



ЗАКОНОПРОЕКТ О СТРАХОВАНИИ ЖИЛЬЯ — СЛОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ



Андрей Знаменский
*Директор Департамента
имущественного страхования
физических лиц Всероссийского Союза
Страховщиков*

Изначально при разработке законопроекта о страховании жилья стояла крайне сложная задача: не используя обязательного страхования, обеспечить возможность страховой защиты жилых помещений на всей территории России, включая регионы, подверженные высоким рискам стихийных бедствий, а также создать реальный стимул для развития страхования гражданами своих квартир и домов.

При разработке законопроекта за основу была взята московская городская программа страхования жилья, показавшая очень хорошие результаты. Но при этом учитывались и особенности других регионов, в первую очередь, подверженных рискам стихийных бедствий.

Был предложен механизм обязательного перестрахования рисков гибели жилья в результате чрезвычайных ситуаций (ЧС) в Российской национальной перестраховочной компании (РНПК) — это позволит

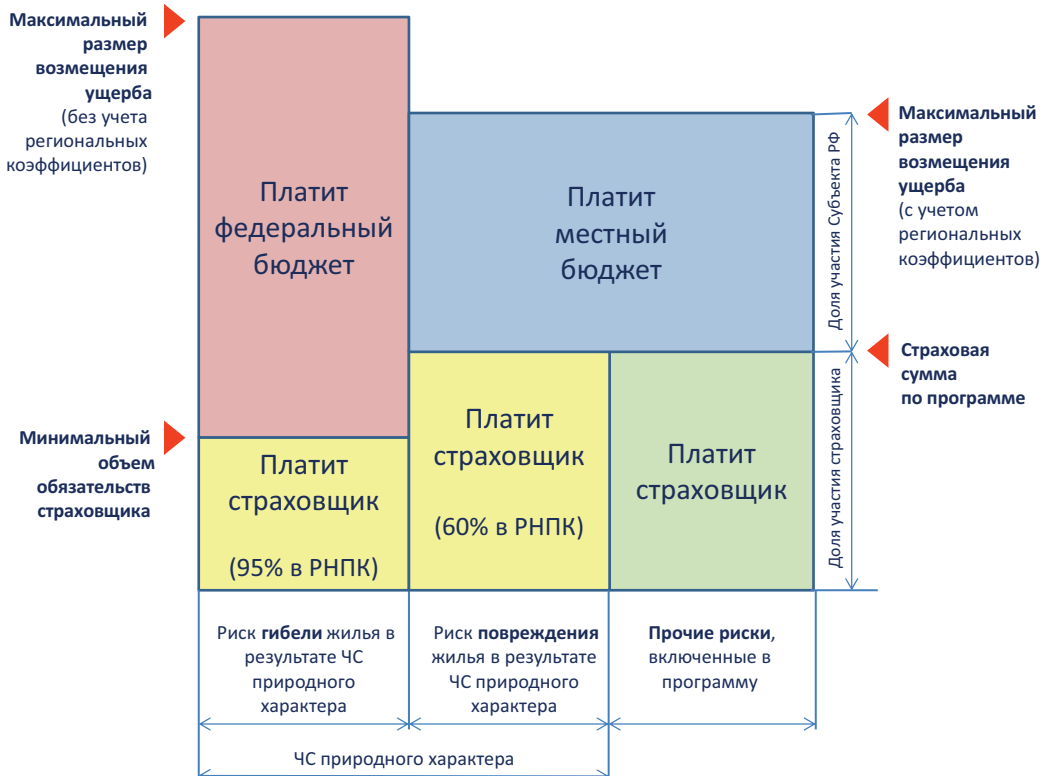
страховщикам более активно страховать жилье на «рисковых территориях». Но в текущей версии законопроекта в перестрахование предлагается передавать только 95 % по рискам гибели жилья и 60 % по рискам повреждения жилья в результате ЧС.

Не удалось до конца решить вопрос с синхронизацией выплат по доброволь-

ному страхованию жилья и государственной помощью гражданам, лишившимся жилья в результате ЧС. Законопроектом четко прописано, что и в каком объеме получит гражданин, застраховавший свое жилье в рамках региональной программы, а размер помощи лицам, застраховавшимся вне программы, остался нерегламентированным.

Сегодня в России страхуется только около 3 % жилых помещений.

СХЕМА ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА В РАМКАХ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ



В качестве основного инструмента заключения договоров страхования жилья в рамках региональных программ предлагается oferta, которая будет включаться в квитанции на оплату коммунальных услуг. Акцептовав offerту, страхователь получит подписанный страховщиком оригинал договора страхования и сможет ежемесячно оплачивать взнос за страхование квартиры или дома. Но в ряде регионов сейчас нет единого платежного документа для оплаты коммунальных услуг, многие владельцы частных домов платят только за электричество. Так что единого решения по технологии заключения договора пока нет.

Многие положения будущего страхования в законопроекте не прописаны подробно, а должны быть определены подзаконными актами. Например, ключевой документ — региональную программу страхования жилья — будут утверждать сами регионы. Это сделано потому, что законопроект не вводит обязательное

К 2030 году может быть застраховано около 40–50 % жилых помещений.

страхование, а лишь создаст стимулы для развития добровольного. Поэтому страхование жилья никак нельзя сравнивать, например, с ОСАГО. Это более гибкий инструмент, но и требующий от страховщиков гораздо больше усилий при его реализации.

После принятия законопроекта около года потребуется на разработку и принятия всего комплекса подзаконных актов, необходимых методик и другую подготовительную работу. Первые региональные программы страхования жилья, предусмотренные законопроектом, заработают не ранее 2020 года.

Ключевым вопросом остается зависимость реализации законопроекта от размера финансирования региональных программ субъектами Российской Федерации. Исходя из оценок Минфина, региональным

властям будет выгодно разработать и внедрить у себя региональные программы страхования жилья.

Законопроект можно рассматривать как взаимовыгодный пример частно-государственного партнерства, когда глобальная задача защиты населения от последствий стихийных бедствий решается государством совместно с коммерческими страховыми компаниями. Государство сможет навести порядок в оказании помощи пострадавшим в результате ЧС и снизить расходы по данному направлению.

Граждане получают возможность застраховать свое жилье по доступным ценам с гарантированной дополнительной финансовой поддержкой от государства. Страховщики получают возможность предложить своим клиентам нужный и качественный продукт.

