



*Минфин РФ подготовил поправки в закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций природного характера. В первом чтении депутаты Госдумы приняли этот закон еще в 2015 году, пауза затянулась на 2 года из-за бурных дискуссий. Вторая попытка Минфина сдвинуть дело с мертвой точки далась ценой компромисса и снова вызвала волну обсуждений. Заместитель руководителя департамента финансовой политики Минфина РФ Вера Балакирева в интервью "Интерфаксу" заявила, что считает революционной создаваемую новую общенациональную систему защиты жилья граждан от стихийных бедствий и иных чрезвычайных ситуаций с привлечением страховых механизмов. Она рассказала, как выстраивается уточненная логика законопроекта.*

— Вера Юрьевна, все это время о законопроекте представители отрасли неизменно говорили как о важном и актуальном. Тем не менее работа над документом затормозилась, это произошло из-за разногласий представителей власти по ряду его позиций. На этапе первого чтения законопроект о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций природного характера критиковали одни — за рамочный характер документа, другие считали его слишком жестким, третьи — слишком мягким. Страховщики опасались варианта, при котором за мизерную премию на участников рынка возложат непомерную ответственность. Удалось поправками преодолеть слишком общий, рамочный характер законопроекта, смягчить спорные моменты?

— Действительно, ряд норм законопроекта смягчены, самые спорные положения изъяты. Задача преодолеть рамочный характер документа нами не ставилась, поскольку описать механизм взаимодействия достаточно большого количества участников в рамках добровольного страхования и оказания финансовой помощи пострадавшим на уровне закона не представляется возможным. Мы начали параллельно готовить пакет подзаконных нормативных актов, чтобы при обсуждении статей закона при его подготовке ко второму чтению в Госдуме можно было видеть механизм будущей реализации.

Я убеждена, что сама идея принятия такого закона — светлая и плодотворная. Справиться с последствиями стихийных бедствий, восстанавливать утраченное или поврежденное жилье невозможно только исключительно за счет механизма оказания государственной помощи или, напротив, только за счет страховых выплат коммерческих компаний. Усилия страховщиков и государства в этих направлениях необходимо объединять.

— Как это сделать?

— Объединить их можно в рамках документа, а именно — в рамках специальной программы защиты жилищных прав граждан, утверждаемой в субъекте РФ. В ней, в

частности, определяются объемы ответственности за возмещение ущерба, причиненного застрахованному жилому помещению, порядок и условия страхования и оказания финансовой помощи из бюджетов разных уровней при наступлении ЧС.

Новация затрагивает интересы миллионов россиян, важно соблюсти их имущественные права и создать стимулы для участия в таких особых программах. Мы постарались сохранить конструкцию, при которой решение о принятии программы для территории остается за субъектом РФ. Решение о страховании на добровольной основе принимается гражданами РФ. При этом у каждой стороны есть свои резоны и выгоды для участия в общенациональной системе защиты жилья. Допуская, что на первом этапе не все регионы одновременно будут готовы участвовать в системе, полагаем, что поэтапное присоединение к ней и вовлечение большого числа жилых помещений и их собственников в систему страхования обеспечит эффект масштаба, повысит размер компенсаций по возмещению ущерба, причиненного жилым помещениям. Кроме того, в результате консолидации усилий в итоге мы получим эффект экономии средств участниками системы.

Подчеркну: любые регионы РФ могут принять участие в реализации закона, создавать свои программы. При этом финансовая составляющая их соучастия в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям, может варьироваться от нуля до 100%. Система защиты жилья будет строиться наподобие матрешки. В ней будут собраны уровни и игроки, участвующие в возмещении ущерба, определен порядок взаимодействия между ними — федеральный, субъектовый (при возможности), страховой и перестраховочный.

— Расскажите, пожалуйста, подробнее об уровнях участия.

— Федеральный уровень будет включать минимальный объем обязательств страховщика по договору страхования по риску утраты жилого помещения в результате ЧС природного характера на страховую сумму, установленную правительством РФ. Сверх него — дополнительный объем финансовой помощи по указанному риску до предела максимального размера, определяемого также правительством, исходя из общей площади жилого помещения и средней стоимости квадратного метра в субъекте РФ. Такая формула.

Таким образом, размер подлежащего возмещению ущерба, причиненного жилому помещению, будет включать размер страхового возмещения по договору страхования и финансовую помощь, предоставляемую за счет средств бюджетов бюджетной системы, выделяемых на эти цели. В результате жители страдающих от ЧС регионов смогут получить достойные суммы в счет возмещения ущерба, причиненного их жилью, размер которых позволяет приобрести другое взамен утраченного. Люди смогут остаться в своем регионе, не переезжать туда, где жилье дешевле, сохранив работу, места для воспитания и обучения детей, сам уклад жизни.

При этом субъектовый уровень позволит в большей мере учесть в программе региональные особенности, связанные с наступлением ЧС природного характера, состояние жилого фонда для оценки страхового риска, дополнить перечень подлежащих страхованию рисков. Одновременно каждый собственник жилого помещения сможет расширять список застрахованных рисков и объектов по договоренности со страховщиком сверх федерального и даже субъектового уровней.

— Как будет рассчитываться максимальный размер подлежащего возмещению ущерба по группе рисков, предусмотренных договором страхования по регионам?

— Исходя из размера страхового возмещения по всем рискам, предусмотренным договором, а также финансовой помощи из бюджетов разных уровней. В расчет также будет приниматься средняя стоимость квадратного метра общей площади жилого помещения в субъекте РФ и общая площадь пострадавшего жилого помещения, которое принадлежало собственнику до наступления события. Следует отметить, что гражданин заплатит по договору страхования только за объем обязательств, принимаемых на себя страховщиком. То есть, оплатив только часть обязательств, он получит в составе выплаты федеральную, страховую и субъектовую суммы в общем максимальном размере, предусмотренном программой его региона. Договор страхования будет напоминать конструктор, в котором будут перечислены риски и объемы ответственности по ним всех участников программы.

Важно учесть, что подлежащий возмещению ущерб будет рассчитываться, а выплаты осуществляться на единых принципах. Не может быть разных подходов при определении сумм выплат пострадавшим, как это происходит сейчас. Такие подходы также будут закреплены законом. Предполагается, что Минфин РФ будет осуществлять методологическое сопровождение разработки специальных региональных программ, условий страхования и порядок возмещения ущерба.

— Как ответить на опасения страховщиков, связанные со страхованием рисков в регионах, где регулярно происходят природные бедствия (наводнения, пожары)?

— Все риски страховщиков в размере минимального объема их обязательств в связи с гибелью (утратой) жилых помещений в результате ЧС природного характера, которые в обязательном порядке предполагается включать в региональные программы и договоры страхования, будут перестрахованы в Российской национальной перестраховочной компании (РНПК).

Таким образом, страховщики получают дополнительные возможности для тесного взаимодействия с гражданами, органами и организациями, участвующими в ликвидации последствий ЧС. Это послужит толчком для развития бизнеса, расширения клиентской базы, СК смогут продемонстрировать свою значимость, укрепить имидж реальных помощников в тяжелых жизненных испытаниях. Участие в специальных программах повысит их ответственность за исполнение принятых обязательств по договорам страхования, благотворно скажется на восприятии их властями как партнеров.

— Раньше, на этапе подготовки документа к рассмотрению в первом чтении, обсуждалась предельная сумма "федерального минимума". В его рамках обязательства страховщика по выплатам обозначались суммой в 300 тыс. рублей, как на эти деньги приобрести новое жилье?

— В том-то и дело, что зафиксированный объем обязательств страховщика окажется лишь составной частью общей (максимальной) выплаты в счет возмещения причиненного ущерба. Многое можно сдвинуть с места, если взяться за решение задач "всемирно".

— При этом взнос по минимальному объему ответственности страховщика по риску утраты (гибели) жилья от ЧС в свое время обсуждался в пределах 360 рублей в год, меньше чем ежемесячный взнос на оплату телефонной связи. Расходы на ведение дел страховщика из этой суммы — 60 рублей с каждого полиса. Параметры сохраняются?

— Названные параметры — рабочие расчетные ориентиры, позволяющие показать доступность для граждан приобретения страхового договора в рамках программ. Они еще будут обсуждаться.

— Законопроект предполагает разработку и утверждение региональных программ по

страхованию жилья, а если какие-то регионы не захотят работать по таким программам? — Я полагаю, что проще разработать и реализовывать программу, чем быть ответственным перед гражданами, лишившимися жилья, затем изыскивать источники и ресурсы для выплаты компенсаций, возможности для их временного размещения и строительства нового жилья.

— Из законопроекта ушли статьи о том, что владельцам, не застраховавшим жилое помещение, в случае его утраты (гибели) при ЧС природного характера предоставят другое жилье, но только на условиях соцнайма. Чем это вызвано?

— Это связано с принятием в феврале этого года норм законодательства о бессрочности бесплатной приватизации жилых помещений. При данных условиях указанное ограничение становится бессмысленным. Сегодня нам важно сделать программы привлекательными для граждан. Напомню, что сами территории располагают инструментами стимулирования и привлечения граждан к участию в программах страхования жилья. Так, региональные программы могут расширить классификацию ЧС, включать защиту на случай падения деревьев и плохо закрепленных конструкций, от бытовых рисков, связанных с эксплуатацией жилья, и других. Размер подлежащего возмещению ущерба, например, может быть скорректирован специальными коэффициентами в зависимости от расположения жилых помещений, материала и (или) года их постройки по решению региональных властей. То есть особенности и детали программы определяет сам субъект РФ при ее разработке с учетом своих возможностей, а также возможностей страховщиков и граждан, проживающих в нем.

— Страховщики настаивают на возможности включить строку по оплате страхового взноса в документы на оплату коммунальных услуг, Минфин поддержит?

— Мы понимаем преимущества данной формы организации заключения и оплаты договоров страхования, в частности, связанные с упрощением администрирования и снижением издержек страховщиков, однако надо признать, что это не единственный способ заключения договоров страхования и не для всех типов населенных пунктов и жилых помещений на нашей огромной территории он может быть применим. Нельзя при этом отказываться от иных способов продаж страховой услуги.

— Не слишком ли сложная и тяжелая для реализации окажется конструкция закона?

— Закон поможет россиянам защитить базовый актив — жилье. Размер подлежащего возмещению ущерба не позволит оставить лиц, лишившихся жилья, без крова. В его реализации будут важны взаимодействие и сотрудничество страховщиков с органами власти субъектов РФ, иными государственными органами, экспертами, участвующими в ликвидации последствий ЧС, оперативность в оценке повреждений жилья, признания его непригодным для дальнейшего проживания и при осуществлении выплат пострадавшим.

Проект страхования жилья в РФ построен на принципах частно-государственного партнерства, причем основывающихся на добровольных началах. Это достаточно революционно для сложившейся в стране системы страхования. По моему мнению, решение важных, в том числе государственных, задач по сохранению конституционных прав граждан на жилище, подвергающееся рискам ЧС, может осуществляться только в этом направлении. Мы получаем шанс попробовать выстроить единую систему возмещения ущерба, причиненного жилым помещениям граждан. Дорога начинается с первого шага, и ее осилит идущий, альтернатива — стоять на месте.

Вы говорите, что закон долго обсуждается... Вспомните, сколько лет обсуждалось введение ОСАГО в России, как долго мы решались на выстраивание системы ОМС, дискутировали о страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами, о страховании ответственности владельцев опасных объектов... Но все эти законы приняты, они работают и совершенствуются. Предлагаемое страхование жилья в рамках программы будет добровольным, оно потребует осознанного подхода граждан к страхованию и, надеюсь, станет востребованным. Наша задача — создать условия, правила и стимулы для работы нового закона.

Источник: Финмаркет, 31.05.2017