

ЦБ РФ поддерживает проект поправок Минфина РФ, подготовленный ко второму чтению законопроекта о страховании жилья граждан РФ при наступлении чрезвычайных ситуаций (ЧС) природного характера, сообщил "Интерфаксу" зампред Банка России Владимир Чистюхин.

"Нужно принимать этот закон как можно быстрее. Он не является для нас идеальным с точки зрения тех подходов, которые были выбраны, но предпочтительнее иметь некое среднее решение, чем полное его отсутствие. Поэтому Минфин будем поддерживать полностью", — заявил В.Чистюхин. Он отказался прогнозировать срок рассмотрения блока поправок Минфина РФ Госдумой РФ, пояснив, "что регулятор ожидал этих поправок и принятия закона два года назад".

Новый блок поправок Минфина РФ по страхованию жилья обсуждался на рабочей группе с участием представителей Минфина, страховых компаний и союзов, Российской национальной перестраховочной компании (РНПК).

По итогам заседания группы было принято решение о том, что страховое сообщество подготовит свои замечания к законопроекту ведомства и направит их в Минфин и Банк России.

Комментируя появление поправок по страхованию жилья от ЧС, президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс заявил "Интерфаксу": "Страховое сообщество озабочено тем, что в законопроекте о добровольном страховании жилья от ЧС не осталось каких-либо стимулов, побуждающих страховаться, даже ушла возможность включения этой строки в единый платежный документ. В результате получился достаточно формальный закон. Со своей стороны страховое сообщество готовит предложения по усовершенствованию этой системы, в пятницу состоялось заседание рабочей группы, ее предложения обобщаются и на следующей неделе будут направлены в Минфин. Мы рассчитываем, что наш голос будет услышан, поскольку в конечном счете все механизмы законодательства должны обеспечить гарантированную защиту граждан, а они в случае ЧС, которые происходят все чаще, не защищены финансово".

" Главной своей задачей мы считаем обеспечение этой зашиты через механизм страхования и перестрахования, благодаря которому можно добиться перераспределения риска. Эти механизмы должны быть задействованы максимально", — подчеркнул И.Юргенс.

История вопроса

Рамочный законопроект о страховании жилья от ЧС природного характера был принят в первом чтении Госдумой прежнего созыва в 2015 году. Работа над документом затормозилась из-за резкого расхождения по вопросу о правах жителей, а также из-за отсутствия четкого понимания, как будет работать система на самом деле. Конструкция законопроекта, разработанного Минфином РФ, основана на нескольких базовых

принципах. Во-первых, конкретные программы страхования жилья разрабатываются регионами. Во-вторых, само страхование носит добровольный характер. В третьих, в его конструкцию внесен механизм, понуждающий к страхованию жителей. Так, при наступлении ЧС и гибели жилья не застраховавшим его собственникам региональные власти могут предложить иное жилье взамен утраченного на условиях социального найма. То есть полученное жилье невозможно в этом случае дарить, продать или завещать. Некоторых экспертов это положение сильно смущало, они усматривали в этом нарушение конституционных прав граждан. Вместе с тем они отмечали, что полный отказ от стимулирования к страхованию приведет к тому, что в регионах, подверженных стихийным бедствиям, люди побегут страховаться, в более спокойных — проигнорируют такую программу. Возникнет антиселекция, страховщики откажутся работать в одних только убыточных регионах, закон не заработает. Регионы со своей стороны говорили об отсутствия у них каких-либо денег для участия в выплатах.

Минфин РФ за время "паузы" проделал значительную работу по усовершенствованию законопроекта. По словам заместителя руководителя департамента финансовой политики Веры Балакиревой, "реализация закона может создать отличную систему защиту базовых имущественных интересов для россиян. Нам важно постараться сделать работающий механизм, учесть по возможности все аспекты при реализации идеи". Достижение массового охвата новым видом страхования собственников жилья по всей стране, по ее мнению, "создаст предпосылки для формирования выгодных для граждан тарифов при одновременном учете в полисе актуальных для конкретных территорий рисков по защите жилья". Представитель Минфина, отвечая на вопрос "Интерфакса", заявила, что законопроект начнет работать единовременно по всей территории РФ, однако допустила, что "на первом этапе не все регионы включатся в его реализацию одновременно".

По ее мнению, "для страховщиков новый закон создаст условия организации системной работы с клиентами по всей стране, в перспективе при развитии системы страхования жилья, по мере увеличения коммерческой составляющей в выплатах, можно будет говорить о снижении нагрузки на бюджет".

При этом В.Балакирева уточнила, что разработанные Минфином поправки предусматривают возможность участия в подобных программах тех регионов РФ, которые не имеют возможности финансирования выплат за счет своих региональных бюджетов.

Новая глава

Как сообщалось ранее, Минфин РФ подготовил и опубликовал поправки к закону о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций в РФ, законопроект размещен на сайте раскрытия правовой информации regulation.gov.ru. Согласно предложенным ведомством поправкам, к законопроекту добавлена глава об особенностях осуществления этого вида страхования.

Проектом предусмотрен переходный период для введения нового порядка — год с момента принятия закона.

Согласно предложенным изменениям, Минфин РФ предлагает вводить страхование от ЧС во все действующие договоры страхования жилья (домов и квартир) в виде специальной секции. Отдельных договоров только по страхованию этого риска не предполагается.

По согласованию со страхователем страховая сумма по договору может быть больше

суммы выплат по риску страхования жилья от ЧС.
Разработчик предусмотрел, что минимальные требования к осуществлению добровольного страхования жилых помещений будут разработаны отдельным документом.
Все риски страхования от ЧС предполагается перестраховывать в Российской национальной перестраховочной компании.
Как пояснил президент РНПК Николай Галушин "Интерфаксу", у компании есть предложения к Минфину РФ. По мнению руководителя компании, "у граждан страны, особенно на тех территориях, которые подвержены рискам ЧС природного характера, должна быть возможность купить базовый полис страхования только от этих рисков, что пока законопроектом не предусматривается".
Комментируя заседание рабочей группы по страхованию жилья, прошедшее 19 мая, Н.Галушин привел такой пример: "Великий Устюг, который в силу своей специфики и многовековых наблюдений практически один раз в три-пять лет подвергается серьезным весенним наводнениям. Жители Великого Устюга весной в один из недавних годов бросились к страховщикам покупать полисы по страхованию имущества. Но страховщики не готовы были заключать договоры, потому что обе стороны знали, что снега выпало много, а особенности прохождения зимы свидетельствуют о том, что уровень паводка будет очень высоким. Проблема была поднята на уровень губернатора Вологодской области, который писал письма в адрес руководителей всех крупнейших страховщиков. Если не допустить возможность продавать только базовые полисы страхования от рисков ЧС природного характера, в нашем примере граждане Великого Устюга вообще не смогут воспользоваться услугой по страхованию имущества".
Предложения РНПК будут включены в общие предложения страховщиков для разработчиков законопроекта и регулятора.
В законопроекте Минфин РФ предусмотрено, что страхование жилья будет осуществляться на добровольной основе, такие программы будут утверждаться каждым регионом РФ. Программы предусматривают возможность страхования жилых помещений, право собственности на которые (или право на проживание) установлено согласно законодательству РФ. Также программы должны содержать перечень страховых рисков, при наступлении которых предоставляется финансовая помощь из бюджетной системы.
Финансирование из бюджета при наступлении страховых событий предполагается из специального федерального фонда, предназначенного для ликвидации последствий ЧС. Увеличения расходов бюджета законопроектом не предусмотрено. Расходы на эти цели в настоящее время также осуществляются по этим бюджетным статьям, но без вовлечения страховых механизмов. Кроме того, региональные бюджеты, согласно поправкам, могут заложить при возможности определенные средства на выплаты пострадавшим при урегулировании страховых событий. Третий уровень возмещений — непосредственно страховые выплаты по заключенному договору.
Комментируя трехуровневую систему возмещений, разработанную Минфином РФ, заместитель руководителя департамента финансовой политики ведомства Вера Балакирева заявила "Интерфаксу", что "она обеспечит системе страхования жилья по региональным программам возможность получения существенной выплаты при минимальном взносе по договору страхования".
Согласно поправкам Минфина РФ, минимальные (стандартные) требования к условиям

и порядку страхования жилья от ЧС природного характера, а также методика расчета страховых тарифов устанавливаются органом страхового надзора, то есть Банком России.

Важным моментом в поправках является положение о том, что при вынесении решения об оказании финансовой помощи в связи с разрушением жилья и определении размеров такой помощи госорганы учитывают, было ли разрушенное жилье застраховано.

Как пояснила В.Балакирева агентству, "пострадавшие в любом случае могут рассчитывать по закону на помощь государства, однако размеры этой помощи и порядок ее предоставления могут увязываться с готовностью собственника жилья защищать его договором страхования. Выплаты для застрахованных собственников в итоге окажутся больше, они будут гарантированы принятыми в регионах программами".

Правительство РФ, согласно законопроекту, определяет порядок направления страховщиком предложения о заключении договора страхования и о его условиях, также определяется порядок принятия такого предложения страхователем. Также правительство определяет способы заключения договора и уплаты страховой премии, доступные для граждан РФ (включая право на рассрочку платежей). Также определяется порядок предоставления компенсаций отдельным категориям граждан.

Правительство отвечает за методическое обеспечение разработки и реализации программ защиты жилищных прав граждан с использованием механизма страхования.

Законопроект с поправками Минфина РФ о страховании жилья от ЧС включает положение о порядке информационного взаимодействия заинтересованных сторон и ведомств, о создании базы данных по страхованию жилья от ЧС.

Впервые в законопроекте вводится условие по организации работы объединением страховщиков.

Согласно предварительным обсуждениям, предполагаемый союз, которому предстоит проводить подобную работу — Национальный союз страховщиков ответственности (НССО).

Источник: Финмаркет, 19.05.2017