

УДК 368.1

Е. С. Хабуда, А. Ю. Дуничева

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВАНИЯ ОТ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Статья посвящена анализу правовой базы России и зарубежных стран в сфере страхования на случай наступления чрезвычайной ситуации, а также поиску проблем и возможных путей их решения в данной сфере.

Ключевые слова: чрезвычайная ситуация, физические лица, юридические лица, Российская Федерация, зарубежные страны, имущественные права, стихийное бедствие, страхование, имущество.

DOI: 10.24412/2227-1384-2024-154-99-105

Каждый год человечество сталкивается с различного рода стихиями, которые в последующем приводят к введению режима чрезвычайной ситуации. При данных режимах нарушаются права и законные интересы физических и юридических лиц, а в большинстве случаев — гражданские права.

Ни одна страна не может в полной мере гарантировать обществу безопасность от воздействия природных стихий и катастроф, которые могут привести к людским потерям. В связи с этим необходимо уделить большое внимание проблеме возмещения ущерба через систему страхования. Однако, как показывает практика, система страхования возмещает лишь частично потери общества, поэтому основную функцию защиты людей от стихийных бедствий несёт государство.

В 2023 году ущерб от стихийных бедствий в мире составил более 250 млрд долларов, объём застрахованных убытков снизился до 95 млрд долларов по сравнению с 2022 годом. Основным нормативным актом, определяющим политику в данной сфере, является Федеральный закон РФ от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» [8].

Хабуда Евгенья Сергеевна — старший преподаватель кафедры права (Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема, Биробиджан, Россия); e-mail: khabuda.eva@mail.ru.

Дуничева Алина Юрьевна — студент (Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема, Биробиджан, Россия); e-mail: dunichevaarina38@mail.ru.

© Хабуда Е. С., Дуничева А. Ю., 2024

Согласно статье 211 Гражданского кодекса Российской Федерации риск случайной гибели имущества несёт его собственник, если иное не предусмотрено законом или договором. Под риском случайной гибели имущества здесь понимаются те ситуации, когда имущество собственника по каким-либо объективным причинам становится непригодным для использования и реализации и когда невозможно переложить ответственность на третье лицо [2].

Гражданско-правовым способом защиты имущественных прав при чрезвычайной ситуации является страхование. В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование — это отношения по защите интересов субъектов гражданского права при наступлении различных страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из страховых взносов, а также за счёт иных средств страховщиков [3]. Страхование способно выполнять раннее оповещение об опасности, определяя риски, которые могут быть взяты на страхование. Традиционно механизм страхования имущества физических лиц используется для компенсации возможного ущерба и гибели имущества от случайных, непредвиденных событий. Основная цель такого страхования — предоставление владельцу пострадавшего имущества финансового возмещения, исходя из оценки нанесённого ущерба.

Как определяет российское законодательство, в целях организации возмещения ущерба, причинённого жилым помещениям от чрезвычайной ситуации, органы государственной власти регионов РФ вправе разрабатывать/утверждать/реализовывать программы организации возмещения ущерба с использованием механизма добровольного страхования. Добровольное страхование представляет собой форму страховых отношений между участниками института страхования, которые возникают на добровольной основе. Но правильно ли разрабатывать программу добровольного страхования, когда можно обязать собственников имущества страховать свою собственность в виде: автомобиля, квартиры, урожая и прочее. Ведь так граждане, подвергшиеся стихийному бедствию, могут в ускоренном порядке, без решения комиссии по установлению факта нарушения условий жизнедеятельности гражданина и обследованию утраченного имущества первой необходимости граждан, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации, получить положенные им выплаты.

Правительство Российской Федерации и Государственная Дума РФ на протяжении многих лет решают вопрос об обязанности владельцев имущества, которое может быть подвергнуто воздействию чрезвычайной ситуации, страховать эту собственность. Но возникает вопрос: можно ли обязать собственников страховать имущество уже не на добровольной основе? Для ответа на этот вопрос мы можем обратиться к статье 935 Гражданского кодекса РФ, в которой говорится, что законом может быть

установлено обязательное страхование имущества субъекта гражданского права, как это предусмотрено, к примеру, в Федеральном законе РФ от 29.12.2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» [1; 9].

В настоящий момент осознание необходимости страхования имущества в регионах России находится в неразвитом состоянии, что требует серьёзной работы как со стороны региональных властей, так и страховых компаний. Так как механизм страхования не используется в полной мере для компенсации ущерба имуществу вследствие различных стихийных бедствий, вся тяжесть нагрузки падает на федеральный и региональный бюджеты.

Один из плюсов страхования — это предоставление всех выплат для покрытия расходов, которые возникли после «наплыва» стихии. А если рассматривать вариант получения помощи от государства согласно Распоряжению Правительства ЕАО от 26.11.2020 № 525-рп «Об утверждении Порядка и условий предоставления гражданам, пострадавшим в 2020 году в результате чрезвычайной ситуации, возникшей в связи с ухудшающейся паводковой обстановкой на территории Еврейской автономной области, связанной с превышением отметок опасного явления, выплаты на приобретение жилых помещений взамен утраченных», то данные выплаты предоставляются только в размере 33 кв. м для одиноко проживающего гражданина, 42 кв. м на семью из 2 человек и 18 кв. м на каждого члена семьи, состоящей из 3 человек и более, но не более общей площади утраченного жилого помещения, то есть в некотором смысле права некоторых граждан могут ухудшаться [5].

Судебная практика по возложению обязанности на органы местного самоуправления и органы государственной власти субъектов РФ по осуществлению выплат гражданам, чьё имущество пострадало в результате чрезвычайной ситуации, достаточно широка.

Данное право, к примеру, было нарушено в Алтайском крае. Краснощёковский районный суд Алтайского края вынес решение № 2-232/2020 2-232/2020~М-219/2020 М-219/2020 от 30.07.2020 по делу № 2-232/2020 по исковому заявлению Барсуковой Т. В. к Администрации Краснощёковского района Алтайского края о признании права на получение единовременной материальной и финансовой помощи в связи с частичной утратой имущества [7]. В период чрезвычайной ситуации нарушены условия жизнедеятельности истицы и частично утрачено имущество первой необходимости.

Ранее судебным решением был доказан факт проживания истицы в спорном жилом помещении, но Министерством МЧС РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий письмом Правительству Алтайского края возвращены документы, направленные для единовременных денежных выплат, для устранения имеющихся недостатков. МЧС России возвратило Правительству Алтайского края комплект документов на доработку, так

как в резолютивной части судебного решения не указана информация о включении истцов в списки нуждающихся в оказании единовременной материальной и финансовой помощи.

Поскольку единовременная материальная помощь и финансовая помощь предоставляются на основании списков граждан, нуждающихся в оказании единовременной материальной помощи и финансовой помощи в результате чрезвычайной ситуации, то суд, изучив материалы дела, решил исковые требования Барсуковой Т. В. удовлетворить и признать её же пострадавшей в чрезвычайной ситуации на территории Алтайского края.

Ещё одним примером является решение Биробиджанского районного суда № 2-894/2020 2-894/2020~М-258/2020 М-258/2020 от 02.01.2020 по делу № 2-894/2020 [6]. Согласно принятому решению Слезов Н. Г. подал иск к управлению сельского хозяйства правительства ЕАО о признании права на получение мер государственной поддержки. Спорный земельный участок, на котором расположена квартира, принадлежал на праве собственности супруге. К нотариусу за открытием наследства Слезов Н. Г. не обращался.

В связи с чрезвычайной ситуацией, в результате сильного переувлажнения почвы погибли сельскохозяйственные культуры, но в список граждан, нуждающихся в финансовой помощи в связи с утратой урожая, Слезов Н. Г. не был включён. Представитель управления сельского хозяйства правительства ЕАО не признал заявленные требования и пояснил, что истцу отказано в выплате субсидии, поскольку земельный участок оформлен на его супругу.

Суд пояснил, что для получения субсидии заявителю необходимо направить соответствующие документы, но если некоторые из них отсутствуют у заявителя, то решение о предоставлении субсидии принимается на основании решения суда об установлении права владения (пользования) земельным участком, попавшим в зону подтопления (затопления). Оценив представленные доказательства, суд пришёл к выводу, что Слезов Н. Г. фактически принял после смерти супруги принадлежащий ей спорный земельный участок и использует его как личное подсобное хозяйство. Суд решил удовлетворить исковые требования Слезова Н. Г. о признании права на получение мер государственной поддержки.

В связи с этим можно сделать вывод, что права на получение выплат и иной помощи от государства, которая должна быть предоставлена субъектам права в связи с тем, что последние утратили имущество не по своей воле, должны быть предоставлены своевременно. Но если оформлять страховой полис, то помощи от государства можно и не ждать, ущерб возместит страховая компания.

Стоит отметить, что на сегодняшний день Постановление Правительства РФ от 07.06.1995 № 561 «О государственных жилищных серти-

фикатах, выдаваемых гражданам Российской Федерации, лишившимся жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или при пресечении террористических актов правомерными действиями», признано утратившим силу и в настоящий момент государственные жилищные сертификаты российским законодательством не предусмотрены.

Поэтому целесообразно рассмотреть возможности и условия участия в распространении института страхования жилья от чрезвычайных ситуаций органов государственной власти России. Именно это обеспечит право российских граждан на получение страховой защиты, продекларированное во вступивших в силу ещё в 2019 году поправках в Федеральный закон РФ от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» [8].

Если рассматривать страхование в зарубежных странах, то можно остановиться на некоторых примерах. В Соединённых Штатах Америки действует Национальная программа страхования на случай наводнения (NFIP). Данная программа покрывает ущерб, который был нанесён имуществу граждан города Нью-Йорка. Гражданину Нью-Йорка выдаётся федеральный полис страхования на случай наводнения, и по нему гражданин имеет право на возмещение причиненного вреда. Нормами американского законодательства предусмотрены случаи, когда гражданам в обязательном порядке необходимо оформить полис — при условии, что они живут в зоне высокого риска затопления при наводнении и имеют ипотеку, обеспеченную федеральными программами, и если ранее они получали федеральную помощь при стихийных бедствиях в связи с ущербом в результате наводнения.

В Испании, к примеру, вся система страхования имущества от риска воздействия чрезвычайной ситуации обязательна, и она обязывает субъектов права страховать своё жилище и иное имущество от стихийных бедствий. Та же самая ситуация и во Франции, где государство обеспечивает неограниченный объём покрытия ущерба страхователей при условии официального признания события катастрофой.

Поэтому, на наш взгляд, необходимо внедрить систему обязательного страхования в Российской Федерации на случай наступления чрезвычайной ситуации, начиная с малого. К примеру, обязать страховать жилое помещение граждан, на которое ранее негативно воздействовала чрезвычайная ситуация различного характера. Или обязать собственника — юридическое лицо или индивидуального предпринимателя — страховать земельные участки, на которых расположены сельскохозяйственные угодья, для уменьшения форс-мажорных ситуаций невыполнения договора контрактации.

В связи с этим можно сделать вывод, что институт страхования в сфере чрезвычайной ситуации в России менее развит, нежели в странах Ев-

ропы, но если сейчас начать развивать данный институт, то физические и юридические лица РФ своевременно смогут восстановить свои права.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
5. Распоряжение Правительства ЕАО от 26.11.2020 г. № 525-рп «Об утверждении Порядка и условий предоставления гражданам, пострадавшим в 2020 году в результате чрезвычайной ситуации, возникшей в связи с ухудшающейся паводковой обстановкой на территории Еврейской автономной области, связанной с превышением отметок опасного явления, выплаты на приобретение жилых помещений взамен утраченных» // Официальное опубликование правовых актов. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/7900202011300005>
6. Решение № 2-894/2020 2-894/2020~М-258/2020 М-258/2020 от 2 января 2020 г. по делу № 2-894/2020 / Биробиджанский районный суд ЕАО // Судебные и нормативные акты РФ. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/5jITRg3XNDHq/>
7. Решение Краснощёковского районного суда по делу № 2-232/2020 2-232/2020~М-219/2020 М-219/2020: офиц. текст от 30.07.2020 г. / Краснощёковский районный суд (Алтайский край) // Судебные и нормативные акты РФ. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/kvagrFiRwfoL/>
8. Федеральный закон «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» от 21.12.1994 № 68-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5295/
9. Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 № 264-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930/

* * *

Khabuda Evgeniya S., Dunicheva Arina Y.
CURRENT ISSUES OF EMERGENCY INSURANCE
IN THE RUSSIAN FEDERATION AND FOREIGN COUNTRIES
(Sholom-Aleichem Priamursky State University, Birobidzhan, Russia)

The scientific article is devoted to the analysis of the legal framework of Russia and foreign countries in the field of emergency insurance, as well as the search for problems and possible solutions in this area.

Keywords: emergency situation, individuals entities, legal entities, Russian Federation, foreign countries, property rights, natural disasters, insurance, property.

DOI: 10.24412/2227-1384-2024-154-99-105

REFERENCES

1. *Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii* (Civil Code of the Russian Federation), part two, dated January 26, 1996, no. 14-FZ (latest edition). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (In Russ.).
2. *Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii* (Civil Code of the Russian Federation), part one, dated November 30, 1994, no. 51-FZ (latest edition). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (In Russ.).
3. *Zakon RF «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiyskoy Federatsii»* (Law of the Russian Federation “On the organization of insurance business in the Russian Federation”), dated November 27, 1992, no. 4015-1 (latest edition). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (In Russ.).
4. *Konstitutsiya Rossiyskoy Federatsii* (The Constitution of the Russian Federation), adopted by popular vote on December 12, 1993 with amendments approved during the all-Russian vote on July 1, 2020. Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (In Russ.).
5. *Rasporyazheniye Pravitel'stva YEAO «Ob utverzhdenii Poryadka i usloviy predostavleniya grazhdanam, postradavshim v 2020 godu v rezul'tate chrezvychaynoy situatsii, voznikshyey v svyazi s ukhudsheyushcheysoy pavorodkovoy obstanovkoy na territorii Yevreyskoy avtonomnoy oblasti, soyazannoy s prevysheniym otmetok opasnogo yavleniya, vyplaty na priobreteniyе zhilykh pomeshcheniy vzamen utrachennykh»* (Order of the Government of the Jewish Autonomous Region “On approval of the Procedure and conditions for providing citizens who suffered in 2020 as a result of an emergency situation that arose in connection with the worsening flood situation in the territory of the Jewish Autonomous Region, associated with exceeding the levels dangerous phenomenon, payments for the purchase of residential premises to replace lost ones”), dated November 26, 2020, no. 525-rp. Available at: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/7900202011300005> (In Russ.).
6. *Resheniye Birobidzhanskogo rayonnogo suda YEAO* (Decision of the Birobidzhansky District Court of the Jewish Autonomous Region), in case no. 2-894/2020 2-894/2020~M-258/2020 M-258/2020. Available at: <https://sudact.ru/regular/doc/5jITRg3XNDHq/> (In Russ.).
7. *Resheniye Krasnoshchokovskogo rayonnogo suda* (Decision of the Krasnoshchekovsky District Court), in case no. 2-232/2020 2-232/2020~M-219/2020 M-219/2020. Available at: <https://sudact.ru/regular/doc/kvagrFiRwfoL/> (In Russ.).
8. *Federal'nyy zakon «O zashchite naseleniya i territoriy ot chrezvychaynykh situatsiy prirodnoy i tekhnogennoy kharaktera»* (Federal Law “On the Protection of the Population and Territories from Natural and Technogenic Emergencies”), dated December 21, 1994, no. 68-FZ (latest edition). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5295/ (In Russ.).
9. *Federal'nyy zakon «O razvitii sel'skogo khozyaystva»* (Federal Law “On the Development of Agriculture”), dated December 29, 2006, no. 264-FZ (latest edition). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930/ (In Russ.).

* * *