|  |
| --- |
| **Страхование жилья**  **Белоконь Николай Павлович** Директор Фонда развития жилищного страхования Краснодарского края |

 *Региональная Программа страхования жилых помещений, принадлежащих гражданам с государственной поддержкой проработала четыре года в Краснодарскому крае.*

*Есть ли результатами работы по этому направлению? Что она сегодня собой представляет?*

*Как опыт такой программы может быть применен при реализации нового федерального закона по страхованию жилья? На что обращать внимание клиентам при взаимодействии с системой жилищного страхования? На эти и другие вопросы отвечает директор фонда развития жилищного страхования Краснодарского края Николай Павлович Белоконь.*

Краснодарский край – один из тех регионов, где катастрофические чрезвычайные события, к сожалению, стали почти привычными. Именно разгул стихий стал стимулом к внедрению в 2014 году Программы жилищного страхования на единых условиях. К тому же, определенным толчком к реализации проекта послужили произошедшие события в 2012г. в г.Крымске.

В августе 2014г. была принята Единая Программа страхования жилья с государственным участием. Фонд стал победителем конкурса на получение субсидий администрации Краснодарского края для поддержки общественно полезных программ.

Фонд является некоммерческой организацией, реализующей эту Программу. Программа нацелена на поддержку и защиту граждан, проживающих на территории Краснодарского края, заключивших договоры добровольного имущественного страхования, жилые помещения которых повреждены или утрачены в результате наступления страхового случая.

Для того чтобы кубанцы поверили в данную программу, чтобы у Программы было будущее, на конкурсной основе были отобраны страховые организации. Первоначально в Программе участвовало 11 страховых организаций, а сейчас 6 - ПАО СК «Росгосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах», ООО СО «Верна», ООО СК «Согласие», ООО РСО «Евроинс».

В настоящее время Единая Программа страхования это востребованный у населения социальный проект.

* А чем вы объясните ее востребованность?*

Во-первых Программа защищает собственников жилых помещений(квартиры и жилые дома) от наиболее распространенных рисков – **от пожаров, от аварий систем отопления, водоснабжения, канализации, внутренних водостоков, от взрывов по любой причине, кроме террористического акта, и от природных катаклизмов в виде сильного ветра, ливневых дождей, градобоя, ураганов, смерчей и т.п.**

В Программе действуют единые условия страхования **с фиксированными тарифами и фиксированными страховым суммами, единая методика определения ущерба при наступлении страхового события, фиксированные страховые суммы 500,0тыс.руб. и 1,0 млн.руб.**

Во-вторых она недорогая и удобна для потребителя, платеж за частный дом в год составляет 2700руб. ,по квартире -1800руб. при страховой сумме 1,0млн.руб. Можно оплатить страховой взнос с рассрочкой платежа, либо сразу на год.

Любой коммерческий продукт по страхованию жилья будет значительно дороже.

Но главная особенность данной программы, в том, что кроме страховых компаний, в ней присутствует государственная поддержка, что значительно повышает авторитет и популярность проекта, его надежность в глазах кубанцев,- при возникновении страхового случая 70% страхового возмещения выплачивает страхователю страховая компания и 30% выплачивает Фонд бюджетную компенсацию.

* Расскажите о том, как осуществляются выплаты по Программе жилищного страхования, что необходимо сделать страхователю при наступлении страхового случая?*

Алгоритм действий здесь обычный, как и в других видах страхования. Если в жилом помещении у человека случилась неприятность, то он должен в первую очередь позвонить в экстренную службу (МЧС, аварийную служб). При первой возможности, но не более чем в течение пяти рабочих дней после этого страхователь должен сообщить о происшествии в страховую компанию. Для оценки ущерба на место выезжают эксперты страховой компании. Расчет убытка осуществляется на основании единой методики, действующей в Программе. Это очень удобно для всех участников процесса урегулирования убытка. После этого, страховая компания выплачивает страхователю 70% страхового возмещения и передает материалы в фонд, который организует выплату компенсации 30% от размера ущерба.

* А как определяется сумма ущерба при наступлении страхового случая по данной программе?*

Как я уже отмечал, что есть единая методика, по которой рассчитывается величина ущерба.

В основе заложен расчет ущерба согласно удельных весов конструкций жилого помещения, не предусматривающий применение рыночных цен на строительные материалы и работы;

С учетом фиксированности сумм и тарифов в Программе, в расчетах ущерба используются только значения по % - соотношениям (не привязанные к изменению ценовой политике на рынке материалов и услуг).

Согласно значений удельных весов (в зависимости от типичности объекта), страховая сумма, определенная договором страхования, делится внутри на лимиты ответственности по конструктивным элементам жилого помещения. Таким образом, в пределах страховой суммы по конкретному конструктивному элементу жилого помещения в дальнейшем несет ответственность Страховщик и в дальнейшем рассчитывается возмещение.

Если говорить на цифрах, то например по недавним события ЧС, 24-25 октября 2018г. в Апшеронском, Туапсинском районах диапазон размера выплат за повреждения в домах составил от 50,0 до 700,0тыс.руб.

* Есть ли в Программе жилищного страхования негативные проявления, свойственные другим розничным видам – жалобы потребителей, мошенничество и злоупотребление правом?*

Фактов мошенничества, злоупотреблений нет. Это еще одна особенность Единой Программы страхования жилья с государственным участием. Дело в том, что страховые организации, участвующие в проекте, отбираются на конкурсной основе. Все компании работают по единым условиям на закрепленных территориях (муниципальных образованиях). То есть, цена страховки в любом районе Краснодарского края одинакова для потребителя и зависит только от вида жилья: квартира или жилой дом. Кроме того, деятельность страховых компаний, участвующих в проекте, контролируется и координируется фондом.

Что касается жалоб потребителей, то они, конечно, бывают. И в-первую очередь, при возмещении убытка.

Одной из причин для задержки выплаты или отказа в выплате может стать непредставление страхователем необходимых для выплаты документов. В частности, нужен документ о праве собственности, акт, выданный экстренными службами с причинами аварии или происшествия, и документ, подтверждающий оплату страховки.

Кроме того, ущерб могут не возместить, если повреждение или уничтожение застрахованного жилого помещения произошло по причине, не предусмотренной договором страхования. То есть, если это не страховой случай.

* Надо ли страхователю собирать и предоставлять в страховую компанию при выплате документы, подтверждающие цену ремонта, стоимость приобретенного имущества?*

Нет, не надо. Выплата определяется по методике, о которой я говорил выше. Если человек хочет застраховать свою квартиру на других условиях, это возможно на условиях приобретения коммерческого продукта страховой компании.

Кроме того, подчеркиваю, что Единая программа страхования жилья является добровольной и не ограничивает возможность людей в выборе любого другого вида имущественного страхования.

* Что бы Вы порекомендовали страхователю, принимающему решение, участвовать ли в Единой Программе жилищного страхования для населения Краснодарского края?*

Просто помнить, что за свое жилье мы отвечаем сами и, потратив небольшую сумму, можно защитить гораздо большее, часто то, что вам дорого и не только материально. Заплатив 75-150 рублей в месяц, у вас есть гарантия, что если произойдёт страховой случай, то вы не останетесь один на один со своей проблемой. Вам поможет страхование. Выбор за вами!

* И что, по Программе никому не отказывается в страховке, не требуется чистой страховой истории? А если дом в плохом состоянии?*

Конечно, нет. Страхование распространяется на все квартиры, коммунальные комнаты, жилые дома, части жилых домов.

На страхование не принимаются только аварийные дома, признанные непригодными для проживания людей, или дома находящиеся в стадии ремонта.

Страховщик, при заключении договора страхования, имеет право осматривать застрахованное жилое помещение.

* А если не нравится конкретный страховщик в его районе, может ли он заменить страховщика?*

Владелец жилья Краснодарского края по Программе может обратиться к агенту любой страховой организации - участника Программы и заключить договор, независимо от того закреплена за страховой организацией эта территория или нет

 *В чем ограничения «тиражирования» системы на другие регионы, о котором так много говорится в рамках подготовки к реализации нового федерального закона по страхованию жилья?*

В 2019 году вступает в силу закон об организации страховании жилья от чрезвычайных ситуаций (ЧС). Как он будет работать в регионах, время покажет. Опыт нашей региональной Программы по страхованию жилья в данном законе просматривается. Предполагается, что в подзаконных актах он будет использован и при реализации закона, субъекты федерации на него будут опираться.

Кроме гибели и повреждения жилья в результате ЧС, необходимо предусмотреть другие риски, например, связанные с авариями систем ЖКХ, пожары. Сделать возможным оплату страхового взноса вместе с оплатой платежных документов на ЖКУ.

* Как Вы, в целом, оцениваете перспективы работы по новому закону? Будет ли Фонд развития жилищного страхования Краснодарского края проявлять в нем активность или продолжать реализовывать существующую Программу?*

Конечно, необходимость подобного закона назрела давно. Но учитывая, что основная нагрузка по его реализации возложена на региональные власти и их бюджеты, я думаю, что потребуется определенное время для успешного запуска обновленной программы.

Что касается фонда и сегодняшней Программы, то она прижилась на Кубани, есть необходимость ее динамичного развития с учетом федерального закона.