страхование

Страховые виды на жилье

— перспектива —

с17

В свою очередь, регионы смогут дополнять перечень рисков, увеличивать страховую сумму и субсидию. Стоимость и условия страхования будут определяться также на местном уровне территорий субъектов РФ, так как риски катастроф везде разные, следует из законопроекта. Минимально такой полис должен будет покрывать риск утраты жилья от пожара, наводнения, иных стихийных бедствий.

Но страховщики считают, что в документе не хватает конкретики, а именно механизмов, которые сделали бы страхование жилья привлекательным, доступным и удобным для большей части населения. «Чтобы нагрузка на бюджет существенно снизилась, предлагаемых мер в качестве стимула к страхованию жилья совсем недостаточно»,— говорит заместитель гендиректора «ВТБ страхования» Сергей Конкин. Принятие и разработка программ страхования отданы на откуп регионам, это приведет к тому, что на разных территориях ситуация будет неодинаковой: будут разные уровни покрытия, тарифы, технологии возмещения ущерба.

Поэтому страховщики выступают за единые федеральные условия страхования. «Важно обеспечить единый подход к страхованию на территории разных регионов, использование привычных инструментов оплаты, например единых платежных документов на оплату коммунальных и иных услуг, связанных с жильем человека»,— говорит господин Конкин. По мнению Николая Галушина, следует не ограничивать набор рисков природными катастрофами, а распространить страховую защиту на бытовые пожары и взрывы как наиболее частые причины повреждения жилья.

Основная проблема законопроекта Минфина в его нынешнем виде — это неясность со страхованием жилья в зонах регулярных затоплений, пожаров, отмечает вице-президент «Ренессанс страхования» Владимир Тиняков. Он предполагает, что риски проблемных территорий, вероятнее всего, будут субсидироваться за счет субъектов, в которых ситуация стабильная. «Если программа будет работать повсеместно, то и страховщики будут иметь возможность балансировать портфель и работать в широком круге регионов»,— говорит директор департамента страхования имущества физических лиц «АльфаСтрахования» Ирина Карнаева.

Заманчивые перспективы

В Банке России считают, что страхование жилья может стать одной из существенных точек роста страхового рынка в целом, однако не называют потенциального размера сборов. В РФ, по данным Росстата, больше 63 млн квартир и больше 17 млн частных жилых домов. Потенциальный объем рынка оценивается экспертами в 300 млрд руб., говорит Виталий Княгиничев. По данным ЦБ, в 2014 году компании собрали по страхованию имущества физических лиц 38,6 млрд руб. (+53% к показателям предыдущего года). Сейчас доля добровольно застрахованного жилья не превышает 5–7%, но год от года процент охвата страхованием постепенно увеличивается, продолжает господин Княгиничев. Например, за три квартала 2015 года прирост премий по страхованию жилья составил около 17%: растут продажи «коробочных» продуктов, увеличивается количество клиентов, приобретающих полисы онлайн. Идеальным результатом было бы достижение в течение трех лет работы закона 50-процентного проникновения страхования жилья, что оценивается в 80–100 млрд руб. премии, говорит Виталий Княгиничев. Оценка гендиректора «Зетта страхования» Игоря Фатьянова менее оптимистична: он полагает, что принятие закона не принесет рынку более 70 млрд руб.

Страховщики отмечают, что ситуация со страхованием недвижимости в РФ очень неровная. Если не принимать во внимание ветхое и незарегистрированное жилье, то охват страхованием жилых помещений до сих пор составляет меньше 3%, говорит управляющий продуктами правления розничного страхования «РЕСО Гарантии» Ирина Ольшанская. Иначе обстоят дела с московской городской программой льготного страхования жилья, где доля застрахованных квартир превысила по результатам десяти лет работы программы 60%. «Конечно, хотелось бы добиться таких успехов в масштабах всей страны,— признается она,— но если не во всех регионах страховая премия будет собираться ежемесячно с помощью единого платежного документа вместе с коммунальными услугами, как это происходит в Москве, то прогнозируемая доля на порядок меньше».

Сборы будут зависеть от наполнения программы и от ее условий, продолжает Ирина Ольшанская: будет она покрывать только риски ЧС или же будет возможность расширить ее за дополнительную плату, все типы жилья можно будет застраховать или будут введены какие-то ограничения.

Систему компенсаций можно считать эффективной и реально решающей проблему в случае, если доля застрахованных объектов будет составлять примерно 80%, считает Ирина Карнаева из «АльфаСтрахования». На достижение этого показателя может уйти несколько лет. «При разработке законопроекта мы не ставили цели, чтобы во всех регионах России страхование одновременно одинаково заработало, страхование сейчас не решит всех проблем, нужен комплекс мер»,— объясняет один из авторов проекта, Вера Балакирева.

Главное, чтобы потенциальной выплаты по будущей федеральной программе клиенту хватало на замену жилья без проблем, уверен президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников: «Страховая сумма должна равняться действительной стоимости жилья, иначе страхование вновь себя дискредитирует в глазах населения, как это уже произошло с ОСАГО,— говорит он.— Выплата должна быть полной, без всяких износов и вычетов. Человек должен прийти на рынок и смочь купить пусть и не новый дом или квартиру, но и не что-то заведомо худшее, чем у него было». В полисы обязательно нужно включать и бытовые риски, иначе людям будет непонятно в случае уничтожения, например, квартиры в результате бытового пожара, почему они не получают выплату. Одним словом, страхование должно быть цивилизованным, заключает Николай Тюрников, чтобы выплаты и премии были справедливыми и люди платили только за страхуемый риск.

Законодатели вряд ли быстро смогут прийти к согласию по проекту в кризисный год. Чиновник аппарата правительства не уверен, что закон удастся принять в осеннюю сессию: пока слишком много спорных моментов, заявил он „Ъ“.

Александра Гвоздикова

УСПЕШНЫЙ ПРИМЕР СТОЛИЦЫ

В Москве с 1996 года действует городская программа льготного страхования квартир. Застраховать жилье просто: для этого необходимо поставить соответствующую галочку при оплате коммунальных услуг и ежемесячно платить взнос. По условиям программы столичное правительство участвует в возмещении ущерба (при страховании жилых помещений по основному варианту компенсирует 15% ущерба, по альтернативному — 5%, по страхованию общего имущества — 25%), благодаря чему страховой тариф ниже, чем по аналогичным коммерческим страховым продуктам. Например, страхование квартиры площадью 70 кв. м обойдется его хозяину в 113 руб. либо 190 руб. в месяц в зависимости от страховой суммы.

В перечень страховых рисков включены: пожар и действия пожарных по тушению пожара; аварии систем отопления, водопровода, канализации, внутреннего водостока; взрыв по любой причине (кроме терактов); ураган, смерч, шквал, сильный ветер (более 20 м/с) и сопровождающие их атмосферные осадки. В случае признания жилья непригодным для проживания застрахованным гарантируется предоставление другого жилья.

Основной и альтернативный варианты страховой суммы: 36 300 руб. и 54 450 руб. за 1 кв. м общей площади квартиры соответственно. Повышенную страховую сумму можно выбрать только при обращении непосредственно к страховщику. Сейчас по программе работают семь страховщиков: «АльфаСтрахование», ВСК, «ВТБ Страхование», МАКС, МЕСКО, «Согласие», «Согаз», между ними поделены административные округа Москвы.

По последним совокупным открытым данным, за 11 месяцев 2014 года страховщики выплатили москвичам по программе около 221 млн руб., включая бюджетную субсидию в размере 66 млн руб. по 6,3 тыс. страховых случаев. Региональные программы страхования жилья есть также в Екатеринбурге, Ярославле и Краснодарском крае. Везде власти субсидируют выплату. Однако в других городах и регионах такие программы не прижились, так как по рассказам страховщиков власти не желали их поддерживать ни административно, ни финансово.

«Яровые в этом году обошлись без страхования»

— мнение —

с19

Пока, к счастью, это не такая масштабная проблема, как в ОСАГО, но очень серьезная. В количестве обращений за выплатами доля спровоцированных агроюристами случаев достигает 15–20%.

— Насколько часто у страховщиков происходят споры с аграриями по выплатам? И как космический мониторинг должен снять эту проблему?

— В агростраховании посредством судебных исков проблема выплат решается примерно в 2% случаев. Частично снять противоречия между сельхозтоваропроизводителем и страховщиком может страховая оценка с помощью космического мониторинга. Это прежде всего агроклиматический мониторинг, который может подтвердить погодные условия на конкретную дату. Это важно при спорах, было событие страховым или нет. Мы заключили договор с фирмой, которая нам услуги такого мониторинга будет поставлять. У НСА к этим данным будет доступ с точностью до конкретного хозяйства и конкретного поля.

— НСА — единственный из союзов на рынке, который заявил о своей поддержке создания государственного перестраховщика и готовности передать ему риски. О каких рисках идет речь?

— Агориски никак не связаны с санкциями (национальный перестраховщик (НПК) создается прежде всего как емкость для клиентов страховщиков из санкционного списка.— **„Ъ“**), но появление НПК отвечает нашим интересам. Дело в том, что размещение наших рисков за рубежом всегда было сопряжено с серьезными сложностями — например, некоторые виды рисков, связанных с ЧС в сельском хозяйстве, не понятны западным партнерам. Между тем если в конкретном регионе плохо работают органы, которые отвечают за ветеринарный надзор, то распространение ЧС по целой отрасли — свиноводству, например — — гарантировано. Риски наводнения в конкретных регионах, риски засухи, заморозков, африканской чумы свиней — это все можно передать в перестрахование НПК. Мировая практика показывает, что во многих странах, где есть НПК, она является агроперестраховочной компанией: в Турции, Испании, других странах. По самой общей предварительной оценке экспертов, при условии квотного перестрахования всех сельскохозяйственных рисков (и растениеводства, и животноводства) в размере 10% в государственной перестраховочной компании может быть размещено до 30 млрд руб. ответственности.

— Сельхозтоваропроизводители существенно выиграли от продуктовых контрсанкций России?

— Безусловно.

— Страховщики отреагировали на растущее благосостояние потенциальных клиентов — компании охотнее стали заходить в сегмент агрострахования?

— Я бы сказал, что страховые компании пока проявляют настороженное отношение, которое нельзя назвать активным. Но ни одна отрасль не рванула так вперед в течение последних пяти лет, как аграрный сектор — на текущий момент, к примеру, Россия вошла в тройку мировых производителей продовольственной пшеницы. И это должно сопровождаться страховым обслуживанием. В первую очередь компаниям мешают развернуться на данном рынке опасения относительно коррумпированности представителей многих региональных органов управления АПК. Но мировая практика показывает, что локомотивом отрасли становится именно сельхозстрахование с господдержкой, и у рынка в недалекой перспективе хорошие шансы роста. Я считаю, что это один из самых перспективных видов страхования в России. По нашим прогнозам по итогам в целом реальное агрострахование прибавит по сборам 15–20% в 2016 году.

Интервью взяла Татьяна Гришина

«Тематическое приложение к газете «Коммерсантъ» («Страхование»). Учредитель: АО «Коммерсантъ». Адрес: 127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 11, стр. 2. | **Владимир Желонкин** — президент ИД «Коммерсантъ» | **Мария Комарова** — генеральный директор ИД «Коммерсантъ» | **Сергей Яковлев** — шеф-редактор ИД «Коммерсантъ» | **Павел Кассин** — директор фотослужбы | **Валерия Любимова** — коммерческий директор ИД «Коммерсантъ». **Рекламная служба:** Тел. (499) 943-9108/10/12, (495) 101-2353 | **Алексей Харнас** — руководитель службы «Издательский синдикат» | **Татьяна Гришина** — выпускающий редактор | **Наталия Дашковская** — редактор | **Сергей Цомык** — главный художник | **Виктор Куликов** — фоторедактор | **Екатерина Бородулина** — корректор | **Адрес редакции:** 125080, г. Москва, ул. Врубеля, д. 4. Тел. (499) 943-9724/9774/9198