по снижению риска чрезвычайных ситуаций. Между экономикой и чрезвычайными ситуациями существует тесная и важная взаимосвязь, которая требует ее всестороннего учета при организации функционирования российской общественной, экономической и политической систем, в том и числе и учета в гражданско-правовом регулировании страхования [2].

В настоящее время основным механизмом страхового возмещения ущерба от чрезвычайных ситуаций является обязательное страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации потенциально опасных объектов [3]. Участие страховщика в возмещении ущерба в пределах установленных лимитов исключает возможность того, что причинитель вреда окажется неплатежеспособным. Организации, эксплуатирующие опасные производственные объекты, обязаны обеспечить финансовые гарантии на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте. Страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных объектов – одна из форм финансовых гарантий, которая является эффективным механизмом возмещения ущерба и экономического регулирования промышленной безопасности, позволяющим реализовать мероприятия по снижению рисков

чрезвычайных ситуаций техногенного характера. Страхование рисков чрезвычайных ситуаций представляет собой перспективное и эффективное средство создания благоприятных экономических условий для вовлечения в процесс обеспечения безопасности в чрезвычайных ситуациях капиталов коммерческих структур, повышения надежности работы промышленных предприятий и создания дополнительных рабочих мест. Оно является надежным инструментом экономико-правового механизма снижения вероятности возникновения чрезвычайных ситуаций.

Механизм обязательного страхования рисков чрезвычайных ситуаций позволит аккумулировать средства для целевого возмещения затрат на восстановление имущественной сферы, нарушенной чрезвычайной ситуацией, а также для проведения превентивных мероприятий, направленных на снижение вероятности возникновения чрезвычайных ситуаций.

Риск – это степень опасности испытать негативное воздействие или неудачи в предпринимаемых действиях [4]. Риск может описываться количественно. Оценка риска производится, как правило, в вероятностном виде, поэтому риск возникновения чрезвычайных ситуаций рассматривают как вероятность или частоту возникновения источника чрезвычайных ситуаций. Применительно к страхованию определение страхового риска дает Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В нем страховым риском признается предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (п. 1 ст. 9).

Необходимо отметить, что законодатель употребляет понятие «страховой риск» в различных значениях. В ст. 944 ГК он рассматривается как возможные убытки от наступления страхового случая. В п. 2 ст. 929 ГК страховой риск употребляется как синоним страхового интереса. В ст. 945 ГК страховой риск связывается с действительной стоимостью застрахованного имущества. На наш взгляд существует необходимость внесения единого определения страхового риска во все нормативно-правовые акты, связанные со страхованием, в специальные законы, и в кодифицированные акты. В соответствии с толковым словарем русского языка И.С. Ожегова, риск – это возможность опасности, неудачи. Легальное определение страхового риска дополнено указанием на два неперенных признака риска. Ими служат: его *вероятность* и *случайность* наступления.

Вероятность означает, прежде всего, возможность наступления соответствующего события. По этой причине за пределами риска находится случай, наступление которого абсолютно исключено. Случайность риска является следствием невозможности спрогнозировать само наступление страхового случая, время его наступления или масштаб причиненного при этом ущерба вследствие недостаточного знания о событии, или невозможности учета всех сопутствующих обстоятельств из-за их сложности. При отсутствии вероятности и случайности отношения страхования по общему правилу возникнуть не могут. Таким образом, страховой риск это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование, обладающее признаками случайности и вероятности. Его степень зависит от вероятности его реализации. В договоре страхования должны быть указаны риски, от которых производится страхование. По общему правилу договор страхования, заключенный при отсутствии страхового риска, ничтожен.

В соответствии с экономической наукой [1] риски в экономике это ситуации, предполагающие возможность отклонения экономического результата деятельности от ожидаемого, обычно в неблагоприятную сторону. Различают финансовые и нефинансовые риски. Финансовые риски, возникая в ситуациях, чреватых финансовыми потерями, являются объектом страхования в отличие от нефинансовых рисков.

В зависимости от окружающей экономической среды риски также подразделяются на статические и динамические. Динамические риски являются результатом изменений в экономическом положении. К этой категории относятся, например, риски изменения вкусов потребителей, реализация которых порождает потери фирмы вследствие сокращения объема продаж. Несмотря на то, что динамические риски затрагивают большое количество

экономических агентов, предсказать их довольно трудно, так как они возникают нерегулярно. Статические риски могут возникнуть и при отсутствии изменений в экономической ситуации. К ним относятся, например, риски стихийных бедствий или недобросовестного поведения партнеров по бизнесу. Такие риски однозначно неблагоприятны для общества и его конкретных членов, предсказать их гораздо легче. И не случайно поэтому, что эти риски являются самым распространенным объектом страхования. И именно к этой группе можно отнести риски чрезвычайных ситуаций.

Законом ограничиваются случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы. К примеру, ст. 964 построена по диспозитивному методу и предусматривает возможность освободить страховщика от страховой выплаты в перечисленных случаях, если законом или договором страхования не предусмотрено иное. В договоре страхования стороны могут указать в качестве страхового риска любое предполагаемое событие. Исключение составляет ст. 928 ГК, запрещающая страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Таким образом, страховые риски и в том числе риски чрезвычайных ситуаций определяются сторонами в договоре страхования. Первостепенное значение для определения круга рисков страховщиком является экономическая целесообразность страхования того или иного предполагаемого события. Особую роль при определении круга страховых рисков играют стандартные правила страхования, одобряемые или утверждаемые страховщиками (их объединениями). Указанные правила становятся обязательными для страхователя, если включены в текст договора страхования или на применение этих правил прямо указывается в договоре страхования и сами правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. Риски чрезвычайных ситуаций могут считаться застрахованными при их перечислении в договоре страхования.

Но, как уже отмечалось, страхование не решает всех проблем чрезвычайных ситуаций, а является лишь одним из механизмов, с помощью которого можно предпринять конкретные шаги для повышения безопасности в чрезвычайных ситуациях. Источниками для преодоления в масштабах государства чрезвычайных ситуаций могут быть: целевые средства государственного бюджета; ресурсы специально создаваемых государством резервных или иных фондов, направленных на реализацию государственных интересов в сфере обеспечения безопасности в чрезвычайных ситуациях; ресурсы фондов и резервов, созданных хозяйствующими субъектами (самострахование); резервы страховых компаний в части, сформированной по страхованию от рисков чрезвычайных ситуаций.

Субъекты страхования рисков чрезвычайных ситуаций осуществляют, в основном, страхование своей ответственности за возникновение чрезвычайной ситуации в обязательном порядке в соответствии с Федеральными законами. Другие виды имущественного и личного страхования рисков чрезвычайных ситуаций осуществляется ими в рамках добровольного страхования. В соответствии с ГК обязать собственника страховать свое имущество невозможно, так как он сам несет риск гибели своего имущества. Объектами правоотношений по страхованию рисков чрезвычайных ситуаций являются имущественные интересы физических, юридических лиц, органов местного самоуправления, а также органов государственной власти по возмещению вреда причиненного чрезвычайной ситуацией. Содержание страховых правоотношений складывается из субъективных прав и корреспондирующих им обязанностей субъектов страхования, обеспечивающих безопасность в чрезвычайных ситуациях.

Негативные процессы, происходящие в настоящее время в экономике, требуют перехода от безвозмездного финансирования расходов по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций из бюджета государства, проводимого по факту возникновения чрезвычайных ситуаций, к заблаговременному планированию и страхованию указанных расходов. Применение страхования рисков чрезвычайных ситуаций позволит снизить

нагрузку на все иные источники преодоления последствий чрезвычайных ситуаций. В современных экономических условиях создание и внедрение системы страхования рисков чрезвычайных ситуаций может стать одним из приоритетных направлений государственной политики в сфере обеспечения безопасности РФ.

В настоящее время жизненно важным является контроль и регулирование природно-техногенной безопасности, разработка экономических механизмов регулирования безопасности, включая страхование рисков чрезвычайных ситуаций. Страхование потенциально опасных объектов и населения, проживающего в зонах возможного поражения при чрезвычайных ситуациях должно привести к снижению объемов компенсационных выплат из бюджетов всех уровней, обеспечению более устойчивого функционирования экономического потенциала и повышению безопасности регионов и страны в целом.

Как уже отмечалось, страхование некоторых рисков чрезвычайных ситуаций может быть экономически невыгодным для отдельного страховщика, но совершенно необходимым в масштабах всей страны. В этом случае страхование этих рисков должно перейти в разряд обязательных с разработкой государственного механизма регулирования этого вида страхования, а также мер государственной поддержки субъектов этих страховых правоотношений. В соответствии со ст. 935 ГК законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

По нашему мнению, существование системы страхования рисков чрезвычайных ситуаций должно привести к снижению нагрузки на бюджеты всех уровней, а также к скорейшей ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций при их возникновении. При этом, можно выделить следующие положительные моменты существования такой системы: объем финансирования по каждой чрезвычайной ситуации, каждому страховому случаю в первую очередь будет определяться рыночной ценой страховой услуги, а не возможностями бюджета; страхование рисков чрезвычайных ситуаций позволит четко отделить средства, предназначенные для возмещения вреда потерпевшим, от тех средств, что должны быть предназначены в бюджете для финансирования мероприятий по уменьшению последствий чрезвычайных ситуаций, по оздоровлению населения и т.д.

### **Литература**

1. Безопасность и защита в чрезвычайных ситуациях. СПб.: СПбГУЭФ, 2006.
2. Гребенщиков Э. Страхование – экономике, обществу, человеку / Человек и труд № 10, 2005.
3. Мамедов А.А. Современное состояние финансово-правового регулирования страховой деятельности // Юрист, 2008, № 2.
4. Сокол П.В. Комментарий к Закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». М.: ЗАО Юстицинформ, 2006.