

ИСТОРИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТАНОВЛЕНИЯ ОГНЕВОГО СТРАХОВАНИЯ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

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

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России

В настоящей статье дается историко-правовой обзор становления огненного страхования Великобритании. 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.

Великобритания, которая считается родиной страхового бизнеса, и сегодня занимает лидирующие позиции в этой сфере:

- страховой бизнес Великобритании находится на третьем месте в мире по объему оборота;
- число сотрудников, работающих в сфере страхования, насчитывает 348000 человек, что составляет примерно треть всех работников финансовой сферы страны;
- он насчитывает 17% инвестиций на фондовом рынке;
- страховые компании выплачивают ежедневно 222 миллиона фунтов стерлингов страховых премий по договорам о страховании жизни и 74 миллиона фунтов стерлингов выплат по договорам имущественного страхования [1].

В книге «Экономика пожарной безопасности» автор сравнивает принцип страхования с организацией общего фонда [2]. Собственник, имущество которого подвергается риску повреждения или разрушения от случайного пожара (страхователь), как бы «объединяется» с другими собственниками, имущество которых также подвержено подобным рискам, и отчисляет определенные суммы денег (страховые премии) в «общий фонд», а в случае утраты имущества от пожара, взамен получают компенсацию ущерба. «Общий фонд» в данном случае организует страховая компания (страховщик).

Подобные способы распределения риска очень древние. Первые страховые схемы можно обнаружить в документах древних вавилонян, греков и римлян. Например, жители Родоса изобрели концепцию «общего среднего». Купцы, чьи товары перевозили на одном корабле, платили пропорциональную премию, которая использовалась для возмещения ущерба тому, чьи товары затонули во время шторма [3].

Однако появление страхования в современном смысле совершенно очевидно относится ко второй половине XVII века. Зачастую законодательство развивается в ответ на какое-либо событие (например, чрезвычайную ситуацию). Развитие страхования в целом, и огневого страхования в частности, не является исключением. Его появление было обусловлено в результате Великого лондонского пожара в 1666 г.

До Великого пожара Лондон неоднократно серьезно страдал от огня в 798, 893, 982, 1077, 1086, 1087, 1135 и 1212 г. Однако никаких превентивных мер в то время не принималось. В конце XII века было принято законодательство, обязывающее строить здания в Лондоне из камня [4]. Однако спрос на дешевое жилье оставался и возрастал с ростом населения города, а также с развитием его экономического значения. Кроме того, пожар в те времена рассматривался как Божья кара, поэтому считалось, что не в силах человека с ним бороться. Поэтому здания строились из пожароопасных материалов, таких как дерево и солома, и располагались очень близко друг от друга.

Великий лондонский пожар начался 2 сентября 1666 г. Он начался в пекарне королевского пекаря Томаса Фаринера на Паддинг Лейн (сегодня на этом месте стоит

памятный монумент). Фаринер забыл погасить огонь в печи и тлеющие угольки подожгли лежащие рядом дрова. Искры от горящего дома отлетели на сено и фураж, лежащие во дворе, и огонь распространился по улице и достиг складов и верфей на Темз-стрит, где складировались жир, спирт и пенька. Через шесть часов пожар уже охватил Лондонский мост.

Знаменитый автор дневников Сэмюэль Пипс так описал свои впечатления и том дне: «... Я подъехал к набережной ...и там увидел ужасный огонь... Все пытались спасти свое имущество, бросали его в реку или тащили в шаланды, лежавшие на берегу; бедные люди оставались в своих жилищах до тех пор, пока к ним не подбирался огонь, а затем бежали к лодкам или перебирались от одной ступени набережной к другой» [5].

Использование инструментов для борьбы с огнем было практически бесполезно. В начале XVII века были приняты законы, согласно которым каждый приход был обязан содержать ведра, лестницы, багры и насосы, но это оборудование почти все сгнило, а источники воды были недостаточными.

Пожарные того времени, как правило, применяли метод разрушения зданий вокруг возгорания для того, чтобы огонь не распространялся. Было запрошено разрешение лорд-мэра на снос зданий, однако разрешение не было получено, потому что было неясно, кто возместит ущерб от разрушений. Позднее запрет лорд-мэра было преодолен указом короля. Специально обученные бригады начали разрушение. Этот прием сработал, и Великий лондонский пожар был остановлен.

За пять дней пожара город был полностью разрушен. Одна из надписей на монументе Великому пожару рассказывает об итогах разрушений, данные были взяты из отчетов экспертов. Она гласит, что: «Руины города занимают 436 акров (1,8 km²), а именно 333 акра (1,3 km²) внутри городских стен и 63 акра (255000 m²) в окрестностях города; то есть из двадцати шести районов полностью выгорели пятнадцать, а восемь находятся в полуразрушенном состоянии; а также пожар поглотил 400 улиц, 13200 жилых домов, 89 церквей; 4 городских ворот, Ратушу, многие общественные здания, больницы, школы, библиотеки и огромное количество прекрасных строений» [6].

После Великого пожара были внесены изменения в законодательство, которые повлияли на развитие страхования.

Во-первых, 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 предотвращении 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.

После Великого лондонского пожара город начал отстраиваться заново. Очевидной стала необходимость в установлении законодательных механизмов компенсации ущерба, причиненного пожаром или иной чрезвычайной ситуацией. В то время единственным способом компенсации был сбор пожертвований в местной церкви. Естественно, суммы пожертвований были недостаточными в случае крупного пожара, таким образом, основной ущерб компенсировали сами пострадавшие собственники.

Закон о восстановлении также установил организацию возмещения ущерба в случае пожара, что заложило основы для учреждения первых страховых компаний.

После 1666 г. было предложено несколько схем страхования зданий от огня, но они были отвергнуты властями.

«Отцом-основателем» огневого страхования считается Николас Барбон. Как многие изобретатели, он был харизматичной личностью, склонной к авантюризму. На момент Великого пожара Николас Барбон был успешным врачом, но после пожара стал участвовать в восстановлении Лондона. Он предложил страховать здания от пожара на срок от 1 до 31 года, а премии – от 5 шиллингов до 2 фунтов 15 шиллингов за каждые 100 фунтов стоимости имущества [7]. В 1680 г. он основал первую в Англии страховую компанию «Пожарная контора» («The Fire Office»), которая позднее получила название «Феникс» («The Phoenix»), которая просуществовала до 1712 г. Символом компании был феникс, восстающий из пепла.

После 1680 г. в Лондоне появились и другие страховые компании. Общество взаимопомощи «Товарищеское общество защиты зданий от ущерба в результате пожара» («Friendly Society for Securing Houses from loss by Fire») было основано в 1684 г.

Между «пожарной конторой» и «товарищеским обществом» существовало соревнование за получение официальной монополии в страховом бизнесе. Однако вскоре эти компании встретили серьезную конкуренцию в лице Королевского страхового общества (Royal Exchange Assurance 1681) и товарищеское долевого общества (Amicable Contributorship), известное как «Рука об руку» (1696).

Страховой бизнес развивался быстрыми темпами. За период 1681–1687гг. «Пожарная контора» выдала 5650 полисов. «Товарищеское общество»(1684–1687гг.) – 3400 полисов. «Рука об руку» (1696–1704) – 7313 полисов [7].

Однако даже ведущие компании получали довольно скромную прибыль. Поскольку бизнес был новым и неизвестным, не было практики расчета страховых премий. Премии устанавливались на очень низком уровне.

Существовало несколько способов увеличения доходов:

1. Расширить бизнес за границами Лондона по всей стране. Начиная с 1721г. основные лондонские компании, такие как «Феникс» и «Королевское страховое общество» развернули свой бизнес на всей территории Великобритании с помощью сети агентов, работавших в провинции. К 1780 г. эти компании были представлены в большинстве крупных городах и провинциальных центрах Англии, Шотландии и Уэльса. В период с 1785 по 1820года страховые компании расширили поле своей деятельности в Вест Индии, Канаде и Соединенных Штатах. «Феникс» был крупнейшей английской страховой компанией за рубежом.

2. Страховать не только жилые дома, но и фабрики, склады и мельницы. Пожарная контора «Солнце» («Sun Fire Office») впервые начала страховать товары и имущество [8].

К 1716 г. в Лондоне были застрахованы:

- 67 % – домов и лавок;
- 10 % – гостиниц;
- 8 % – складов;
- 5 % – ферм, амбаров и т.д.;
- 10 % – мельниц, фабрик и мастерских [9].

3. Для страхования крупного бизнеса необходимо было классифицировать риски (провести анализ риска) и установить размер адекватный премий для покрытия расходов.

Самая ранняя классификация делила здания на кирпичные и бревенчатые. Страховая премия за бревенчатый дом была в два раза выше, чем за кирпичный.

В 1727 г. была разработана более сложная система классификации. Объекты страхования были поделены на три категории:

1. Обычные объекты определялись как «Любые здания, покрытые шифером, черепицей или свинцом, имеющие кирпичные или каменные фасады, заднюю и боковые стены, в которых не хранится опасное имущество или товары».

2. Опасные объекты обозначались как «Бревенчатые дома или мазанки, в которых хранятся неопасные товары или имущество, или кирпичные или каменные здания, в которых хранятся опасные товары или имущество».

3. Объекты с двойной степенью опасности определялись как «Все здания, крыши которых покрыты соломой, все бревенчатые дома и мазанки, в которых хранятся опасные товары или имущество, а также промышленные и торговые сооружения как сахарные, винокуренные заводы, фабрики по производству фарфора, стекла или керамики, здания на Лондонском мосту и мельницы» [10].

Данная классификация с небольшими изменениями просуществовала более века.

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 Левертоном для страховой компании «Феникс», около 1785г. [10].

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 в пожарную бригаду нанимала 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 [11]. В XVIII веке 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).

После крупного пожара 1861 г. было принято решение о создании пожарной бригады за государственный счет. Крупнейшие страховые компании пожертвовали городу пожарную технику, городские власти наняли пожарных, которые теперь тушили не только застрахованные здания, но и все остальные. Таким образом, в 1865 г. была создана пожарная бригада метрополии (Metropolitan Fire Brigade), которая в 1904 г. была переименована в Лондонскую пожарную бригаду [12].

Выводы

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.

Литература

1. Appropriate Insurance Company (2005)
(<http://www.insure121.com/InsuranceCompany.html>) (получено 22 ноября 2005 г.).
2. Ramachandran G. The Economics of Fire Protection. – London: E & FN Spon, 1998.
3. Flower Raymond, Jones Michael W. Lloyd's of London. An Illustrated History. – London: David & Charles, 1974.
4. Clayton G. British Insurance. – London: Elek Books, 1971.
5. Samuel Pepys Diary 1666 – Great Fire (2005).
(<http://www.pepys.info/fire.html>) (получено 25 ноября 2005 г.)
6. McLynn F. Crime and Punishment in the Eighteen-Century England. – Oxford University Press, 1991.
7. Clayton G. British Insurance. – London: Elek Books, 1971.
8. Cockrell H.A.L., Green Edwin, The British Insurance Business. – London: Heinemann Educational Books, 1976.
9. Clayton G., British Insurance. – London: Elek Books, 1971.
10. Sanborn Fire Insurance Maps (2003)(<http://www.lib.berkeley.edu/EART/snb-intr.html>)
11. Fire Insurance Marks (2002) (<http://www.firemarkcircle.fsnet.co.uk/history2.htm>)
12. The beginning of the London Fire Brigade (2005)
(<http://www.angliacampus.com/education/fire/london/history/victoria.htm>)