РЕГИОН РЕШАЕТ САМ

Внедрение нового закона страхования жилья от чрезвычайных ситуаций не потребует дополнительных денег от регионов. Наоборот, теперь каждый субъект федерации может использовать для помощи пострадавшим от природных бедствий и иных чрезвычайных ситуаций не только средства бюджета, но и страховых организаций. Закон, предоставляя право субъекту Российской Федерации на разработку программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территории субъекта РФ жилым помещениям граждан, с использованием механизма страхования (далее программа), установление многих параметров и условий реализации указанных программ отдает на усмотрение региональных властей, от которых будет зависеть и эффективная пропаганда, и грамотный выбор страховщиков-партнеров, и распределение долей ответственности между страховщиками и государством, и использование резервных фондов, пояснила в своем интервью заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ Вера Балакирева.

Современные страховые технологии: Разрешение на строительство выдается государственными органами. Нередки случаи, когда выданы разрешения на строительство в зоне затопления, вблизи газопроводов, плотин и других опасных объектов. Возможно, именно государство и должно покрывать весь ущерб, связанный с ЧС? Почему граждане должны платить за страхование жилья именно от этих рисков?

Вера Балакирева: Государственный орган мог дать разрешение на строительство объекта при определенных условиях. Однако, есть вероятность, что застройщик нарушит требования и нормативы. Граждане, возводя жилые помещения, всегда ли рассчитывают их устойчивость к воздействию ЧС? Чья тогда наступает ответственность?

Государство и так является последним в этой цепочке ответственных за по-

следствия стихийных бедствий, катастроф, иных ЧС, гарантируя всем гражданам право на жилье. Правильнее, когда ответственность разделяется между государством, которое отвечает «за все и за всех», страховщиками, которые страхуют риск утраты или повреждения жилых помещений, и собственниками жилья, которые обязаны нести бремя его сохранности и правильно использовать.

Страхование жилья от ЧС — это разделение ответственности: часть убытков и ущерба возмещается гражданам за утраченное или поврежденное жилое помещение за счет государственных фондов, федеральных и региональных. Другая часть — страховыми организациями за счет страхового фонда, в формировании которого участвуют собственники.

Вера Балакирева

Заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ

ССТ: Для чего субъекту нужна региональная программа?

В. Б.: Региональная программа дает субъекту возможность планировать свои расходы на ликвидацию последствий ЧС и выплату финансовой помощи гражданам, лишившимся жилья, с учетом обязательств страховщиков по выплате страхового возмещения по договору страхования. Сейчас для обеспечения граждан жильем, лишившихся его в результате ЧС, регионы вынуждены изыскивать средства для решения этой проблемы.

По нашему мнению, страховщики, заключающие договоры страхования жилых помещений на случай их разрушения или повреждений, также должны участвовать в решении задачи возмещения ущерба гражданам, лишившимся жилья, либо предоставлении им новых жилых помещений взамен утраченных.

Кроме того, программа дает возможность предусматривать не только события, связанные с ЧС, но и иные риски — например, бытовые — в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям, по которым также могут привлекаться страховщики.

Новизна в том, что регион, используя потенциал страховщиков, может сэкономить часть средств, направляемых, в частности, на строительство нового жилья для граждан его лишившихся, на выплату сумм финансовой помощи. Для этого и нужна региональная программа. Минимальный уровень страховой защиты, обеспечиваемой страховщиками, будет закреплен постановлением Правительства

Правильнее, когда ответственность разделяется между государством, которое отвечает «за все и за всех», страховщиками, которые страхуют риск утраты или повреждения жилых помещений, и собственниками жилья, которые обязаны нести бремя его сохранности и правильно использовать.

РФ. Таким образом, регионам предстоит оценить резервы на ликвидацию ЧС и определить объем обязательств, которые будут возмещаться ими за счет бюджета, сверх обязательств страховщиков (размера страховой суммы) по выплате страхового возмещения.

В указе, посвященном вопросам эффективности и оценки деятельности органов исполнительной власти субъектов, Президент РФ выделил 24 направления. Наличие региональной программы, широта охвата жителей региона страхованием по программе логично ложатся в комплекс мер по обеспечению доступного жилья и предоставлению качественных не только коммунальных, но и сопутствующих им страховых услуг. Кроме того, важна удовлетворенность граждан от реализации программы и получения возмещения ущерба.

ССТ: В России очень разнообразные природные условия и очень разное состояние жилого фонда, разные условия страхования жилья, предлагаемые страховщиками. Регионы не обладают необходимыми навыками в разработке программ. Может быть, целесообразно предложить минимальную программу, единую для всей страны?

В. Б.: Мы сейчас готовим постановление правительства РФ, в котором будет предусмотрен минимальный объем обязательств страховщика по договору страхования жилого помещения от 300 до 500 тыс. рублей. Конкретный размер будет устанавливаться в программе с учетом состояния жилого фонда в регионе. Понимаем, что это не очень значительная сумма, но, пока это некая отправная точка, с которой предполагается старт программ. По мере реализации программ появится адекватная статистика, в том числе по стоимости восстановления жилых помещений, тогда можно будет пересчитать минимальный объем обязательств страховщиков.

Действительно, у субъектов очень разный жилой фонд по стоимости жилых помещений, по их изношенности, по доле многоэтажных застроек и частному сектору, по обеспеченности коммуникациями, наличию газа и т. д. Поэтому, устанавливая условия в программе, нужно будет учитывать и эти факторы, и интересы собственников жилых помещений, захотят ли они восстановить жилье и остаться жить на том же месте, либо переехать на новое место. Программа предоставляет право субъектам РФ с учетом указанных факторов группировать жилищный фонд, в рамках указанного выше коридора устанавливать минимальный объем обязательств страховщиков по риску гибели жилых помещений, устанавливать дополнительные риски, помимо ЧС, и объем обязательств по ним для страховщика и субъекта РФ по выплате ущерба. Если субъект РФ не видит необходимости использовать разные значения объема обязательств страховщика в пределах коридора, он может установить единое значение, например — 500 тыс. руб. для всех жилых помещений, расположенных в субъекте РФ.

Новизна в том, что регион, используя потенциал страховщиков, может сэкономить часть средств, направляемых, в частности, на строительство нового жилья для граждан его лишившихся, на выплату сумм финансовой помощи.

ССТ: По Вашему мнению, какой вариант будет эффективнее — одна страховая сумма для всех жителей или диверсификация в зависимости от вида и расположения жилых помещений?

В. Б.: Полагаю, что будут использоваться разные варианты. Субъекты РФ сами должны принять решение, так как лучше знают ситуацию на местах.

ССТ: Может ли использоваться агентская комиссия в продуктах страхования жилья от ЧС? Могут ли в качестве агентов работать управляющие компании или правление ТСЖ?

В. Б.: В реализации программ необходимо обеспечить максимальную доступность для граждан заключения договора страхования. Для этого можно использовать любые способы его продажи, в том числе страховых агентов, которые будут востребованы для заключения договоров в частном секторе, в российской глубинке.

Очень эффективно использовать структуры, которые обслуживают население, например, оказывают коммунальные услуги. Полагаем, что страховщики смогут заключать договоры с организациями, которые принимают обязательные и добровольные платежи, например, за электроэнергию, за газ, за вывоз мусора, за охрану. Все большей популярностью пользуются МФЦ, расширяется применение электронных носителей и передачи информации. Чем шире возможности использования каналов реализации программ и их популяризации, тем больше граждан вовлечено в их участие.

ССТ: Разные каналы продаж имеют разную себестоимость. Могут ли быть установлены какие-то границы на величину агентской комиссии? Есть ли возможность контроля?

В. Б.: Страхование жилья, о котором мы говорим — добровольный вид страхования. Каждый страховщик будет устанавливать тариф самостоятельно. Такой подход дает страховому рынку шанс развить конкуренцию и бороться за клиента через качество предоставляемой услуги, удобную организацию выплат страхового возмещения.

Расходы будут зависеть от применяемых технологий, организации работы, проведения разъяснительной работы, пропаганды условий программ. Ограничить размер комиссии на этапе запуска механизма использования страхования в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям, невозможно и нецелесообразно.

По реализации программы необходима реальная работа в регионе, которая должна проводиться оперативно, эффективно и профессионально, при тесном взаимодействии органов исполнительной власти региона и страховщиков с населением.

ССТ: Каким образом региону лучше подходить к выбору страховщиков для работы на своей территории?

В. Б.: При выборе страховщиков следует учитывать такие аспекты, как готовность страховщика реализовывать программу, нести обязательства в определенном программой объеме, какие риски страховщик готов включать в договор, по какому страховому тарифу, какие он предлагает способы продаж договоров страхования, сможет ли он охватить все жилые помещения расположенные в субъекте, какую пропагандистскую работу он готов вести, как он будет работать с населением, участвовать в урегулировании страховых случаев, в частности с выездом на место или удаленно по документам. По реализации программы необходима реальная работа в регионе, которая должна проводиться оперативно, эффективно и профессионально, при тесном взаимодействии органов исполнительной власти региона и страховщиков с населением.

ССТ: Может ли базовая региональная программа стать франшизой для расширенной программы, которую будут разрабатывать для региона страховщики?

В. Б.: Да, это совершенно нормальный подход. Есть база, ее можно дополнить любым количеством услуг.

К программе страховщики смогут предлагать свою дополнительную часть коммерческого страхования.