

Юдина Д.В.

Массовое страхование жилой недвижимости от рисков стихийных бедствий в России

Риск уничтожения имущества и жилой недвижимости в результате стихийных бедствий (пожаров, наводнений и пр.) на данный момент не относится к рискам, подлежащим обязательному страхованию в России. Принимая во внимание ущерб от стихийных бедствий в нашей стране в течение последних лет, мы считаем, что сегодня данным рискам и, соответственно, виду страхования необходимо уделить особое внимание, рассмотрев опыт прошедших лет и проанализировав то, что уже сделано в данном направлении на сегодняшний день.

Противопожарное страхование в России имеет солидную историю. 6 октября 1921 г. Совет народных комиссаров РСФСР был принят декрет «О государственном имущественном страховании», который положил фактическое начало государственного имущественного страхования в СССР. Предусматривалась организация во всех сельских и городских местностях страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития посевов, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта. В советском страховом праве существовало две схемы организации обязательного имущественного страхования - обязательное окладное и неокладное страхование. Безусловная обязательность страхования была установлена только для страхования от огня.

Интересно сопоставить страховую нагрузку на доходы граждан в СССР и аналогичный показатель при введении обязательного имущественного страхования в наше время (см. расчеты в Табл.№1).

Стоимость типового полиса в ходе нашего исследования исчислялась следующим образом: для окладного страхования времен СССР за основу взята страховая сумма и премия из архивного полиса страхования жилья от пожара в Самарской области; для оценки стоимости аналогичного окладному страхового покрытия в наше время осуществлена выборка четырех страховых компаний на основе критериев захвата рынка (см. Табл.№2). Данная выборка позволяет наиболее точно определить среднюю рыночную стоимость комплексного страхования недвижимости в современных условиях. Расчет средней стоимости страхования произведен методом взвешивания цены отдельной компании на ее долю на рынке страхования имущества физических лиц.

Табл.№ 1. Удельный вес страховой премии в среднегодовом доходе гражданина, %

Период	1940	1989	2012
--------	------	------	------

			Наименее обеспеченные (первая децильная группа) ¹	Наиболее обеспеченные (десятая децильная группа) ²	Среднее по России значение ²
Оклад (страховой коэффициент на 100 руб. стоимости застрахованного имущества)	1,40	0,40	0,45	0,45	0,45
Ежегодная страховая премия по аналогичным рискам (окладное страхование/полис ЗАО «СГ «УралСиб»), руб.	33	4,45	13 780,95	13 780,95	13 780,95
Страховая сумма, руб.	2 363	1 113	3 000 000 ²	3 000 000 ³	3 000 000 ³
Ежегодная страховая премия на 100 руб. застрахованного имущества, руб.	1,40	0,40	0,45	0,45	0,45
Средняя начисленная заработная плата (действующие на указанный период цены), руб.	339	217,74	4 662	75 081	22 334
Среднегодовой доход гражданина (в действующих на указанный период ценах), руб.	4 068	2 613	55 942	900 972	268 008
Удельный вес годовой страховой премии в среднегодовом доходе гражданина, %	0,81	0,17	24,63	1,53	5,14

Табл.№2. Расчет стоимости типового полиса

Страховщик	Доля на рынке страхования имущества физических лиц (Россия, 9 мес 2012 г), %	Доля в группе	Стоимость типового полиса (страховая сумма 3 млн руб)	Стоимость полиса, взвешенная на рыночную долю
"УралСиб"	1,01	0,01491	3600	53,69
"РЕСО-Гарантия"	6,4	0,0945	6000	567,04
"Ингосстрах"	2,24	0,0331	9000	297,696
"Росгосстрах"	58,07	0,8575	15000	12 862,52
Сумма	67,72	1	-	13 780,95

Таким образом, страховая нагрузка на доходы россиян с наименьшей заработной платой составляет почти четверть среднегодового дохода. Для этой группы населения при введении массового страхования недвижимости необходимо предусмотреть льготы и схемы субсидирования страхового тарифа.

¹ По данным Федеральной службы государственной статистики.

² Информация получена в результате он-лайн консультаций с представителями страховых компаний «Росгосстрах», «Ингосстрах», «Ресо», «ВСК» и др. За итоговый показатель взята округленная ориентировочная стоимость самарской квартиры.

Установить низкий уровень страховой нагрузки на доходы при окладном страховании стало возможным при используемой схеме оценки по инвентарной стоимости, не покрывавшей всех возможных убытков. Максимальная страховая сумма при окладном страховании была установлена в размере 3/8 стоимости строения. Недостаточность страховой суммы компенсировалась возможностью застраховать дополнительную стоимость по неокладной схеме. Условно-окладное (неокладное) страхование в размере 100% оклада (двойная норма), однако не свыше 3/4 стоимости строения³. После приведенных расчетов не удивляет тот факт, что к концу 1940 г. было застраховано 96,7 % сельских дворов, обязательным окладным страхованием охвачены уже 83 губернии, то есть почти вся территория СССР⁴.

Природные пожары, летом 2010 года охватившие сотни тысяч гектаров леса и торфяников в центральной части России, сравнивают с пожарами лета 1972 года. Эксперты расходятся в оценках относительно того, какую ситуацию следует считать более тяжелой: в 1972 году пожары охватили площадь более 1400 тысяч га - почти вдвое больше, чем площадь пожаров по данным на 11 августа 2010 года (811 тыс. га). В ходе пожаров 104 человека погибли в 1972 году, 53 – в 2010⁵.

Если в 1972 году источником возмещения убытков стал Госстрах, по сути – ранее созданный страховой фонд, то в 2010 году роль страховщика пришлось взять на себя государству, а страховыми выплатами стали средства налогоплательщиков, точнее - бюджетные средства. Именно законодательная неопределенность, законотворческий просчет отличает бедствие 2010 года от аналогичных событий года 1972.

Доля застрахованного имущества на территории, пострадавшей от наводнения на Дальнем Востоке в 2013 году, по разным оценкам составляет от 10 до 15%, причем значительная часть - это «ипотечная» недвижимость.

В мировой практике социальная помощь жертвам катаклизмов сочетается с системой обязательного страхования, что позволяет государству снизить нагрузку на бюджет, исполняя при этом свои социальные обязательства. Страхование от пожара для некоторых видов зданий обязательно в Польше и Бразилии. Страхование ответственности перед третьими лицами по «огневым» рискам практикуется в странах Европы и США, в Китае и Японии. Распространению ущерба от японских природных катаклизмов на мировую экономику в марте 2011 года способствовало и то, что угрозу пожаров, возникших в

³ *Потоцкий В.М.* Краткий популярный курс страхования. М.: ЮКИС, 1992.

⁴ *Терехова С.М.* Российское страхование: эра государства//Атлас страхования. № 4. 2008. С. 61.

⁵ По материалам публикации портала «РИА-Новости» от 11 августа 2010 г. - http://ria.ru/hs_mm/20100811/264161975.html. (25.09.2013).

результате землетрясения в Японии, страхуют частные компании, которые обычно перекалывают часть рисков на зарубежных перестраховщиков. Во Франции противопожарное страхование не является обязательным, но имеет статус вмененного. Для того чтобы гражданину получить кредит, он должен сделать как минимум две вещи - застраховать свою жизнь и застраховать свое имущество.

Как показал проведенный автором анализ, примером успешной реализации программы массового страхования жилья может служить Турция – страна с высокой сейсмологической опасностью, с одной стороны, и значительным массивом малообеспеченного населения - с другой. Финансирование выплат в системе обязательного страхования жилой недвижимости в Турции происходит через накопление страховых премий, перестрахование и государственные гарантии. В стране произведена классификация зон риска и уровней тарифов, в результате чего удалось перераспределить риски с сейсмоопасных районов. Предусмотрен и механизм контроля за исполнением обязанности по страхованию жилья: доказательство наличия страхового покрытия требуется для подключения услуг ЖКХ (электричество, водоснабжение) и для осуществления сделок с недвижимостью.

В российской практике статья об обязательном противопожарном страховании изначально входила в состав принятого в 1994 году закона «О пожарной безопасности», однако в ходе обсуждения в Госдуме была исключена. Первый вариант законопроекта о противопожарном страховании имущества был внесен в Госдуму еще в 1999 году. Однако его рассмотрение так и не состоялось.

В правительстве в период с 2009 по 2010 год рассматривалось несколько законопроектов, посвященных обязательному противопожарному страхованию, последняя версия законопроекта, утвержденная Минэкономразвития 29 ноября 2010 года, в конце 2011 года была отклонена Госдумой пятого созыва. Таким образом, сама идея обязательного противопожарного страхования имущества «передана» на обсуждение шестому созыву Госдумы.

Ущерб от наводнений на Дальнем Востоке в 2013 году вновь возвращает вопрос организации массового страхования жилья в дискуссию. Министерству финансов на данном этапе поставлена задача разработать схему обеспечения страховой защиты имущества населения от рисков стихийных бедствий. Судя по высказываниям представителей ответственного ведомства, разработка проекта будет соответствовать концепции вмененного страхования⁶.

⁶ Интервью заместителя министра финансов РФ А.Моисеева//Ведомости. №170(3432). С. 13.

Вопрос о введении массового страхования имущества с одной стороны, требует незамедлительного решения, а с другой – взвешенности и обоснованности такого решения. По нашему мнению, ориентиром должны служить существующие схемы экспресс-страхования. Они отличаются стандартизацией условий договора, простотой процедуры заключения договора, что очень важно обеспечить при внедрении массового вида страхования.

С позиций выявленной необходимости введения массового страхования жилья в современных условиях целесообразно проанализировать законодательные инициативы в области противопожарного страхования, обсуждавшиеся в России на протяжении последнего десятилетия (законопроекты Госстроя РФ, МЧС РФ и др.), рассмотреть опыт организации массового страхования жилья в Москве (система страхования в г.Москва жилых помещений, действующая с 1995 года). Оценка обсуждавшимся законопроектам следует давать с учетом официальной критики Министерства финансов РФ.

В ноябре 2013 года Минфин РФ в ответ на поручение премьер-министра разработать механизм обязательного страхования жилья выступил с инициативой изменить концепцию оказания государственной помощи гражданам, лишившимся жилья в результате стихийных бедствий. Массовую защиту жилья граждан предполагается обеспечить путем добровольного страхования. В законопроекте, в частности, отмечается, что «страхование имущественных прав граждан на жилье осуществляется посредством заключения договоров страхования страховщиками с собственниками, пользователями, нанимателями жилых помещений на условиях правил страхования, разработанных и утвержденных страховщиками, объединением страховщиков, и (или) на условиях программ, обеспечивающих защиту жилищных прав граждан и направленных на развитие страхования, разработанных и утвержденных субъектами РФ"⁷. Таким образом, определение страховых сумм, перечня рисков и порядка выплат делегируется региональным властям. Озвученная инициатива позволит учесть специфические региональные риски при страховании жилья от стихийных бедствий.

На наш взгляд, необходимо обратить особое внимание на использование элементов зарубежного опыта в аспекте организации социальных страховых фондов покрытия рисков стихийных бедствий. Требуется также проработка вопроса администрирования создаваемых фондов на региональном уровне. По нашему мнению, формирование фондов покрытия убытков от стихийных бедствий неизбежно потребует имплементирования в российскую

⁷ Законопроект Министерства финансов РФ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упорядочивания порядка оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий" <http://www.minfin.ru/ru/> (13.11.2013).

практику зарубежного опыта эмиссии «катастрофических облигаций» (cat bonds). Одновременно следует законодательно закрепить целевое назначение указанных фондов во избежание расходования привлеченных средств на финансирование текущих потребностей региональных бюджетов.

Обобщив опыт СССР, зарубежных стран; ознакомившись с содержанием законодательных инициатив в данном направлении и всесторонней критикой их компетентными органами и экспертами, мы предлагаем разработать комплексную схему массового страхования имущества. В частности, обсудить такие концептуальные аспекты системы массового страхования жилья, как объект страхования и страхователь, страховая сумма, структура и размер страхового тарифа. Обязательной проработки требует вопрос обеспечения стабильности системы массового страхования жилья с помощью секьюритизации активов страховщиков, а также перестрахования рисков. Мы также обращаем внимание на проблему мотивации и лояльности населения новому виду страхования.

Список литературы

1. Интервью заместителя министра финансов РФ А.Моисеева//Ведомости. №170(3432)
2. *Потоцкий В.М.* Краткий популярный курс страхования. М.: ЮКИС, 1992
3. По материалам публикации портала «РИА-Новости» от 11 августа 2010 г. - http://ria.ru/hs_mm/20100811/264161975.html. (25.09.2013)
4. *Терехова С.М.* Российское страхование: эра государства//Атлас страхования. № 4. 2008