



ВАРДАН БОСТАНДЖЯН

Доктор экономических наук, профессор

САМВЕЛ АСАТРЯН

*Соискатель кафедры недрологии
и охраны окружающей среды НПУА*

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЙСМИЧЕСКОГО РИСКА В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ

Статья посвящена проблемам формирования системы страхования от землетрясений в Республике Армения, обоснованию ее необходимости и оценке целесообразности реализации. Рассматриваются вопросы управления сейсмическими рисками, смягчения последствий от землетрясений, защиты имущества физических и юридических лиц, а также государственного имущества посредством формирования системы страхования и перестрахования от землетрясений.

Ключевые слова: *сейсмический риск, страхование, перестрахование, экономический ущерб, землетрясение, стихийные бедствия.*

JEL: G22, Q56

Землетрясения являются наиболее опасными и разрушительными стихийными бедствиями, в связи с чем управление сейсмическим риском и смягчение последствий требуют создания эффективной системы страхования от землетрясений. В настоящее время такие системы действуют в США, Новой Зеландии, Японии, Турции, Мексике и ряде других стран.

В условиях системы централизованного управления в основном государство несло расходы по восстановлению народного хозяйства незави-

симо от наличия страховок на случай землетрясения. После распада Советского Союза в некоторых странах постсоветского пространства управление рисками стихийных бедствий стало составной частью государственной и экономической политики, направленной на снижение социально-экономических ущербов, связанных с природными катаклизмами. В этом процессе ощутимых достижений достигли Российская Федерация и некоторые страны постсоветского пространства, однако в Армении, несмотря на то, что вся ее территория находится в сейсмоактивной зоне, работы в этом направлении находятся на низком уровне.

Есть достоверные исторические данные о разрушительных землетрясениях на нашей территории. Основываясь на первоисточниках, приведем хронологический перечень землетрясений на территории Армении [1]:

- 21 июля 735 года в Вайоц Дзоре с $M=7.0$;
- 27 декабря 893 года в Двине с $M=7.0$;
- 4 июня 1679 года в Гарни с $M=6.4$;
- Араратское землетрясение 2 июля 1840 года с $M=7.4$;
- 22 октября 1926 года в Гюмри с $M=6.0$;
- Зангезурское землетрясение 27 апреля 1931 года с $M=6.5$;
- 9 июля и 1 сентября 1968 года в Зангезуре.

Следует отметить, что до Спитакского землетрясения только последних два землетрясения подверглись комплексному изучению. Основной причиной рассмотрения вопроса о развитии системы страхования и перестрахования от землетрясений в РА явилось Спитакское разрушительное землетрясение 07.12.1988 года с $M=7.0$, которое, в общей сложности, охватило около 40% территории Армении¹. До основания был разрушен город Спитак и 58 сёл; частично разрушены города Ленинакан (ныне Гюмри), Степанаван, Кировакан (ныне Ванадзор) и ещё более 300 населённых пунктов. Были разрушены или пришли в аварийное состояние общеобразовательные школы на 210 тысяч мест, детские сады на 42 тысячи мест, 416 объектов здравоохранения, два театра, 14 музеев, 391 библиотека, 42 кинотеатра, 349 клубов и домов культуры. Было выведено из строя 600 километров автодорог, 10 километров железнодорожных путей, полностью или частично разрушено 230 промышленных предприятий,² 9 млн м² жилой площади, которая составляла 18% всего жилого фонда республики.³ Прошло чуть более 30 лет с того трагического момента.

Страхование представляет собой единый институт, в основе которого лежит общий принцип борьбы с опасностями, угрожающими или самому человеку, или его богатству. Таковыми являются землетрясения, борьба с которыми заключается в первую очередь в решении такой важной междисциплинарной проблемы, как методика оценки сейсмического риска, что позволит формировать систему страхования и перестрахования от землетрясений [2].

¹ https://ru.wikipedia.org/wiki/Спитакское_землетрясение

² <https://ru.sputnik-news.ee/longread/20161207/4119958/spitak-1988.html>

³ <https://ru.armeniasputnik.am/armenia/20161204/5676529/armeniya-zemletryasenie-zdaniya-sejsmobezopasnost.html>

Существует множество препятствий для формирования системы страхования от землетрясений, основными из которых являются следующие [3]:

- большие интервалы между сильными движениями грунта,
- частые ошибки в прогнозировании места, времени и интенсивности землетрясения,
- ограниченность данных для предсказания землетрясений,
- огромная величина ущерба от землетрясений,
- трудности с расчетом страховых ставок.

Мировой опыт показывает, что затраты на обеспечение готовности к природным событиям чрезвычайного характера в 15 раз меньше, чем оказанный ущерб. По мере становления и укрепления национальных страховых рынков происходит изменение требований к созданию и деятельности местных (отечественных), совместных и иностранных страховых компаний на территории различных стран в зависимости от исторических и социально-экономических условий развития каждого конкретного национального рынка. Практика участия иностранного капитала в страховых структурах РА должна пройти последовательно несколько этапов своего развития с одновременным изменением условий допуска иностранного капитала на наш страховой рынок. Есть необходимость увеличения таких инвестиций в страховой бизнес, повышая требования к размеру уставного капитала армянских страховых компаний и к сумме долевого участия зарубежных партнеров. Подобное увеличение инвестиций приведет к применению новых технологий в страховом бизнесе, а инвестиции в другие отрасли экономики Армении увеличат национальное богатство нашей страны. Инвесторы, вкладывающие средства в различные отрасли экономики Армении, покрыв затраты, получают прибыль и только потом вывезут определенную ее часть. Однако в страховании (в особенности при перестраховании) процесс идет в противоположном направлении – вначале происходит сбор страховых взносов, получение прибыли и ее вывоз. Опыт работы западных страховщиков показывает, что они в первые годы часть прибыли направляют на пополнение собственных средств, но рассчитывать на то, что они будут вести себя так и в Армении, нет оснований, если не будет принята соответствующая законодательная база.

Главной предпосылкой открытия страхового рынка для западных страховщиков при страховании сейсмического риска должно стать принятие четкого законодательства по всем аспектам страховой деятельности, чтобы защитить интересы нашего государства и его граждан, страховых компаний вне зависимости от формы собственности. Это нужно будет также и иностранным страховщикам, чтобы работать по законодательству РА, учитывающим и мировой опыт, и наши условия. В случае появления на нашем страховом рынке иностранных компаний следует согласовать с международными организациями правовой механизм воздействия на иностранных страховщиков и перестраховщиков при нарушении ими нашего законодательства. Если этого не будет сделано, то никакого свободного допуска иностранных страховщиков быть не может, и последствия для нашей страны будут негативными. Чтобы этого не произошло, целесооб-

разно разрешить иностранным страховщикам создавать на нашем рынке дочерние компании ведущих зарубежных перестраховщиков. В этом случае одна часть взносов, которая будет уходить на счета иностранных перестраховщиков за границу, будет увеличивать товарооборот нашей страны, а другая часть будет оставаться в Армении. Нам необходим будет законодательно определенный порядок формирования и распределения прибыли от страховой и перестраховочной деятельности, чтобы в течение первых нескольких лет прибыль не переводилась на зарубежные счета компаний, а концентрировалась в Армении, создавая резервные фонды и инвестиционные ресурсы. По мере становления и укрепления страхового рынка Армении, который будет работать и в сфере страхования от землетрясений, следует ожидать как новых структурных изменений страхового портфеля, так и удельного веса отдельных видов страхования. И это понятно, поскольку страховая защита от сейсмического воздействия разрушительной силы необходима и государству, и юридическим лицам всех форм собственности, и всему населению. В связи с этим резко возрастает не только общее значение страхования в системе экономических отношений в Республике Армения, но и страхования от землетрясений особенно. Страховая деятельность является неотъемлемой частью единого финансового хозяйства страны, в связи с чем ее роль будет постоянно возрастать. Поэтому функция государства в большей мере должна заключаться в создании необходимых условий для успешного развития национального страхового рынка, в частности страхования от землетрясений, где риски страхования довольно высоки.

В настоящее время страхование в Армении позволяет решить только часть из них, которая поддается экономической оценке и поэтому, естественно, входит в сферу страховых взаимоотношений в обществе. Именно в этом случае грамотное управление сейсмическим риском и правильная андеррайтерская политика страховых компаний должны стать основой для проведения страховых операций и финансовой устойчивости многих страховщиков в РА. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Общество в лице государства устанавливает обязательное страхование, т.е. обязательность внесения соответствующим кругом страхователей определенных страховых платежей, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица (физического или юридического), но и общественные интересы. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты. Поэтому социальное страхование в нашей стране является обязательным согласно Закону Республики Армения «О платежах обязательного социального страхования» от 26.12.1997 года №3Р-179.⁴ Помимо обязательного социального страхования в 2010 году в Армении введено также обязательное страхование ответственности, выте-

⁴ Закон Республики Армения «О платежах обязательного социального страхования» от 26.12.1997 года №3Р-179

кающей из использования автотранспортных средств.⁵ Так что РА имеет опыт по введению обязательного страхования.

Оптимальное сочетание обязательного и добровольного страхования позволит сформировать такую систему страхования, которая обеспечит универсальный объем страховой защиты. Поэтому формирование страхового портфеля общества при страховании от землетрясений должно проводиться андеррайтерами, обладающими глубокими, разносторонними и профессиональными знаниями в области страхового дела.

Все государства и правительства желают переложить со своих плеч как можно больше ответственности и расходов. Наша страна не должна быть исключением. Тенденции последних лет во взаимоотношениях государства и страхования необходимо сохранять. Чем больше население имеет страховую защиту, тем меньше расходы государства на возмещение ущерба. В нашем случае это относится не только к сейсмическому риску природного характера, но и катастрофическим рискам техногенного характера. В РА очень высока степень участия государства в ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. Экономические последствия от катастрофических рисков природного и техногенного характера для РА могут быть вызваны не только внутренними опасностями, но и извне – выведенная из строя гидро-, тепловая или атомная электростанция, химический завод, газо- или нефтепровод могут оказать существенное отрицательное влияние на экономику и экологию нашей страны. Поэтому можно и нужно начинать с национальной программы защиты населения, имущества и ресурсов от катастрофических рисков, в частности сейсмического.

Национальная программа должна быть:

- консолидированная, в состоянии работать с разными катастрофическими рисками техногенного и природного характера, в особенности с сейсмическим риском;
- способная защитить государственную собственность и, прежде всего, инфраструктуру.
- способная защитить граждан страны и их имущество;
- участие государства предпочтительно в виде страховой и перестраховочной компании, деятельность которой будет регулироваться Законом Республики Армения «О страховании и страховой деятельности»;⁶
- государство должно занять строгую позицию в отношении моральных рисков;
- должна быть проделана большая предварительная работа для выполнения градуированных расчетов страховой премии.

Преимущества реализации такой программы состоят в следующем:

- переведа проект защиты Республики Армения от сейсмического риска разрушительной силы в статус коммерческого предприятия,

⁵ Закон Республики Армения “Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств” от 9 июня 2010 года №ЗР-63

⁶ Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” от 22 мая 2007 года №ЗР-177

государство получит возможность сделать такую работу более эффективной;

- обязательность страхования от землетрясений увеличит степень проникновения данного страхового продукта на нашем страховом рынке;
- продукт должен иметь доступную для потребителя цену. Кроме этого, он должен быть ясным, недвусмысленным, небюрократизированным – тогда он будет привлекательным как в плане широты покрытия, так и в плане четких процедур по получению страхового возмещения.

Особо неблагоприятным представляется тот факт, что ранее территория республики относилась к сейсмически менее опасной зоне и была застроена зданиями и строениями, не способными к восприятию более высоких сейсмических нагрузок. Перед такой дилеммой стоят почти все республики, входящие в состав постсоветского пространства. Большинство зданий и строений имеет дефицит сейсмостойкости и высокий процент износа [4]. Такой дефицит сейсмостойкости имеют здания и строения, построенные до 90-х годов XX века, в том числе жилые дома, производственные строения и здания социально-культурного назначения, относящиеся к категории повышенной ответственности [5].

Следует отметить, что обеспечение безопасности зданий и строений различного назначения от землетрясений имеют свои особенности. Что касается мер по обеспечению безопасности больниц, школ и детских садов, то необходимо провести дополнительную оценку сейсмического районирования и микрорайонирования в районах их застройки, а также осуществить требуемые работы по их укреплению. Определяющим критерием для сохранения того или иного вышеперечисленного строения будет его способность после перестройки и усиления конструкции выстоять без обрушения при таких максимальных колебаниях грунта, которые можно ожидать с большей вероятностью.

Особые требования к сейсмостойкости школ и детских садов обусловлены тем, что особенно страшна трагедия внезапной гибели многих детей во время землетрясения. К сожалению, подобная трагедия произошла при Спитакском разрушительном землетрясении 1988 года. Так как методы прогноза землетрясений постоянно совершенствуются, а мы надеемся, что они дойдут и до нас, то с приближением предсказанного срока местным властям не придется эвакуировать детей и закрывать школы – напротив, хорошо построенные и усиленные здания школ и детских садов станут центрами общественной жизни, где дети и остальное население смогут собраться в опасный период.

Требования к сейсмостойкости больниц и других лечебных заведений обусловлены тем, что они, возможно в большей степени, чем другие общественные службы, должны сохранять работоспособность после разрушительного землетрясения. Раненым и больным необходимо будет оказывать помощь с подобающей быстротой. Однако зачастую уделяется недостаточное внимание тем элементам механического и электрического оборудования, которые, не будучи частями каркаса конструкции, имеют

жизненно важное значение для поддержания работоспособности главных систем здания. Это системы энерго- и водоснабжения, вентиляции, канализации, лифты, сигналы тревоги, противопожарное оборудование, водонагреватели. После землетрясения должны быть в наличии соответствующие резервные системы жизнеобеспечения и необходимое оборудование. Например, предназначенное для работы после землетрясения резервное оборудование по снабжению электроэнергией должно обеспечить главные потребности больницы в электричестве. Необходимо иметь неприкосновенный запас горючего на несколько дней после землетрясения. Это горючее должно храниться в достаточно прочных баках, чтобы выдержать сотрясения такой же интенсивности, на какую рассчитаны здания больницы. Система кондиционирования воздуха должна работать по крайней мере в одной операционной и в одной палате для интенсивного лечения. Точно также и служба водоснабжения больницы должна располагать несколькими независимыми системами. Часто забывают о безопасности некоторых менее крупных предметов медицинского оборудования, имеющих, однако, важнейшее значение. Запасы медикаментов надо защитить от уничтожения при сейсмических толчках разрушительной силы. Все меры безопасности для больниц должны быть сбалансированы, чтобы установка защитных приспособлений не мешала нормальной лечебной работе. Стеклоянную посуду, находящуюся в постоянном пользовании, редко можно надежно защитить, поэтому при землетрясении неизбежна потеря некоторой части хрупких предметов. Поскольку даже в сейсмоактивных зонах значительные землетрясения происходят нечасто, однако безопасность больниц и подобных им общественных служб требует постоянной бдительности персонала и непрерывного совершенствования планов экстренных мероприятий.

Исходя из вышеизложенного, естественным образом встает вопрос – какой механизм страхования от землетрясений наиболее приемлем для РА? Необходимо отметить, что на сегодняшний день система страхования в Республике Армения представляет собой систему принудительного изъятия денег у потребителей под предлогом обязательного страхования. Если посредством закона ввести обязательное страхование от землетрясений, то не надо забывать, что любое обязательное страхование воспринимается гражданами страны в качестве фискальной меры воздействия на семейный бюджет, что не может рассматриваться в качестве меры, которая будет поддержана населением страны. К тому же в стране наблюдается низкая страховая культура. Нельзя принудить владельца страховать свое имущество. Так как при обязательном страховании встанет вопрос обоснованности тарифов, а также правильности применения расчетных и поправочных коэффициентов, необходимо использовать такие модели страхования, которые в результате некоторых трансформаций в состоянии учитывать особенности РА.

В некоторых моделях страхования усилия страховщиков и государства в возмещении убытков объединены, при этом используется перестрахование, в том числе на международном уровне, и дополнительно привлекается внешнее финансирование. То есть государство, являясь

выразителем социально-экономических интересов граждан, вырабатывает стратегию взаимодействия со страховщиками в целях совместного финансирования последствий природных катастроф и стихийных бедствий: возможные формы, методы, механизмы, позволяющие объединить страховую защиту с предоставляемой государством помощью, их параметры, порядок возмещения ущерба при наступлении чрезвычайного события, мониторинг, эффективность такого партнерства [6].

В настоящее время мир разделен транснациональными страховыми компаниями (ТНСК) на 3 группы государств. Это разделение связано с местом рынка страхования отдельной страны в системе отношений на мировом рынке страхования, в том числе страхования рисков природных катастроф, и возможностью контроля за деятельностью других участников мирового рынка. В нее входят [7]:

- страны с развитым рынком страхования и существенными возможностями контроля, которые исторически выступали центром развития страхования (США, Германия, Великобритания, Франция, Швейцария, Япония);
- страны с развитым рынком страхования и несущественными возможностями контроля (развитые страны Запада и развитые страны Азиатско-Тихоокеанского региона);
- страны с низким уровнем развития страхования. Исторически сложилось так, что Республика Армения, как и многие страны постсоветского пространства, входит в эту группу.

В условиях глобализации все большие масштабы приобретает международное распределение рисков стихийных бедствий и природных катастроф. В настоящее время в мире участие иностранных страховщиков недопустимо лишь в двух государственных программах страхования имущества населения (в «Национальной программе страхования рисков наводнений» (NFIP) в США и в страховании рисков подтопления с моря в Дании) и двух программах агрострахования (в агростраховании основных сельскохозяйственных культур в Японии NOSAI⁷ и в программе National Agricultural Insurance Scheme – NAIS в Индии).

ТНСК, акционерами которых являются страны I группы, активно осуществляют прямые иностранные инвестиции на страховом рынке большинства стран мира с целью подчинить иностранные страховые рынки своему влиянию и получить дополнительную прибыль путем расширения страховых и инвестиционных операций. Они собирают рекордные страховые взносы и обладают крупнейшими объемами собственных средств, что обуславливает их финансовую устойчивость и мощь [8].

Для постсоциалистических стран характерна низкая конкуренция со стороны местных страховых фирм. Поэтому развитые страны воспользовались этим преимуществом для входа на страховой рынок Центральной и Восточной Европы и получения на нем ведущих позиций. Приход зарубежных страховщиков на этот рынок приветствовался, так как считалось, что они обеспечивают приток современных технологий, ноу-хау, эффективных управленческих решений. Таким образом, эти страны стали рынком сбыта

⁷ Prabhakar S., Ozawa N., Japan. Hayama. Institute for Global Environmental Strategies. 2014. p. 7

страховых услуг ТНСК, они лишаются значительной части капитала, аккумулированного за счет страховых премий, так как их большая часть, а в ряде стран почти весь объем премии, идут в страховые резервы страховщиков, контролируемых странами I группы [9].

В странах III группы, страхование рисков природных катастроф не развито, но данные страны являются огромным потенциальным рынком сбыта страховых услуг для ТНСК, подконтрольных странам I группы. Тем не менее особенности развития национальных экономик развивающихся стран, отсутствие гибкого подхода к местному менталитету не позволяют ТНСК стран I и II групп поглощать весь страховой рынок стран III группы и оставляют местным компаниям пространство для действий. Однако, когда говорят об отсутствии у ТНСК гибкого подхода к местному менталитету, то не надо забывать, что такой подход у правительств I группы всегда найдется. История этому подтверждение. Кроме того, как в свое время из мирового рынка страхования были исключены социалистические страны, так до сих пор ряд стран исключен из мирового рынка страхования, и соответственно, мирового рынка страхования рисков природных катастроф [10].

Достижения страховщиков стран I группы на мировом рынке страхования рисков природных катастроф связаны с рядом технологических факторов [11]:

- высокая капитализация страховой отрасли;
- глобальная активность перестраховщиков, контролируемых странами I группы, обеспечивает им возможность осуществлять географическую диверсификацию своих портфелей;
- высокое качество андеррайтинга рисков природных катастроф, проводимой на солидной научной базе;
- оптимизация бизнес-процессов с использованием офшорных юрисдикций, где размещаются перестраховщики, специализирующиеся на пиковых рисках, прежде всего, рисках природных катастроф;
- глобально-ориентированная сбытовая политика, когда страховщики стран I группы проводят операции за границей через посреднические и агентские фирмы.

Участники мирового рынка страхования рисков природных катастроф, контролируемые странами I группы, являются конкурентами на данном рынке, что требует от них сочетания тактики экспансии с использованием технологических преимуществ. Страховые компании, не имеющие возможности следовать данным тенденциям, постепенно будут вытеснены с рынка страхования рисков природных катастроф более сильными ТНСК, тем более что вопрос контроля и ограничения усиления трансграничной конкуренции регулятивно не решен, а на мировом рынке отсутствуют единые меры для оценки и возможного пресечения недобросовестной конкуренции. Все вышеизложенное говорит об особой направленности государственно-монополистических процессов. С такой направленностью и нам, и другим странам постсоветского пространства придется бороться [9].

Выбор в пользу той или иной модели страхования рисков природных катастроф, как правило, необходимо осуществлять с учетом следующих факторов [7]:

- уровня социально-экономического развития страны;
- национальных особенностей ее населения;
- геополитических и геоэкономических условий.

Одним из наиболее популярных методов управления рисками катастроф в мире остается участие государства, которое включает в себя дособытийные и послесобытийные меры. К недостаткам государственного вмешательства при управлении рисками катастроф можно отнести следующие [12]:

- создание риска недобросовестности;
- так как государство имеет иные стимулы страхования катастроф, чем прибыль, его действия могут быть непоследовательны и неэффективны.

В то же время, государственное участие имеет свои плюсы:

- государство имеет доступ к большим объемам капитала, чем частные компании;
- государство имеет возможность обеспечить социальную стабильность;
- способность к мобилизации финансовых и физических ресурсов для ликвидации последствий.

Естественно, что при рассмотрении такого вопроса как страхование от землетрясений важной задачей управления рисками катастроф является поиск баланса между участием государства, частных компаний и населения. Существует два возможных пути развития управления катастрофическими рисками в РА:

- постепенное развитие страховой отрасли;
- введение обязательного страхования посредством модернизации законодательства, разработки адекватных ситуации тарифов и страховых сумм.

Исходя из вышеизложенного, необходимо отметить, что базирующими элементами повышения социально-экономической политики государства при введении обязательного страхования от землетрясений природного характера могут стать следующие положения:

- введение обязательного страхования от землетрясений природного характера есть политика по сокращению бюджетных расходов;
- своевременное направление накопленных денежных страховых средств в район бедствия позволит в определенной мере быстро восстановить транспорт, энергетику и средства коммуникаций для промышленного оздоровления;
- ускорение процесса физического и психологического оздоровления застраховавшегося населения, пережившего землетрясение;
- продуманная страховая политика позволит сократить объем кредитов от иностранных коммерческих банков после землетрясения разрушительной силы;

- покупательная способность застраховавшегося населения увеличится;
- страхование от землетрясений является одним из средств достижения высоких стандартов сейсмостойкого строительства;
- при наличии системы страхования от землетрясений поврежденные материальные ценности могут быть заменены быстрее в силу того, что пережившие катастрофу застраховавшиеся физические и юридические лица будут иметь больше наличных денег от страховки и могут не ждать других типов помощи;
- в экономике рыночного типа увеличение видов страхования выступит средством защиты бизнеса и благосостояния людей;
- страхование как коммерческая деятельность принесет прибыль, источниками которой будут доходы от собственно страховой деятельности, от инвестиций временно свободных денежных средств в объекты производственной и непромышленной сферы, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.;
- увеличение внешнеторгового оборота при применении системы перестрахования, что приведет к частичному вывозу капитала из страны, но одновременно послужит стимулом для привлечения иностранных инвестиций в экономику страны;
- пересмотр и составление новых карт детального сейсмического районирования и микрорайонирования для страховых компаний, а также прогнозных карт проявления вторичных факторов воздействия землетрясений, таких как оползни, камнепады, разрушение плотин водохранилищ, и, как следствие, наводнений;
- обновление базы данных по сейсмической уязвимости зданий и строений;
- пересмотр карты сейсмического риска;
- создание новых унифицированных проектов усиления и реконструкции жилых домов, зданий и строений.

В заключение необходимо отметить, что из-за недостатка средств и неумелого управления рисками природных бедствий в РА за более чем 30 лет не преодолены последствия Спитакского землетрясения. Достижения желаемых результатов в этом направлении требуют использования такого финансового инструмента как страхование, который может и должен обеспечивать экономическую безопасность государства, юридических и физических лиц. Наличие эффективной системы страхования позволит не только повысить экономическую безопасность РА, но и успешно решить многие социально-экономические проблемы, стоящие перед нашим обществом. Для этого необходимо разработать и реализовать комплексную программу по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, юридических лиц и государства от последствий землетрясения разрушительной силы. В связи с тем, что отечественный рынок страхования находится в процессе становления, именно поэтому необходимо формирование системы страхования от землетрясений.

Литература

1. Баласанян С.Ю., Назаретян С.Н., Амирбемян В.С., Сейсмическая защита и ее организация. Гюмри. Эльдorado. 2004.
2. Воблый К.Г., Основы экономики страхования. М.: "Анkil". 1995.
3. Чеснокова И.В., Международная научная конференция "Актуальные проблемы современной сейсмологии" 12–14 октября 2016 г., Ташкент. Узбекистан. Журнал ГеоРиск 1/2017. Статья "Результат воздействия опасных природных процессов и страхование их последствий (на примере землетрясений)".
4. Балакирева В.Ю., Совершенствование механизмов возмещения ущерба, причиненного в результате природных катастроф, пожаров, наводнений и иных бедствий. Актуальные проблемы страхования рисков природного и техногенного характера. Материалы семинара «Реалистическое моделирование». М., Аналитический вестник № 20 (677), 2017.
5. Токарева Е.А., Мировой опыт страхования рисков природных катастроф / под ред. Цветковой Л.И., М., "Анkil", 2015.
6. Жуков Е.Ф., Страховые монополии в экономике США. М., "Наука", 1971.
7. Адамчук Н.Г., Мировой рынок страховых услуг в условиях глобализации. Диссертация доктора экономических наук. МГИМО (У) МИД России. М., 2005.
8. Кириллов В.А., Транснациональные банки Европы в процессе глобализации // Актуальные проблемы Европы. Европейские транснациональные корпорации в современном мире: сб. научн. трудов / РАН ИНИОН. М., 2006.
9. Куркин А.В., Американские монополии и международный страховой рынок. М., "Наука", 1978.
10. Мосягина М.В., Обоснование принятия решений при управлении рисками катастроф. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. МГУ им. М.В. Ломоносова. М., 2010.
11. <https://realty.ria.ru/20101207/102899.html>
12. <http://nv.am/8-15/>

ՎԱՐԴԱՆ ԲՈՍՏԱՆՋՅԱՆ*տնտեսագիտության դոկտոր, պրոֆեսոր***ՍԱՄՎԵԼ ԱՍԱՏՐՅԱՆ***ՀԱՊՀ ընդերքաբանության և շրջակա միջավայրի պահպանության ամբիոնի հայցորդ*

Հայաստանի Հանրապետությունում սեյսմիկ ռիսկի ապահովագրության համակարգի ձևավորման խնդիրները.– Հոդվածը նվիրված է Հայաստանի Հանրապետությունում երկրաշարժերից ապահովագրության համակարգի ձևավորման խնդիրներին, դրա անհրաժեշտության հիմնավորմանը և իրագործման հնարավորությունների գնահատմանը: Աշխատանքում դիտարկված են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ինչպես նաև պետական գույքի պահպանման, սեյսմիկ ռիսկերի կառավարման, ինչպես նաև երկրաշարժերի հետևանքների մեղմման, ապահովագրության և վերաապահովագրության համակարգի ձևավորման հարցերը:

Հիմնաբառեր. *սեյսմիկ ռիսկ, ապահովագրություն, վերաապահովագրություն, տնտեսական վնաս, երկրաշարժ, բնական աղետներ:*

JEL: G22, Q56

VARDAN BOSTANJYAN*Doctor of Economics, Professor***SAMVEL ASATRYAN***Researcher at the Department of Nedrology and Environmental Protection at NPUA*

Problems of Formation of the Insurance System of Seismic Risk in the Republic of Armenia.– The article is devoted to the problems of forming an earthquake insurance system in the Republic of Armenia, justifying its necessity and evaluating the feasibility of its implementation. The issues of seismic risk management, mitigation from earthquakes, protection of property of individuals and legal entities, as well as state property through the formation of an insurance and reinsurance system against earthquakes are considered.

Key words: *seismic risk, insurance, reinsurance, economic damage, earthquake, natural disasters..*

JEL: G22, Q56