

На момент сдачи номера уровень воды в Амуре превышал восемь метров, ожидалось затопление городов ниже Хабаровска по течению. 30 тыс. человек готовили к эвакуации. В ближайшее время огромному числу людей из затопленных районов предстоит непростые переговоры с банкирами и страховщиками.

Наводнение на Дальнем Востоке несколько раз побило исторические максимумы. По данным МЧС на 3 сентября, в 27 муниципальных образованиях Дальневосточного федерального округа оставались затопленными 118 населенных пунктов, 61 из них – в Хабаровском крае. В зоне наводнения находятся почти 5 тыс. жилых домов, в которых живут 29,6 тыс. человек. К середине прошлой недели уже было эвакуировано 15,51 тыс. пострадавших и еще 30 тыс. жителей были готовы к эвакуации в случае затопления Комсомольска-на-Амуре.

На заседании рабочей группы правительственной комиссии по чрезвычайным ситуациям заместитель полпреда президента в ДФО Владимир Пысин заявил, что общий ущерб от паводка может превысить 30 млрд руб. «По нашим оценкам, предварительный ущерб нанесен на сумму свыше 12 млрд руб., 5 млрд будет затрачено на капитальный ремонт жилищного фонда, еще 17–18 млрд пойдет на переселение людей», – заявила замглавы Федерального агентства по строительству и ЖКХ Людмила Соловьева. 31 августа президент Владимир Путин подписал указ о ликвидации последствий аномального паводка на Дальнем Востоке. Согласно указу, до 10 сентября должно быть принято решение о выплате каждому пострадавшему по 10 тыс. руб. на человека и 100 тыс. руб. каждому, кто утратил имущество. А до 15 октября должен быть решен вопрос о выделении средств на строительство нового жилья взамен затопленного. По прогнозам Росгидромета, до середины сентября ситуация в Хабаровском крае и городах ниже по течению будет только усугубляться.

Банки для большой воды

Хотя на затопленных территориях был введен режим чрезвычайной ситуации, это не остановило работу банков в регионе. Некоторые, если верить главе Роспотребнадзора Геннадии Онищенко, даже стали требовать от граждан погашения задолженностей и выплаты штрафов за просрочку. Такие действия, по мнению Онищенко, свидетельствуют о явном злоупотреблении кредиторов правом. Он напомнил банкам о Гражданском кодексе (п. 1 ст. 416), согласно которому «обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из

сторон не отвечает». Паводок обернулся для тысяч людей потерей имущества и обладает всеми признаками наступления такого форс-мажора. «В такой момент было бы гораздо более уместным, чтобы кредитные организации не усугубляли и без того сложное положение людей в зоне затопления, а на основании положений статьи 415 Гражданского кодекса РФ по собственной инициативе объявили о прощении долга заемщикам, пострадавшим в результате наводнения», – заявил Геннадий Онищенко.

Банки такому предложению не обрадовались. «Полное прощение долгов – это повод для злоупотреблений со стороны недобросовестных заемщиков. Кроме этого, прощение долгов (в зависимости от их общего размера и части кредитного портфеля) может повлечь значительные финансовые убытки для банков. А банки при этом несут ответственность перед своими вкладчиками», – напомнил Вилен Ли, директор департамента розничного бизнеса и развития региональной сети Росгосстрах-банка. Директор же хабаровского регионального центра МДМ-банка Алексей Бергрин резонно считает, что вместо предложения простить долги «более эффективным и действующим решением было бы предложить финансовым организациям варианты решения данного вопроса с учетом государственных ресурсов и возможностей государственного регулирования банковской отрасли».

Впрочем, большинство банкиров вслух перечить не стали, они следят за развитием ситуации. Ведь после прошлогоднего паводка в Крымске, когда было затоплено более 7 тыс. домов, банки дождались от ЦБ послаблений. Регулятор разрешил им не увеличивать резервы по кредитам, выданным гражданам и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в чрезвычайных ситуациях, даже если качество обслуживания кредитов ухудшилось.

Роспотребнадзор активно разъясняет гражданам их права, проводит консультации и даже распространяет соответствующие листовки. При этом количество заемщиков, проживающих в зоне наводнения, измеряется тысячами. У одного только ХКФ-банка на территории Амурской области, Еврейской автономной области и Хабаровского края проживает около 85 тыс. заемщиков. Сбербанк посчитал, что его портфель потребкредитов в Хабаровском крае составлял 35 млрд руб., в Амурской области еще 22 млрд руб. и в Еврейской АО – 3 млрд руб.

К переговорам с банками подключились ЦБ, Минфин, МЭРТ и местные администрации. О готовности вмешаться в процесс заявили и депутаты Госдумы. И многие банки согласились пойти на уступки. В частности, Сбербанк уже утвердил меры поддержки пострадавших заемщиков – это отмена начисленных неустоек, пролонгация кредитов на

срок до года с отсрочкой платежей по основному долгу и процентам. Кроме того, он обещал упростить процедуру принятия решений о реструктуризации задолженности. «Предоставления справок о доходах, трудовой занятости, а также документов по заложенному имуществу не требуется. Решение о реструктуризации принимается на основании заявления клиента и предъявления документа, удостоверяющего его личность», – заявили в Сбербанке. Аналогичные шаги банк предпринимал и в прошлом году по отношению к заемщикам, пострадавшим от наводнения в Краснодарском крае. В ВТБ24 также пообещали пойти навстречу: «Сейчас мы прорабатываем варианты возможной помощи: «кредитные каникулы», реструктуризация задолженности и т.д. Каждый случай будет рассмотрен в индивидуальном порядке».

Впрочем, среди частных банков нашлись даже такие, которые не побоялись пообещать и вовсе списать долг. «Мы готовы провести списание суммы долгов или процентов добросовестным клиентам, которые представят справки из МЧС или решение суда о признании их пострадавшими. Объемы списания будут зависеть от степени понесенного клиентом ущерба», – заявил финансовый примиритель ХКФ-банка Петер Шулак. В прошлом году ХКФ-банк простил 400 пострадавшим от наводнения в Краснодарском крае в общей сложности 14 млн руб. Пока же всем клиентам предоставляется отсрочка по кредитам на два месяца. Подойти к заемщикам на индивидуальной основе пообещал и «Русский Стандарт», который «в случае с Крымском оказал адресную помощь 130 клиентам, включая полное списание задолженности и прямую материальную помощь».

Номос-банк готов предоставить клиентам отсрочку на месяц-два и возможную реструктуризацию на индивидуальной основе, однако списывать долги не намерен. В Росгосстрах-банке заявили, что прорабатывают разные варианты помощи, напомнив при этом, что «любой финансово грамотный заемщик должен оформить страховку по продукту». «Российские заемщики уже давно должны понять, что страховка – это не способ банка вынудить заемщика заплатить дополнительные деньги, а как раз возможность защитить его в случае этих самых непредвиденных обстоятельств. В данном случае логично ожидать, что многие банки людям, не оформившим страховку, не смогут простить долги», – уверен Вилен Ли.

Страх и риск

По оценкам страховщиков, в пострадавшем от наводнения регионе было застраховано только около 10% имущества. Пока что страховые компании не готовы оценить масштабы предстоящих выплат, поскольку окончательную оценку можно провести только после схода воды. Из десяти опрошенных «Деньгами» крупнейших страховщиков

только компания «ВСК» уже успела «произвести первые страховые выплаты в связи с повреждением строящейся дороги и жилья в Благовещенском районе». Остальные компании ведут прием заявлений. Некоторые страховщики пытаются вместе со страхователями предотвратить затопление объектов. «В Хабаровске для защиты от затопления торгового центра «Выбор» руководством нашей компании принято решение выделить 1 млн руб. на превентивные мероприятия, – рассказывает директор дальневосточного регионального центра «Ингосстраха» Татьяна Межуева. – Деньги уже поступили страхователю. В связи с тем что многие пострадавшие сейчас не могут предоставить необходимые для получения выплаты документы, мы рассматриваем варианты оформления предоплаты, то есть выделения денежных средств до предоставления полного пакета документов». «Мы по просьбе клиентов авансировали работы по устранению последствий стихийного бедствия в Краснодарском крае. То же будем делать и по Дальнему Востоку», – заявил первый зампред правления СОГАЗа Николай Галушин.

Накануне затопления многие предусмотрительные страховщики перестали продавать полисы страхования имущества, хотя количество желающих приобрести их резко возросло. «Надо понимать, что страховая защита – это услуга по защите объектов от случайных событий, то есть событий, которые могут наступить с определенной долей вероятности. Если же очевидно, что событие обязательно произойдет, то это уже благотворительность, а не страхование», – объясняет директор центра страхования имущества и ответственности физлиц СК «Альянс» Артем Искра.

Впрочем, купить полис – еще не значит получить выплату. Важно, чтобы риск наводнения был включен в страховой договор. У кого-то он входит в перечень стандартной защиты от стихийных бедствий, а у кого-то нет.

В частности, неоднозначная ситуация складывается с агрострахованием. Большинство сознательных аграриев страхуют свои угодья по программе с господдержкой, поскольку это дешевле. Выяснилось, что наводнение не является страховым случаем. «Риск «наводнение» программой страхования с господдержкой действительно не предусмотрен, но есть риск «переувлажнение почвы», под который можно подвести сложившуюся ситуацию в регионах, где наблюдается наводнение», – заявил Леонид Голованов, директор центра андеррайтинга и урегулирования убытков по страхованию аграрных и погодных рисков СК «Согласие». Национальный союз агростраховщиков уже выступил с инициативой, предложив внести в закон об агростраховании риск наводнения. Но тогда надо пересматривать тарифы и увеличивать субсидирование со стороны государства.

В ситуацию вмешались власти. Причем пригрозил пальцем страховщикам лично Владимир Путин, рекомендовав им «ускорить выплату денежных средств по договорам страхования, в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям, сократив перечень представляемых документов и упростив процедуры их представления». Как неофициально признаются страховщики, в такой ситуации никто отказывать в выплатах не рискнет.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , № 35, 09.09.13

Автор: Ковалева Е.