

**РАЗРАБОТКА КОМПЛЕКСНОГО МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ
ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ, МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
НА СЛУЧАЙ РЕАЛИЗАЦИИ ОПАСНЫХ ПРИРОДНЫХ ПРОЦЕССОВ
НА СЕВЕРО-ЗАПАДНОМ И ЦЕНТРАЛЬНОМ КАВКАЗЕ¹**

**Доктор техн. наук В.А. Акимов
ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ) МЧС России**

**Доктор геолого-минерал. наук Е.А. Рогожин
ИФЗ РАН**

**Доктор эконом. наук А.А. Цыганов
Финансовый университет при Правительстве России**

В 2019 году в России было принято законодательство по страхованию жилья от чрезвычайных ситуаций, предусматривающее разработку региональных программ страхования. В статье обосновывается необходимость и содержание особого организационно-экономического механизма развития страхования для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на случай реализации опасных природных процессов на Северном Кавказе, учитывающего социально-экономические и географические особенности региона.

Ключевые слова: страхование, жилье, сельское хозяйство, чрезвычайные ситуации, стихийные бедствия, региональные программы.

**DEVELOPMENT OF A COMPREHENSIVE MECHANISM FOR THE
DEVELOPMENT OF INSURANCE FOR THE POPULATION, SMALL AND
MEDIUM-SIZED ENTERPRISES IN CASE OF THE IMPLEMENTATION OF
HAZARDOUS NATURAL PROCESSES IN THE NORTH-WEST AND CENTRAL
CAUCASUS**

**Dr (Tech) V. Akimov
FC VNII GOChS EMERCOM of Russia**

**Dr. (Geological and Mineralogical) E. Rogozhin
Institute of Physics of the Earth**

**Dr. (Economic) A. Tsyganov
Financial University under the Government of the Russian Federation**

In 2019, Russia adopted legislation on home insurance against emergencies, providing for the development of regional insurance programs. The article substantiates the necessity and content of a special organizational and economic mechanism for the development of insurance for the population and small and medium-sized businesses in the event of dangerous natural

¹Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-00-00342

processes in the North Caucasus, taking into account the socio-economic and geographical characteristics of the region.

The reported study was funded by RFBR according to the research project № 18-00-00342.

Keywords: insurance, housing, agriculture, emergencies, natural disasters, regional programs.

Развитие страховой защиты населения, субъектов малого и среднего бизнеса на случай реализации опасных природных процессов в России является обсуждаемой и актуальной проблемой практически с начала рыночных отношений в нашей стране. В бывшем СССР страхование, пусть и на основе страховой монополии Госстраха СССР, было достаточно распространённым: с начала 1980-х гг. действовало государственное обязательное страхование находящихся в личной собственности граждан строений (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки), а ранее окладное страхование в рамках союзного законодательства, принятого еще до Великой отечественной войны². Детально прописанный механизм обязательного страхования позволял добиться практически 100% охвата домохозяйств страховыми услугами³, в том числе в регионах Северо-Западного и Центрального Кавказа бывшего РСФСР и современной России, специфика этно-конфессионального и социально-экономического развития, которых существовала и в то время. Особенности развития данного региона показывают важность разработки доступных программ страхования для собственников жилых домов в сельской местности и небольших городах, уязвимых для рисков природных катастроф, и сельхозстрахования, ориентированного на малых и средних производителей и фермеров.

Механизм субсидирования в сельскохозяйственном страховании

Понимание важности и необходимости страхования жилья граждан, малых и средних сельскохозяйственных предпринимателей (фермеров) от рисков природного характера на случай реализации опасных природных процессов на фоне снижения покупательной способности потенциальных страхователей в 1990-х гг. и особенностей российского законодательства в условиях перехода к рынку и собственно современной рыночной экономики побуждало к поиску путей стимулирования использования страховых отношений, в ряде случаев к субсидированию расходов на страхование и формированию механизмов вменённого страхования, когда заключение договора страхования является добровольным, но существенно поощряемым на государственном или региональном уровне. Варианты с субсидированием используются с конца 1990-х гг. в сельскохозяйственном страховании⁴ для чего были созданы специализированные институты, показавшие разный уровень успешности и эффективности: фермерские страховые компании, Агентство по сопровождению программ государственной поддержки агропромышленного комплекса, находящееся в ведении Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, и профильные объединения сельскохозяйственных страховщиков (Союз "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агрострахов-

²Закон СССР от 4 апреля 1940 года "Об обязательном окладном страховании" (Ведомости Верховного Совета СССР, 1940, № 12)

³См. Справочник страхового работника / под ред. Н.А.Козлова. М., Госфиниздат, 1955. 372с.; Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. М., Изд-во «Финансы», 1972. 264 с.; Государственное страхование в СССР / под ред. Л.И. Рейтмана. М., Финансы и статистика, 1989. 336 с.

⁴Постановление Правительства Российской Федерации от 21 февраля 1996 № 165 «О государственной поддержке фермерских страховых компаний»; Федеральный закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»

щиков" и существовавшая ранее Ассоциация агропромышленных страховщиков России). В настоящее время Национальный союз агростраховщиков разрабатывает и внедряет на основе механизма субсидирования с государственной поддержкой региональные страховые программы для сельхозпроизводителей, в том числе для малых и средних предпринимателей. Не является исключением регион Северо-Западного и Центрального Кавказа России⁵.

Страхование жилья от чрезвычайных ситуаций

В 2019 году в России вступил в силу закон, предусматривающий введение механизма государственной поддержки добровольного страхования жилья от чрезвычайных ситуаций⁶ (табл. 1). Для формирования эффективного механизма имплементации страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России необходимо четко определить:

- ✓ существенные условия страхования, включая критерии включения жилья в региональные программы, перечень страховых рисков, страховые суммы, срок страхования в соответствии с ст. 942 ГК РФ,
- ✓ порядок организационного и финансового участия государства в реализации региональных программ страхования,
- ✓ порядок взаимодействия страховщиков и перестраховщиков при реализации программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций,
- ✓ порядок урегулирования страховых случаев и организации страховых выплат,
- ✓ расчет страховых тарифов с учетом обеспечения финансовой доступности страховых продуктов,
- ✓ обеспечение участия регионов в реализации программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций, контроль и стимулирование развития участия регионов,
- ✓ формирование типовых страховых продуктов, в том числе их методики продвижения и информирования населения.

Таблица 1

Составные части организационно-экономического механизма имплементации страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России

Необходимые меры	Принятые или разрабатываемые документы	Комментарий
Определение страховых рисков	Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Федеральный закон от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»	Для формирования страховых продуктов целесообразно принятие Типовых правил страхования жилых помещений и Методических рекомендаций по их применению
Максимальные размеры возмещения по рискам гибели или повреждения жилья в рамках региональных программ	Постановление Правительства РФ от 12 апреля 2019 г. № 433 «Об определении страховых сумм по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации по договорам страхования жилых помещений,	Определение страховых сумм

⁵ Агростраховщики планируют создание специальных программ для регионов (25.09.2020) // <https://tass.ru/v-strane/9552191> - режим доступа 26.09.2020

⁶ Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Необходимые меры	Принятые или разрабатываемые документы	Комментарий
	<p>заключенным в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, и Правил расчёта максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования»</p>	
<p>Порядок информационного взаимодействия в АИС «Жильё»</p>	<p>Ст. 3.2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 20.07.2020) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Постановление Правительства РФ от 30 июля 2019 г. № 984 «Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации»</p>	<p>В настоящее время АИС «Жильё» находится в стадии формирования.</p>
<p>Порядок заключения договоров страхования и перестрахования</p>	<p>Страховое, антимонопольное и жилищно-коммунальное законодательство</p>	<p>Организация допуска (конкурса) страховых организаций на право участия в региональной программе страхования жилья от чрезвычайных ситуаций. В соответствии с ст. 13.2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Российской национальной перестраховочной компании (РНПК) будет передаваться 95% обязательств страховых компаний по риску гибели жилого помещения и 60% — по риску повреждения. Включение строки «страхование» в коммунальные платёжные документы.</p>

Необходимые меры	Принятые или разрабатываемые документы	Комментарий
Порядок проведения экспертизы и методика определения размера ущерба жилью	Постановление Правительства РФ от 21.08.2019 № 1082 «Об утверждении Правил проведения экспертизы жилого помещения, которому причинён ущерб, подлежащий возмещению в рамках программы организации возмещения ущерба, причинённого расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, методики определения размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках программы организации возмещения ущерба, причинённого расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования за счет страхового возмещения и помощи, предоставляемой за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, и о внесении изменений в Положение о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом»	Оценка ущерба
Методика разработки Региональных программ	Приказ Минфина России от 4 июля 2019 г. № 105н «Об утверждении Методики разработки программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования»	Применяется в настоящее время при разработке программ страхования в рамках пилотного проекта в следующих регионах: Краснодарский, Хабаровский, Приморский края, республика Башкортостан, а также Свердловская, Владимирская, Иркутская, Курганская, Курская, Ленинградская, Московская, Новгородская, Ростовская, Рязанская, Челябинская, Сахалинская области и Ханты-Мансийский автономный округ ⁷
Критерии оценки деятельности региональных властей	Указ Президента РФ от 14 ноября 2017 г. № 548 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»	В настоящее время среди показателей для оценки эффективности деятельности высших должност-

⁷Треть регионов отказалась создавать программы страхования жилья от ЧС (29.04.2020)// <https://www.interfax.ru/business/706673> - режим доступа 10.09.2020

Необходимые меры	Принятые или разрабатываемые документы	Комментарий
	Указ Президента РФ от 25 апреля 2019 г. № 193 «Об оценке эффективности деятельности высших должностных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»	ных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации присутствует «уровень доступности жилья», который не полностью соответствует необходимости учета показателя проникновения страхования жилья.
Меры стимулирования для населения	Налоговый вычет, изменения в НК РФ	Для стимулирования заключения договоров добровольного страхования жилья предлагается введения налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере ежегодных затрат на страхование жилья
Повышение заинтересованности регионов	Изменения в НК РФ и страховое законодательство	Для формирования регионального инвестиционного потенциала необходимо изменение правил формирования страховыми компаниями фонда превентивных мероприятий, направленного на предупреждение страховых случаев, а также размещения средств таких фондов в регионах
Информационная кампания	Разъяснения Минфина России от 15.08.2016 «О страховании жилых помещений, принадлежащих гражданам» Информационное сообщение Минфина России от 05.08.2019 «О региональных программах организации возмещения ущерба, причинённого расположенным на территориях субъектов РФ жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования»	Необходима разработка учитывающей региональные особенности разъяснительной кампании по достоинствам страхования жилья от чрезвычайных ситуаций и последствиям в случае заключения или отказа от заключения договора страхования жилья.

Проблемы и перспективы внедрения страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в регионах России

После анализа принятых в 2019-2020 гг. законов и нормативных актов по формированию организационно-экономического механизма имплементации страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России (табл. 1) видно, что в настоящее время можно сделать

вывод о необходимости продолжения его формирования и доработки для регионов России, не вошедших в пилотный проект. Основными организационными структурами, ответственными за реализацию страхования жилья от чрезвычайных ситуаций, являются:

- регионы России,
- страховые компании и их саморегулируемая организация «Всероссийский союз страховщиков», РНПК,
- органы страхового надзора и регулирования – Банк России, Минфин России.

На сегодня законодательно определена методология страхования жилья от чрезвычайных ситуаций, но процесс формирования типовых страховых продуктов, учитывающих региональную специфику объектов страхования, ещё не завершён. Практика участия региональных органов управления в разработке региональных программ страхования жилья показала⁸, что уровень мотивации у многих российских регионов не достаточен и нуждается в корректировке и, соответственно, нуждаются в уточнении применяемые формы и методы управления внедрением страхования жилья, необходима корректировка части нормативных актов в части определения критериев оценки деятельности региональных властей. Также представляется целесообразной проработка вопросов о предоставлении налоговых вычетов страхователям жилья по аналогии с вычетами на приобретение дома или квартиры, а также формирования в регионах фондов предупредительных мероприятий за счет отчислений страховых компаний, участвующих в региональных программах страхования жилья от чрезвычайных ситуаций.

В ряде регионов существует продолжительный опыт реализации муниципального страхования жилья (Москва, Московская область, Башкортостан, Краснодарский край и др.), который показывает, что даже в условиях низкого уровня риска чрезвычайных ситуаций природного характера могут быть сформированы эффективные программы страхования жилья, развивающиеся на протяжении 20 и более лет. Так Московский Центр имущественных платежей и жилищного страхования был образован ещё в 1995 году⁹ после ряда резонансных пожаров в жилых многоквартирных домах.

Особенности формирования механизма развития страхования для населения, малого и среднего бизнеса на случай реализации опасных природных процессов на Северо-Западном и Центральном Кавказе

В настоящее время региональная программа страхования жилья от чрезвычайных ситуаций разрабатывается в Краснодарском крае, но в Ставропольском крае и республиках Северного Кавказа пока не приступили к формированию собственных программ даже в условиях повышенного риска чрезвычайных ситуаций природного характера, где риск землетрясения является высоким¹⁰. Тем не менее, анализ и оценка проникновения страхования на территориях Северо-Западного и Центрального Кавказа России, предпринятые ранее¹¹, позволяют рассчитывать на возможность развития страхования жилья от чрезвычайных ситуаций и сельскохозяйственное страхование, в том числе для малых и средних предприятий при деликатном учете социально-экономических и этно-конфессиональных особенностей региона. При этом разработанный и внедряемый на федеральном уровне организационно-экономический механизм имплементации страхования жилья от чрезвычайных ситуаций

⁸Треть регионов отказалась создавать программы страхования жилья от ЧС (29.04.2020)// <https://www.interfax.ru/business/706673> - режим доступа 10.09.2020

⁹Постановление Правительства Москвы от 15.08.1995 № 694 «О системе страхования в г. Москве жилых помещений»

¹⁰Страхование от чрезвычайных ситуаций / Под ред. Воронова С.И. М. Изд-во ВНИИ ГО ЧС, 2016. с. 115

¹¹Цыганов А.А., Языков А.Д. Анализ и оценка проникновения страхования на территориях Северо-Западного и Центрального Кавказа России//Страховое дело. 2019. № 10 (319). с. 64-71

чайных ситуаций в России (табл.1) может быть доработан на региональном уровне и успешно адаптирован.

Комплексный механизм развития страхования для населения, малого и среднего бизнеса на случай реализации опасных природных процессов на Северо-Западном и Центральном Кавказе должен формироваться на основе понимания особенностей региона и обеспечения заинтересованности всех сторон: регионов, собственников жилья, страховых компаний.

С учётом достаточно низкой финансовой грамотности и меньшими по сравнению со средними по России доходами населения следует формировать страховые продукты с учётом только наиболее важных рисков, но в данном случае риски чрезвычайных ситуаций реально высоки. Практика распространения и исполнения договоров ОСАГО, уровень страховых выплат в регионе показывают, что население принципиально не против страхования, но не имеет достаточных средств на него, проникновение страхования жилья самое низкое в России¹².

В настоящее время в Северо-Кавказском федеральном округе (кроме Ставрополя) превалирует сельское население, проживающее в отдельных домах, построенных и ремонтируемых при помощи родственников самостоятельно, с небольшими ущербами в большинстве случаев жители могут справиться сами, что необходимо учесть при формировании региональных программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций.

Выводы

Организационно-экономический механизм внедрения страхования на Северо-Западном и Центральном Кавказе должен базироваться на большей вовлеченности в процесс региональных властей. Для обеспечения доступности страховых услуг для местного населения, корректного учета особенностей финансовой грамотности и сложившейся практики потребления финансовых и страховых услуг целесообразно формирование не только региональных комиссий (советов) по развитию страхования при руководителях региональных администраций, но и создание региональных (межрегионального) общества взаимного страхования (ОВС), ориентированного на страхование жилья. Участие региональных властей в реализации страховых программ должно предотвратить развитие страхового мошенничества, распространённого в данных регионах на рынке ОСАГО, что позволит повысить заинтересованность федеральных страховщиков или обеспечить эффективность деятельности регионального страховщика (-ов).

Понимание желательности формирования страховых продуктов с низкой страховой премией должно быть отражено в типовых правилах страхования, передавая в страховую компанию лишь наиболее актуальные риски. Для этого целесообразно предусмотреть помесечный характер оплаты страховых взносов, введение безусловной франшизы при определении посильного лимита собственного удержания для страхователя в отношении отдельного стоящего дома или квартиры. В ряде случаев возможно снижение продолжительности договора страхования, что позволяет избежать споров и недопониманий при пропусках сроков уплаты страховых взносов при установлении ежемесячного характера их перечисления.

Чрезвычайно важно, чтобы страховые продукты и программы были одобрены региональными органами управления, а в дальнейшем это доводилось до населения в ходе разъяснительной кампании, в рамках которой должны быть четко оговорены гарантии реализации региональных страховых программ (в случае страхования жилья – РНПК,

¹²Меньше всего в России о страховании жилья заботятся на Северном Кавказе // <https://regnum.ru/news/society/2660067.html> - режим доступа 10.09.2020

в сельскохозяйственном страховании – участие государства в субсидировании страховой премии и Фонд компенсационных выплат Национального союза агrostраховщиков). Необходимо создать удобную инфраструктуру оплаты страховых взносов и ежемесячного донесения информации до населения и предприятий.

Предметом деятельности региональных комиссий в первую очередь должно стать страхование жилья и сельскохозяйственное страхование, весьма актуальные для данного региона. После успешного внедрения данных страховых программ можно будет приступить к рассмотрению и последующей реализации иных страховых продуктов, требующих накопления позитивной истории страхования. Предметом деятельности региональных комиссий должно стать разъяснение возможностей и целесообразности страхования для жителей региона, утверждение региональных программ страхования, страховых продуктов и формирования фондов превентивных мероприятий, организация эффективного взаимодействия со страховщиками и их объединениями.

Литература

1. Федеральный закон от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».
2. Федеральный закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»
3. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 20.07.2020) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
4. Указ Президента Российской Федерации от 14 ноября 2017 г. № 548 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»
5. Указ Президента Российской Федерации от 25 апреля 2019 г. № 193 «Об оценке эффективности деятельности высших должностных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2019 г. № 433 «Об определении страховых сумм по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации по договорам страхования жилых помещений, заключенным в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, и Правил расчёта максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования»
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 21 мая 2007 года № 304 «О классификации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 21 февраля 1996 № 165 «О государственной поддержке фермерских страховых компаний».
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июля 2019 г. № 984 «Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации».
10. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 октября 2008 года № 750 «О порядке выделения бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий».
11. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2003 года № 794 «О единой государственной системе предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций».

12. Приказ Минфина России от 4 июля 2019 г. № 105н «Об утверждении Методики разработки программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования».
13. Разъяснения Минфина России от 15.08.2016 «О страховании жилых помещений, принадлежащих гражданам».
14. Информационное сообщение Минфина России от 05.08.2019 «О региональных программах организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов РФ жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования».
15. Постановление Правительства Москвы от 15.08.1995 № 694 «О системе страхования в г. Москве жилых помещений».
16. Закон СССР от 4 апреля 1940 года "Об обязательном окладном страховании" (Ведомости Верховного Совета СССР. - 1940, № 12).
17. Указ Президиума ВС СССР от 02.10.1981 «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам».
18. Государственное страхование в СССР / под ред. Л.И. Рейтмана. М., Финансы и статистика. - 1989. 336 с.
19. Мотылев Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. М., Изд-во «Финансы». - 1972. 264 с.
20. Справочник страхового работника / под ред. Н.А. Козлова. М., Госфиниздат. - 1955. 372 с.
21. Страхование от чрезвычайных ситуаций / Под ред. Воронова С.И. М.: Изд-во ВНИИГОЧС. - 2016. 292 с.
22. Аверин А.Ю., Юняева Р.Р. Инфраструктура государственной поддержки системы сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. - 2019. № 2 (50). с. 188-199.
23. Акимов В.А., Бадина С.В., Егорова А.А. и др. Оценка экономического и социального ущерба от опасных природных процессов на Северо-Западном и Центральном Кавказе на основе междисциплинарного подхода: постановка задачи // Технологии гражданской безопасности. - 2019. Т. 16. № 1(59). с. 26-33
24. Брызгалов Д.В. Цифровизация андеррайтинга на российском страховом рынке // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. - 2020. № 2. с. 90-102
25. Бугаев Ю.С. Новые явления в регулировании страховой деятельности // Страховое право. - 2015. № 4. С. 3-6.
26. Галушин Н.В. Полис хорошего тона // Современные страховые технологии. - 2019. №2 (73). с. 51-53.
27. Грызенкова Ю.В. Страхование на случай природных и техногенных катастроф в России: проблемы и перспективы // Корпоративная экономика. - 2015. № 3 (3). с. 75-78
28. Дюжиков Е.Ф. Формирование стратегии финансовой защиты от последствий чрезвычайных ситуаций // Страховое дело. - 2020. №3. с. 38-42
29. Знаменский А.Б. Страхование жилья: переходим к следующему этапу // Современные страховые технологии. - 2019. №3 (74). с. 48-51.
30. Кириллова Н.В. Совершенствование региональной страховой политики в 2018-2020 гг. // Экономика. Налоги. Право. - 2018. Т. 11. № 1. с. 83-88
31. Орланюк-Малицкая Л.А. Региональное страхование: теоретический аспект // Страховое дело. - 2017. № 9. с. 49-55.
32. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования // Региональная экономика и управление. 2017. № 4. С. 1. URL: <https://eee-region.ru/article/5201>
33. Порфирьев Б.Н. Экономика природных катастроф // Вестник РАН. - 2016. № 1(86). с. 3-17
34. Сплетухов Ю.А. Проблемы проведения страхования урожая с государственной поддержкой // Финансы. - 2007. № 6. с. 44-47
35. Хужамов Л.Т., Терещенцева П.А. Страхование жилья в России от чрезвычайных ситуаций в свете нового российского законодательства: сравнительный анализ с советским периодом и дореволюционной Россией // Страховое дело. - 2020. №2. с. 36-40
36. Цыганов А.А., Языков А.Д. Анализ и оценка проникновения страхования на территориях Северо-Западного и Центрального Кавказа России // Страховое дело. - 2019. № 10 (319). с. 64-71

37. Юлдашев Р.Т. Дым и пламя огневого страхования//Финансовый бизнес. - 2014. № 5. с.32-42
38. Юлдашев Р.Т. Обязательное страхование жилья - новое ОСАГО? //Финансовый бизнес. - 2012. № 4 (159). с. 11-21

Сведения об авторах

Акимов Валерий Александрович, профессор, заслуженный. деятель науки РФ, ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), гл. н. с. 121352, Москва, ул. Давыдовская, 7. e-mail: akimov@vniigochs.ru SPIN-код: 8120-3446

Рогожин Евгений Александрович, профессор, ИФЗ РАН, гл.н.с. 123242, Москва, ул. Большая Грузинская, д. 10 e-mail: eurog@ifz.ru

Цыганов Александр Андреевич, профессор, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», рук. департамента страхования и экономики социальной сферы. 125993, Москва, Ленинградский проспект, 49. e-mail: aatsiganov@fa.ru SPIN-код: 3435-0871

УДК 621.039

DOI: 10.36535/0869-4176-2020-06-12

О СОЗДАНИИ И РАЗВИТИИ КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА СОСТОЯНИЯ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ И ТЕРРИТОРИЙ ОТ УГРОЗ РАДИАЦИОННОГО ХАРАКТЕРА

**Кандидат физ.-мат. наук С.Л. Гаврилов, В.А. Пантелеев, А.Е. Пименов,
доктор техн. наук М.Д. Сегаль, А.А. Таранов, С.А. Шикин
Институт проблем безопасного развития атомной энергетики РАН**

Рассмотрены вопросы создания, построения и развития комплексной системы мониторинга состояния защиты населения от радиационной опасности (КСМ-ЗН). Приведена обобщенная схема построения и функционирования КСМ-ЗН, показано как с помощью методологии вероятностного анализа безопасности ОИАЭ (ВАБ-3 ОИАЭ) можно оценить и повысить эффективность КСМ-ЗН.

Ключевые слова: защита, радиация, мониторинг, ЧС радиационного характера, вероятностный анализ безопасности, ВАБ-3 ОИАЭ, КСМ-ЗН.

ON THE ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT OF AN INTEGRATED MONITORING SYSTEM FOR THE STATE OF PROTECTION OF THE POPULATION AND TERRITORIES FROM RADIATION THREATS

**Ph.D. (Phys.-Mat.) S.L. Gavrillov, V.A. Panteleev, A.E. Pimenov
Dr. (Tech.) M.D. Segal, A.A. Taranov, S.A. Shikin
Nuclear Safety Institute of the Russian Academy of Sciences (IBRAE RAN)**