

*Власти все-таки решили отказаться от обязательного страхования жилья гражданами на случай его повреждения в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий. Заменяв его механизмом стимулирования добровольного страхования с господдержкой. Хотя ранее обсуждался именно обязательный вид. «Известиям» удалось ознакомиться с деталями механизма, предложенного Минфином. Концепция законопроекта (имеется в распоряжении «Известий») об изменении схемы поддержки людей, утративших часть или все имущество из-за стихийных бедствий, была в целом одобрена на прошедшем в минувшую пятницу совещании у премьер-министра Дмитрия Медведева.*

Правда, на правительственном совещании было решено, что работа над документом будет продолжена. Повторно доработанный проект будет представлен на заседании у главы правительства через месяц. В случае его одобрения там Минфин планирует внести проект в правительство уже до конца года. Как отметил один из источников, над документом в основном будет проводиться работа по детализации механизмов, а сама концепция не изменится. Страхование не будет обязательным для граждан, но при этом государство постепенно станет сокращать финансирование компенсаций потерявшим жилье, стимулируя их страховать имущество в добровольном порядке.

В соответствии с проектом, планируется создание специальной программы добровольного страхования при участии государства. Одним из основных элементов такой системы, как отмечается в документе, является «софинансирование за счет бюджетных средств части выплат при наступлении страхового случая в результате чрезвычайной ситуации». Средства из бюджетов всех уровней (федерального, межрегионального и регионального) будут выделяться на пропорциональной основе со страховой организацией. Последняя, в свою очередь, будет собирать взносы с граждан. Регионы вправе софинансировать договоры по более широкому набору рисков, в том числе повреждению жилья в результате аварий систем отопления, водоснабжения, канализации и проч.

В программе смогут принять участие не все страховщики, а только соответствующие требованиям, которые будут установлены. Государство намерено провести отбор. Кроме того, в законопроекте отмечается, что система заключения договора должна быть максимально проста для граждан. Предполагается, что страховщик будет направлять оферту, включив ее в единый платежный документ или счет на оплату энергии. Если гражданин заплатит, то становится застрахованным.

Как будет работать новый механизм помощи пострадавшим от стихийных бедствий? Если человек, потерявший жилье во время стихийного бедствия, не застраховался, то ему не будут компенсировать стоимость утраченного жилища или предоставлять новое. Пострадавшему государство предоставит лишь жилье по социальной норме для временного проживания без права оформления его в собственность.

Если гражданин имеет договор страхования по специальной программе и его имущество полностью утрачено, то региональные или муниципальные власти должны будут предоставить ему аналогичное утраченному. А потом компенсировать часть расходов за счет страховых выплат. Похожая по механизму программа есть в Москве. Ответственность страховщиков по договорам страхования достигает 70%, города – до 30%. А взносы граждан в 6–8 раз ниже, чем в коммерческом страховании.

Поручение разработать предложения по массовому страхованию жилья в сентябре было дано ряду ведомств (Минфину, Минэкономразвития и Банку России) премьером Дмитрием Медведевым. Изначально речь шла о том, чтобы сделать страхование жилых помещений обязательным.

Поручение было озвучено вскоре после наводнения на Дальнем Востоке, в результате которого в этом регионе оказался непригодным для жилья каждый пятый дом. Для строительства новых жилых помещений государству потребуется около 14 млрд рублей. С инициативой, касающейся обязательного страхования жилья, премьер выступал и ранее, после наводнения в Крымске. Тогда было затоплено более 7,2 тыс. жилых домов. И помощь пострадавшим также осуществлялась за счет бюджетных средств.

Однако уже тогда в ответ на поручение премьера экспертное сообщество указало, что введение обязательного страхования жилья противоречит Конституции, согласно которой никто не вправе обязать человека страховать собственное имущество.

Сейчас в России менее 6% населения имеют договоры страхования имущества, в основном они оформляются по требованию банка при ипотечном кредитовании. В развитых странах уровень проникновения в страховании имущества достигает 80%.

Первый зампредправления СОГАЗа Николай Галушин, говоря о предложенном

механизме, отметил опыт реализации льготной программы страхования жилья в Москве. При невысокой стоимости и доступности полиса страхованием в зависимости от округа охвачено до 65% столичных квартир (около 2 млн).

– Если законопроект будет принят, 100-процентного проникновения, увы, обеспечить не удастся, – такого нет даже на Западе, – говорит Галушин. – Но достичь уровня, аналогичного московской муниципальной программе, вполне возможно.

Руководитель отдела рейтингов страховых компаний «Эксперта РА» Алексей Янин считает, что эффективность механизма будет полностью зависеть от того, насколько государство будет жестко и последовательно выдерживать правила, определяемые законопроектом.

– Не произойдет ли так, что власти после очередной крупной катастрофы с масштабными социальными последствиями не выдержат давления со стороны пострадавших и все же выплатят финансовые компенсации, – говорит Янин.

Как отмечают участники рынка, шансы на такой сценарий возрастают, если катастрофа произойдет накануне выборов или других важных политических событий.

Руководитель проекта «Рейтинги страховых компаний» в «Национальном рейтинговом агентстве» Татьяна Никитина указывает, что предлагаемый вариант удобен для государства, так как основная часть нагрузки по восстановлению жилого фонда, пострадавшего в результате чрезвычайных ситуаций, ляжет на страховые компании.

**Источник:** [Известия](#) , 18.11.13

**Авторы:** Ширманова Т., Алексеевских А.