**Катастрофические риски и возможность их страхования в современных условиях**

Так получается, что в своей жизни человек может столкнуться со многими экономическими явлениями, к примеру, такими как ценные бумаги, но мимо страхования человек пройти не может.

Для чего нужно страхование?

В своей жизни человек сталкивается с огромным количеством рисков: риски с возможностью заболеть, преждевременно умереть, попасть под действие стихии, попасть в аварию на собственном автомобиле, оказаться жертвой затопления квартиры в результате или самому оказаться виновником затопления соседской квартиры. В общем, такие риски, которые нельзя предвидеть. Например, летом в 2016 году в Московской области был ураган, в результате которого пострадало огромное количество машин. Это риск, который в полнее конкретен и который предположить очень сложно в районе средней полосы России. Можно привести известное высказывание из классического произведения Михаила Булгакова «Мастер и Маргарита», когда Воланд произносит фразу: «ДА, человек смертен, но это было бы ещё полбеды. Плохо то, что он иногда внезапно смертен, вот в чем фокус!». На самом деле в этой фразе выражается квинтэссенция[[1]](#footnote-1) страхования, не в том смысле, что человек смертен, а в том случаи, что страховой случай – это та неизбежность, с которой может столкнуться человек, что страхование связано с рисками и человек должен каким-то образом эти риски учитывать.

Как же бороться с этими рисками?

Теоретически, эти риски можно избежать, если не путешествовать, не пользоваться собственным автомобилем, общественным транспортом, вести здоровый образ жизни. Но факт того, что вы при этом эти риски избежите, встаёт большим вопросом.

Второй вариант избегания рисков связан с тем, что человек может предпринимать какие-либо меры, которые будут его страховать от того лили иного риска. К примеру, чтобы защитить свою жизнь от стихийных бедствий, человек уезжает жить в то место, где по вероятности меньше своего шансов совершения катастрофы. Риск затопления соседей будет минимальный, если человек, уезжая из дома, будет внимательно закрывать воду.

Казалось бы, что это даёт? Да, это снижает риски, но не спасает от них совсем. Потому что прогноз погоды не всегда оказывается эффективным средством борьбы с катастрофическим риском. То есть все, о чем мы говорим, может снизить риски, но избежать эти риски человек не может.

Из всего вышесказанного постараемся дать определения терминам страхование и катастрофические риски.

Страхование – это правоотношение по защите имущественных интересов юридических и физических лиц, в силу которых страхователь перекладывает имущественную ответственность в виде компенсации на страховщика, который за определенное вознаграждение несёт данную ответственность.

Катастрофическими рисками же являются такие риски, явления, наступления которых обладают сильной разрушительной способностью.

С бытовой точки зрения, катастрофа – это чрезвычайное событие, результатом которого, являются колоссальные убытки. В Толковом словаре русского языка под редакцией С.И. Ожегова и Н.Ю. Шведовой риск – это возможность опасности и неудач[[2]](#footnote-2).

 Именно опасность придает риску угрозу наступления неблагоприятных последствий от каких-либо событий или действий. Поэтому люди воспринимают опасности как плохие события. Самые распространенные виды опасностей:

* наводнение;
* землетрясение;
* паводки;
* ураган;
* обвал;
* оползень;
* обильный снегопад.

Эти события относятся к природным явлениям. К другим опасным событиям, возникшим в результате действий или бездействия самих людей относятся:

* пожар;
* затопление;
* взрывы;
* кража;
* угон транспортных средств

Программы государственного страхования от рисков катастроф природы, по мнению А.А. Мельникова[[3]](#footnote-3), принимают одну из представленных форм:

1. Государство принимает на себя прямые обязательства за убытки без участия коммерческих страховых компаний, которые приняли бы на себя часть риска. Страховые компании занимают роль администрации. Примерами таких программ могут являться испанская программа «Concorsio» и национальная страховая программа по защите от наводнений в США.
2. Государство обеспечивает финансовую поддержку коммерческому страховому рынку. В российской и международной практике страхования крупных рисков катастрофического характера страховые компании выбирают перестрахование по договору эксцедента убытка[[4]](#footnote-4). В некоторых странах, где «катастрофическая» составляющая страхового тарифа аккумулируется в специальных фондах или компаниях, нагрузка на государственные фонды значительно меньше. В частности, во Франции часть страховой премии (12% от огневого тарифа и 0,5% от тарифа автокаско) отчисляется в государственную перестраховочную компанию, где она и аккумулируется

Общая все вышесказанное модель страхования осуществляется с финансовой поддержкой государства, позволяющая управлять катастрофическими рисками посредством субсидий страховых взносов – оно же государственное перестрахование; выпуск катастрофических бондов и формируемых фондов катастроф[[5]](#footnote-5).

1. Квинтэссенция – это самое главное, самое важное что-либо, наиболее существенное. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. [↑](#footnote-ref-2)
3. Мельников А.А. Катастрофические риски и их перестрахование на финансовых рынках // Страховое дело. [↑](#footnote-ref-3)
4. Концепция федеральной целевой программы «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в РФ до 2015 года» [↑](#footnote-ref-4)
5. Форд, И.О. Защита от катастрофических рисков [↑](#footnote-ref-5)