

*Итог серии встреч в регионах представителей ЦБ, Минфина РФ и страховщиков с представителями властей субъектов РФ с целью привлечения территорий к реализации федерального закона о добровольном страховании жилья (от 3 августа 2018 года  320) оказался нулевым, констатировала представитель департамента финансовой политики Минфина Тамара Ерохина, выступая на конференции по страхованию во вторник.*

«К сожалению, несмотря на все усилия страхового сообщества, Минфина России и ЦБ по разъяснению этих программ в регионах пока эффект не очень хороший, вернее нулевой», - сообщила она. Ни одна региональная программа по страхованию жилья по этому закону не запущена. При этом представитель Минфина отметила, что реализация этого закона входит в «перечень задач, решение которых осуществляется в целях развития страхового рынка».

Ерохина напомнила, что добровольное страхование жилья по этому закону должно строиться на базе региональных программ, разработанных и принятых субъектами РФ. При этом стоимость страхования для граждан оказывается «на порядок ниже, чем по программам коммерческого страхования жилья».

«Казалось бы, все благоприятствует тому, чтобы программы страхования жилья по новому закону разрабатывались, чтобы они распространялись в регионах, чтобы граждане страховали свое жилье в рамках этих программ. Однако ни в одном субъекте это право не реализовано по ряду причин», - сказала Ерохина.

«У субъектов РФ отсутствуют явные стимулы для разработки и реализации таких программ. Регионам неочевидно, каким образом на расходы регионального бюджета субъекта РФ повлияет наличие или отсутствие этих программ. Кроме того, отсутствие таких программ никак не влияет на оценку деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ. У граждан также нет явных стимулов для заключения таких договоров добровольного страхования жилья. Это объясняется низким уровнем финансовой грамотности граждан и незнанием отраслевого законодательства в этой области. Страховщикам в сложившейся ситуации достаточно сложно рассчитать экономически обоснованные тарифы в рамках этого закона. Распределение рисков наступления ЧС на разных территориях РФ не формализовано. Для компаний невозможно предсказать процент охвата населения страхованием по программам

страхования жилья, - сказала Ерохина.

Расчет охвата страхованием позволяет страховщикам определить концентрацию рисков, показатель влияет на тарифные расчеты.

Планирует ли Минфин предпринимать какие-то меры по выходу из тупиковой ситуации с реализацией закона, представитель ведомства не сообщила.

Закон о страховании жилья от ЧС начал действовать в стране с августа 2019 года. После его выхода, Минфин провел с участием региональных властей серию встреч для обсуждения перспектив и технологии реализации федерального закона, тогда на ряде территорий разработка программ по страхованию жилья была начата.

Такие программы по закону утверждаются нормативными актами субъектов РФ. Обязательное ядро - страхование имущества от рисков ЧС как природного, так и техногенного характера (например, взрыва бытового газа). По выбору регионов, в их программы страхования жилья, кроме защиты от ЧС, могут быть включены дополнительные риски - огневые, риски заливов по вине соседей или противоправных действий третьих лиц. В выплатах по реализованным рискам повреждения или гибели жилья от ЧС участвуют федеральный, региональный бюджеты, они дополняются страховыми выплатами по программе. В части полисной «надстройки» - по необязательным рискам программы возмещение ущерба покрывают страховщики за счет сформированных страховых резервов.

При разработке закона о страховании жилья Минфин ориентировался на опыт действующей с 1995 года в Москве программы льготного страхования жилья, которую столичное правительство признало «успешной». В частности, Минфин предусмотрел, что уплата страховых премий может производиться в рассрочку, а сами платежи могут быть включены в квитанции на оплату коммунальных услуг, как это сделано для московской программы. Однако пока неизвестно, будет ли сама столичная программа продлена на новый период. Она истекает 31 октября 2020 года, но тендер на выбор страховщиков для участия в ней не проводился.

Как сообщили в департаменте по работе со СМИ московского правительства

«Интерфаксу», итоги программы пока «анализируются». Действующая программа льготного страхования жилья в столице не полностью соответствует закону о страховании жилья от ЧС. Она создавалась задолго до появления закона о страховании жилья от ЧС, не ориентирована на защиту от этих конкретных рисков. Кроме того, программа столицы включает положение о создании фонда предупредительных мероприятий за счет отчислений страховщиков из средств полученных страховых премий в размере 12%, чего в более современных коммерческих программах защиты имущества не делается. На эти деньги правительство Москвы финансировало во все годы действия программы противопожарные мероприятия по защите жилого фонда.

Законом № 320 создание таких фондов не предусмотрено.

**Финмаркет**, *22 октября 2020 г.*