

## АКТУАЛЬНОСТЬ ВВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

В статье рассматриваются актуальные вопросы введения обязательного страхования недвижимого имущества граждан, поврежденного или уничтоженного в результате чрезвычайных ситуаций. Приводится классификация чрезвычайных ситуаций. Изучаются примеры чрезвычайных ситуаций и порядок возмещения убытков.

*Ключевые слова:* страхование имущества физических лиц, стихийные бедствия, чрезвычайные ситуации, внедрение обязательного страхования имущества, выплаты при пожаре и потопе.

Каждый год в мире происходят различные природные катастрофы, наносящие огромный ущерб, как имуществу одного человека, так и целой страны. Справиться с последствиями таких катастроф одному человеку очень сложно, поскольку для восстановления имущества требуются значительные финансовые затраты [7; 8]. Одним из вариантов защиты своего имущества и финансовых потерь при реализации страхового события, является страхование.

Международный опыт в части страхования имущества от стихийных бедствий очень богат. В Российской Федерации многие страховые компании предлагают защиту от опасных природных явлений по оптимальной цене, но большая часть населения полагается на помощь государства при возникновении чрезвычайной ситуации [1].

В России, если имущество не было застраховано, расходы покрываются из бюджетов разных уровней в зависимости от характеристики ЧС.

Согласно Постановлению Правительства от 21.05.2007 г. № 304 «О классификации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», ЧС подразделяются на локальные, местные, территориальные, региональные, федеральные и трансграничные в зависимости от количества людей, пострадавших в этих ситуациях, размера материального ущерба, а также границ зон распространения поражающих факторов ЧС:

– ЧС локального характера – зона ЧС не выходит за пределы территории объекта, при этом количество людей, погибших или получивших ущерб здоровью, составляет не более 10 чел., либо размер ущерба окружающей природной среде и материальных потерь составляет не более 100 тыс. р.;

– ЧС муниципального характера – зона ЧС не выходит за пределы территории одного поселения или внутригородской территории города федерального значения, при этом количество пострадавших составляет не более 50 чел., либо размер материального ущерба составляет не более 5 млн р.;

---

\* Харламова Наталья Юрьевна – магистрант, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет. г. Иркутск, natalya\_harlamova@mail.ru.

– ЧС межмуниципального характера – зона ЧС затрагивает территорию двух и более поселений, внутригородских территорий города федерального значения или межселенную территорию, при этом количество пострадавших составляет не более 50 чел., либо размер материального ущерба составляет не более 5 млн р.;

– ЧС регионального характера – зона ЧС не выходит за пределы территории одного субъекта РФ, при этом количество пострадавших составляет свыше 50 чел., но не более 500 чел., либо размер материального ущерба составляет свыше 5 млн р., но не более 500 млн р.;

– ЧС межрегионального характера – зона ЧС затрагивает территорию двух и более субъектов РФ, при этом количество пострадавших составляет свыше 50 чел., но не более 500 чел. либо размер материального ущерба составляет свыше 5 млн р., но не более 500 млн р.;

– ЧС федерального характера – количество пострадавших составляет свыше 500 чел., либо размер материального ущерба составляет свыше 500 млн р.

При определении размеров компенсационных выплат при утрате или повреждении имущества в результате ЧС, местные власти руководствуются Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.02.2014 г. № 110 «О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий».

Исходя из этого постановления, для граждан предусмотрено оказание единовременной материальной помощи (из расчета до 10 тыс. р. на чел.), оказание гражданам финансовой помощи в связи с утратой гражданами имущества первой необходимости (из расчета за частично утраченное имущество – до 50 тыс. р. на чел.; за полностью утраченное имущество – до 100 тыс. р. на чел.).

Для получения выплаты должно быть соблюдено несколько условий. В соответствии с п. 2.1 постановления Правительства РФ № 110 от 15.02.2014 г.:

– для оказания гражданам единовременной материальной помощи в размере 10 тыс. р. на чел., необходимо обязательное наличие следующих условий: постоянное проживание гражданина в жилом помещении, которое попало в зону чрезвычайной ситуации и в котором он зарегистрирован по месту жительства и нарушение условий жизнедеятельности гражданина в результате воздействия поражающих факторов источника чрезвычайной ситуации;

– для оказания гражданам финансовой помощи в связи с утратой ими имущества первой необходимости (из расчета за частично утраченное имущество первой необходимости – 50 тыс. р. на чел., за полностью утраченное имущество первой необходимости – 100 тыс. р. на чел.), необходимо наличие следующих условий: постоянное проживание гражданина в жилом помещении, которое попало в зону чрезвычайной ситуации и в котором он зарегистрирован по месту жительства и утрата гражданином частично или полностью имущества первой необходимости в результате воздействия поражающих факторов источника чрезвычайной ситуации.

Указанный размер выплат за счет средств бюджета не может полностью покрыть весь ущерб, причиненный имуществу человека, так как для восстановления требуются значительные материальные затраты. Заключая договор страхования, страхователь заранее знает, на какую максимальную сумму он может

рассчитывать при урегулировании страхового случая, выплаты производятся гораздо быстрее и эффективнее, что приводит к уменьшению финансовых потерь собственника застрахованного имущества. В дополнение к финансированию последствий катастрофических событий страхование способствует более эффективному функционированию всей экономики, уменьшая риски катастроф, равномерно распределяя их среди других участников страхового рынка (перестрахование), что является обязательным условием успешного функционирования страховой компании.

Одним из путей решения возмещения убытков в результате ЧС является принятие Федерального закона от 03.08.2018 г. № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступает в силу с 4 августа 2019 г. Закон определяет новый порядок страхования жилья в России, который возможен в отдельных регионах по своим правилам: каждый субъект может разработать свою региональную программу защиты жилья с элементами страхования [2; 3].

Программа предусматривает:

1. Страхование расположенных на территории субъекта Российской Федерации жилых помещений граждан, права собственности на которые оформлены в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в пользу страхователей – собственников жилых помещений наряду с оказанием помощи за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации при причинении ущерба застрахованным жилым помещениям.

2. Перечень иных лиц (кроме собственников жилых помещений), которые могут принять участие в программе в качестве страхователей (наниматели жилых помещений, иные граждане, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении жилого помещения), их права и обязанности, порядок возмещения ущерба, причиненного застрахованным такими лицами жилым помещениям, в том числе порядок предоставления жилых помещений взамен утраченных.

3. Перечень подлежащих страхованию рисков, при наступлении которых предоставляется помощь в возмещении ущерба за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:

– риск утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации. При этом участие страховщика в возмещении ущерба, причиненного застрахованному в рамках программы жилому помещению, по договору страхования должно быть в размере страховых сумм по данному риску, определенных Правительством Российской Федерации;

– иные риски, которые субъект Российской Федерации вправе включать в программу (риск повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации, риск утраты (гибели) и (или) повреждения жилого помещения в результате иных событий);

– порядок включения страховщиков в программу и доведения информации о страховщиках, участвующих в программе, до граждан, имеющих намерение заключить договор страхования жилых помещений;

– срок действия договора страхования жилого помещения, который не может составлять менее одного года;

– размеры страховых сумм по риску, группе рисков исходя из минимального объема обязательств страховщика по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации в соответствии с абзацем вторым подпункта «в» настоящего пункта, размера (доли) участия страховщика в возмещении ущерба в соответствии с абзацем вторым подпункта «б» пункта 5 настоящей статьи и максимального размера подлежащего возмещению ущерба;

– характеристику жилищного фонда (в том числе состояние жилых помещений, их расположение на территории субъекта Российской Федерации, этажность, материал, год постройки), учитываемую при оценке страхового риска и возмещении ущерба;

– порядок направления страховщиком оферты (предложения заключить договор страхования жилого помещения, содержащего существенные условия такого договора) и ее акцепта (принятия предложения) страхователем, а также предоставления страхователю подписанного страховщиком договора страхования жилого помещения;

– порядок заключения договора страхования жилого помещения, порядок и способы уплаты страховой премии, доступные для граждан, проживающих в субъекте Российской Федерации, включая право страхователя на уплату страховой премии в рассрочку;

– порядок и сроки возмещения ущерба в случае утраты (гибели) или повреждения жилого помещения;

– основания и порядок предоставления компенсации по уплате части страховой премии и иных форм поддержки отдельным категориям граждан, участвующих в программе, с учетом предусмотренных в бюджете субъекта Российской Федерации бюджетных ассигнований на соответствующий финансовый год и плановый период в случае, если такая поддержка программой определена;

– иные положения в области организации и реализации мер по возмещению ущерба, причиненного расположенным на территории субъекта Российской Федерации жилым помещениям граждан [4].

Возмещение ущерба, причиненного застрахованному в рамках программы жилому помещению, осуществляется:

– в случае утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации;

– в случае наступления иных рисков, предусмотренных программой.

Порядок расчета максимального размера ущерба по риску, группе рисков, подлежащего возмещению в рамках программы и включающего страховое возмещение и помощь, предоставляемую за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, определяется Правительством Российской Федерации исходя из общей площади жилого помещения и средней рыночной стоимости одного квадратного метра общей площади жилого помещения в субъекте Российской Федерации, а также определенной субъектом Российской Федерации в программе характеристики жилищного фонда.

Сведения о максимальном размере подлежащего возмещению в рамках программы ущерба по соответствующим рискам должны быть предоставлены страховщиком страхователю вместе с договором страхования жилого помещения.

Подтверждением необходимости внедрения обязательного страхования имущества физических лиц могут послужить чрезвычайные ситуации, произошедшие за два последних года. Рассмотрим некоторые из них:

1. Наводнение в Забайкальском крае, произошедшее в июле 2018 г. На выплату единовременной материальной помощи пострадавшим от паводка из резервного фонда правительства Российской Федерации поступили средства в размере 381,6 млн р. Средства направлены двумя траншами, первый поступил в июле, в сумме 238,3 млн р., второй – в октябре в размере 143,3 млн р.

Всего единовременную материальную помощь в размере 10 тыс. р. получили 14 947 пострадавших, за частично утраченное имущество в размере 50 тыс. р. – 2 122 чел., 1 243 забайкальца в связи с полной утратой имущества получили по 100 тыс. р.<sup>1</sup>

2. Пожар в поселке Бубновка Киренского района Иркутской области 28 апреля 2017 г. В результате пожара сгорело 59 домов из 88. Выплата материальной единовременной помощи и компенсации за утраченное имущество была произведена из резервного фонда Правительства России.

Согласно рапортам пресс-службы правительства области, адресную помощь пострадавшим перечислили в срочном порядке, каждому пострадавшему выплатили по 10 тыс. р. за проживание в населенном пункте во время ЧС, а также компенсацию по 100 тыс. р. за утраченное имущество<sup>2</sup>.

3. Произошедший 28 апреля 2017 г. пожар в поселке Черемушки Республики Бурятия повредил 17 жилых домов из 33<sup>3</sup>.

С учетом пожеланий граждан было принято решение о строительстве 16 жилых домов и о выплате субсидий на приобретение 4 жилых помещений. Из федерального бюджета выделена финансовая помощь пострадавшим в объеме 4 млн р., единовременную материальную помощь получили 40 чел., компенсацию за полностью утраченное имущество в размере 100 тыс. р. получили 29 чел., еще одному гражданину, получившему легкий вред здоровью, было выплачено 200 тыс. р.<sup>4</sup>

1. В марте 2018 г. в результате паводка в Алтайском крае затопило 55 деревень и сел. Под водой оказались около 2,5 тыс. участков и 1 150 домов<sup>5</sup>.

2. Паводок в июле 2018 г. в Якутии. Для оказания первичной материальной помощи пострадавшим от паводка жителям региона было выделено более 70 млн р. из регионального резервного фонда. В целом ущерб от масштабного паводка в Якутии в 2018 г. уже превысил 1,3 млрд р. С мая из-за разлива Лены, Алдана, Амги, Колымы и малых рек в 14 районах Якутии были затоплены свыше 1,4 тыс. жилых домов<sup>6</sup>.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что внедрение

---

<sup>1</sup> <http://www.зabayкальскийкрай.рф/news/kompensacionnye-vyplaty-napravleny-pochti-15-tysyacham-postradavshim-ot-pavodka>.

<sup>2</sup> [https://lenta.ru/news/2017/04/28/chs\\_fire](https://lenta.ru/news/2017/04/28/chs_fire).

<sup>3</sup> <https://tass.ru/proisshestviya/4222067>.

<sup>4</sup> <http://ulanude.bezformata.com/listnews/postradavshie-v-rezultate-pozhara-zhiteli/59926550>.

<sup>5</sup> <https://lenta.ru/news/2018/03/27/altai>.

<sup>6</sup> <https://tass.ru/obschestvo/5386098>.

обязательного страхования имущества физических лиц является необходимой мерой защиты своего имущества и сокращением финансовых потерь, связанных с проявлением чрезвычайных ситуаций. Работа с населением состоит в разъяснении значения страхования в рамках проектов повышения финансовой грамотности, основных условий страхования и порядке получения страховых выплат и самой организации процессов, связанных со страхованием. Данная работа может быть обеспечена только совместными усилиями и правительства, и страховых компаний, и законодательной власти, и МЧС.

### Список использованной литературы

1. Турбина И. В. Страхование жилья от стихийных бедствий и пожаров: практические проблемы реализации / И. В. Турбина, Е. В. Хохрякова // Молодой ученый. – 2016. – № 5. – С. 518–521.
2. Харламова Н. Ю. Проблемы введения обязательного страхования жилья в Российской Федерации / Н. Ю. Харламова, Н. В. Кузнецова // Транспортная инфраструктура Сибирского региона. – Т. 2. – 2018. – С. 153–156.
3. Кузнецова Н. В. Перспективы развития страхования жилья в России / Н. В. Кузнецова // Транспортная инфраструктура Сибирского региона. – Т. 2. – 2017. – С. 216–221.
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 03.08.2018 г. № 320-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
5. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 ; (в ред. 03.07.2016 г., с изм. от 01.01.2017 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
6. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ ; (ред. от 05.12.2017 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Суходолов А. П. Актуальные проблемы предупреждения преступлений в сфере экономики, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных сетей / А. П. Суходолов, С. В. Иванцов, С. В. Борисов, Б. А. Спасенников // Всероссийский криминологический журнал. – 2017. – Т. 11, № 1. – С. 13–21.
8. Кальмина Л. В. Особенности национальной торговли. (Торговое предпринимательство в Верхнеудинске во второй половине XIX – начале XX века) / Л. В. Кальмина // Историко-экономические исследования. – 2015. – Т. 16, № 4. – С. 627–641. – DOI: 10.17150/2308-2588.2015.16(4).627-641.