

# СТРАХОВАНИЕ ЖИЛЬЯ: В ПОИСКАХ БАЛАНСА

На успех внедрения страхования жилья от чрезвычайных ситуаций комплексно влияет очень много факторов, но прежде всего — активность страховщиков и поддержка региональных властей. Учитывая низкий уровень осведомленности граждан России о новых возможностях по защите крыши над головой, работа предстоит огромная. Но заместитель директора Департамента развития имущественного страхования физических лиц Всероссийского союза страховщиков Михаил Порватов верит в скорое изменение ситуации.



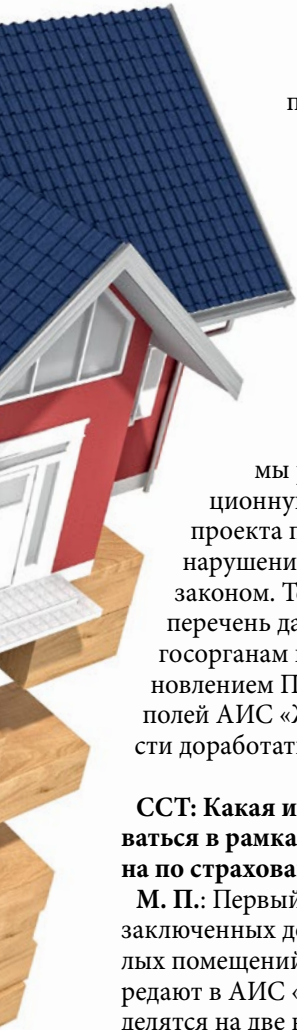
**Современные страховые технологии: Закон о страховании жилья вступил в силу. Как проходит его реализация?**

**Михаил Порватов:** Прежде всего, законом предусмотрено создание Автоматизированной информационной системы «Жилье». В этой связи были разработаны Бизнес-требования по созданию АИС «Жилье», выбран подрядчик, разработана техниче-

ская документация. К настоящему времени работы по созданию системы закончены — приемка работ состоялась.

**ССТ: Какие трудности пришлось преодолеть?**

**М. П.:** Дело в том, что закон предусматривает наличие постановления Правительства Российской Федерации, которое определяет



перечень участников информационного обмена, состав передаваемой информации, порядок и сроки ее передачи, порядок взаимодействия. На этапе проектирования АИС «Жилье» такое постановление еще не было издано — оно подписано 30 июля 2019 года. В связи с этим мы разрабатывали информационную систему на основании проекта постановления во избежание нарушения сроков, предусмотренных законом. Теперь нам предстоит сверить перечень данных, передаваемых ВСС госорганам в соответствии с постановлением Правительства, с перечнем полей АИС «Жилье» и при необходимости доработать систему.

### **ССТ: Какая информация должна передаваться в рамках информационного обмена по страхованию жилых помещений?**

**М. П.:** Первый блок — это информация о заключенных договорах страхования жилых помещений, которую страховщики передают в АИС «Жилье». При этом договоры делятся на две категории. Первая категория — это договоры, заключенные в рамках региональных программ во исполнение Федерального закона № 320. Вторая категория — это обычные договоры страхования жилых помещений, которые страховщики

**Нам предстоит сверить перечень данных, передаваемых ВСС госорганам в соответствии с постановлением Правительства, с перечнем полей АИС «Жилье» и при необходимости доработать систему.**



**Михаил Порватов**

*Заместитель директора  
Департамента развития  
имущественного страхования  
физических лиц ВСС*

заклучают вне региональных программ. Кроме страховщиков, осуществляющих страхование жилых помещений, к информационной системе подключается РНПК, поскольку в соответствии с законом риски гибели или повреждения жилых помещений подлежат перестрахованию.

Следующий поток информации — это непосредственно информация о чрезвычайных ситуациях от регионов. Эта информация о территориях, которые подверглись чрезвычайной ситуации, перечень поврежденных или погибших помещений. В свою очередь мы передаем регионам информацию о застрахованных объектах. Это необходимо, чтобы регионы четко понимали, по каким объектам и в каком объеме необходимо проводить возмещение ущерба. Кроме того, информация, определенная постановлением Правительства РФ об информационном обмене, передается из АИС «Жилье» в федеральные органы исполнительной власти и в Банк России.

## КАК ОТНОСЯТСЯ РОССИЯНЕ К ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ ОТ ЧС?\*



### СТРАХОВАНИЕ ЖИЛЬЯ

- 16 % собственников застраховали жилье
- 14 % собираются застраховать
- 70 % не страховали и не планируют



### ПРИНЯТИЕ ЗАКОНА

- 30 % знают о принятии закона
- 6 % знают в общих чертах его содержание
- 66 % не слышали о законе



### ОТНОШЕНИЕ К ВКЛЮЧЕНИЮ В СЧЕТ ЖКУ

- 34 % относятся нейтрально
- 17 % относятся позитивно
- 40 % относятся негативно

### ГОТОВНОСТЬ ОПЛАЧИВАТЬ СТРАХОВКУ



- 38 % не готовы оплачивать
- 45 % готовы оплачивать из них
  - 38 % — только комплексное страхование: ЧС, затопление, пожар и другие риски



- 300 руб. средняя сумма, которую готовы платить
- 500 руб. готовы платить молодые люди
- 200 руб. готовы платить люди предпенсионного возраста

\* Опрос проводился с 7 по 18 сентября 2018 г. методом личного интервью. Всего опрошено 1600 респондентов в возрасте старше 18 лет в 130 населенных пунктах РФ. Выборка репрезентирует структуру взрослого населения России по полу, возрасту и типу населенного пункта.

### ССТ: Как Вы оцениваете готовность страховых компаний участвовать в этом проекте?

**М. П.:** Пока сложно точно сказать о количестве компаний, которые будут заниматься этим проектом. Но заинтересованность явно есть, в том числе со стороны крупнейших страховщиков.

### ССТ: Будут ли допущены к проекту небольшие региональные компании?

**М. П.:** Конечно, если они будут готовы. Двери абсолютно открыты для всех страховщиков. В методике разработки региональных программ описана ситуация, когда несколько страховщиков претендуют на участие в программе. Возможны различные варианты, вплоть до сострахования.

### ССТ: Расскажите о роли рабочей группы ВСС в подготовке к реализации закона. Страховые компании самостоятельно заходят в регионы или ВСС является единым координатором?

**М. П.:** Есть особенности антимонопольного законодательства. В ситуации, когда ВСС каким-то образом будет регулировать присоединение страховщиков к региональным программам, я вижу огромные антимонопольные риски. Страховщики сами должны принять решение, хотят они или нет идти в тот или иной регион. Представители ВСС будут входить в региональные рабочие группы и в их рамках оказывать методологическую поддержку, а также совместно со специалистами органов государственной власти субъектов Российской Федерации и страховщиками координировать внедрение программ на местах.

Приказом Минфина предусмотрено, что ВСС может утверждать правила страхования. Эти правила будут едиными для всех страховщиков. Кроме того, необходимо соблюдение баланса интересов. С одной стороны, есть региональные власти, которые заинтересованы в снижении своих издержек, максимальной эффективности с точки зрения возмещения ущерба. С другой стороны, есть страховщики. В силу того, что они

являются коммерческими организациями, их деятельность направлена на получение прибыли. Это ни хорошо, ни плохо — это цель их уставной деятельности. Если они не извлекают прибыли, то они неэффективны. Поэтому необходимо соблюдать баланс интересов. Наконец, нам очень важно отслеживать защиту прав потребителей, своевременное и полное возмещение ущерба.

**ССТ: Опыт внедрения программ по страхованию жилья от ЧС в России есть. В Москве он очень успешный, в некоторых других регионах — не очень. Понятно, что успех зависит от того, насколько местная администрация поддерживает программу страхования и популяризирует ее. Может ли ВСС как-то влиять на эту ситуацию?**

**М. П.:** Во-первых, это работа в региональных рабочих группах. Мы рассчитываем на то, что регионы будут заинтересованы в развитии таких программ. В конечном итоге, при наступлении чрезвычайной ситуации на бюджеты ложится огромная нагрузка в связи с необходимостью восстановления имущественных прав владельцев жилых помещений. В случае реализации региональной программы такая нагрузка существенно снизится, поскольку существенно снизится доля региона в возмещении ущерба.

Во-вторых, должна быть организована информационная и рекламная кампания. Кстаги, уже активно идет разъяснительная работа с населением, работа со средствами массовой информации. Информация есть на радиоканалах, на телевидении. Сейчас люди часто не понимают основ законодательства о страховании жилья. Многие журналисты начинают с вопроса: «А правда ли, что страхование будет обязательным?» Мы разъясняем, что нет — все исключительно в добровольном порядке.

Но важно то, что смысл данного страхования зачастую не понимают потенциальные потребители. Мы должны подчеркивать те преференции, которые есть для людей, застраховавших свое жилье. Нужно разъяснять, что при гибели или повреждении жилого помещения в результате чрезвычайной ситу-

**Представители ВСС будут входить в региональные рабочие группы и в их рамках оказывать методологическую поддержку, а также совместно со специалистами органов государственной власти субъектов Российской Федерации и страховщиками координировать внедрение программ на местах.**

ации владельцы застрахованного жилья гарантированно получают полное возмещение ущерба, что для застрахованного жилья размер возмещения будет определяться исходя из произведения средней стоимости квадратного метра в регионе на площадь жилого помещения. Мы проводили исследование, и оно показало, что доля людей, готовых застраховать свое жилье — на уровне 15 %.

**ССТ: Что определяет успех внедрения программ страхования жилья?**

**М. П.:** Результат зависит от очень многих факторов. Нужна активность страховщиков и, я думаю, здесь проблем не будет. Нужна активность региональных властей. Приказ Минфина о методике разработки региональных программ по страхованию жилья от ЧС носит рекомендательный характер, и теоретически какой-то субъект Российской Федерации может на него не отреагировать, но со временем эта ситуация выправится.

Государство заинтересовано в том, чтобы такое страхование было, поскольку это реальное снижение нагрузки на бюджет. Отстающие регионы наверняка получат необходимые указания и подтянутся. По нашим данным, в 2020 году программа будет запущена, тем более о том, что вступит в силу 320-й Закон было известно год назад.