



**ПРЕДЛОЖЕНИЯ ВСЕРОССИЙСКОГО СОЮЗА СТРАХОВЩИКОВ
ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЧАСТИ
СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ
ОБЪЕКТОВ С МАССОВЫМ ПРЕБЫВАНИЕМ ЛЮДЕЙ**

23 июля 2019 года

Подходы к формированию концепции страхования ответственности собственника в отношении объектов с массовым пребыванием людей

1. Установление обязанности собственника возместить вред, причиненный личности или имуществу потерпевшего в результате пожара на объекте с массовым пребыванием людей

вне зависимости от вины собственника; в рамках отдельной статьи в профильном федеральном законе (возложение обязанности возместить вред на лицо, не обязательно являющееся причинителем вреда, в соответствии с положениями абз. 2 п. 1 ст. 1064 ГК РФ)



2. Собственник помещения, в котором произошел пожар, обязан возместить вред в установленном законодательством размере **ВСЕМ** потерпевшим в результате пожара, возникшего непосредственно в помещении собственника на объекте с массовым пребыванием людей



3. В случае если источник возгорания не установлен и/или источник возгорания находился на территории общего пользования объекта и/или за пределами объекта, а пожар имел место на территориях, принадлежащих нескольким собственникам, все такие собственники несут солидарную ответственность за выплату компенсации потерпевшим.

Страхование как механизм возмещения вреда

В качестве инструмента обеспечения возмещения вреда потерпевшим предлагается использовать страхование ответственности собственника на случай возмещения вреда потерпевшим в результате пожара на объекте с массовым пребыванием людей

Страхование вмененное. При этом отсутствие полиса – основание не для запрета на осуществление деятельности по эксплуатации соответствующего объекта, а для проведения внеплановой проверки и наложения МЧС России штрафа (возможно, вплоть до приостановки эксплуатации объекта через решение суда).

Если есть договор страхования – работает договор страхования. Если договора страхования нет – собственник платит потерпевшим самостоятельно; в размере, установленном для вмененного страхования.



Объект с массовым пребыванием людей

Формулировка на основании положений Федерального закона от 21.12.1994 № 69-ФЗ «О пожарной безопасности»:

Объектом с массовым пребыванием людей является объект защиты, а именно здания, сооружения, помещения, являющиеся имуществом юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо физических лиц, включая государственное или муниципальное имущество (в том числе объекты, расположенные на территориях поселений), к которому установлены или должны быть установлены требования пожарной безопасности для предотвращения пожара и защиты людей при пожаре. При этом отдельно стоящее здание (сооружение) является объектом при условии, что его общая площадь составляет более 50 квадратных метров.

С учетом предложения МЧС (на базе п. 7 Постановления Правительства РФ от 25.04.2012 № 390 «О противопожарном режиме») России:

Под объектом с массовым пребыванием людей понимается здание или сооружение, кроме жилых домов, в котором может одновременно находиться 50 и более человек, а также объект с рабочими местами на этаже для 10 и более человек.



Требование по страхованию не распространяется на следующие категории объектов

Исключения:

- Ф1.3 - многоквартирные жилые дома (кроме коммерческих помещений);
- Ф1.4 - многоквартирные жилые дома, в том числе блокированные;
- Ф2.3 - театры, кинотеатры, концертные залы, клубы, цирки, спортивные сооружения с трибунами, библиотеки и другие учреждения с расчетным числом посадочных мест для посетителей в закрытых помещениях **на открытом воздухе**;
- Ф2.4 - музеи, выставки, танцевальные залы и другие подобные учреждения здания учреждений здания учреждений **на открытом воздухе**;
- Ф4.4 - здания пожарных депо;
- Ф5.3 - здания сельскохозяйственного назначения.



Страховым случаем является наступление ответственности лица (собственника) по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим в результате пожара на территории собственника на объекте с массовым пребыванием людей (объекте защиты), произошедшего в период срока действия страхования, установленного договором страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим

Формулировка Федерального закона от 21.12.1994 № 69-ФЗ «О пожарной безопасности»:

Пожар - неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства

Предлагаемая формулировка:

Под Пожаром понимается неконтролируемое горение, повлекшее за собой причинение вреда жизни, здоровью и имуществу физических лиц (потерпевших) на территории объекта с массовым пребыванием людей, в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры, а также в результате применения мер пожаротушения



Кто обязан страховать, потерпевшие (выгодоприобретатели)

Для целей настоящего страхования обязанность по страхованию возникает у **всех собственников помещений** на территории объекта с массовым пребыванием людей.*

Потерпевшие (выгодоприобретатели) – физические лица, включая работников страхователя, жизни, здоровью и имуществу которых причинен вред в результате пожара на территории объекта с массовым пребыванием людей (за исключением лица, признаваемого потерпевшим в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»).

В рамках данного подхода положения, применяемые к потерпевшему – физическому лицу, применяются также к лицам, имеющим права на получение страховой выплаты или компенсационной выплаты в случае смерти потерпевшего. К таким лицам относятся лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца), при отсутствии таких лиц – супруг, родители, дети, умершего, лица, у которых потерпевший находился на иждивении, а в отношении возмещения необходимых расходов на погребение – лица фактически понесшие такие расходы.

**) В отношении собственников, являющихся государственными, муниципальными или федеральными бюджетными организациями (учреждениями) - необходимо проведение консультаций на предмет того, какой сценарий предпочтителен: отлагательное условие о вступлении норм закона в отношении объектов с массовым пребыванием людей, находящихся в оперативном управлении ФГКУ, ГКУ, ФГБУ, ГБУ, МКУ, МБУ либо в хозяйственном ведении ФГУПов, ГУПов, МУПов, например, через 18 месяцев после даты его опубликования (для обеспечения штатного бюджетирования) либо исключения таких объектов из периметра действия закона – сохранение для них текущего положения, при котором выплаты производятся непосредственно из бюджета.*



Условия договора страхования

В договоре страхования должны быть в обязательном порядке указаны следующие условия:

- * **лицо, риск ответственности которого застрахован, а именно собственник помещения**
- * **адрес и площадь** застрахованного помещения, принадлежащего собственнику
- * указание на адрес и **общую площадь** объекта-здания на территории которого находится застрахованное помещение



Форма заключения договора страхования

Пример 1

Рассмотрим отдельно стоящее здание общей площадью более 50 кв. м.

По адресу: г. Москва, ул. Тверская, д.№

Функциональное назначение здания – Ф1.

На территории здания находится 1 собственник

Общая площадь здания – 1600 кв м

Собственнику 1 принадлежит все здание -1600 кв м

Страхователь = собственник 1

Лицо, риск ответственности которого застрахован – Собственник 1

Застрахованная ответственность – ответственность за возмещение вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевшего-физического лица в результате пожара в здании по адресу г. Москва, Тверская ул., д.№ общей площадью 1600 кв. м, принадлежащее собственнику 1



Форма заключения договора страхования

Пример 2

Рассмотрим отдельно стоящее здание общей площадью более 50 кв. м.

По адресу: г. Москва, ул. Тверская, д.№

Функциональное назначение здания – Ф1.

На территории здания находятся 2 собственника

Собственнику 1 принадлежит - 1000 кв м

Собственник 2 – 600 кв м

Лицо, риск ответственности которого застрахован – Собственник 1 и Собственник 2

Каждый из 2 собственников обязан в соответствии с требованиями ст. __ ФЗ обеспечить страхование ответственности за возмещение вреда в результате пожара в отношении помещения, принадлежащего ему на праве собственности, а также в отношении территории общего пользования в здании, которое расположено по адресу г. Москва, ул. Тверская, д.№, общей площадью здания 1600 кв м, на случай причинения вреда жизни, здоровью и имуществу (потерпевших-физических лиц) в результате пожара на указанной территории



Конструкция страхования для Примера 2

Вариант 1

Договор страхования №1

Страхователь – Собственник 1

Лицо, риск ответственности которого
застрахован – Собственник 1

Застрахованная территория –
помещение, принадлежащее

Собственнику 1 на праве

собственности площадью 1000 кв м

по адресу г. Москва, ул. Тверская, д.№

Договор страхования №2

Страхователь – Собственник 2

Лицо, риск ответственности которого
застрахован – Собственник 2

Застрахованная территория –
помещение, принадлежащее

Собственнику 2 на праве

собственности площадью 600 кв м по

адресу г. Москва, ул. Тверская, д.№



Конструкция страхования для Примера 2

Вариант 2

Единый договор страхования

Страхователь – Собственник 1 или Собственник 2 или другое лицо, которое уполномочено собственниками на заключение договора и отвечающие за обеспечение пожарной безопасности на территории объекта

Лица, риск ответственности которых застрахован – Собственник 1, Собственник 2

Застрахованная территория:

- 1) В отношении ответственности Собственника 1 - помещение, принадлежащее Собственнику 1 на праве собственности площадью 1000 кв м по адресу г. Москва, ул. Тверская, д.№
- 2) В отношении ответственности Собственника 2 - помещение, принадлежащее Собственнику 1 на праве собственности площадью 600 кв м по адресу г. Москва, ул. Тверская, д.№





Страховая сумма, страховой пул

Страховая сумма

- Страховая сумма (агрегатный лимит ответственности) по договору не устанавливается;
- устанавливается страховая сумма (лимит ответственности) по одному потерпевшему;
- предлагается установление страховой суммы (лимита по одному потерпевшему) в размере, аналогичном ОС ОПО и ОС ГОП.

Указанный вариант предполагает обязательное формирование пула

Страховой пул

Модель по пулу:

1. «Квота с нуля» - перестрахованию подлежит любой и каждый договор.
2. СУ Перестрахователя не равно Доле Перестраховщика в пуле. $SU = f \cdot X$ для любой компании.
3. Доля в пуле – по методике.
4. Мах Доля - не более 15%.
5. Урегулирование убытков в случае банкротства СК – «Дежурный страховщик».

Существование пула позволит:

- поддерживать единые условия, тарифы, играть по общепринятым правилам на рынке в социально значимом виде страхования, поддерживать репутацию страховщиков;
- в случае возникновения убытка у страховой организации - банкрота - собрать возмещение с перестраховщиков за минусом доли страховой организации – банкрота.



Лимиты страховых выплат

Ущерб, причиненный
личному **имуществу**
потерпевшего
возмещается в
пределах **50 тыс. руб.**

Возмещается
вред

ЖИЗНИ

ЗДОРОВЬЮ

2 млн руб.

расходы на
погребение
25 тыс. руб.

по таблице
выплат*



*) Предлагаем установить в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 "Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего"




Актуальные задачи на базе механизма Пула



АИС

- взаимодействие и обмен информацией с заинтересованными госорганами в целях обеспечения контрольных мероприятий;
- формирование реестра объектов защиты, в отношении которых заключены договоры страхования гражданской ответственности в интересах страховщиков и МЧС;
- консолидация и последующая передача надзорным органам актуальных данных по рискозащищенности объекта защиты на базе данных реестра;



Методики Стандарты

- единообразие подходов к страхованию в части условий покрытия, договора и сбора актуальных данных по рискозащищенности объекта на базе согласованных Методик, стандартов;



Экспертиза

- развитие института экспертизы по рискам, характерным для объектов пожарной защиты на базе страховых компаний;



Гарантирование

- гарантирование своевременных и полных выплат пострадавшим, гарантирование на случай несостоятельности, банкротства страховщика, в целях недопущения дискредитации данного вида страхования с учетом его социальной направленности.



Необходимое взаимодействие с МЧС

1

совместно с МЧС разработка чек-листа (Методики) сбора информации (проверки) страховщиком рискозащищенности объекта с массовым пребыванием людей:

- чек-лист в обязательном порядке содержит данные по критическим нарушениям, при наличии которых договор страхования не заключается до момента их устранения

- данные по объекту по чек-листу страховщик направляет в МЧС для экспертизы, информации и контроля устранения

2

необходим контроль со стороны МЧС наличия договоров страхования

3

необходимо информационное взаимодействие МЧС и страховщиков по незастрахованным объектам



Плюсы предлагаемого подхода



Внедрение механизмов страхования позволит использовать не только меры административного принуждения, но и экономические стимулы

- **Страховщик сможет выполнять функции дополнительного контроля:**
проведение страховщиками дополнительного аудита состояния объектов и отказ от страхования объекта, не отвечающего требованиям безопасности (мера будет эффективна, если этот объект не сможет функционировать при отсутствии страхового полиса, то есть до устранения критических недостатков в обеспечении пожарной защиты)
- **Стоимость страховой услуги будет зависеть от уровня противопожарной защиты объекта:**
установление условий договора (механизм коэффициентов) размера страховой премии в зависимости например от эффективности/качества используемого оборудования (чем эффективнее оборудование, тем меньше размер страховой премии)
- **Стимулирующие меры:**
в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 263 НК РФ для целей налогообложения прибыли могут быть учтены расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.



Классификация объектов в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2008 г. №123-ФЗ

Здания (сооружения и части зданий, сооружений - помещения или группы помещений, функционально связанные между собой) по классу функциональной пожарной опасности в зависимости от их назначения, а также от возраста, физического состояния и количества людей, находящихся в здании, сооружении, возможности пребывания их в состоянии сна подразделяются на:

Ф1 - здания, предназначенные для постоянного проживания и временного пребывания людей, в том числе:

- Ф1.1: здания дошкольных образовательных организаций, специализированных домов престарелых и инвалидов (неквартирные), больницы, спальные корпуса образовательных организаций с наличием интерната и детских организаций.
- Ф1.2: гостиницы, общежития, спальные корпуса санаториев и домов отдыха общего типа, кемпингов, мотелей и пансионатов;
- Ф1.3 - многоквартирные жилые дома — только в части нежилых помещений, предназначенных для коммерческого использования;
- Ф1.4 - многоквартирные жилые дома, в том числе блокированные - только в части нежилых помещений, предназначенных для коммерческого использования.

Ф2 - здания зрелищных и культурно-просветительных учреждений, в том числе:

- Ф2.1: театры, кинотеатры, концертные залы, клубы, цирки, спортивные сооружения с трибунами, библиотеки и другие учреждения с расчетным числом посадочных мест для посетителей в закрытых помещениях.
- Ф2.2: музеи, выставки, танцевальные залы и другие подобные учреждения в закрытых помещениях.

В соответствии с Федеральным законом от 22.07.2008 г. №123-ФЗ

Здания (сооружения, пожарные отсеки и части зданий, сооружений - помещения или группы помещений, функционально связанные между собой) по классу функциональной пожарной опасности в зависимости от их назначения, а также от возраста, физического состояния и количества людей, находящихся в здании, сооружении, возможности пребывания их в состоянии сна подразделяются на:

Ф3 - здания организаций по обслуживанию населения, в том числе:

- Ф3.1: здания организаций торговли;
- Ф3.2 - здания организаций общественного питания;
- Ф3.3: вокзалы (аэропорты, ж/д вокзалы и другие объекты транспортной инфраструктуры);
- Ф3.4: поликлиники и амбулатории;
- Ф3.5 - помещения для посетителей организаций бытового и коммунального обслуживания с нерасчетным числом посадочных мест для посетителей;
- Ф3.6: физкультурно-оздоровительные комплексы и спортивно-тренировочные учреждения с помещениями без трибун для зрителей, бытовые помещения, бани;
- Ф3.7 - объекты религиозного назначения.

Ф4 - здания образовательных организаций, научных и проектных организаций, органов управления учреждений, в том числе:

- Ф4.1: здания общеобразовательных организаций, организаций дополнительного образования детей, профессиональных образовательных организаций;
- Ф4.2: здания образовательных организаций высшего образования, организаций дополнительного профессионального образования;
- Ф4.3: здания органов управления учреждений, проектно-конструкторских организаций, информационных и редакционно-издательских организаций, научных организаций, банков, контор, офисов.

Ф5 - здания производственного или складского назначения, в том числе:

- Ф5.1: производственные здания, сооружения, производственные и лабораторные помещения, мастерские;
- Ф5.2 - складские здания, сооружения, стоянки для автомобилей без технического обслуживания и ремонта, книгохранилища, архивы, складские помещения.