

Страховая компания «СОГАЗ» является одним из крупнейших игроков на российском страховом рынке. О своих ожиданиях и опасениях при реализации закона «О страховании жилья от чрезвычайных ситуаций» журналу рассказал управляющий директор по ипотечному страхованию АО «СОГАЗ» Дмитрий Игоревич Иванников

# - Дмитрий Игоревич, насколько новый закон актуален сегодня для нашей страны?

- Необходимость подобных мер назревала давно. В силу природно-географических особенностей нашей страны, ее размеров и большой протяженности жители России регулярно сталкиваются с различными природными катаклизмами, некоторые из которых приносят огромный урон экономике страны. По данным МЧС, основными чрезвычайными ситуа-

## Более 88 млрд руб.

ущерб от природных ЧС

### Более 190 тыс. чел.

общее число пострадавших

## 3,5 тыс. семей

остались без крова

циями, приводящими к катастрофическим последствиям (гибели людей, нарушениям жизнедеятельности населения и материальным потерям), являются наводнения и природные пожары. Все мы помним самый крупный паводок на Дальнем Востоке в 2013 году.

Вся нагрузка по компенсации потерь ложится на бюджеты страны всех уровней: муниципальный, региональный, федеральный. Поэтому было найдено решение по снижению нагрузки на государство по возмещению ущерба пострадавшим, в том числе за счет страхования жилья.

# - В чем принципиальная новизна данного закона? Чем новый вид страхования отличается от уже имеющихся?

- Принципиальная новизна заключается в формулировке риска, который берется на страхование согласно новому закону. Возмещение ущерба гражданам предусмотрено только в случае, если их жилье пострадало именно от чрезвычайных ситуаций. Чрезвычайная ситуация, согласно Федеральному закону № 68-ФЗ, — это обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. То есть по данному виду предусмотрено не имущественное страхование в целом, а страхование, обозначенное конкретными рисками.

#### - В чем будет заключаться роль страховщиков в системе возмещения имущественного ущерба от ЧС гражданам?

- В системе появляются новые субъекты — страховщик и страхователь. Если раньше нагрузка по выплатам целиком ложилась на государственные бюджеты, то сейчас в этом процессе будут участвовать собственники жилья, приобретая финансовую защиту через страховые компании.



**Дмитрий Иванников** Управляющий директор по ипотечному страхованию AO «СОГАЗ»

Возмещение ущерба будет осуществляться по выбору страхователя: либо путем выплаты в установленных программой долях страхового возмещения страховщиком и части ущерба субъектом РФ, либо предоставлением регионом в собственность данному лицу другого жилья при условии перечисления страховщиком в бюджет региона суммы причитающегося к выплате возмещения.

#### - Какие изменения в работе страховщиков повлечет за собой новый вид страхования?

- Новая модель страхования подразумевает глубокое взаимодействие целого ряда сторон, и страховщики играют здесь ведущую роль. Например, каждый регион получает право создать свою программу страхования жилья. Разработка таких программ невозможна без помощи профессионального участника страхового рынка, поэтому мы видим обязательной своей

задачей организацию и проведение встреч с представителями местной власти, консультирование и совместную разработку программ, учитывающих региональные особенности каждого субъекта.

После выхода подзаконных актов страховщикам предстоит большая работа по разработке новых программ страхования, продуктов и других внутренних нормативных документов.

Важным аспектом является выстраивание взаимоотношений с Российской национальной перестраховочной компании, ВСС и другими страховыми компаниями, например, при создании и разработке единой базы данных. Страховщикам предстоит большая совместная работа по решению общих задач, необходимых для качественной реализации нового закона.

И, конечно, ключевую роль играет продвижение продукта среди населения страны. Страховать жилье или нет — решает собственник. От его осведомленности зависит успех данного вида страхования. Информирование граждан — также одна из важных задач, стоящих перед страховщиками.

- Была идея сделать этот вид страхования обязательным. Что, на Ваш взгляд, в итоге сыграло решающую роль при принятии решения о добровольном характере данного вида страхования?
- Вопрос об обязательном характере страхования приобрел значительный резонанс в обществе. Возможно, российское общество пока не готово к такой нагрузке и не до конца понимает всю важность данного мероприятия. Добровольная форма страхования это первый шаг в создании правильного представления общества о необходимости самостоятельного участия в формировании собственной финансовой защиты граждан.

### - Чем страхование от чрезвычайных ситуаций будет интересно для граждан?

- Страхование будет давать гражданам право выбора. Даже при отсутствии страховки собственник не лишается права

# **СТРАХОВАНИЕ КОНКРЕТНЫХ РИСКОВ**

- Риск утраты (гибели) жилых помещений в результате чрезвычайной ситуации
- Риск утраты (гибели) жилых помещений в результате событий иных, чем чрезвычайная ситуация
- 3 Риск повреждения жилых помещений

на компенсацию в случае чрезвычайной ситуации. Но ему придется согласиться с тем вариантом жилья, который будет предложен государством. Возмещение будет производиться региональными властями по социальным нормам и с учетом параметров того жилья, где человек проживал до страхового события.

Если граждане примут участие в программе добровольного страхования жилья, они смогут либо получить возмещение деньгами, либо получить помещение для проживания.

Однако важно, чтобы страхование было максимально удобным для страхователей, для этого региональные программы должны иметь возможность включить оплату полиса в квитанцию за жилищно-коммунальные услуги.

### - Будет ли данное страхование пользоваться успехом?

- Конечно есть риск, что собственники с неохотой станут страховать имущество, полагаясь на помощь государства и прямые выплаты из бюджета, если их жилье будет уничтожено в результате ЧС. И в сегодняш-

ней ситуации успех нового вида страхования будет полностью зависеть от нескольких факторов: набора рисков, включенных в программу, цены полиса, порядка признания страховых событий и осуществления страховых выплат. Страхование должно быть максимально простым и понятным для клиента. В любом случае, механизм, позволяющий запустить программы массового страхования жилья, создан. Возможно, понадобится какое-то время для появления активного интереса к данному виду. И это общая задача государства и страховщиков — повышение финансовой грамотности населения и культуры страхования.

# - Какие моменты должны учесть региональные власти при разработке программы страхования жилья?

- Главное внимание следует уделить тому, чтобы программа страхования была максимально сбалансирована. Так, программа должна включать в себя оптимальный набор рисков: не только риск гибели (утраты), но и повреждения объектов страхования. То есть, на мой взгляд, программа не должна ограничиваться минимумом, обозначенным федеральным законом, а должна включить полное страховое покрытие. Для страхователей важно, чтобы им были предложены именно актуальные риски вместе с выгодными стоимостными параметрами страховой услуги и объекта страхования, а также прозрачные критерии для страховых выплат.

Для обеспечения сбалансированности портфеля страховщиков программа должна покрывать не только отдельные районы, подверженные рискам, но и действовать на всей территории субъекта РФ. Это связано с тем, что в нашей стране есть регионы, где практически не случаются чрезвычайные ситуации. Нагрузка на страховщиков должна быть равномерной вне зависимости от территориальной принадлежности.

#### - С какими трудностями столкнутся участники данного закона при его реализации?

Успех нового вида страхования будет полностью зависеть от нескольких факторов: набора рисков, включенных в программу, цены полиса, порядка признания страховых событий и осуществления страховых выплат. Страхование должно быть максимально простым и понятным.

- Реализация закона требует очень тщательной проработки многих моментов. Например, страховые риски будут различаться в зависимости от региона Российской Федерации. Подлежит составлению реестр объектов страхования, для чего понадобится специальная база данных. Создание единой базы жилья потребует вовлеченности всех страховых компаний, а также дополнительных финансовых затрат с их стороны. В принятии решений будут принимать участие представители органов федеральной и региональной власти, РНПК и все страховые компании российского рынка. Главная задача — выработать единую нормативную базу и четкие ясные правила, чтобы все участники могли действовать в единых рамках.

### - Какова позиция СОГАЗа по реализации страхования от ЧС?

- СОГАЗ, будучи крупнейшим страховщиком на российском рынке, представленным практически во всех регионах страны, готов активно участвовать в разработке и реализации программ по страхованию жилья от чрезвычайных ситуаций. Мы понимаем всю социальную ответственность в вопросе финансовой защиты граждан нашей страны и развития страховой культуры среди населения, и готовы активно двигаться в данном направлении.