

Банк России разрабатывает проект федерального закона о господдержке страхования жилья на случай его утраты в результате чрезвычайных ситуаций. По мнению экспертов, этот законопроект во многом отличается от того, который готовит Минфин. Концепция Минфина предлагает регулировать этот социально значимый вид страхования как добровольный. И это понятно, поскольку Гражданский кодекс РФ запрещает принуждать граждан к страхованию имущественных интересов. Однако если новый вид страхования признают добровольным, это выведет его положения за пределы регулирования закона об организации страхового дела, а регулятор хочет быть уверенным в прозрачности нового бизнеса и доступности населению таких услуг. В добровольном страховании обеспечить социально приемлемую цену на услуги страховщиков невозможно.

Альтернативный законопроект ЦБ РФ предусматривает использование единой методики расчета страховых тарифов. Карту рисков, которые подлежат страхованию, по замыслу ЦБ РФ, составит МЧС для каждого из регионов. Риски будут включены в договоры страхования с господдержкой для конкретной территории. Документ предусматривает предоставление страхователям социальных налоговых вычетов по НДФЛ. Кроме того, ЦБ РФ намерен закрепить принцип конкурсного отбора страховщиков для участия в страховании с господдержкой для того, чтобы участники этого сегмента были представлены финансово устойчивыми компаниями. Таким образом, в концепции ЦБ РФ господдержка предполагается не только в виде софинансирования возмещения ущерба, нанесенного жилью в результате наступления чрезвычайных ситуаций из бюджета, но и создает условия для снижения издержек при продвижении страховых продуктов. Страховщики критически относятся к обоим законопроектам, а некоторые аналитики и участники рынка и вовсе считают их заведомо нежизнеспособными.

– Я считаю обе концепции в корне неправильными, – говорит генеральный директор страховой компании ERGO Александр Май. – Минфин разработал концепцию под существующий страховой рынок, преимущественно для игроков уже действующих муниципальных программ, но, к великому сожалению, мимо цели. ЦБ РФ решил предложить практически то же самое, но в плоскости будущего госстрахования. Концепция ЦБ РФ, по моему мнению, очень сильно напоминает начало системной национализации страхового рынка. Карты рисков от МЧС – это красиво, но лукаво, так как все карты рисков давно есть у всех международных перестраховщиков. И строящаяся на этом основании тарифная политика понятна практически на всех территориях РФ в деталях. Но самое печальное, что не решается главный вопрос. ЦБ РФ и Минфин вам говорят: если вы застрахованы, вам дадут новую квартиру. Где? Где-то. Может, в вашем районе, а может, и нет. Какую? Ну, какую-то. Может, и неплохую. А может, и нет. Согласно предложению Минфина и ЦБ РФ в том случае, если

вы не застрахованы, то вам тоже дадут жилье. Но только в аренду. За какую цену? А что если сделать так, как было в дореволюционной России или на Западе – страховать не отдельные квартиры в таких домах, а заставлять собственников дома страховать весь свой дом так, чтобы в любом случае после того, как он сгорит, его заново построили на том же месте?

– Для того чтобы страхование жилья в РФ стало по-настоящему популярным и востребованным, одного только участия государства в возмещении ущерба будет недостаточно, – считает управляющий продуктом страхования имущества Управления розничного страхования компании «РЕСО-Гарантия» Максим Дементьев. – Должны быть приемлемые для большей части населения тарифы, что как раз сделает страхование массовым. В этом смысле более интересна позиция ЦБ РФ. Интерес страховщиков к участию в программе также напрямую зависит от предложенных тарифов. Важно, от каких рисков будет защищено жилье. Закон разрабатывается на случай наступления ЧС. В то же время имущество гораздо чаще страдает от бытовых ситуаций – например, от заливов. От тарифов и от того, что будет покрываться полисом, зависит интерес страховщиков к участию в конкурсе на страхование жилья.

По мнению директора по андеррайтингу СК «Оранта» Сергея Туганова, страхование рисков по событиям в соответствии с картой МЧС противостоит естественно для страхового бизнеса, так как оно заведомо связано с убыточностью, равной или близкой к 100%. Это гарантированные риски, а страховщик по определению может страховать только случайные события. Что касается налогового вычета, то это, безусловно, мотивационная составляющая. Однако размер страховых взносов при масштабном страховании должен быть относительно низким, а значит, и социальный вычет будет небольшим, так что осязаемость такой льготы может быть неочевидна для страхователя, уверен он.

Источник: [Российская бизнес-газета](#), № 19, 20.05.14

Автор: Евпланов А.