

A.V. El'murzaev, M.V. Yung

LEGAL REGULATION OF PROPERTY INSURANCE AGAINST EMERGENCIES IN THE RUSSIAN FEDERATION

Asoltan El'murzaev – an Associate Professor at the Department of Civil Law, Saint-Petersburg University of State Fire Service of Emercom of Russia, PhD in Law, Saint-Petersburg; **e-mail: elmurzaev.78@mail.ru.**

Marina Yung – a leading engineer of engineering procurement service at the Technical Department of the Vodосnabzhenie Sankt-Peterburga Branch of GUP Vodokanal Samkt-Peterburga, Saint-Petersburg; **e-mail: lea-2001@mail.ru.**

The article deals with the legal regulation of the citizens' property insurance in emergencies. The authors make analysis of the current legal instruments which regulate disaster management and mitigation and consider current standards of insurance and financial aid in emergency situations.

The authors come to conclusion that in the modern period insurance opportunities in the context of emergency situations early warning have not been used in full yet despite the existence of legal norms providing for rendering aid to the citizens of the Russian Federation in emergencies.

Keywords: insurance; protection of citizens and territories against emergencies; assistance to citizens in emergencies; home insurance.

А.В. Эльмурзаев, М.В. Юнг

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН ОТ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Асолтан Валерьевич Эльмурзаев – доцент кафедры гражданского права Санкт-Петербургского университета ГПС МЧС России, кандидат юридических наук, г. Санкт-Петербург; **e-mail: elmurzaev.78@mail.ru.**

Марина Викторовна Юнг – ведущий инженер службы инженерного обеспечения Технического управления филиала «Водоснабжение Санкт-Петербурга «ГУП Водоканал Санкт-Петербурга», г. Санкт-Петербург; **e-mail: lea-2001@mail.ru.**

Статья посвящена вопросам правового регулирования страхования имущества граждан при чрезвычайных ситуациях. Авторы проводят анализ действующих нормативных правовых актов, регулирующих предупреждение и ликвидацию чрезвычайных ситуаций, и рассматривают нормы страхования и финансовой помощи при чрезвычайных ситуациях.

Авторы приходят к выводу, что в современный период в полной мере не задействованы все возможности страхования как системы раннего предупреждения чрезвычайных ситуаций, не смотря на наличие норм о помощи гражданам РФ при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях.

Ключевые слова: страхование; защита населения и территорий от чрезвычайных ситуаций; помощь гражданам при чрезвычайных ситуациях; страхование жилья.

В условиях возрастания и масштабности чрезвычайных ситуаций во всем мире одним из важнейших направлений деятельности государства является обеспечение безопасности населения и территорий. Основным нормативным актом, опреде-

ляющим политику в данной сфере, является Федеральный закон от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» [1]. В соответствии с ним чрезвычайная ситуация –

это обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. Обеспечение безопасности в чрезвычайных ситуациях идет по пути предупреждения чрезвычайных ситуаций и ликвидации их последствий. Предупредительные мероприятия направлены на максимально возможное уменьшение риска возникновения чрезвычайных ситуаций, на сохранение здоровья людей, окружающей среды и материальных ресурсов. Государством создана единая государственная система предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций [5]. Государство создало и продолжает совершенствование системы предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. Но ни одно государство не может полностью профинансировать ликвидацию всех чрезвычайных ситуаций, возникающих на его территории. В настоящее время в нашей стране продолжается поиск наиболее эффективных способов взаимодействия государства с субъектами гражданского общества в сфере обеспечения безопасности. В демократическом государстве граждане и общество должны быть вовлечены в решение широкого спектра вопросов – от социального развития до личной безопасности. В противном случае можно говорить о формировании общества авторитарного типа [10]. В обеспечение безопасности в чрезвычайных ситуациях должны быть вовлечены и граждане, и юридические лица. В соответствии со статьей 211 Гражданского кодекса РФ [3] собственник несет риск случайной гибели и случайного повреждения имущества. В тех случаях, когда чрезвычайные ситуации носят природный характер и в их возникновении нет вины третьих лиц, то при повреждении или утрате имущества собственники сами несут этот риск, и, соответственно, сами возвращают имущество в надлежащее со-

стояние [7]. При этом законодательством [1] предусмотрено право граждан Российской Федерации на возмещение ущерба, причиненного их имуществу вследствие чрезвычайных ситуаций. Эта норма, несомненно, гарантирует выполнение государством социальной, обеспечительной функции в отношении своих граждан, при этом она входит в противоречие со статьей 211 ГК РФ [8]. Гражданско-правовым способом защиты имущественных прав на случай чрезвычайной ситуации является страхование [9]. В соответствии с законодательством РФ [2] страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страхование способно выполнять раннее оповещение об опасности, определяя риски, которые могут быть взяты на страхование. В настоящее время мировое сообщество идет по пути создания глобальной системы управления рисками. Данное решение было закреплено на Третьей Всемирной конференции в Сендае (Япония) 18 марта 2015 г., в рамках которой была принята Сендайская рамочная программа по снижению риска бедствий на 2015–2030 гг. В этих условиях страхование призвано выполнять функцию снижения риска чрезвычайных ситуаций. При этом анализ статистических данных позволяет говорить о недостаточном развитии страхования имущества в нашем государстве. Возникает закономерный вопрос о недостаточности использования страхового механизма при защите имущества граждан при возникновении чрезвычайных ситуаций. Анализ нормативных актов свидетельствует об их достаточной разработанности и актуальности, а также соответствии сегодняшнему дню. В научно-практической литературе высказывается мысль о том, что страховые компании необоснованно завышают тарифы на страхование имущества. Несомненно, эта причина весьма

значима. Данные факты являются предметом проверок органа страхового надзора и правоохранительных органов. На наш взгляд, существуют и иные причины, которые в большей степени влияют на решение гражданина о заключении договора страхования имущества на случай чрезвычайной ситуации.

В настоящее время государство гарантирует гражданам финансовую помощь при возникновении чрезвычайных ситуаций. Наиболее ценным имуществом для граждан является жилье. Зачастую при возникновении чрезвычайных ситуаций оно разрушается в первую очередь. В связи с этим Правительством РФ было принято постановление, в соответствии с которым лица, лишившиеся жилья в результате чрезвычайной ситуации или стихийного бедствия, имеют право на получение государственного жилищного сертификата [4]. Данный сертификат выдается лицам, постоянно проживавшим и зарегистрированным в разрушенном жилье независимо от страховых сумм, полученных по договорам страхования имущества. Существует обширная судебная практика, подтверждающая применение этой нормы [6]. Не умаляя необходимости оказания социальной помощи гражданам Российской Федерации, необходимо отметить, что наличие таких норм делает нецелесообразным самостоятельное страхование жилья. Кроме того, надежда на государственную помощь в виде жилищного сертификата снижает необходимость в собственных предупредительных действиях, направленных на сохранение имущества, в том числе и жилья.

Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации сложилась уникальная система предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. Большое значение в ее функционировании имеет государство. При этом, на наш взгляд, в данной системе нивелировано значение рыночного механизма в обеспечении безопасности. В частности, не задействованы возможности страхования как системы раннего предупреждения о чрезвычайных ситуациях в связи с наличием норм о помощи гражданам РФ на

случай чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ (ред. от 23.06.2016 г.) «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» // Собрание законодательства РФ. 1994. 26 декабря. № 35. Ст. 3648.

2. Закон РФ от 27.11.1992 н. № 4015-1 (ред. от 03.07.2016 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января. № 6.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. 5 декабря. № 32. Ст. 3301.

4. Постановление Правительства РФ от 07.06.1995 г. № 561 (ред. от 12.03.2015 г.) «О государственных жилищных сертификатах, выдаваемых гражданам Российской Федерации, лишившимся жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или при пресечении террористических актов правомерными действиями» // Собрание законодательства РФ. 1995. 12 июня. № 24. Ст. 2286.

5. Постановление Правительства РФ от 30.12.2003 г. № 794 (ред. от 30.11.2016 г.) «О единой государственной системе предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций» // Собрание законодательства РФ. 2004. 12 января. № 2. Ст. 121.

6. Обзор судебной практики по делам, связанным с реализацией гражданами, лишившимися жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации, права на получение государственного жилищного сертификата, рассмотренным в 2009–2014 годах (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2016. № 1. Январь.

7. Гольцов В.Б. О развитии норм гражданско-правовой ответственности в законодательстве единой государственной системы предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций Российской Федерации // Безопасность бизнеса. 2011. №

2. С. 32–38.

8. *Ким Е.В.* Правовое регулирование в области защиты граждан от чрезвычайных ситуаций: проблемы и пути совершенствования // Государственная власть и местное самоуправление. 2011. № 10. С. 37–39.

9. *Муталиева Л.С.* Совершенствование нормативно-правового обеспечения

страхования рисков чрезвычайных ситуаций: дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2006. 226 с.

10. *Соколова С.Н.* Философия государственного регулирования безопасности в российском обществе: дис. ... д-ра филос. наук. М., 2011. 368 с.