

СВОБОДА, РАВЕНСТВО... СТРАХОВАНИЕ



Президент, председатель правления Российской Национальной Перестраховочной Компании (РНПК) Николай Галушин ратует за «усредненный, сбалансированный» путь в страховании жилья от несчастных случаев: продукт, который будет одинаково стоить во всех субъектах федерации и в отношении всех объектов недвижимости. Чем проще, тем лучше и прозрачнее, считает он и приводит убедительные доказательства, почему только такой подход будет справедливым и эффективным.



Николай Галушин

*Президент, председатель правления
РНПК*

Современные страховые технологии: Страховые суммы, предусмотренные программой страхования от ЧС, небольшие. Любой страховщик сможет самостоятельно оплатить убыток. Какова же роль РНПК в проекте по страхованию жилья?

Николай Галушин: Неправильным будет сказать, что значительная часть нашей страны не подвержена природным стихийным бедствиям. Но по факту в силу низкого уровня проникновения страхования в массовый сегмент страхования имуще-

ства физических лиц, особенно в сельской местности, большинство происходящих природных катастроф остаются вне поля зрения страховщиков — убытки не предъявляются в силу отсутствия (или лишь малого количества) заключенных договоров страхования.

Вспомним катастрофическое наводнение летом 2013 года в Дальневосточном Федеральном округе — основная масса выплаченного возмещения страховщика пришлось на убытки юридических лиц, несмотря на то, что десятки-сотни населенных пунктов были затоплены на протяжении длительного времени.

Принятие закона о страховании жилья граждан от ЧС в перспективе должно изменить ситуацию, вовлекая все больше граждан в защиту собственных имущественных интересов, заключая договоры страхования жилья от ЧС. Это произойдет, однако, в том лишь случае, если региональные страховые программы будут адекватны и для граждан, и для страховщиков, если будет последовательно проводится кампания по информированию граждан о возможностях, предоставляемых в рамках принятого закона, если сами субъекты Федерации будут заинтересованы в том, чтобы их активность не ограничилась самим фактом принятия региональной страховой программы, а продвижением страхования на территории региона.

Увеличение уровня охвата приведет к тому, что те стихийные бедствия, которые носят локальный характер и зачастую остаются неизвестными для страховщиков, поскольку не приводят к тому, что в силу отсутствия заключенных договоров страхования им предъявляются требования по убыткам, будет затрагивать не только население, но и страховщиков, с которыми у них будут заключены договоры страхования. В таком случае уже нельзя будет говорить о том, что значительная часть территории нашей страны не подвержена воздействию природных катаклизмов. Природная катастрофа, приведшая к уничтожению одного жилого строения, застрахо-

РНПК — это еще один ресурс государственной гарантии реализации программы защиты населения от ЧС. Модель сможет заработать в том случае, если страхование будет действовать в масштабах всей страны.

ванного в рамках региональной страховой программы, не представляет проблем для страховой организации любой размерности. Но и закон не предполагает выплату возмещения по одному домовладению. Основанием для признания события страховым является объявление чрезвычайной ситуации. А в силу самой ЧС и тяжести последствий, быть утраченными могут одновременно десятки тысяч застрахованных событий. Справиться без перестрахования с таким событием, даже при весьма ограниченных страховых суммах по одному жилому помещению, может быть проблематично даже для крупной компании.

В результате одной ЧС, скажем, размерности события в ДФО в 2013 году совокупная сумма ущерба может получиться огромной.

Чтобы обеспечить максимальную доступность страхования и избежать проблем, подобных ситуации с ОСАГО, когда страховщики просто уходят из убыточных регионов, была разработана законодательная конструкция, которая позволит страховщикам не ограничивать продажи полисов в более рискованных регионах. После заключения договора страхования страховщик значительную долю своих обязательств должен передать в РНПК.

В данном случае, РНПК — это еще один ресурс государственной гарантии реализации программы защиты населения от ЧС.

ПРЕИМУЩЕСТВА ЕДИНОЙ СТАВКИ ДЛЯ ВСЕХ СОБСТВЕННИКОВ ЖИЛЬЯ:

- Усреднение ставки на уровне страны позволяет создать доступный для всех граждан страховой продукт, который в то же время позволяет свободно надстраивать дополнения и расширения согласно желаниям самого собственника, при этом страхование в рамках программы страхования жилья от ЧС может просто выступать в качестве франшизы в отношении любого коммерческого продукта по страхованию жилых помещений.
- Единая стоимость страхования существенно упрощает и удешевляет учет и все расчеты, связанные как с оплатой взносов, так и с расчетом убытка. Это очень важно, так как затраты на сложные конструкции в учете могут получиться сопоставимыми со стоимостью непосредственно страхования и совершенно ненужным образом увеличат его стоимость.
- Единый продукт для всех позволит стандартизировать и максимально упростить комплект документов, необходимых для страховой выплаты. В ситуации недоверия к страховщикам и низкой финансовой грамотности это существенно облегчит реализацию принятого закона.
- Регионам будет очень просто и удобно разрабатывать свои программы, опираясь на единый стандарт.
- Сравнительно дешевый продукт позволит купить его большому количеству домохозяйств, что приведет к достижению самой важной цели — увеличению уровня охвата населения страхованием своего жилья.

Модель сможет заработать в том случае, если страхование будет действовать в масштабах всей страны, тогда РНПК будет балансировать портфель рисков в целом по России. Компания будет аккумулировать риски со всех регионов, и за счет менее убыточных в этом году районов будут финансироваться убытки пострадавших территорий. Так что РНПК — это амортизирующий фонд в масштабах страны.

ССТ: Какие риски реализации закона Вы видите?

Н. Г.: Одной из задач является правильная тарификация, правильный расчет взноса, который будут платить жители — собственники жилья. Я считаю, что более справедливым был бы продукт, который будет одинаково стоить во всех субъектах федерации и в отношении всех объектов недвижимости. Нам нужен тариф, усред-

ненный по всей России. Никаких коэффициентов быть не должно — все должно быть очень просто: фиксированная страховая сумма и фиксированная страховая премия.

Сверх такого продукта любой страховщик сможет предложить дополнительные программы, при этом фиксированный продукт будет франшизой для коммерческого дополнения.

ССТ: Почему нужны единые условия для всего жилья? Ведь регионы разные, и риски у них разные...

Н. Г.: Если подходить к страхованию с позиции, что каждый платит за свои риски, то собственники квартир в крупных городах будут платить ничтожно мало, а собственники сельских домов не смогут позволить купить себе договор страхования, поскольку их жилье и качеством в

среднем может быть хуже, и находится ближе к рекам с высоким уровнем половодья. Их дома в большей степени подвержены воздействию всевозможных ЧС. Они живут в менее защищенных условиях по сравнению с жителями городов. А те, чьи дома расположены вдоль крупных рек, в зонах затопления, вообще не смогут оплатить полис из-за его дороговизны! Учитывая финансовые возможности жителей городов и сельских поселений, нагрузка на их бюджет по оплате страховых взносов должна быть разумной.

Такая практика известна в разных странах. Например, в Румынии, которая подвержена рискам землетрясения, действуют два стандартных страховых продукта: на 10 тыс. и на 20 тыс. евро. Страховая премия привязана к конкретной страховой сумме. Этот продукт не учитывает, из каких материалов построено жилье, в какой зоне оно расположено и пр. Основное назначение этого продукта — обеспечить ресурсами гражданина, который в результате землетрясения потеряет жилье.

ССТ: Такой подход может быть реализован в России?

Н. Г.: Сейчас на уровне ВСС обсуждаются два лимита: 300 и 500 тыс. рублей. Конечно, такие суммы не дадут возможности построить новый дом, но в них есть очень прагматичный смысл. Основная проблема не в том, что жилье в результате ЧС разрушается, а в том, что оно часто не разрушается, а требует ремонта, для того чтобы оно могло быть опять использовано для проживания. Например, в результате наводнения подмывается фундамент, или ураган сносит крышу и выбивает окна. В таком случае нужны средства, чтобы вернуть дома в пригодное для проживания состояние. Указанных страховых сумм хватит на ремонт крыши и новые окна, и не надо залезать в карман региона.

Сейчас страховщики несут ответственность не только в случае утраты жилья, но и в случае его повреждения. Это очень важно, так как частота событий, которая

Закон — это утвержденная региональная программа, отобранные на тендере страховые компании, перестрахование в государственной перестраховочной компании, которая несет на себе от 60 % до 95 % риска.

приводит к повреждению, а не к разрушению, гораздо выше. Такой фиксированной суммы будет достаточно, чтобы провести ремонт помещений.

ССТ: Можно ли назвать факторы, которые могут существенно повлиять на успешность реализации закона?

Н. Г.: Успех реализации закона зависит от нескольких факторов.

Первое — заинтересованность субъектов федерации. Каждый субъект должен, согласно закону, принять программу страхования для своего региона. Это базовый пункт.

Второе — заинтересованность страховщиков идти в регион и продавать там свои продукты. Это очень важный фактор, ведь если регион примет программу, которая окажется убыточной для страховых компаний, они в регион не пойдут.

Третье — сам продукт должен быть легкий как для понимания граждан, так и для администрирования. Он должен иметь много способов оформления и оплаты, в том числе через Сбербанк-онлайн, единый платежный документ, оплату наличными агенту и пр.

Четвертое — информационная поддержка закона, без которой невозможно войти в каждый дом и убедить гражданина, что страхование жилья — не налог или поборы, а необходимое и полезное действие. Что благодаря страхованию он получит



Алжир: только 10 % жилья застраховано от природных катастроф

Только 10 % жилья в Алжире застраховано от стихийных бедствий, что свидетельствует об отсутствии культуры страхования среди алжирцев.

Г-н Насер Саис, генеральный директор государственной страховой компании (SAA), выступая перед алжирским радио, сказал: «Несмотря на то, что с 2005 года принят закон, требующий от владельцев страховать жилье от стихийных бедствий, обращает на себя факт отсутствия страховой культуры среди граждан страны».

Он призвал к проведению просветительских кампаний, а также отметил необходимость подталкивать граждан к страхованию своего имущества.

Правительство Алжира объявило о создании обязательной системы страхования от землетрясений после произошедшего в Бумердесе в мае 2003 года землетрясения магнитудой 6,8 баллов. Тогда погибли более 2 000 человек, а экономические потери составили примерно 10 % ВВП страны. Землетрясение 2003 года стало самым сильным в Алжире с 1980 года.

Источник: <http://www.meinsurancereview.com>

финансовую поддержку в случае потери или порчи жилья в результате ЧС.

Пятое — гарантии: программа действует в рамках федерального закона и не зависит от волюнтаризма местных администраций. Закон — это утвержденная региональная программа, отобранные на тендере страховые компании, перестрахование в государственной перестраховочной компании, которая несет на себе от 60 % до 95 % риска.

Конечно, есть факторы, создающие неопределенность. В первую очередь, это популистский подход в оценке рисков и формировании региональной программы. Ни один руководитель субъекта не хочет получать упреков от населения за непомерные поборы. То есть всегда есть желание сделать размер страхового взноса очень маленьким, а обязательства страховщиков — очень большими. Есть огромный соблазн перегрузить на плечи страховых компаний оплату всех возможных ремонтов зданий, а не только связанных с ЧС. Но такая позиция неприемлема.

В данном случае хорошая социально значимая программа — не та, которая самая дешевая или самая широкая. Для достижения успеха нужен баланс интересов. Нужна программа, полезная для населения и региональной администрации, но не разорительная при этом для страховых компаний и РНПК.

Второй негативный момент — небольшой охват населения. В Москве программа началась с охвата в 20 %, а сейчас страхование охватывает немногим более 50 %. Хотя в Москве есть несколько особенностей, которые объясняют, почему процент охваченных программой квартир не увеличивается. Здесь и покупка квартир как инвестиционного ресурса, и довольно широкое распространение коммерческого страхования жилья.

Когда мы разговаривали со страховщиками в других странах, например, ФРГ и Китае, то узнали, что ни в одной из этих стран нет проникновения программы, близкого к 100 %. Конечно, в Германии оно гораздо выше, чем в России. А в Китае та же проблема, что и у нас: граждане не страхуются.

ССТ: Регионы будут проводить тендеры по выбору страховщиков для работы на своих территориях. В том случае, если прямой страховщик, вовлеченный в программу страхования жилья, потеряет лицензию, будет ли РНПК отвечать по его обязательствам перед гражданами и регионом?

Н. Г.: РНПК работает сейчас со всеми страховыми компаниями. При отзыве у страховщика лицензии мы должны расторгнуть договоры перестрахования и вернуть деньги. Будет предусмотрен особый порядок взаимодействия РНПК и страховщика, вовлеченного в программу страхования

жилья от ЧС, в случае его банкротства. Мы готовы нести ответственность в части нашей доли страховой премии, но для этого требуется особый порядок действий или изменения в наш базовый Закон.

ССТ: А какой результат реализации программы страхования жилья Вы бы оценили как успешный?

Н. Г.: В целом по стране уровень 50 % недостижим. Но если за 3–5 лет реализации этой программы мы дойдем до уровня в 30 %, то это успех!

ОСНОВНЫЕ 5 ПРИЧИН ПОЖАРОВ В ЖИЛОМ СЕКТОРЕ, % В ОБЩЕМ ЧИСЛЕ ПОЖАРОВ



По данным статистики 2017 года.