Закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, вступивший в силу больше года назад, но неприменяемый на практике, рискует остаться неработающим и далее. До сих предполагалось, что большую часть рисков по жилью граждан страховщики передают «дочке» ЦБ — РНПК. Теперь же, согласно выпущенным регулятором указаниям, компании обязаны почти целиком «забрать» их у нацперестраховщика обратно. ЦБ объясняет это заботой о тарификации страховщиков — однако они говорят, что им теперь станет неинтересно участие в этом механизме. Между тем ранее ухудшилось и положение граждан — новый порядок возмещения ущерба от ЧС изменяет не в их пользу нормы получения жилья взамен утраченного.

Страховой рынок неожиданно для себя узнал об указаниях ЦБ, существенно меняющих правила применения закона о страховании жилья граждан от ЧС. Об этом вчера на мероприятии по урегулированию убытков в страховании сообщила вице-президент Всероссийского союза страховщиков Светлана Гусар.

Этот закон вступил в силу 4 августа 2019 года. Регионы получили право разработать свои программы страхования, участие граждан в них будет добровольным. Пока, впрочем, программ нет и закон де-факто не работает. Но в нем важно то, что по одной из норм страховщики передают 95% риска гибели жилья и 60% частичной утраты жилого помещения «дочке» ЦБ — РНПК (напомним, ранее эта перестраховочная компания была создана как внутренняя емкость для рисков санкционных клиентов).

По словам Светланы Гусар, своими указаниями ЦБ изменил расклад сил.
В качестве обязательного условия ЦБ ввел наличие договора ретроцессии, по которому страховщики теперь должны фактически принять почти все риски от РНПК обратно — в размере 75% от названных выше объемов.

По словам Светланы Гусар, при таком раскладе в реализации закона не будут заинтересованы ни регионы, ни страховщики.

На это в ЦБ “Ъ” пояснили, что «система, когда РНПК берет в перестрахование 95% рисков, фактически освобождает страховые компании от проблем с тарификацией». «Это неправильно. Мы предложили систему, когда, как и положено по закону, 95% риска гибели жилья от ЧС перестраховывается в РНПК, но РНПК передает часть премии в ретроцессию пулу страховых компаний, которые участвуют в страховании жилья от ЧС»,— пояснили в Банке России. По мнению регулятора, новый порядок затормозит работу закона, только если бизнес-модель страховых компаний изначально состояла в том, чтобы передать все высокие риски в РНПК, а у себя на балансе сохранить низкорискованное и высокомаржинальное страхование. «Если это не так и передаваемые риски в РПНК будут хорошего качества, то для страховщиков не возникает никаких антистимулов»,— пояснили в ЦБ.

Как и весь страховой рынок, мы видим сложности в реализации инициативы по страхованию жилья от ЧС,— сказала “Ъ” глава РНПК Наталья Карпова.— Тем не менее это позволит привлечь дополнительный объем премий, который сейчас необходим страховой отрасли, и поможет выполнить главную задачу по обеспечению защиты граждан от последствий наступления возможных чрезвычайных ситуаций».

Отметим, в ЦБ согласны с тем, что для развития этого вида страхования надо подумать над мотивацией регионов и граждан страховать имущество от стихийных бедствий. И, похоже, один такой стимул уже появился. Как отметила на мероприятии представитель департамента финансовой политики Минфина Тамара Ерохина, в 2019 году изменились нормы о возмещении убытков. Речь идет о постановлении правительства №1327, которое регламентирует возмещение ущерба жилым помещениям в случае, если они не застрахованы в рамках программ закона.

«Граждане, которые искренне убеждены, что государство им всегда должно, не заметили, что постановление изменило этот патерналистский подход»,— сказала Тамара Ерохина. По ее словам, ситуации, когда граждане могут улучшить свои жилищные условия за счет бюджета (как было после наводнений в Иркутске), больше нет. Теперь они могут рассчитывать на минимум по соцнорме — в случае, если у них нет в собственности другого пригодного жилья (и если соцнорма не превышает того, что у них было). «Новация печальная для граждан и в случае, если они получили от государства жилье взамен утраченного в ЧС,— сказала представитель Минфина.— Эти граждане обязаны отдать право собственности субъекту на ту землю, на которой было расположено утраченное помещение».

Коммерсантъ, 23 сентября 2020 г.