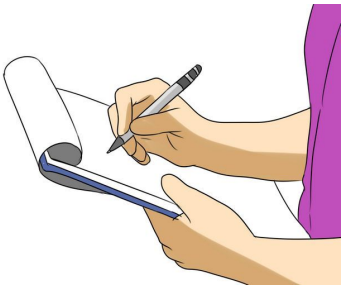

*Всероссийский союз страховщиков (ВСС) планирует разработать внутренний стандарт по добровольному страхованию жилья в рамках реализации закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, сообщил «Интерфаксу» директор департамента имущественного страхования физлиц ВСС Андрей Знаменский.*
*Он напомнил, что требования к содержанию региональных программ страхования жилья разрабатываются Минфином РФ, стандарт ВСС позволит расширить и уточнить их содержание.* Стандарт будет обязательным для членов единой саморегулируемой организации — ВСС (первым из таких внутренних стандартов союза стал стандарт по страхованию жизни — ИФ).
«Представители ВСС, вероятно, будут работать во всех регионах РФ, где разрабатываются и действуют программы по страхованию жилья. Это будут или сотрудники ВСС, или сотрудники страховых компаний — членов ВСС, обладающие необходимыми знаниями. Региональные программы по страхованию жилья станут результатом договоренностей между региональными властями и страховщиками. Предварительно будут обсуждаться риски и покрытие, сколько регион готов на это потратить, какие ресурсы готов задействовать, что могут предложить страховщики», — уточнил А.Знаменский.
Как сообщалось ранее, закон о добровольном страховании жилья от чрезвычайных ситуаций был принят в конце 2018 года, вступит в силу 4 августа 2019 года. Он имеет рамочный характер, суть должна раскрываться в региональных программах. Для территорий, страховщиков и потребителей участие в страховании жилья — дело добровольное.
Региональные программы страхования жилья должны вводиться специальными актами местных властей. В том случае, если регион не пожелает разработать и принять программу, выплаты гражданам, потерявшим жилье при ЧС, будут производиться по ранее действующему порядку. По оценкам экспертов Минфина, они окажутся в среднем на 50% меньше, чем рассчитанные с учетом страхования. В случае предоставления пострадавшим нового жилья взамен утраченного страховое возмещение по закону перечисляется в бюджет региона.
В конце 2018 года в перечень факторов для оценки эффективности деятельности региональных властей были включены положения, связанные с реализацией региональной программы страхования жилья. Перечень был утвержден правительственным постановлением. Согласно документу, в перспективе предполагается замерять уровень удовлетворенности потребителей в рамках нового закона.
Как предположил А.Знаменский, «в перечень критериев для таких замеров со временем могут быть включены показатель охвата населения страхованием жилья по программе

(доля застрахованных жилых помещений), количество урегулированных убытков и размер выплат, результаты опросы населения, которые выявляют уровень их удовлетворенности ходом реализации программы».

Оплата в рассрочку

Представитель ВСС также сообщил, что рабочие группы с представителями региональных властей и страховщиков по созданию региональных программ страхования жилья будут созданы в каждом регионе, высказавшемся за участие в реализации закона. «Это прямо предусмотрено в проекте документа Минфина, который рекомендует создать такие рабочие группы с привлечением специалистов из страховых компаний», — добавил он.

По предварительным оценкам ВСС, «стоимость полиса составит в среднем 150 рублей в месяц». «Для маленьких квартир полис будет дешевле, для больших — дороже. Пока оплата полисов по региональным программам страхования жилья предусматривается раз в месяц или поквартально, пока порядок оплаты и периодичность взносов находятся в стадии проработки», — уточнил А.Знаменский.

Говоря о порядке выбора страховщика территориями, он признал наличие сложностей: «Технически возможно сделать оферту в квитанции только от одной страховой компании, в этом сложность. Кроме того, необходимо обязать страховщиков работать на всей территории субъекта РФ».

Заместитель руководителя департамента финансовой политики Минфина РФ Вера Балакирева сообщила накануне журналистам, что ведомство подготовило все 11 проектов нормативных документов, необходимых для начала работы закона о страховании жилья. «Они опубликованы на сайте министерства, находятся в стадии обсуждения со страховым сообществом и другими экспертами», — сказала она.

В.Балакирева пояснила, что Минфин России планирует поэтапно увеличивать максимальную долю страховых компаний при выплатах по новому закону добровольного страхования жилья от ЧС — сначала с 300-500 тыс. рублей до 500-700 тыс. рублей, а потом и до 1 млн рублей.

Согласно закону о страховании жилья, 95% рисков потери жилья от ЧС и 60% рисков повреждения жилья будет перестраховываться «Российской национальной перестраховочной компанией», РНПК оказывается ключевым игроком в этом сегменте при реализации закона.

Один объект — несколько договоров

Страхование жилья в рамках принятой территорией программы будет содержать конкретный для всех полисов перечень рисков, сообщил «Интерфаксу» А.Знаменский. «При этом дополнительные риски всегда можно будет застраховать в рамках отдельного дополнительного договора страхования по желанию гражданина. Закон о страховании жилья позволяет на один объект страхования оформить несколько договоров страховой защиты, это максимально расширит перечень застрахованных рисков по выбору собственника жилья. В АИС «Жилье» будет отражено два (или более) договора страхования в отношении одного объекта, если владелец решит застраховать дополнительные риски сверх перечня, установленного региональной программой страхования жилья на данной территории. Риски в договорах будут разные, такой подход не противоречит нормам права», — пояснил он (информационную базу в рамках закона о страховании жилья разрабатывает ВСС — ИФ).

При разработке региональных программ страхования жилья разумно будет

использовать лучший опыт, наработанный в ходе реализации программы добровольного страхования жилья в Москве за 20 с лишним лет, убежден представитель ВСС.
В числе лучших базовых принципов столичной программы он назвал принцип «софинансирования при возмещении убытков» (участие бюджета и страховщиков в программе устанавливается в процентном отношении, по мере реализации пропорция смещается в сторону увеличения доли страховщиков — ИФ). Другим важным принципом московской программы страховщики считают правило заключения договоров страхования жилья и их оплату через оферту в составе платежки за коммунальные услуги по жилью. Это обеспечивает снижение затрат страховщиков, удобство для страхователей, а также поддерживает минимальный уровень расходов на уплату премий при покупке полисов для потребителей. «Еще одним ключевым преимуществом московской программы следует считать гарантии города по предоставлению нового жилья взамен утраченного участникам программы», — отметил представитель ВСС.
«Все страховщики заинтересованы в реализации закона, но их интерес пока различен. Сами регионы пока еще очень мало знают о сути и принципах построения программ защиты жилья, потому многие не могут определиться со своим отношением. Но ряд регионов уже высказал свою заинтересованность в разработке и реализации подобных программ», — заключил А.Знаменский.

Финмаркет, 28.01.2019 г