

БОЛЬШЕ СИСТЕМНОСТИ, БОЛЬШЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Министерство финансов подготовило ко второму чтению поправки к законопроекту о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций. Заместитель директора департамента финансовой политики Минфина РФ Вера Балакирева рассказала читателям нашего журнала, как может измениться жизнь каждого владельца жилья.



Современные страховые технологии: В какой стадии находится работа по законопроекту?

Вера Балакирева: Документ подготовлен и разослан во все заинтересованные инстанции. Все компромиссы, которые можно было найти, найдены. Поэтому мы ожидаем, что законопроект будет принят Государственной Думой РФ в весеннюю сессию во втором и в третьем чтении. Он вступит в силу с 2020 года.

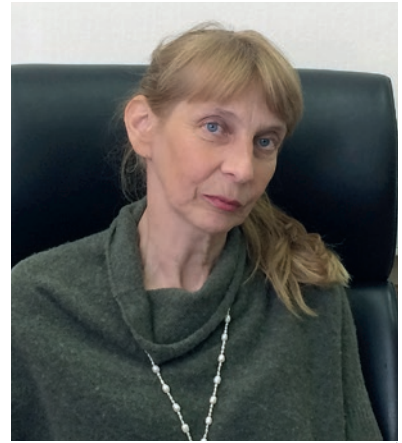
ССТ: Что получилось в итоге?

В. Б.: Цель, которую мы ставили — это обеспечение большего размера возмещения за жилье, утраченное в результате чрезвычайных ситуаций. По замыслу разработчиков, сумма возмещения ущерба будет рассчитываться, исходя из площади жилого помещения и среднерыночной стоимости метра квадратного жилого помещения в каждом субъекте РФ, которую на ежеквартальной основе устанавливает Минстрой России. Например, в Воронежской области, которую затопило, стоимость квадратного метра составляет порядка 33 тыс. рублей. Если взять средний дом площадью 100 кв. м, то пострадавшая семья в счет возмещения ущерба получила бы выплату

Мы не можем оставить людей без крова — этот принцип всегда будет работать.

около 3 млн рублей, на которые можно или восстановить жилье, или приобрести новое взамен утраченного.

Смысл новации: в рамках договора страхования постановлением Правительства будет определена минимальная доля участия страховщиков в сумме возмещаемого ущерба, а оставшуюся часть будет доплачивать государство. Объединяются ресурсы государства и страховщиков в возмещении ущерба, причиненного жи-



Вера Балакирева
Заместитель директора
департамента финансовой политики
Министерства финансов РФ

лым помещениям граждан. За основу был взят московский опыт страхования жилых помещений. Мы полагаем, что доли участия в страховой защите страховщиков и государства на начальном этапе будут определены в программах страхования и будут зависеть от финансовых возможностей региона и состояния жилого фонда. В дальнейшем страховщики смогут увеличивать свою долю участия в возмещении ущерба. Следует более активно вовлекать страховщиков в решение задач по ликвидации последствий ЧС.

ССТ: Ставилась ли цель снять нагрузку по выплатам с региональных бюджетов?

В. Б.: Эта цель практически недостижима. Региональные власти ответственны за ликвидацию последствий ЧС. Мы надеемся, что участие страховщиков несколько снизит нагрузку на расходную часть бюджетов и резервного фонда правительства РФ.

Важно систематизировать в масштабах страны размер и порядок выплаты средств как государственной поддержки, так и страхового возмещения в счет воз-

мещения ущерба в связи с утратой или повреждением жилого помещения в результате ЧС.

У нас регулярно происходят то наводнения, то взрывы газа, то пожары. Система государственных компенсаций вроде бы действует, но в отрыве от страховой деятельности. Каждый регион принимает свои решения, людям выплачиваются денежные компенсации, предоставляется жилье во временное пользование, выдаются жилищные сертификаты или строится новое жилье. А когда люди приходят за страховой выплатой к страховщику, то получают отказ в выплате, так как государство уже ущерб компенсировало, а еще одна выплата будет носить характер незаконного обогащения.

Важно связать все элементы возмещения ущерба воедино, используя частно-государственное партнерство. Размер ущерба, подлежащий возмещению, установлен законом, источники его возмещения — тоже, субъектам РФ предоставляются полномочия по разработке и принятию программ с использованием механизма страхования, в которых определяются доли (размеры) участия страховщиков и субъектов в возмещении ущерба, а также риски, на случай наступления которых осуществляется страхование. В субъектах РФ будут разработаны и приняты программы,

учитывающие специфику региона, материал и расположение жилых построек, стоимость жилья, объем ответственности страховщика, не ниже установленного минимального уровня,

Хоть копеечкой, но каждый собственник должен участвовать в страховании своего жилья.

и формы участия самого субъекта РФ в возмещении ущерба.

ССТ: Если дом стоит, но жить в нем невозможно, компенсации будут выплачиваться?

В. Б.: В целях расчета компенсаций и выплат страховых возмещений будет разработана методика определения размера ущерба, порядок признания жилья пригодным или непригодным для проживания и соответственно утраченным. В случае, если жилье пригодно для проживания, но требует ремонта, то в соответствии с методикой будет выплачиваться компенсация на его восстановление. Восстановление зависит от многих факторов: насколько повреждены конструкции, какова стоимость материалов в конкретном регионе, стоимость строительных работ и т. д.

Страховщики и государство будут работать вместе в одном информационном

пространстве, на базе платформы, позволяющей оперативно в электронной форме обмениваться информацией и принимать решения при ликвидации последствий ЧС, распре-

деляя ответственность и, используя, потенциал страховых организаций.

ССТ: Компенсация будет денежная или на сумму выплаты семье будут строить новое жилье?

В. Б.: Законопроектом предусмотрены оба варианта, способ возмещения ущерба — в денежной или натуральной форме — выбирает субъект Российской Федерации. К сожалению, у нас в ряде регионов нет необходимого жилого фонда, который мог бы выделяться лицам, лишившимся жилья, по решению субъекта РФ. Возможно, в рамках других государственных программ, связанных с переселением граждан из ветхого жилья, с законодательным регулированием и усилением контроля за деятельностью застройщиков, будут найдены новые механизмы, появится арендное жилье.

ССТ: Какой механизм предусмотрен для граждан по оформлению полисов

страхования? Или это будут отчисления, как на капремонт?

В. Б.: Будет заключаться полноценный договор добровольного страхования с согласия гражданина. Потребуется серьезная пропагандистская и иная разъяснительная работа, так как для людей данный вид страхования с государственной поддержкой не совсем привычен. Субъект РФ при принятии решения о выплате компенсации и ее размере в случае гибели жилья будет учитывать наличие страхования и размер, осуществляемой страховщиком страховой выплаты.

Для человека наличие программы в субъекте России выгодно. В силу того, что предусмотрено софинансирование со стороны государства размера ущерба, причиненного в результате ЧС, за этот размер возмещения страховую премию страхователь платить не будет. Страховая премия будет рассчитываться только с той части возмещения ущерба (страховой суммы), которую на себя принимает страховщик.

ССТ: А как будут развиваться события, если регион не принял программу?

В. Б.: Тогда человек получает страховое возмещение, на условиях страхования, которые он выбрал и оплатил сам, заключив договор страхования со страховщиком. Если происходит ЧС,

субъект РФ будет решать вопрос о размере компенсации, учитывая наличие договора страхования. Если у человека не было застраховано жилье, то финансовая помощь предполагается минимальная. Общее правило — временное размещение пострадавших и (или) по договору найма. Оставить без жилья людей нельзя, но и дарить его — неправильно, если сам человек ничего не предпринял для сохранности своей собственности, в частности — не застраховал.

ССТ: Россия — огромная страна с большим количеством удаленных населенных пунктов, где страховщики не работают. Как будет организовано страхование жилья на местах?

В. Б.: Предусматривается возможность использования различных механизмов: продажи полисов через агентов, по интернету, через многофункциональные центры и т. д. Оплату полиса можно будет производить вместе с оплатой коммунальных услуг и (или) иных обязательных платежей. Способы будут определяться в региональных программах. Субъект РФ будет главным звеном, осуществляющим взаимодействие и возмещение ущерба при ликвидации последствий ЧС, участвуя в реализации программы страхования, организации действия страховщиков в субъекте.

ССТ: Субъекты готовы к такой работе?

В. Б.: Мы недавно проводили их опрос — отклики позитивные. Если раньше многие субъекты РФ ссылались на отсутствие финансовых возможностей участвовать в программе, то сейчас более половины субъектов готовы активно продвигать проект. Рассчитываем, что со временем принятие и реализация программ страхования станут основой организации работы по страхованию и выплате компенсаций за потерянное жилье. Проблемы обеспечения жильем граждан, потерявших его в результате ЧС, решаются и сейчас, но, повторюсь, важна единая система в рамках всей страны, понятное распределение ответственности, единые правила возмещения ущерба. Люди будут понимать, на что они могут претендовать в случае утраты или повреждения жилья.

ССТ: Запланированы ли Минфином какие-то показатели по охвату населения этим видом страхования?

В. Б.: Да, мы просчитывали несколько моделей и выходили на охват страхованием жилья в 80–90 % где-то на пятый — седьмой год действия проекта.

ССТ: Даст ли этот закон новый импульс к развитию страхового рынка?

В. Б.: Да, несомненно!