

Новое указание Банка России о минимальных требованиях к добровольному страхованию жилья от стихийных бедствий (5504-У от 16 июля 2020 года) носит дестимулирующий для бизнеса характер, заявил «Интерфаксу» источник на страховом рынке. Документ вступает в силу 1 октября этого года, страховщики пытаются его оспорить, но времени не остается.

«Проект указания не поддерживается имущественными страховщиками, в настоящее время он проходит обсуждение и экспертизу в рамках профильных комитетов Всероссийского союза страховщиков (ВСС), только после этого могут состояться консультации с регулятором», - пояснил он.

Проект указания ЦБ был подготовлен в развитие закона о страховании жилья от ЧС (вступил в силу 4 августа 2019 года), он включает ряд требований по перестрахованию рисков, которые автоматически ограничивают перечень страховщиков, допущенных к этому виду бизнеса, чего нет в законе о страховании жилья. Кроме того, положения документа радикально меняют отношения страховщиков жилья с Российской национальной перестраховочной компанией (РНПК, «дочка» ЦБ) в рамках этого закона, сказал собеседник агентства.

Так, согласно проекту указания ЦБ, «к принятию на страхование рисков повреждения или гибели жилья от ЧС могут быть допущены только страховые компании, имеющие лицензии на перестрахование, таким образом, круг потенциальных участников в реализации закона сужается», отметил он.

По данным Банка России, деятельность по входящему перестрахованию в РФ в первом полугодии 2020 года осуществляли 48 страховых компаний, премии по договорам, принятые в перестрахование, составили 36,9 млрд рублей, выплаты по этой линии бизнеса были на уровне 8,8 млрд рублей. В топ-10 крупнейших компаний по входящему перестрахованию в первом полугодии текущего года вошли компании «РНПК», «СОГАЗ», «Ингосстрах», «Чабб», «АльфаСтрахование», «Скор.П.О», «ВСК»,

«Росгосстрах», «Русское перестраховочное общество», «РЕСО-Гарантия».

Также острой темой, по словам собеседника, «стало положение проекта указания ЦБ о передаче от РНПК в ретроцессию большой части рисков повреждения или гибели жилья».

По закону о страховании жилья от ЧС, РНПК обязана перестраховать 95% рисков гибели жилья и 60% рисков его повреждения. Проект указания ЦБ предполагает, что по договору ретроцессии страховщик должен принять обратно от РНПК 75% от каждого из этих рисков. Таким образом, у страховщика по риску полной гибели жилья сосредоточится 76,24% риска вместо первоначально установленных законом 5%, и 85% от риска частичного повреждения жилья вместо положенных законом 40%.

«По закону о страховании жилья от ЧС ЦБ имеет право устанавливать подзаконными актами особенности правил страхования по страхованию жилья от ЧС. Требования могут касаться порядка принятия рисков, содержания договоров страхования, сроков и порядка выплат по ним. Но инициативы ЦБ, изложенные в обсуждаемом указании, ломают конструкцию закона. В законе нет ограничений на допуск страховщиков к страхованию жилья от ЧС, и главное, документ изменяет нагрузку на выплаты коммерческих компаний по таким договорам. Это приведет к тому, что страховщики просто откажутся участвовать в страховании жилья на территориях, подверженных рискам природных ЧС, чтобы не погрузиться в убытки и не потерять финансовую устойчивость. Возврат страховщикам 75% рисков, принятых РНПК по закону, превращает такое страхование из социально-ориентированного с минимальными тарифами, в полностью коммерческое. Риски повышаются, это потребует полновесно высоких тарифов «, - считает источник агентства.

Как сообщалось, закон о страховании жилья от ЧС предполагает разработку специальных территориальных программ по страхованию жилья с учетом особенностей региона. Участие в страховании добровольно для регионов, страховщиков и страхователей. За время после принятия закона ни одна региональная программа по новому закону не была принята, в том числе из-за опасений региональных властей по поводу нехватки средств их бюджетов на возмещение ущерба. До настоящего времени расходы по возмещению имущественного ущерба гражданам при ЧС ложились на бюджет. Параллельно действовало коммерческое страхование жилья, на подверженных затоплениям территориях жилье страховщики отказывались защищать риски.

Конструкция закона о страховании жилья от ЧС предполагает софинансирование расходов на возмещение ущерба гражданам из федерального, регионального бюджетов, а также добавляет страховые выплаты по специальным программам страхования жилья в регионах. По замыслу разработчиков закона такая защита жилья должна быть дешевой для граждан, а компенсация ущерба близкой к рыночной стоимости утраченного жилья при ЧС. Бюджеты всех уровней должны были почувствовать снижение нагрузки по статьям, связанным с возмещением убытков при ЧС.

Финмаркет, 30 сентября 2020 г.