

**Чеботарев Константин Григорьевич**

ассистент кафедры финансов и кредита  
Кемеровского государственного университета  
тел.: (923) 617-88-92

**ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ АДМИНИСТРАЦИИ  
КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
СО СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ  
РЕГИОНА В БОРЬБЕ  
С ВОЗМОЖНЫМИ ПОСЛЕДСТВИЯМИ  
ВЕСЕННЕГО ПАВОДКА**

**Аннотация:**

*В работе рассмотрено взаимодействие властей Кемеровской области со страховыми организациями региона на примере возмещения ущерба пострадавшим от паводка. Представлены показатели работы по имущественному страхованию жилья в зонах возможного подтопления страховыми компаниями «Росгосстрах» и «Губернская страховая компания Кузбасса». Показана важность подобного взаимодействия для всех участников страхования: местных властей, страховых организаций и населения.*

**Ключевые слова:**

*администрация Кемеровской области, власти, страхование, страховые организации, взаимодействие, имущественное страхование, весенний паводок, природные бедствия, малоимущие.*

**Chebotarev Konstantin Grigorievich**

assistant of chair of finance and credit,  
Kemerovo State University  
tel.: (923) 617-88-92

**INTERACTION OF ADMINISTRATION OF  
KEMEROVO REGION  
WITH INSURANCE COMPANIES OF  
REGION IN THE FIGHT  
AGAINST POSSIBLE CONSEQUENCES OF  
SPRING FLOODS**

**The summary:**

*This article examines the interaction between the authorities of the Kemerovo region with insurance companies in the region by the example of compensation to victims of floods. There are presented the results of the work on the property insurance housing in areas of possible flooding of the insurance companies "Rosgosstrakh" and "Provincial Insurance Company of Kuzbass". The importance of this interaction for all participants of insurance: local authorities, insurance companies and the public.*

**Keywords:**

*administration of Kemerovo region, government, insurance, insurance companies, cooperation, property insurance, spring flooding, natural disasters, the poor.*

На уровне региона местные власти ставят целью распространение и развитие страховых отношений между участниками страхования: страховыми компаниями, населением и организациями. Они призваны решать задачи не столько контроля страхования, сколько стимулирование его распространения в регионе.

Власти Кемеровской области принимают самое активное участие в сфере страхования.

Так, власти Кузбасса последние несколько лет каждую весну озабочены состоянием дел имущественного страхования жилья в зонах возможного подтопления. В Кемеровской области серьезно занялись страхованием возможных последствий весеннего паводка после 2004 г., когда водой был нанесен огромный материальный ущерб ряду территорий. Паводок нанес южной части Кемеровской области ущерб примерно на 750 миллионов рублей. По договорам страхования были возмещены только 2,5 % понесенных убытков. Остальной ущерб лег на плечи людей, частично был компенсирован за счет области [1].

Только компания «Росгосстрах» в 2004 г. в Кемеровской области выплатила 17 млн. рублей кузбассовцам пострадавшим от паводка, что в несколько раз больше, чем суммы страхового возмещения, выплаченные по данному случаю другими страховыми компаниями области. Согласно официальной информации, в результате наводнения в южной части Кузбасса весной 2004 г. в страховые компании поступило свыше 4,5 тыс. заявлений от пострадавших граждан. Общая сумма страховых выплат составила 24 млн. руб., средняя выплата на один договор – 5,5 тыс. руб. На долю «Росгосстраха» пришлось свыше 70 % всех выплат по возмещению ущерба. Компания приняла активное участие в работе по оказанию помощи и ликвидации стихийного бедствия.

По инициативе администрации Кемеровской области была создана рабочая группа по организации страховых выплат населению, пострадавшему от стихии. В состав группы вошли начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку администрации Кемеровской области Нелли Анатольевна Малютина, директор филиала «Росгосстраха» в области Маргарита Барановская, представители одиннадцати других страховых компаний. Специальные бригады «Росгосстраха» выезжали на место происшествия и оценивали нанесенный паводком ущерб. Такая работа экспертов компании позволила быстро рассчитывать сумму страхового возмещения и оперативно решать все возникающие у населения вопросы. Благодаря этому

многие жители Кузбасса, пострадавшие от наводнения, смогли в кратчайшие сроки получить страховые выплаты. По итогам проведенной работы «Росгосстрах» был отмечен специальной благодарностью Администрации Кемеровской области [2].

Крупным лидером страховой сферы в Кемеровской области является «Губернская страховая компания Кузбасса» (ГСКК), с 26 мая 2010 г. она переименована в «Страховую компанию «Сибирский Дом Страхования».

В 2007 г. ГСКК выиграла ряд конкурсов в городах и районах области по страхованию муниципального имущества на случай паводка. По словам заместителя генерального директора Романа Силаева, «страхованием имущества на случай паводка наша компания занималась всегда, но особое развитие этот вид услуг получил с подачи областной администрации несколько лет назад. В первые годы люди к такой акции относились с недоверием, даже при том, что малоимущим из областного бюджета выделялись средства на страхование. В 2007 г. рост числа застрахованных составил около 150 % к 2006 г. – владельцы жилья, не дожидаясь агентов, сами пошли в «Губернскую страховую». Главным аргументом в пользу губернской программы страхования стали конкретные примеры выплат пострадавшим от паводка» [3].

Более 29 тыс. договоров страхования жилья и дач от наводнения было заключено Губернской страховой компанией Кузбасса в 2007 г. в Кемеровской области на общую страховую сумму 2,9 млрд. руб. Страховое возмещение владельцам пострадавшего от наводнения жилья составило более 712 тыс. рублей, кроме того, было выплачено 756 тыс. руб. кузбассовцам, которые застраховали от подтопления дачи. Из областного бюджета в 2007 г. малоимущим гражданам, проживающим в зоне возможного подтопления, было выделено для уплаты страхового взноса 2,5 млн. рублей. Это позволило застраховать имущество 2 тысячам 179 семьям. Количество застрахованных жилых домов, попадающих в возможную зону подтопления, в 2007 году было в 1,3 раза больше, чем годом ранее, – 4 тыс. 864 единицы. Также от последствий паводка в Кузбассе страхуют муниципальную собственность – в 2007 г. страховали мосты, дамбы и другие здания в городах Новокузнецк, Осинники, Калтан, Таштагол и других городах [4].

Региональные власти, понимая какую финансовую нагрузку они могут понести в случае паводка, готовы компенсировать малоимущим семьям страховой взнос при необходимости страхования домов в зоне подтопления. Но как отметила начальник управления по ценным бумагам и страховому рынку администрации Кемеровской области Нэлли Малютина, «...надо понимать, что под зонами подтопления понимаются те территории, в которых у нас когда-либо было подтопление. Например, в Яйском районе страховщикам сложно работать – там последнее подтопление было в 1942 году, но все равно этот район считается зоной возможного подтопления. Тарифы же на страхование домов по различным рискам, в том числе и от угрозы подтопления, составляют 0,3–3 % от стоимости имущества – в зависимости от рисков. Но есть и такие территории, в которых страховщики не имеют права страховать, – там, где топит из года в год, потому что это может быть расценено как мошенничество – это все равно, что страховать разбитый автомобиль» [5].

Но, несмотря на приведенные цифры, представители страховых компаний считают, что люди сами весьма неохотно идут на данный вид страхования, и потому страховщики продолжают работать в связке с местными властями, которые предоставляют им по каждому району списки малоимущих семей, дома которые нужно обязательно застраховать, иначе нагрузка по восполнению ущерба от паводка ляжет на местные бюджеты. Например, только в Калтане 2,2 тыс. частных домов, находящихся в зоне подтопления, нуждались в страховании в 2005 г., но к 13 марта было застраховано только 514. Чуть лучше ситуация в Осинниках – там нужно было застраховать 552 дома, а было застраховано 293. По мнению страховщиков, люди на тех территориях, которые попали в зону наводнения в 2004 г. (например, Осинники), потом охотнее страхуют свое имущество [6].

В регионе определены территории, где вероятность подтопления наиболее высокая. На юге Кузбасса: в Таштаголе – это поселки Мрассу, Килинск, Алтамаш, Якунинск, в Калтане – поселки Малышев Лог и Шушталеп, село Сарбала и поселок Малиновка; в Новокузнецке – гаражи поселка Водный, в Новокузнецком районе – поселки Осинное Плесо, Загадное и дачный поселок Ашмарино, в Кемеровском районе – деревни Жургавань и Мозжуха, в Мариинском районе – деревня Первая Пристань. Эти населенные пункты находятся в зоне риска практически ежегодно.

Кроме того, в регионе уже сложилась продуманная система подготовки этих территорий к паводку. Так, еще осенью очищают русла малых рек, укрепляют их берега на опасных участках, ремонтируют гидротехнические сооружения (дамбы, плотины и др.). В местах вероятного подтопления заранее подготавливают – тяжелую технику, катера, лодки, средства связи, в том числе спутниковые телефоны. Для организации постоянного наблюдения за уровнем воды в

реках уже организовано 35 гидростов. Весь период паводка дежурят боевые вертолеты. В целом на подготовку к паводку в 2011 г. было направлено 165 млн. рублей [7].

По предварительным данным, в 2011 г. в зону подтопления в целом по Кузбассу могли попасть 7,8 тыс. домов, в которых проживает 22 тысячи человек. Для них были определены места временного размещения и маршруты эвакуации.

Губернатор Кемеровской области Аман Гумирович Тулеев неоднократно обращался к населению области с призывом страховать имущество, он подчеркнул, что «жители этих территорий должны надеяться не только на областные власти, но и сами могли защитить себя. Уже сейчас необходимо хорошо подготовиться к паводку. Наиболее действенный и эффективный способ – это страхование. Сегодня возможности страхования существенно расширились. Сейчас можно застраховать не только жилье, но и хозяйственные постройки, домашних животных, автомашины, сельхозтехнику, другое имущество».

Кроме того, А.Г. Тулеев обратился к главам территорий подготовить и раздать населению памятки о том, как вести себя, и что делать при паводке, если потребуются эвакуация.

В связи с тем, что не все кузбассовцы могут сразу найти средства на страховой взнос, им оказывается финансовая поддержка от администрации. Если доход на одного члена семьи ниже прожиточного минимума, то страховой взнос оплачивается из областного бюджета.

Для получения такой помощи необходимо подать заявление на имя губернатора, затем это заявление подписывают главы территорий и председатели паводковых комиссий. Далее списки нуждающихся вместе с заявлениями передаются в администрацию области. После этого необходимые средства перечисляются на оплату страховки. В 2010 г. на эти цели из областного бюджета было направлено 1 млн. 100 тыс. руб. Учитывая непростую финансовую ситуацию, губернатор попросил страховые компании пойти навстречу кузбассовцам и не поднимать тарифы. При страховании имущества малообеспеченных кузбассовцев страховые компании применяют тарифы на 20–30 % ниже действующих на данный момент [8].

По мнению страховщиков, агитационная атака за страхование (помощь бюджета плюс буквально подворный обход страховых агентов) дала как положительные, так и отрицательные результаты. Плюсы – увеличилось количество застрахованного имущества. Минус в том, что многие страхователи обозначали в договоре заниженные страховые суммы – в такой ситуации при наступлении страхового случая, страхователь получает выплаты, недостаточные для восстановления имущества. По большей части договоров страхования на случай паводка выплаты «не доходят даже до 50 тыс. руб.». Власти признают, что такая ситуация возникла отчасти из-за административного давления на страхователей в зонах подтопления – «застраховаться надо, а денег на большие взносы нет» [9, с. 12].

Таким образом, большой риск наступления страхового случая от весеннего паводка в Кузбассе и пассивность потенциальных клиентов страховых компаний заставляют власти искать различные ходы, помогать страховым компаниям пропагандировать данный вид страхования через СМИ.

Основная причина, подтолкнувшая региональные власти к совместной работе со страховщиками по продвижению имущественного страхования, – огромные убытки в 2004 г., когда по договорам страхования было возмещено только около 2,5 % от суммы ущерба, остальное было восстановлено за счет областного бюджета.

Кузбасские власти надеются сократить нагрузку на бюджет за счет развития страхования имущества физических лиц от паводка. И власти, и страховщики считают, что страхование от стихийных бедствий может подтолкнуть общую динамику добровольных видов страхования в области. Страховщики (сегодня в Кузбассе 17 региональных компании и 48 филиалов иногородних страховых компаний [10]) говорят о том, что добровольные виды страхования в Кузбассе занимают только треть от общих объемов страховых сборов. А страхование имущества населения остается одним из наиболее проблемных направлений.

Страховые компании в регионе занимаются страхованием на случай паводка как добровольно, так и под административным нажимом.

Взаимодействие администрации Кемеровской области со страховыми организациями региона показывает – понимание властей области в том, что единственный способ сохранения достигнутого материального положения населения и муниципального имущества от возможных последствий весеннего паводка – это страхование. Поэтому, экономить на страховании, особенно в период кризиса или зная о возможных рисках, нельзя: иначе можно потерять, гораздо больше, чем сберечь. Причем для каждой из сторон при страховании от паводка есть свои положительные моменты – страхователь сможет восстановить свое имущество, для страховщиков рост числа договоров означает рост страховых сборов, а областная власть снимет часть

нагрузки с областного бюджета. И чем быстрее будет развиваться страхование в регионе, тем быстрее с областного бюджета будут сняты подобные форс-мажорные нагрузки.

Кроме того, благодаря опыту предыдущих лет и большой работе администрации и страховых организаций области кузбассовцы в настоящее время обладают высокой культурой страхования от наводнения.

#### Ссылки:

1. Сусоев А. Спасательный круг // Финансовый консультант. 2010. № 1. URL: <http://www.fk42.ru/index.php?id=86> (дата обращения: 19.09.2011).
2. Росгосстрах завершил выплаты жителям Кузбасса, пострадавшим весной от наводнения. (05.08.2004). URL: [http://www.rgs.ru/about/news/article.wbp?page\\_num=508&article\\_id=21266588-b0d8-43f3-9245-ff10d406fa2f](http://www.rgs.ru/about/news/article.wbp?page_num=508&article_id=21266588-b0d8-43f3-9245-ff10d406fa2f) (дата обращения: 19.09.2011).
3. Объем договоров страхования жилья от подтопления в Кузбассе в 2007 г. составил 2,9 млрд. рублей. URL: <http://www.insformer.ru/category/sr/26921070308.htm> (дата обращения: 20.09.2011).
4. Там же.
5. Кулик О. «Паводок и грипп подтолкнул страхование» // Континент-Сибирь. 2005. No. 10 (482). 17 марта. URL: <http://www.sib-insur.ru/other/Smi/KS482.htm> (дата обращения: 20.09.2011).
6. Там же.
7. Аман Тулеев обратился к кузбассовцам с просьбой основательно подготовиться к таянию снегов и к весеннему половодью. 28 марта 2011 г. URL: <http://www.allrussiatv.ru/kemerovo/news/2011/30597/> (дата обращения: 20.09.2011).
8. Там же.
9. Гулик О. Страхование поможет бюджету // Континент-Сибирь. 2006. № 22.
10. Анализ страхового рынка СФО за январь-март 2011 года. URL: <http://www.sib-insur.ru/other/stat/2011/st110100.htm> (дата обращения: 06.12.2011).

#### References (transliterated):

1. Susoev A. Spasatel'nyy krug // Finansoviy konsul'tant. 2010. No. 1. URL: <http://www.fk42.ru/index.php?id=86> (date of access: 19.09.2011).
2. Rosgosstrakh zavershil vyplaty zhitelyam Kuzbassa, posttradvshim vesnoy ot navodneniya. (05.08.2004). URL: [http://www.rgs.ru/about/news/article.wbp?page\\_num=508&article\\_id=21266588-b0d8-43f3-9245-ff10d406fa2f](http://www.rgs.ru/about/news/article.wbp?page_num=508&article_id=21266588-b0d8-43f3-9245-ff10d406fa2f) (date of access: 19.09.2011).
3. Ob'em dogovorov strakhovaniya zhil'ya ot podtopleniya v Kuzbasse v 2007 g. sostavil 2,9 mlrd. rubley. URL: <http://www.insformer.ru/category/sr/26921070308.htm> (date of access: 20.09.2011).
4. Ibid.
5. Kulik O. "Pavodok i gripp podtolknut strakhovanie" // Kontinent-Sibir'. 2005. No. 10 (482). March 17. URL: <http://www.sib-insur.ru/other/Smi/KS482.htm> (date of access: 20.09.2011).
6. Ibid.
7. Aman Tuleev obratilsya k kuzbassovtsam s pros'boy osnovatel'no podgotovit'sya k tayaniyu snegov i k vesennemu polovod'yu. 28 marta 2011 g. URL: <http://www.allrussiatv.ru/kemerovo/news/2011/30597/> (date of access: 20.09.2011).
8. Ibid.
9. Gulik O. Strakhovanie pomozhet byudzhetu // Kontinent-Sibir'. 2006. No. 22.
10. Analiz strakhovogo rynka SFO za yanvar'-mart 2011 goda. URL: <http://www.sib-insur.ru/other/stat/2011/st110100.htm> (date of access: 06.12.2011).