

Артур ЛОПАТИН

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЖИЛЬЯ

В декабре 2015 г. Министерство финансов Российской Федерации завершило согласительные процедуры обсуждения концепции законопроекта по страхованию жилья от рисков чрезвычайных ситуаций. Однако в ходе его обсуждения с Банком России и Всероссийским союзом страховщиков Министерству финансов РФ пришлось внести изменения в законопроект. С января 2017 г. дочерняя организация Банка России Российская Национальная Перестраховочная Компания (РНПК) начала активные действия по реализации законопроекта еще до фактического принятия закона. В статье рассматривается весь процесс развития страхования рисков ЧС: от анализа ситуации на российском страховом рынке до оценки возможных итогов работы РНПК.

Ключевые слова: законопроект, перестрахование, риски ЧС, РНПК, страхование жилья

Характерной чертой современного этапа социально-экономического развития является значительное увеличение доли тех, кто занимается «непроизводительным» трудом, важнейшей составляющей в котором является деятельность в сфере страхования. Тенденция эта наблюдается во всем мире. Однако в Российской Федерации она имеет свою специфику, связанную с тем, что, во-первых, в силу исторических условий масштабы страхования в России намного меньше, чем в западных странах; во-вторых, эта отрасль, как и вся российская экономика, переживает кризис.

Страхование жилья в России

На фоне достаточно приемлемых показателей роста страхования недвижимости за 2016 г. — 13,1% для юридических и 14,1% для физических лиц динамика рынка страхования имущества выглядит намного скромнее. Этот рынок практически не рос — размер страховых премий отстал даже от показателей инфляции, составив всего 2% (первое полугодие 2016 г. к первому полугодию 2015 г.).

Положение дел в сфере страхования недвижимости напрямую связано с объемами ипотечного кредитования. В 2016 г. кризисные явления в экономике оставались сильными, рынок кредитования тоже находился в стагнации, соответственно, по мнению некоторых страховщиков, и потребность в страховании залоговой недвижимости должна была продолжать снижаться.

В то же время кризис вынуждает страховщиков бороться за «хорошие» сегменты отрасли, к которым традиционно относится страхование недвижимости. Соответственно, страховщики начинают демпинговать друг друга, что снижает совокупные страховые премии. Не стоит забывать и о темпах строительства и ввода в эксплуатацию новых объектов. По итогам первого полугодия 2016 г. рынок жилья снизился на 8–10% по всей стране.

На объемах страхования недвижимости для граждан позитивно сказалось снижение ключевой ставки. Это привело к росту выдачи ипотечных кредитов физическим лицам, а вслед за ним – и количества застрахованных, чего нельзя сказать о рынке юридических лиц, где в последнее время наблюдается волатильность. Общая рентабельность сегмента и наличие облигаторов, представляющих услуги долгосрочного перестрахования, продолжают стимулировать страховщиков снижать цены.

Учитывая демпинговую политику страховщиков и природу рисков, вероятной точкой разворота станет либо череда катастрофических выплат, которая заставит перестраховщиков пересмотреть политику андеррайтинга, либо активность созданной в 2016 г. Национальной Перестраховочной Компании (НПК) в части установления стандартов для этого сегмента. Очевидно, что несколько крупных выплат могут принести ощутимые проблемы портфелю демпингующего страховщика, если он не озабочился качественным перестрахованием¹.

Помимо экономической ситуации в стране, важным фактором, обуславливающим механизмы страхования жилья, являются природно-климатические особенности. Напомним, что Россия находится по природной опасности во второй сотне стран, характеризуясь как государство с невысокой природной опасностью. Вместе с тем на ликвидацию последствий стихийных бедствий в России тратятся существенные средства. Так, на ликвидацию от наводнений в Крымске и на Дальнем Востоке было направлено из Резервного фонда 45 млрд руб. В Стратегии развития до 2020 г., на наш взгляд, было указано на одно важное обстоятельство. Отмечалось «недостаточное участие страховщиков в возмещении убытков по катастрофическим рискам, тогда как большая часть средств возмещается из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации».

Однако причиной здесь является не столько нежелание страховщиков возмещать убытки, сколько неразвитость самого рынка страхования жилья от чрезвычайных ситуаций (ЧС). До сих пор не

¹ См.: Афонский А. Дом в «коробочке» // Деловой еженедельник «Профиль». 2016. № 42. С. 46–47.

принят закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, который мог бы решить многие проблемы.

Так, например, под действие законопроекта о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций подпадает землетрясение в Приморском крае. В число чрезвычайных ситуаций, в соответствии с законопроектом, входят также любые другие природные катализмы, включая тайфуны, наводнения, паводки, лесные пожары, оползни и т.п.

Приморье входит в число регионов, наиболее подверженных стихийным бедствиям. Однако, на основании данных Центробанка и Росстата, доля застрахованного жилья в крае не превышает 3%. Отсутствие эффективной системы страхования жилья возлагает серьезную нагрузку на госбюджет, тогда как с ней успешно могли бы справиться страховые компании.

Законопроект о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций в марте 2017 г. еще находился на рассмотрении, но уже со 2 марта Российская национальная перестраховочная компания (далее – РНПК²) приняла первые заявки от страховщиков на осуществление такого вида страхования. В случае утверждения инициативы граждане могут получить дешевую страховку – порядка 360 руб. в год с покрытием до 300 тыс. руб. При этом сохраняется возможность добровольного страхования, по которому владелец жилья может увеличить страховую выплату до его реальной стоимости. В этом случае условия страхования, объем покрытия, застрахованные риски выбираются по соглашению сторон – страхователя и страховщика.

По мнению главы Национального союза страховщиков ответственности (НССО), страхование гражданам выгодно и с точки зрения расширения проникновения страхования жилья. Пока что компенсация выдается лишь при утрате единственного жилья. При этом дачи, которые не меньше рискуют попасть в ситуацию ЧС, не подпадают под государственное возмещение ущерба. Вместе с тем в развитых странах страхование жилья имеет проникновение около 80%³. По данным РНПК, в России данный показатель составляет 3–5%.

В большинстве стран расходы по возмещению ущерба от стихийных бедствий делят между собой государство и страховые компании. При этом государство, являясь обязательным участником в системе страхования от природных рисков, выступает и в качестве перестраховщика при перестраховании рисков с государственной гарантией (Франция), несет солидарную ответственность со страховщиками (Бельгия), распределяет сумму страхового возмещения со страховой компанией пропорционально размеру убытков (Япония). В России аналогичная программа представлена Правительством Москвы, возмещение происходит в размере 15% ущерба с учетом стоимости квадратного метра жилья.

² Ранее в тексте использовалась аббревиатура НПК, изменение связано с изменениями в ЕГРИОЛ от 29.12.2016 г.

³ Обзор страхового рынка // РБК. 2017. № 2. С. 10–11.

Законопроект по страхованию жилья от рисков чрезвычайных ситуаций: вопросы, требующие согласования

В декабре 2015 г. Министерство финансов РФ завершило согласительные процедуры обсуждения концепции законопроекта по страхованию жилья от рисков чрезвычайных ситуаций. По предложению страховщиков в добровольные договоры страхования имущества граждан были включены положения о страховании рисков чрезвычайных ситуаций. Пришли к согласию в вопросе создания специального перестраховочного пула для дополнительной защиты по рискам ЧС. Пул предлагалось создать на основе НССО, у которого уже имелся опыт запуска проектов федерального масштаба. Обновление конструкции закона о страховании жилья должно было позволить выровнять риски по территории страны и снизить нагрузку на бюджеты всех уровней в случае ЧС⁴. Было также принято решение и варьировании взносов и страховых сумм по ЧС в договорах страхования имущества. Определение шкалы было возложено на региональные власти.

Однако уже в марте 2016 г. у Банка России появились намерения подключить к реализации закона о страховании жилья в РФ от ЧС Национальную перестраховочную компанию (НПК). В этот момент было предложено заменить основу перестрахования от НССО на интеграцию проекта в НПК. То есть отказаться от создания страхового пула членами НССО в пользу передачи рисков НПК. По прогнозам страховщиков, в случае реализации такой замены доля рисков, передаваемых на перестрахование, увеличилась бы с изначальных 10% до 90%. Несмотря на согласование между Банком России, СРО «Всероссийский союз страховщиков» (ВСС) и Минфином РФ концепции законопроекта, разработчик проекта (Минфин РФ) не пришел к единому мнению с участниками переговоров.

Камнем преткновения стал выбор между возможностью формирования перестраховочного пула (Минфин РФ), создания фонда гарантийных выплат или передачи большей части рисков НПК (Банк России). Идея же включения во все добровольные договоры страхования имущества обязательного блока страхования от ЧС с перечислением полученных средств в специальный общероссийский гарантийный фонд и вовсе заблокировала дальнейшие обсуждения. При этом эксперты встали на сторону Банка России и поддержали интеграцию проекта с НПК⁵.

К середине октября 2016 г. стало уже ясно, что после создания Национальной перестраховочной компании ее представитель войдет в президиум Всероссийского союза страховщиков (ВСС), где будет заниматься усовершенствованием разрабатываемого законодательства по страхованию жилья от ЧС⁶.

⁴ Интерфакс / URL: <http://www.interfax.ru/news/2015/12/29/all> (дата обращения 29.12.2015).

⁵ Там же (дата обращения 04.03.2016).

⁶ Там же (дата обращения 11.10.2016).

В ноябре 2016 г. Минфин РФ предложил обязать страховщиков предусмотреть в договоре страхования обязательное страхование рисков ЧС. По плану Минфина РФ минимальное покрытие должно составлять 300 тыс. руб. при стоимости полиса в 360 руб. в год. Из этих 360 руб. премии 300 руб. (83,3%) будут направляться в НПК, а оставшиеся 60 руб. должны покрывать расходы на ведение дел страховщиков. При этом предполагается, что эта сумма будет покрывать исключительно катастрофические риски, не покрывая риски бытовые. Однако Минфин РФ не указал никаких конкретных цен, лимиты покрытия должны быть установлены Правительством РФ, а правила страхования и тарифы – Банком России⁷.

В предложении Минфина РФ также указано, что если квартира или дом стоит больше минимальной суммы, то договором должно быть предусмотрено большее возмещение. По мнению экспертов, ранее обозначенный минимум нуждается в корректировке на среднюю стоимость жилья и последних сумм компенсаций, которые государство выделяло на выплаты в результате ЧС.

Страховщики крайне заинтересованы в принятии этого законопроекта, ведь наибольшая часть рисков будет передана в НПК, как и страховая премия, которая должна лишь обеспечить операционные расходы страховщика. При этом некоторые страховщики не скрывают, что надеются на вмененное страхование рисков ЧС, ведь большая часть рисков перейдет на НПК, а в первое время основной статьей расходов станет именно операционная деятельность страховщиков по заключению договоров. Для снижения издержек страховщики планируют включить страховую премию в квитанции об оплате ЖКХ, что позволит работать уже не с каждым физическим лицом, а с управляющей компанией.

Законопроект не предполагает ограничения страховщиков, допущенных к этому виду страхования. Соответственно, развернется борьба страховщиков за управляющие компании и наиболее «перспективные» регионы, где риск ЧС минимален. Законопроект также планирует наложение дополнительных обязательств на НССО в части создания информационной системы для хранения данных о договорах страхования жилья от ЧС.

В феврале 2017 г. РНПК заявила, что готова принимать риски по страхованию жилья от ЧС в добровольном порядке, что было поддержано Всероссийским союзом страховщиков⁸.

Как упоминалось ранее, РНПК начала прием заявок с марта 2017 г. РНПК не отказалась от законопроекта, но посчитала, что тянуть еще больше бессмысленно и можно самостоятельно реализовать инициативу, приняв на себя долю рисков в размере 70%.

⁷ См.: Ломская Т. / Ведомости, 25 нояб. 2016 г. / URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2016/11/25/666876-minfin-strahovaniya-chrezvichainih-situatsiyah>.

⁸ РИА Новости / URL: <http://riarealty.ru/news/20170207/408337112.html> (дата обращения 07.02.2017); URL: http://riarealty.ru/news_house/20170217/408369050.html (дата обращения 17.02.2017).

В первую очередь данный проект заинтересовал второстепенных игроков на рынке, т.к. самые крупные вполне способны самостоятельно реализовать этот проект (объем покрытия значителен, а убыточность низкая). Опять же не стоит забывать, что вероятность риска в данном случае крайне низкая, а последствия катастрофические.

Одни страховщики поддержали эту идею (ООО «СК „Согласие”, ООО «Абсолют Страхование»), другим стимулирующих мер оказалось недостаточно (СПАО «РЕСО-Гарантия»). Очевидно, что основной проблемой является низкая страховая культура и обеспокоенность, что предложенным инструментом воспользуются в наиболее проблемных регионах. Там же, где ЧС не происходило уже 5–10 лет, страхователей не найдется. В таких случаях, по мнению страховщиков, необходимо будет принятие законопроекта и участие РНПК в размере до 100%⁹.

При массовом принятии страховщиком рисков по страхованию жилья от ЧС необходимо учитывать данные, указанные в паспорте безопасности территорий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. В соответствии с названным паспортом, не только определяются показатели степени риска чрезвычайных ситуаций и возможные последствия чрезвычайных ситуаций, но и оценивается работа территориальных органов по предупреждению ЧС, разрабатываются мероприятия по снижению риска и смягчению последствий ЧС на территории субъекта¹⁰.

Подводя итог, можно сказать, что инициатива по обязательному страхованию жилья от ЧС за 2 года значительно продвинулась. РНПК уже с января 2017 г. начала активные действия в части реализации данного проекта еще до согласования с Минфином, тем самым заявив о себе как о наиболее значимой фигуре на страховом рынке.

По нашему мнению, подобное рвение может привести к реализации нескольких сценариев.

Первый. РНПК повезет, страховщики будут обращаться с целью перестрахования более 70% характерных для страхования жилья от ЧС рисков, и сами ЧС будут происходить с пониженной вероятностью или же сработают меры по смягчению последствий.

Второй. РНПК не повезет в любом из перечисленных пунктов. Тогда может случиться так, что РНПК окажется в весьма неудобном положении. Объявленный уставный капитал РНПК составляет 71 млрд руб., но с 03.08.2016 г. фактически он составляет 21,3 млрд руб. и не изменяется. Таким образом, во-первых, РНПК может не хватить средств на покрытие убытков, и Банку России придется в срочном порядке искать средства для увеличения уставного капитала. Во-вторых, инициатива может не найти достаточного отклика среди страховщиков, и программу свернут. В-третьих, в случае отсутствия

⁹ Клуб журналистов / URL: <http://www.korins.ru/posts/3361-rnpk-poluchila-pervye-zayavki-po-proektu-strashovaniya-zhilya-ot-stihii>.

¹⁰ Приказ МЧС России от 25.10.2004 № 484 (ред. от 10.11.2016) «Об утверждении типового паспорта безопасности территорий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50387/.

интереса со стороны страховщиков РНПК не сможет провести необходимое тестирование системы на случай ввода обязательного страхования жилья от рисков ЧС.

Третий. Сумма заявленных страховых выплат может составить десятки миллиардов рублей, которые будут весьма непропорционально распределены между страховщиками и РНПК, что приведет к необходимости вмешательства Банка России в урегулирование убытков. Несмотря на то что некоторые эксперты Регулятора предлагаю законодательное оформление такого рода регулирования, страховщики считают его формой вмешательства в деятельность компаний, значит, относятся к нему негативно, что в свою очередь представляет собой серьезные репутационные риски для Регулятора.

Несмотря на все перечисленное, остаются неизвестными ключевые характеристики: минимальные страховые суммы, премии и коэффициенты, которые будут применены в зависимости от расположения объекта страхования.

К тому же, вполне вероятно, что обязательное введение риска ЧС в добровольные договоры страхования жилья это только первый, тестовый, этап. Следующим шагом, после отработки модели, может стать *обязательное страхование всего жилья на территории РФ*, что, конечно, даст хороший рост рынку страхования, но вряд ли будет положительно встречено собственниками жилья, для которых это будет означать дополнительные расходы.