



# ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ

Программа страхования и перестрахования жилья от чрезвычайных ситуаций — это комплексный проект, успешная реализация которого зависит от вовлечения многих сторон: региональной администрации, страховщиков, Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и АО РНПК. В части субъектов Российской Федерации уже созданы или находятся на стадии согласования рабочие группы по организации разработки региональных программ и взаимодействию со страховыми компаниями.

## ГЛАВНОЕ О ПРОГРАММЕ

Согласно Федеральному закону № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» от 21.12.1994, физические лица подтверждают участие в региональной программе через заключение договора страхования со страховой компанией-участницей региональной программы путем оплаты страховых взносов за соответствующий период страхования.

Порядок вступления в программу страховых компаний определяется ее условиями, предполагается, что это будет конкурсная процедура с выбором закрытого перечня уполномоченных страховщиков в каждом регионе. Сведения о максимальном размере ущерба, подлежащего возмещению, по соответствующим рискам должны быть предоставлены страховщиком страхователю вместе с договором страхования жилого помещения. После заключения и оплаты страхового полиса в случае утра-

ты или повреждения жилья в результате чрезвычайной ситуации, иного события, если предусмотрено программой, в пределах оплаченного периода страхования пострадавшие имеют право на возмещение из двух источников. Выплата страховой компании в пределах страховых сумм договора страхования и помощь из бюджета сверх сумм, полученных по договору страхования, если страховое возмещение не превышает максимальный размер подлежащего возмещению в рамках программы ущерба по соответствующим рискам.

Обязательства страховщиков по выплате страхового возмещения по договорам страхования жилых помещений подлежат передаче в облигаторное перестрахование в национальную перестраховочную компанию на основании Федерального закона № 320-ФЗ от 3 августа 2018 г.

Работы по реализации Федерального закона ведутся полным ходом в тесном взаимодействии со страховым сообществом и Всероссийским союзом страховщиков. РНПК разработала типовой облигаторный договор перестрахования, подготовила и согласовала с ВСС форму бордеро. Параллельно РНПК готовит внутренние системы для интеграции, принятия и обработки значительных объемов данных.



**Елена Лифанова**

*Вице-президент по развитию  
бизнеса АО РНПК*

## ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ И АИС «ЖИЛЬЕ»

Перестрахование требует механизмов обмена информацией, которые должны быть реализованы на платформе единой автоматизированной информационной системы страхования жилых помещений — ЕАИС «Жилье». Создание системы предусмотрено Федеральным законом

## ОБ УЧАСТИИ РНПК В РАБОЧЕЙ ГРУППЕ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ

*АО РНПК взаимодействует с правительством Рязанской области и ведущими страховыми компаниями по разработке региональной программы. Координатором программы определено Министерство топливно-энергетического комплекса и жилищно-коммунального хозяйства Рязанской области. Среди факторов успешной работы хотелось бы особо подчеркнуть ответственную и заинтересованную позицию правительства области и тесное взаимодействие областных органов власти со страховщиками. В области утверждена «Дорожная карта» по разработке программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территории Рязанской области жилым помещениям граждан с использованием механизма добровольного страхования. К работе по ее реализации привлечены практически все основные профильные министерства и ведомства, а также ведущие региональные страховые компании.*

№ 320-ФЗ, она призвана обеспечивать своевременный обмен данными с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, Банка России и соответствующие расчеты. Успешное функционирование региональных программ будет напрямую зависеть от качества данных и корректности заложенных алгоритмов. Сейчас в этом направлении проводится большая работа по уточнению бизнес-требований и технического задания ЕАИС «Жилье».

Пока система еще не готова к опытно-промышленной эксплуатации. Учитывая, что у ВСС имеется большой накопившийся опыт, например, хорошо зарекомендовали себя системы по страхованию владельцев опасных производственных объектов и страхованию ответственности перевозчиков, обеспечивающих в том числе цифровой электронный документооборот, мы рассчитываем, что ЕАИС «Жилье» будет также обеспечивать полноценный цифровой обмен данными.

Отдельного внимания требует полнота и корректность загружаемых данных в систему.

Так, для идентификации застрахованного объекта и последующего перестрахования помимо адреса застрахованного помещения необходимо использовать уникальный код Федеральной информационной адресной системы — ФИАС.

## ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ РИСКОВ

Первичный анализ показал, что наиболее крупный ущерб жилью в результате чрезвычайных ситуаций наносят наводнения, в связи с чем в декабре 2019 года АО РНПК приступило к созданию первой в России базы зон затоплений всей территории страны. Это позволит получить информацию по объектам, находящимся в зонах наводнений, а у страховщиков и других заинтересованных

лиц появится реальная возможность объективной оценки рисков на конкретных территориях. Кроме того, при АО РНПК, по поручению акционера — Банка России, планируется создание риск-офиса, который призван стать одним из элементов общенациональной системы управления рисками. Главная цель — построение моделей оценки влияния определенных факторов риска на экономику России. В данный момент создается прототип риск-офиса, в следующем году будет принято решение о его перспективах.

## УСЛОВИЯ РЕТРОЦЕССИИ

Особого освещения требует непосредственно связанное с перестрахованием Указание Банка России № 5504-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений». На его основании устанавливаются минимальные требования к условиям осуществления заключения договоров добровольного страхования жилых помещений: наличие заключенного договора ретроцессии, предусматривающего право передачи в ретроцессию 75 % от объема принятых перестраховщиком обязательств страховщика по договорам добровольного страхования жилых помещений или истечение 30-дневного срока для акцепта перестраховщиком оферты о заключении договора ретроцессии. Таким решением Банка России повышена заинтересованность страховщиков в предоставляемых условиях страхования. При перестраховании 95 % по рискам гибели и 60 % по рискам повреждения, ответственность cedentov за финансовый результат до введения ретроцессии была незначительна.

Указание Банка России вызвало технические вопросы у страхового сообщества. На обращение ВСС Банк России предоставил разъяснения, часть вопросов страховщиков была переадресована в РНПК. Сейчас мы находимся на стадии разработки

детального порядка взаимодействия с рынком. Составной частью документа должны стать типовые договоры перестрахования и ретроцессии. Проект типового облигаторного договора разработан РНПК, и мы ожидаем обратную связь на площадке ВСС для обсуждения. Последующая разработка типового договора ретроцессии и формирование в целом порядка взаимодействия между страховщиками и РНПК возможна будет после формирования итоговых условий перестрахования. Условия ретроцессии всегда вторичны по отношению к перестрахованию.

Вместе с тем мы, безусловно, уже продумали базовые подходы, которые планируем применять в ближайшее время. Основной принцип — это избежание антиселекции в результате операций по ретроцессии. Передаче в ретроцессию будет подлежать планируемый портфель страховщика в отношении региональной программы, в которой он предполагает принять участие. Иными словами, страховщик примет свой портфель, по которому он сам определяет политику страхования, а не портфель иного страховщика, на условия страхования которого он никак не сможет повлиять.

Условия передачи обязательств в ретроцессию будут соответствовать условиям передачи обязательств в перестрахование. Ответственность, передаваемая в ретро-

цессию, будет постоянной величиной, составляющей 75 % от объема принятых перестраховщиком обязательств страховщика по указанным договорам добровольного страхования жилых помещений, и не будет варьироваться в зависимости от региона. Тем самым в результате ретроцессии портфель страховщика не будет разбалансирован.

Мы планируем передавать ретроцессию по тем же самым тарифам, по которым принято перестрахование. Соответственно, итоговым результатом для страховщиков, обладающих лицензией на перестрахование, будет увеличение собственного удержания исключительно по подписанному им портфелю и без каких-либо потерь по премии.

Страховщику, у которого отсутствует лицензия на входящее перестрахование и планирующему участие в региональной программе, целесообразно провести предварительную работу по поиску ретроцессионера, готового принять обязательства по его портфелю и известить о нем РНПК. Дальнейший порядок взаимодействия с РНПК аналогичен описанному выше, за исключением того, что ретроцессионер принимает обязательства не по своему портфелю, а в отношении портфеля страховщика, не обладающего лицензией, с которым у данного страховщика достигнуты предварительные договоренности.

## В ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*Разработанные подходы по условиям реализации ретроцессии зеркальны по отношению к условиям перестрахования и формируют правильные стимулы для всех участников процесса, что будет способствовать принятию сбалансированных решений.*

*В целом проект страхования жилья от чрезвычайных ситуаций позволит государству систематизировать порядок оказания помощи пострадавшим в результате ЧС и снизить нагрузку на бюджет.*

*Для страховщиков — это возможность расширить свое присутствие в регионах, диверсифицировать портфель, увеличить доли на рынке в зависимости от риск-аппетита к этому виду страхования и возможностей капитала.*