



Николай Галагуза

*Советник генерального директора
ПАО СК «Росгосстрах»*

СТРАХОВАНИЕ, КОТОРОЕ МЫ ПОТЕРЯЛИ

Система обязательного страхования имущества граждан в России пережила революцию, гражданскую войну, НЭП и даже фашистскую оккупацию. Своё существование она прекратила после перестройки. На волне борьбы за гражданские свободы Россия освободилась в том числе и от эффективного инструмента страховой защиты имущества граждан и национального богатства страны. Советник генерального директора ПАО СК «Росгосстрах» Николай Галагуза считает, что обязательное страхование, наряду с добровольным, играет очень важную роль, поскольку оно защищает не только личные, но и общественные интересы.

Современные страховые технологии: Николай Федосеевич, Вы более 50 лет работаете в сфере страхования и знаете всю современную историю страхования жилья на собственном опыте. В Советском Союзе оно было и обязательным и добровольным, а сейчас обязательности его страховать нет, а добровольное — не очень популярно. Почему произошли такие серьезные изменения?

Николай Галагуза: Декрет Совнаркома от 6 октября 1921 года о государственном имущественном страховании предусматривал организацию во всех местностях РСФСР, как сельских, так и городских, страхование всех частных хозяйств от пожаров, падения скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта, и предлагал введение его по мере организации добровольного страхования. Но на практике, из-за чрезвычайных экономических и финансовых трудностей, проведение в деревне добровольного страхования в то время оказалось невозможным. Поэтому Госстрах начал свою работу с обязательного страхования. Чтобы понять экономическое и социальное значение этого решения, давайте вспомним, что происходило в это время в России.

С начала зимы 1920 года Советская республика погрузилась в тяжелейший кризис. В 1921–1922 годах в стране случился голод (все мы помним страшное выражение «голодающее Поволжье»). Повсеместно

вспыхивали народные восстания. И хотя очаги контрреволюции были подавлены, стало очевидно, что нужны новые подходы к управлению страной.

Движущей силой социализма Ленин видел пролетариат, т. е. рабочих и крестьян. Поэтому он считал, что Советская власть должна научиться с ними ужиться.

В этой сложнейшей обстановке принимается парадоксальное по нашим меркам решение о введении обязательного страхования. Но тогда оно было совершенно естественным. Если формируется собственность — частная или кооперативная, то страхование является оптимальным инструментом ее финансовой защиты.

Перед государственным страхованием стояла задача защиты благосостояния граждан и восстановления их материального положения. В этом и состоит экономическая целесообразность и социальная функция страхования имущества населения. И эту функцию оно выполняет не только в отношении отдельных семей, но и в отношении общества в целом, т. к. совокупность жилья — это часть национального достояния страны.

ССТ: НЭП закончился, а что происходило со страхованием жилья дальше?

Н. Г.: Следующий закон, регулирующий страхование строений и имущества, был принят 4 апреля 1940 года Верховным Советом СССР — «Об обязательном обязательном страховании».

МЕТОДЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ФОНДОВ:

ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ

– страховые резервы создаются в государственном масштабе как в денежном, так и в натуральном выражении. Достоинством этого метода является их объем, необходимый для ликвидации крупных неблагоприятных событий. А недостатком – то, что выделение этих средств, как правило, затягивается на длительные сроки по причинам организационного характера.

ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ (САМОСТРАХОВАНИЕ)

– фонд создается физическим или юридическим лицом за счет собственных средств, которым оно может распоряжаться самостоятельно и при необходимости использовать немедленно. Однако для его создания требуются ресурсы, равные величине возможного неблагоприятного события, которое может наступить раньше, чем этот фонд будет сформирован.

СТРАХОВАНИЕ

– фонд формируется за счет необременительных взносов страхователей, объединившихся для защиты себя от потенциального ущерба. Он может быть использован в максимально короткие сроки на выплату страхового возмещения – как при повреждении отдельных застрахованных объектов, так и при катастрофических убытках.

В годы войны государственное страхование не только являлось одним из существенных источников доходов государственного бюджета СССР (за 1941–1945 годы отчисления от прибыли составили 5,8 млрд руб.), но и в условиях военного времени сыграло большую роль в сохранении существовавшего жилого фонда. Согласно Постановлению СНК СССР «О страховой ответственности органов Госстраха» от 8 июля 1941 года устанавливалось, что Госстрах несет ответственность лишь за последствия, вызванные несчастными случаями, падежом скота, пожарами, наводнениями и другими стихийными бедствиями. Обязательность страхования жилья способствовала его своевременному восстановлению. За 1941–1945 годы Госстрахом на восстановление погибшего от стихийных бедствий имущества было выплачено около 600 млн рублей, в том числе колхозам — 430 млн рублей.

Большое значение придавалось страхованию в местностях, освобожденных от немецкой оккупации — осуществлялось оно на весьма льготных условиях. Сразу восстанавливалась ранее отмененная ответственность Госстраха по обязательному



**ЗАСТРАХОВАТЬ
ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО**
ВЫЗЫВАЙТЕ АГЕНТОВ ГОССТРАХА НА ДОМ.
ЗА СПРАВКАМИ ОБРАЩАЙТЕСЬ В РАЙОННЫЕ ИНСПЕКЦИИ ГОССТРАХА ИЛИ В
МОСГОССТРАХ Тел. к 3-17-99 к 3-28-84.

страхованию имущества колхозов, граждан и государственного жилого фонда, договоры добровольного страхования сохранялись в силе до конца предусмотренного в них срока.

ССТ: А добровольное страхование было?

Н. Г.: Значительный толчок развитию страхования строений дало Постановление Совмина СССР от 11 декабря 1959 года, которым было разрешено страховать строения и в добровольном порядке. Это значительно повышало эффективность страховой защиты.

В добровольном порядке строения могли быть застрахованы до 40 % их стоимости, но не выше, чем страховое обеспечение по обязательному страхованию. Таким образом, максимальная страховая сумма по обязательному и добровольному страхованию не могла быть выше 80 % стоимости строения, а 20 % оставалось на ответственности его владельца.

На добровольное страхование не принимались строения в зонах, которым угрожали обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, в то время как по обязательному окладному страхованию автоматически были застрахованы строения и в этих опасных зонах.

Конечно, с ростом культуры обязательное страхование должно замещаться добровольным страхованием! Но обязательное страхование отличается от добровольного тем, что оно гарантирует каждому потерпевшему возмещение, и защищает не только личные, но и общественные интересы.

ССТ: Как было устроено страхование жилья в более поздний советский период?

Н. Г.: Указ Президиума Верховного Совета СССР от 2 октября 1981 года «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего

В хозяйствах граждан обязательному окладному страхованию подлежало имущество, принадлежащее им на праве личной собственности:

- строения;
- крупный рогатый скот в возрасте от 6 месяцев; лошади — от 1 года до 18 лет; верблюды, ослы, мулы, овцы и козы — от 1 года; свиньи в возрасте от 9 месяцев.

Ставки страховых платежей (в рублях со 100 рублей страховой суммы) по страхованию строений:

	В хозяйствах колхозников, рабочих, служащих, членов промысловых кооперативных артелей	В хозяйствах других граждан
в сельской местности: РСФСР и Белорусской ССР	1,00	1,80
в Украинской ССР	0,90	1,40
в других союзных республиках	0,70	1,00
в городах всех союзных республик	0,50	0,50

Согласно закону, страхователи обязаны содержать имущество в строгом соответствии с противопожарными и ветеринарными правилами, принимать все зависящие от них меры для предупреждения гибели и повреждения застрахованного имущества.

Госстрах имел право:

- не возмещать убытков во всех случаях, когда гибель или повреждение застрахованного имущества произошли по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи;
- предъявить через народный суд иск о взыскании выплаченной суммы страхового возмещения с лица, виновного в гибели или повреждении застрахованного имущества;
- отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь не сообщил в установленный срок о гибели или повреждении застрахованного имущества.

ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ОКЛАДНОГО СТРАХОВАНИЯ:

Строения страховались на 40 % их стоимости, исчисляемой исходя из действующих розничных цен на строительные материалы, тарифов на их перевозку и ставок зарплаты строительных рабочих.

В 1982 году средний платеж на одно домохозяйство по обязательному страхованию составлял чуть более 6 рублей в год (0,3 % от годовой заработной платы).

На конец 1982 года охват добровольным страхованием в хозяйствах граждан составил 43,4 % (кроме Молдавии, Казахстана и некоторых других республик, где он составлял от 23,6 % до 30,5 %).

На конец 1990 года органами Госстраха было заключено около 100 млн договоров имущественного страхования.

гражданам» стал очередной важной вехой. На основании этого указа обязательно-му страхованию подлежали жилые дома, садовые домики, дачи и хозяйственные постройки, поставленные на постоянное место, имеющие стены и крыши и могущие служить какому-либо хозяйственному назначению.

Страховыми случаями признавались уничтожение или повреждение строений в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня и т. д. А также те случаи, когда для предотвращения пожара или угрозы наводнения надо было разобрать строение или перенести его в другое место.

В число рисков, покрываемых обязательным окладным страхованием, были вклю-



РОСГОССТРАХ КВАРТИРА

СЕЗОН ВЫГОДНОГО СТРАХОВАНИЯ!

Ваш лучший тариф у агента*



*Предоставляется на первые заключенные договоры страхования по страховым продуктам РОСГОССТРАХ КВАРТИРА «Актив», РОСГОССТРАХ КВАРТИРА «Премиум». Подробно об условиях акции можно узнать по указанным телефонам. Предложение действует с 01.04.2010 по 30.06.2010

8 (800) 200 0 900

0530 МЧС
Бесплатный
Мегателефон

www.RGS.ru

ООО «Росгосстрах» лицензия С № 0877 от выдачи 05.01.10/12.2009 г.

чены также цунами, паводок, сель, выход подпочвенных вод и другие явления.

ССТ: Если это страхование так успешно развивалось, то почему же все закончилось?

Н. Г.: В разгуле 1990-х с их отрицанием многих заслуживающих внимания достижений СССР обязательные платежи воспринимались как дополнительный неоправданный налог с граждан, как принудительный сбор, что входило в противоречие с борьбой за свободу. Гиперинфляция обнулила сформированные за многие годы страховые фонды по страхованию имущества граждан. Вместе с распадом СССР распалась и стройная структура системы Госстраха: каждое новое неза-

РОСГОССТРАХ



НЕ ЗАБУДЬТЕ ЗАСТРАХОВАТЬ ВАШУ
КВАРТИРУ И ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО!



РОСГОССТРАХ рекомендует застраховать квартиру от непредвиденных рисков. Страховые продукты линейки РОСГОССТРАХ КВАРТИРА («Антиль» «Престиж») позволяют застраховать ремонт, домашнее имущество или гражданскую ответственность страхователя (в том числе жителей перед соседями) лицами (в том числе соседями) при эксплуатации квартиры. В офисе продаж и агентств, а также на сайте компании РОСГОССТРАХ. Вы можете ознакомиться с Правилами добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (типовые бланчики) №187. Релиз/ин.

0530 БИЛДАН, МЕГАФОН, МТС, TELE2
ЗВОНОК БЕСПЛАТНЫЙ www.RGS.ru

ПАО СК «Росгосстрах», лицензия Банка России на осуществление страхования ОГ №0001 от 08.06.2016 г., безоточен.

СОГЛАСНО СТАТЬЕ 935 ГК РФ:

1. Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

2. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

3. По закону страхуется только заложенное имущество (за счет залогодателя или залогодержателя – смотря у кого находится залог).

висимое государство решало вопросы страхования по своему усмотрению. Юридически отмена обязательного (окладного) страхования строений в хозяйствах граждан произошла в связи с принятием Гражданского Кодекса в 1996 году. К сожалению, за все прошедшие с этого времени десятилетия, нам так и не удалось не только развить, но и приблизиться к охвату добровольным страхованием имущества граждан 40-летней давности, когда он превышал 40 %. Сейчас, по мнению ряда экспертов, охват добровольным страхованием строений в хозяйствах граждан, к сожалению, не превышает всего 4 %.

Чтобы добиться его развития необходимо повышать востребованность этого вида страхования, постоянно совершенствовать

законодательную базу и условия страхования, стимулирующие его развитие, повышать его эластичность и многовариантность, и многое другое, а не только предлагать гражданам выбор страховой суммы и срока страхования.

В развитии этого важнейшего в экономическом и социальном плане вида страхования, должны быть одинаково заинтересованы как государство, так и население, потому что, компенсируя ущерб путем выплаты страхового возмещения, страхование не только защищает граждан от неблагоприятных и непредвиденных обстоятельств, но и вносит значительный вклад в стабильность национальной экономики.