**Страхование от пожаров. Анализ влияния системы обеспечения пожарной безопасности на величину страхового взноса (современный взгляд на проблему)**

Реферат

Москва, 2010

**Введение**

Проблема противопожарного страхования, как, впрочем, и страхования в целом, для России весьма актуальна. Законопроект о введении обязательного противопожарного страхования анализируется сейчас в Госдуме и, возможно, будет принят в течение следующего года. Но некоторые предприятия и компании, осознающие серьезность риска возникновения пожара, страхуют свое имущество уже на данный момент. В промышленно-развитых странах противопожарная защита строится в зависимости от возможностей и взглядов владельцев зданий и предприятий, которые применяют существующие нормы и требования пожарной безопасности в тех пределах, которые кажутся им достаточными. Пожарное законодательство на общегосударственном уровне отсутствует практически во всех странах, а законодательство на местном уровне предусматривает лишь самые общие требования и допускает достаточно широкий диапазон их толкования и применения.

Согласно проекту федерального закона о «Противопожарном страховании» Обязанность страховать гражданскую ответственность за ущерб, нанесенный пожаром на своей территории, появится у всех частных собственников жилья с момента появления права собственности (или иного законного права) на него, у юридических лиц – с момента создания и внесения в единый госреестр и у индивидуальных предпринимателей с момента государственной регистрации. Принятие этого законопроекта важно для создания действенной системы возмещения ущерба от огня.

1.История страхования от пожаров в России

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г., вступивший в силу 12 января 1993 г. В это же время был создан Росстрахнадзор - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. Страхование исторически возникло как реакция на всевозможные бедствия и его непосредственное назначение состояло в удовлетворении потребностей человека от случайных опасностей. Неблагоприятные природные и другие явления и связанные с ними материальные потери первоначально воспринимались людьми как явления случайные. Однако их регулярность и цикличность привели к пониманию, что они имеют закономерный характер, а ущерб, наносимый ими, может быть уменьшен или нейтрализован с помощью простейших мер страховой защиты. Если посмотреть на историю страхования, то на Руси оно существует давно. В 1786 г. манифестом Екатерины II при Государственном заемном банке была образована Страховая экспедиция - первое страховое учреждение в России. Поскольку "красный петух" был частым гостем городских и сельских поселений, имевших в основном деревянную застройку, то огневое или противопожарное страхование было одним из самых востребованных. Случаи, когда отдельные города и села выгорали дотла, были не единичными. Именно поэтому первоначальный период возникновения страхового дела в России характерен именно развитием страхования от пожаров, оно, по сути, явилось родоначальником других видов страхования. С тех пор позиции страхования получили широкое распространение. Особенно бурное развитие оно получило в последнее время. И чем больше мы стремимся быть похожими на развитые экономические страны, тем больше различных видов страхования входит в нашу жизнь. Строительство огнестойких зданий, появление штатной пожарной охраны, а в советское время органов государственного пожарного надзора привело к тому, что огневое страхование как экономический механизм защиты отошло на задний план и уступило свою пальму первенства административным методам обеспечения пожарной безопасности.

2.Современный этап в развитии противопожарного страхования

В настоящее время ситуация меняется. Переход на рыночные условия хозяйствования будет способствовать развитию страхования от пожаров, но для этого нужна большая и кропотливая работа широко го круга федеральных органов исполнительной власти, страхового сообщества, хозяйствующих и других заинтересованных структур. Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор) как федеральный орган исполнительной власти имеет отношение к страхованию. Но он не определяет политику в этом вопросе и не формирует нормативную базу в сфере страхования. У него несколько другие цели, задачи, полномочия и функции. Положения пп.3 и 4 ст.3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает два принципиальных вида страхования - обязательное и добровольное. Классификацией видов страхования, установленной п.2 ст.32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", какого-либо отдельного вида страхования, связанного с пожарами, не выделяется. Другими словами, сегодня отдельно существующего огневого или противопожарного страхования нет. Имущественные интересы, связанные с владением пользованием и распоряжением имуществом, по риску "ущерб от пожара" могут быть застрахованы при осуществлении различных видов страхования, например: страхование средств наземного транспорта; страхование средств железнодорожного транспорта; страхование средств воздушного транспорта; страхование средств водного транспорта; страхование грузов; сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных); страхование имущества юридических лиц; страхование имущества граждан. В соответствии с п.2 ст.6 упомянутого закона страховщики вправе самостоятельно без привлечения сторонних аудиторов осуществлять оценку страхового риска. Здесь необходимо подчеркнуть, что указанная процедура предусмотрена отраслевым страховым законодательства. А в этой связи при регулировании страховых правоотношений она приоритетна по отношению к нормам иной отраслевой принадлежности.

В настоящее время принят Федеральный закон "Технический регламент о требования пожарной безопасности». Он в ст.144 "Формы оценки соответствия объектов защиты (продукции) требованиям пожарной безопасности" предусматривает, что "оценка соответствия объектов защиты (продукции), организаций, осуществляющих подтверждение соответствия процессов проектирования, производства, строительства, монтажа, наладки, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, требованиям пожарной безопасности, установленным федеральными законами о технических регламентах, нормативными документами по пожарной безопасности и условиям договоров, может проводиться в форме независимой оценки пожарного риска (аудита пожарной безопасности)". Любое юридическое или физическое лицо может провести независимую оценку риска возникновения пожара на принадлежащем ему объекте, но это не имеет ничего общего со страхованием. Страховщик (страхования компания) может принять к сведению результаты независимой оценки риска, а равно может их проигнорировать. Это ее право, определенное законодательством, тем более что ответственность (финансовая, материальная, юридическая, административная и т.д.) независимых аудиторов ничем не регламентирована и не подкреплена.

Появление аудита, как новую возможность или форму оценки противопожарного состояния объекта (имущества) страхователя- это шаг в рыночные условия хозяйствования. Но при этом появление института независимых аудиторов в области пожарной безопасности не значит, что они сразу будут восприняты страховым сообществом. Свою востребованность, компетентность и умение работать в новых экономических условиях надо доказать и подтвердить. Сегодня нет самого простого и необходимого - квалификационных требований к лицам, желающим осуществлять независимую оценку пожарных рисков, которые бы в установленном порядке были утверждены на уровне Минздравсоцразвития РФ. А без этой, образно говоря, первой ступеньки нормативного регулирования страховым компаниям сложно строить отношения с гражданами или должностными лицами, именуемыми аудиторами по независимой оценке пожарных рисков. Аудитор должен быть независим.

В печатных и электронных СМИ периодически проходит информация о том, что в процессе тушения того или иного пожара очень много помещений или материальных ценностей залили водой. Страховые компании от этого терпят дополнительные убытки. В этом направлении они могут сотрудничать с независимыми и профессионально грамотными аудиторами. Этому в определенной степени способствует и упоминавшийся технический регламент о требованиях пожарной безопасности. Он на законодательном уровне (ст.76) предусмотрел, что "время прибытия первого подразделения к месту вызова в городских поселениях и городских округах не должно превышать 10 минут, а в сельских поселениях - 20 минут".

Что реально останется при пожаре от домика в деревне или дачи через 20 мин? А с квартирой в городе через 10 мин? Не сложно предположить и представить, тем более что после прибытия необходимо время установить лестницы, проложить рукава и подать огнетушащий состав. Вот здесь страховщики вправе рассчитывать на помощь и профессионализм независимого аудитора. Их это больше заинтересует, чем оценка пожарного риска. Сегодня они больше в этом плане доверяют должностным лицам Госпожнадзора. Аудитор, как и любой человек, может совершить ошибку, а в этой связи он должен быль застрахован, и в первую очередь финансово. В соответствии со ст.932 Гражданского кодекса Российской Федерации страхование ответственности в связи с ненадлежащим исполнением договора допускается только в случаях, предусмотренных федеральным законом. Поскольку закон, допускающий такое страхование в отношении лиц, оказывающих услуги по аудиту безопасности, не принят, то указанное страхование проводиться не может.

3. Сущность и значение страхования

Страхование предусматривает согласование сторонами, заключающими договор, нескольких существенных деталей сделки, которые влияют на прохождение договора и обязанности сторон по его исполнению. К таким существенным условиям относится определение базы страховой стоимости и застрахованные риски. Оценка огневого страхования зависит от того, какая стоимость имущества будет браться за базу для расчета страховой суммы - остаточная или восстановительная. Разница между стоимостями может различаться на порядки. Страховой рынок эволюционировал и в своем восприятии оценки страховой суммы. Сегодня страховщикам нет необходимости в мотивации осуществления страхования по восстановительной стоимости, поскольку именно такая база оценки стоимости имущества позволяет в полном объеме компенсировать причиненный убытком ущерб. С другой стороны, страхование по остаточной стоимости позволяет значительно сэкономить на расходах по оплате страховой премии, но абсолютно не дает должного объема страхового возмещения для ликвидации последствий убытка. Для заключения договора страхования необходимо, чтобы стороны пришли к соглашению по набору рисков, на случай возникновения, которых требуется страховое покрытие. Как правило, стандартный набор рисков имущественного договора страхования включает следующие: пожар (как, безусловно, самый существенный риск), включая убытки, связанные с повреждением имущества копотью, продуктами горения, а также средствами по тушению пожара; удар молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях, стихийные бедствия, повреждения имущества водой, взрыв котлов и других устройств, работающих под давлением, падение пилотируемых летающих объектов (не путать с терроризмом). Дополнительно к основному огневому покрытию страхуется кража и грабеж, другие противоправные действия третьих лиц и некоторые специфические риски, связанные с деятельностью конкретного предприятия. На этом этапе важно принять взвешенное решение по тому количеству рисков, на которые предприятию хотелось бы иметь страховое покрытие.

Табл.1. Количество страховых выплат, произведенных страховыми организациями по риску “пожар” (шт.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
| Страхование средств наземного транспорта | 2 277 | 2 718 | 560 | 648 |
| Страхование средств воздушного транспорта | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Страхование средств водного транспорта | 19 | 5 | 7 | 1 |
| Страхование грузов | 24 | 1843 | 11 | 55 |
| Страхование других видов имущества-всего | 26417 | 40533 | 13133 | 30128 |
| строений граждан | 15 687 | 34 371 | 10 196 | 19 646 |
| домашнего имущества | 8 423 | 2 221 | 1 546 | 7 508 |
| животных | 33 | 63 | 36 | 69 |
| сельхозкультур-всего | 56 | 39 | 38 | 0 |
| в том числе:  | 59 | 39 | 38 | 0 |
| урожая сельхозкультур |   |   |   |   |
| прочих рисков в растеневодства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| других видов имущества | 558 | 794 | 370 | 384 |
| товаров на складе | 395 | 103 | 78 | 84 |
| имущества юридических лиц, кроме товаров на складе | 1 259 | 2 914 | 861 | 2 284 |
| имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ | 7 | 28 | 8 | 152 |
| Итого | 28 737 | 45 100 | 13 711 | 30 832 |

Табл.2. Страховые выплаты, произведенные страховыми организациями по риску “пожар” (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
| Страхование средств наземного транспорта | 197 691 | 175 289 | 47 020 | 65 692 |
| Страхование средств воздушного транспорта | 0 | 244 | 0 | 0 |
| Страхование средств водного транспорта | 67 484 | 6 823 | 32 211 | 669 |
| Страхование грузов | 37 935 | 45 719 | 5 673 | 38 302 |
| Страхование других видов имущества - всего | 2 309 685 | 2 053 826 | 1 330 033 | 1 073 569 |
| строений граждан | 1 024 857 | 656 346 | 211 686 | 387 961 |
| домашнего имущества | 130 511 | 50 509 | 24 277 | 83 791 |
| животных | 1 417 | 4 722 | 1 488 | 611 |
| сельхозкультур - всего | 38 751 | 20 623 | 6 205 | 0 |
| в том числе:  | 38 751 | 20 623 | 6 205 | 0 |
| урожая сельхозкультур |   |   |   |   |
| прочих рисков в растениеводстве | 0 | 0 | 0 | 0 |
| других видов имущества | 19 944 | 31 206 | 4 446 | 3 485 |
| товаров на складе | 120 658 | 106 000 | 21 811 | 22 106 |
| имущества юридических лиц, кроме товаров на складе | 932 437 | 1 159 870 | 1 048 092 | 566 681 |
| имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ | 20 133 | 24 550 | 12 028 | 8 934 |
| Итого | 2 612 795 | 2 281 901 | 1 414 937 | 1 178 232 |

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОПРОЕКТА «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОЖАРА»

В настоящее время законопроект направлен на рассмотрение в федеральные министерства и заинтересованные ведомства. Он уже прошел несколько стадий публичного обсуждения. Текст законопроекта размещен на официальном портале МЧС России в сети интернет.

Настоящий Федеральный закон устанавливает единые правовые, экономические и организационные основы обязательного противопожарного страхования. Обязательное противопожарное страхование вводится в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу от пожара и организации его тушения.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера действия настоящего закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи:

а) с осуществлением обязательного страхования гражданской ответственности физических лиц, юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность и индивидуальных предпринимателей, за причинение вреда в результате пожара жизни, здоровью или имуществу потерпевших;

б) с осуществлением обязательного страхования риска ответственности за нарушение договора лицами, выполняющими работы, оказывающими услуги в сфере пожарной безопасности, в том числе независимыми оценщиками (аудиторами) страховых рисков от пожаров.

2. Положения настоящего Федерального закона в части обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда в результате пожара не распространяется на владельцев опасных объектов. Отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта, регулируются Федеральным законом об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта.

Статья 4. Основные принципы обязательного страхования

Основными принципами обязательного противопожарного страхования являются:

-гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных настоящим Федеральным законом;

-всеобщность и обязательность противопожарного страхования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, участвующих в обязательном противопожарном страховании;

-экономическая заинтересованность страхователей в повышении пожарной безопасности;

-единый порядок осуществления обязательного противопожарного страхования на территории Российской Федерации.

Статья 11. Объект обязательного противопожарного страхования, страховой риск, страховой случай

1. Объектом обязательного противопожарного страхования являются:

а) имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности физического лица, юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность или индивидуального предпринимателя по обязательствам, возникающим вследствие причинения в результате пожара, произошедшего по его вине, вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших;

б) имущественные интересы страхователя, связанные с риском ответственности за нарушение заключенного страхователем договора о выполнении работ, оказании услуг в сфере пожарной безопасности.

2. К страховому риску по обязательному страхованию гражданской ответственности относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, указанным в подпункте «а» пункта 1 настоящей статьи, за исключением случаев возникновения ответственности вследствие:

а) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;

б) загрязнения окружающей среды;

в) причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;

г) обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работником;

д) повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности.

Статья 13. Страховая сумма

1. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного противопожарного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 600 тысяч рублей;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 2 000 000 рублей;

в) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 360 тысяч рублей.

2. Порядок определения страховой суммы, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая по страхованию ответственности за нарушение договора при выполнении работ, оказании услуг в сфере пожарной безопасности обязуется произвести страховую выплату, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 14. Страховые тарифы

1. Страховые тарифы при обязательном противопожарном страховании гражданской ответственности состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного противопожарного страхования гражданской ответственности рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов. Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются при обязательном противопожарном страховании гражданской ответственности в зависимости от вида жилого помещения, которым владеют физические лица или вида деятельности, которую осуществляют юридические лица или индивидуальные предприниматели в соответствии с учредительными документами.

2. Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов при обязательном противопожарном страховании гражданской ответственности, устанавливаются в зависимости от:

а) приближенности жилого помещения к иным жилым помещениям (для физических лиц), имущества и капитальных объектов к жилым помещениям и населенным пунктам (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

б) степени оснащенности подразделений пожарной охраны техническими средствами;

в) наличия у юридического лица собственных подразделений пожарной охраны или договора с подразделением пожарной охраны;

г) наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного противопожарного страхования гражданской ответственности данного физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя;

д) оценки противопожарного состояния объекта физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя к предупреждению, локализации и ликвидации пожаров;

е) иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

3. Страховые тарифы при обязательном противопожарном страховании устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 20. Определение размера страховой выплаты причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью

1. Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет 600 тысяч рублей.

Лицам, понесшим расходы на погребение - не более 25 тысяч рублей.

2. Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

3. Выплата страхового возмещения по договору обязательного противопожарного страхования по риску ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевшего осуществляется независимо от выплат, причитающихся по другим видам страхования либо в порядке социального обеспечения.

5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к проекту федерального закона «О противопожарном страховании»

Проект федерального закона «О противопожарном страховании» разработан в соответствии со Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2013 года (одобрена письмом Председателя Правительства Российской Федерации, исх. № ВП-П13-6891 от 18.11.2008 г.).

Основной идеей проекта федерального «О противопожарном страховании» (далее - законопроекта) является комплексное решение проблем защиты от негативных последствий, которые могут быть причинены в результате пожара имуществу физических, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, жизни или здоровью граждан.

Цель развития противопожарного страхования заключается в гарантировании защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, связанных с причинением вреда имуществу физических, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, жизни или здоровью граждан в результате пожара, финансовом обеспечение ответственности перед третьими лицами за причинение возможного вреда.

Положения законопроекта в основном направлены на урегулирование отношений, складывающихся при заключении договоров противопожарного страхования, которое включает в себя страхование имущества или ответственности на случай пожара. Установление обязательного страхования ответственности на случай пожара направлено, прежде всего, на реализацию и защиту прав граждан. Принятие законопроекта позволит минимизировать негативные последствия, которые возникают вследствие пожара. Развитие противопожарного страхования позволит существенно снизить нагрузку на бюджеты всех уровней (в первую очередь муниципальные) но выплате компенсаций пострадавшим от пожаров гражданам.

Противопожарное страхование в РФ - мера реализации Федерального закона Российской Федерации «О пожарной безопасности». Противопожарное страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Обязательное противопожарное страхование должны проводить предприятия, иностранные юридические лица, предприятия с иностранными инвестициями, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

Противопожарное страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Обязательное противопожарное страхование должны проводить предприятия, иностранные юридические лица, предприятия с иностранными инвестициями, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

Обязательное противопожарное страхование должно проводиться в отношении:

-имущества, находящегося в их ведении, пользовании, распоряжении;

-гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам;

-работ и услуг в области пожарной безопасности.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие: субъекты страхования, объекты, подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения, размер, структуру или порядок определения страхового тарифа, срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов), срок действия договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты; контроль за осуществлением страхования, последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования.

Добровольное противопожарное страхование осуществляется в виде страхования имущества и (или) гражданской ответственности, предусматривающего обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю (застрахованному) в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования в результате пожара, в том числе действий по его тушению. Под понятием "пожар" здесь понимается неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства.

По линии госбюджета объемы финансирования Федеральной пожарной службы за последние семь лет увеличились более чем в 10 раз – с 11 млрд. в 2002-м до 118 млрд. руб. в 2009 году. При этом часть расходов уже несет бизнес, компенсируя государству содержание более 25 тыс. так называемых договорных подразделений противопожарной службы. А это – около тысячи критически важных для национальной безопасности промышленных объектов, населенные пункты, где проживают почти 2 млн. человек.

Теперь о стоимости страхования. Если речь о страховании жилья, то это примерно 50 копеек с квадратного метра жилплощади в месяц. Если квартира в 100 квадратов - вы можете посчитать, сколько это будет стоить - 50 рублей!» Зато возмещение будет достойным : миллион рублей в случае гибели человека, 25 тысяч - на погребение, по полмиллиона получат пострадавшие. Выплаты по "Пожарной страховке" Родственникам погибшего при пожаре – 1 миллион рублей. Компенсация на погребение погибшего - 25 тысяч рублей. Компенсация пострадавшим - 500 тысяч рублей. Такой эксперимент уже больше года идет в Москве. Там оплату за противопожарную страховку внесли в квитанции ЖКХ. Причем, часть суммы сначала брала на себя администрация Москвы, сейчас москвичи платят все 100 процентов.

5.Влияние системы обеспечения пожарной безопасности на величину страхового взноса.

Страхование нацелено на то, чтобы задействовать, прежде всего, экономические рычаги регулирования вопросов пожарной безопасности. В этом случае собственник сам будет заинтересован в обеспечении безопасности своего объекта, и будет нести ответственность за ее соблюдение перед государством и третьими лицами.

Система пожарного страхования предполагает создание условий, при которых владелец, понимая ответственность за безопасность своего предприятия и его работников, сам будет заинтересован в страховании возможных рисков. Масштабы этих рисков будут определять независимые аудиторские компании. И от этого будут зависеть страховые взносы, устанавливаемые страховыми компаниями. Если говорить проще, сумма страхового взноса будет дифференцирована в зависимости от уровня защищенности объекта. Высокая степень защищенности объекта - сумма страхового взноса для собственника будет минимальной, низкая - возрастет. Страховые тарифы предполагается устанавливать с учетом конструктивных характеристик объектов. Например, тариф на кирпичное здание должен быть меньше, чем на деревянное.

Такими экономическими рычагами возможно побудить собственника вкладывать средства в обеспечение пожарной безопасности своего объекта. На сегодняшний день МЧС России уже заключило соглашение с «Союзом страховщиков ответственности» о дифференциации страховых тарифов в зависимости от степени защищенности объектов.

Закон о пожарном страховании – мощный стимул в развитии системы независимой оценки рисков. Он предусматривает создание гарантированного механизма, позволяющего возмещение ущерба гражданину со стороны той организации, которая его наносит. Пока же существует практически один способ компенсации такого ущерба – это государственная помощь из резерва фонда Правительства Российской Федерации или из других источников. Когда что-то происходит, пострадавшие, если, конечно, они сами не застраховали свои жизни, здоровье и имущество, могут рассчитывать лишь на поддержку государства. Согласно законопроекту, без аудита безопасности объекта невозможно будет получить полис обязательного страхования имущества. А без страхового полиса деятельность предприятия станет незаконной. Его работа будет приостановлена до устранения нарушения закона, а если нарушения не будут устранены, предприятие может быть закрыто по решению суда.

Каждый из участников процесса страхования заинтересован в четком соблюдении другими сторонами всех установленных требований. Вырисовывается следующая схема. С одной стороны, страховая компания заинтересована в клиенте. С другой стороны, сам клиент (производитель или пользователь) заинтересован застраховать свою ответственность, чтобы в случае чрезвычайной ситуации пострадавшие гарантировано получили компенсации. С третьей стороны, независимая аудиторская компания в условиях неминуемой конкуренции на этом рынке будет заинтересована в проведении качественного аудита. Четвертый участник схемы - это МЧС России. Независимые аудиторские компании и эксперты будут получать аккредитацию на право осуществления независимой оценки рисков в специальных комиссиях МЧС России, которые также будут осуществлять контроль качества аудиторских проверок.

Страховая организация сама будет разрабатывать методику и определять коэффициент для того или иного объекта, будет использовать для этой цели собственные ресурсы или привлекать независимых аудиторов. Государственный пожарный надзор сосредоточит свои усилия исключительно на объектах с массовым пребыванием людей, социально значимые объектах, критически важные объектах для экономики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страхование от пожаров – это сложный, многогранный процесс, который подразумевает под собой реализацию функций системы обеспечения пожарной безопасности. Принятие отдельного федерального закона, в котором будут выведены сущность и задачи процесса страхования, необходимо для повышения уровня ответственности руководителей объектов по выполнению требований правил пожарной безопасности. Сумма страхования зависит от степени пожарной защиты объекта, что также является причиной принятия эффективных мер по выполнению и соблюдению правил пожарной безопасности. Но не все в этом виде страхования доведено до завершающего этапа. Многие аспекты подлежат более глубокому изучению и рассмотрению. Расчет страховых премий и выплат в случае реализации предусмотренных случаев остается вопросом, нерешенным до конца. Но в любом случае введение обязательного противопожарного страхования в России – это очередной шаг по пути к усовершенствованию системы пожарной безопасности, а также мощный рычаг в экономике страны.

**Список литературы**

-Федеральный закон №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

-Федеральный закон №123 «Технический регламент о требованиях пожарной безопасности»

-Федеральный закон №69 «Пожарная безопасность»

-Гражданский кодекс РФ

-федеральный законопроект « Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда в результате пожара»

-материалы интервью директора Департамента надзорной деятельности МЧС России Ю.И.Дешевых