

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) видит предпосылки развития добровольного страхования долговременного ухода.

Для разработки оперативных решений и проведения их апробации в регионах, будет сформирован пилотный проект, задачей которого будет организовать функционирование системы в нескольких субъектах РФ. Реализацию данной задачи планируется осуществить в 2021–2022 гг.

ВСС приводит результат анализа вопросов возможности развития добровольного страхования в области долговременного ухода граждан.

1. Общемировые тенденции в вопросах страхования долговременного ухода

- Большинство стран мира с развитой системой долговременного ухода (далее – СДУ) используют многоканальность в вопросах источников финансирования долговременного ухода за нуждающимися гражданами. К таким источникам относятся: государственный бюджет разных уровней, страховые компании, деятельность благотворительных организаций, ресурсы семей нуждающихся в уходе граждан и собственные средства нуждающихся граждан. Доли задействованных источников меняются от страны к стране, однако, в абсолютном большинстве случаев, в той или иной пропорции, используются все источники.

- При становлении СДУ в различных странах (при анализе использовались данные Германии, Японии, Франции, Израиля и др.) первоочередным источником финансирования СДУ является государственный бюджет, финансирование через который позволяет охватить группы наиболее нуждающихся граждан. Дальнейшее развитие СДУ предполагает кратное расширение целевой группы нуждающихся граждан за счет снижения порога «степени нуждаемости» для включения в СДУ, количество нуждающихся возрастает в 4–6 раз, при этом удельные затраты на

обслуживание каждого нуждающегося гражданина снижаются. На этом этапе происходит подключение иных источников финансирования, в первую очередь, страховых компаний. Другие источники финансирования используются как вспомогательные средства, подключаемые в отдельных случаях.

- Страховой источник финансирования СДУ подразделяется на обязательный – при котором каждый гражданин, на протяжении своей жизни или ее части (в зависимости от государства), отчисляет часть своего заработка в специальный фонд; и добровольный – при котором гражданин или его поверенный на протяжении согласованного периода уплачивает регулярный взнос. Сумма уплаченных взносов в обоих видах страхования консолидируется и является источником для оказания гражданину необходимой помощи и ухода, при наступлении страхового случая – полной или частичной зависимости гражданина от посторонней помощи.

- В материале рассматриваются отдельные вопросы работы страховых механизмов на примере Франции, Германии и Японии.

2. Ситуация в вопросах долговременного ухода в России

- Согласно пункту «Зв» поручений Президента РФ от 23.08.2017 за №Пр-1650 Минтруду России, совместно с Минздравом России, было поручено разработать комплекс мер по созданию системы долговременного ухода за гражданами пожилого возраста и инвалидами. Комплекс мер был утвержден Заместителем председателя Правительства РФ 14.12.2017 за №ОГ-П12-8359. В настоящее время реализация пилотного проекта осуществляется в соответствии с приказом Минтруда России от 29.09.2020 за №667 «О типовой модели реализации пилотного проекта по внедрению СДУ в отдельных пилотных регионах» и приказом Минтруда России от 05.12.2020 за №861 «Об организации работ по созданию СДУ в отдельных пилотных субъектах РФ».

- В период с 2018-го по 2021-й год СДУ реализовывалась в виде пилотного проекта, которым были охвачены: 2018 – 6, 2019 – 12, 2020 – 18, 2021 – 24 субъекта РФ. Пилотные субъекты РФ, охваченные Системой долговременного ухода в 2021 году: с 2018-го года: Рязанская, Костромская, Тульская, Волгоградская и Новгородская области; с 2019-го года: Кировская, Кемеровская и Камчатская области, Ставропольский край, Республики Мордовия и Татарстан; с 2020-го года: Новосибирская, Воронежская, Тюменская и Тамбовская области, Алтайский край и Республика Бурятия; с 2021-го года:

Амурская, Самарская, Нижегородская и Ульяновская области, Забайкальский край и Приморский край. Ряд указанных выше субъектов РФ реализуют пилотный проект по внедрению СДУ не на всей территории субъекта, а в отдельных муниципалитетах и учреждениях.

- С 2019 года Система долговременного ухода – часть Федерального проекта «Старшее поколение» Национального проекта «Демография», в соответствии с которым с 2022-го года СДУ должна быть распространена на все 85 субъектов РФ. Целевое значение отчетного показателя Нацпроекта по СДУ – «Доля нуждающихся граждан, охваченных СДУ», на 2021 год заявленное целевое значение показателя – 5,8%, на 2022-й – 30%.

- В настоящее время в России 1,8 млн человек получают социальные услуги (находятся на социальном обслуживании). По прогнозам Финансового университета при Правительстве РФ при постепенном запуске системы долговременного ухода в РФ с умеренными темпами выявления нуждающихся в посторонней помощи, не охваченных текущей системой, к 2035 году, численность получателей социальных услуг составит 3,4 млн человек. При этом численность нуждающихся в большем объеме ухода (1–3 уровни нуждаемости в СДУ в соответствии с Приказом Минтруда от 29 сентября 2019 г. №667) 1,2 млн чел.

3. Финансирование долговременного ухода в России

- В 2020 году объем государственных расходов на финансирование социальных услуг (стационарная, полустационарная и надомная формы обслуживания) составил порядка 228 млрд руб. При внедрении СДУ на всей территории России (85 субъектов РФ), а также с учетом умеренных темпов выявления, по оценкам Финансового университета при Правительстве РФ, дефицит финансирования может составить 265 млрд руб. в год. При этом необходимо отметить, что в случае покрытия данного дефицита финансирования добавочный бюджетный эффект составит порядка 103 млрд руб., то есть, эти средства вернуться в бюджет РФ в виде налогов и взносов.

- Федеральное бюджетное финансирование реализации пилотного проекта по созданию системы долговременного ухода в РФ составило: 2019 – 295 млн руб., 2020 – 2,1 млрд. руб., 2021 – 1,86 млрд. руб. В соответствии с пунктом 2в Поручения Президента России от 24.06.2021 за №1093 Председателю Правительства РФ поручено

в срок до 31.12.2021 определить источник финансирования СДУ.

4. Вопросы страхования долговременного ухода

- В настоящее время, в соответствии с приказом Минтруда России от 29.09.2020 за №667, Фондом социального страхования проводятся работы по отработке порядка финансирования СДУ в пилотных субъектах РФ.

- Одновременно с этим необходимо еще раз отметить, что потребное дополнительное финансирование СДУ в объеме 265 млрд. руб. в год, позволит охватить около 30% наиболее нуждающихся граждан. Дальнейшее расширение охвата нуждающихся граждан, за счет снижения порога тяжести их состояния, потребует кратного увеличения бюджетного финансирования, что не представляется ни возможным, исходя из текущих возможностей государства, ни целесообразным, исходя из международной практики, указанной выше. Эффективным решением при развитии СДУ было бы подключение страхового механизма финансирования системы уже на начальном этапе ее общероссийского внедрения.

- Всероссийский союз страховщиков видит возможность организации финансирования СДУ, включающей элементы как добровольного, так и обязательного страхования. При этом пилотные продукты в рамках добровольного страхования СДУ можно запустить в ближайшее время и провести анализ спроса, параметров продуктов в пилотных субъектах РФ. Полученные результаты будут полезны при тиражировании практики добровольного страхования на территории всей страны, а также в рамках моделирования запуска обязательного страхования СДУ.

5. Внедрение механизмов страхования долговременного ухода

- Для оперативного внедрения механизмов добровольного страхования долговременного продукта необходимо уточнить следующие параметры: перечень страхуемых рисков, механизм подтверждения факта наступления страхового случая, вопрос, формы возмещения.

- В нормативно-правовом поле как на федеральном, так и на региональном уровнях отсутс