

Механизм добровольного страхования жилых помещений и другого недвижимого имущества от риска возникновения чрезвычайных ситуаций

С 4 августа 2019 года вступил в силу Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 320-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", которым предусматривается право органов государственной власти субъектов Российской Федерации совместно со страховщиками разрабатывать и реализовывать региональные программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования (далее - Программа).

Программа является одним из механизмов возмещения ущерба, причиненного застрахованным жилым помещениям, посредством помощи, оказываемой субъектом Российской Федерации за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, и страхового возмещения по договорам добровольного страхования жилых помещений.

Целью Программы является возмещение гражданам ущерба, причиненного жилым помещениям в связи с их утратой (гибелью) в результате чрезвычайной ситуации, к которой относится обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, при условии объявления ее в установленном порядке.

Программа также может предусматривать иные страховые риски:

- риск повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации;
- риск утраты (гибели) и (или) повреждения жилого помещения в результате не повлекших наступление чрезвычайной ситуации событий (например, пожара, взрыва, аварий систем отопления, водопровода, канализации, пожаротушения, а также внутренних водостоков, залива, иных событий).

Участие граждан в Программе носит добровольный характер. Собственники жилых помещений, заключившие договор добровольного страхования жилых помещений, будут иметь право на возмещение ущерба, причиненного жилому помещению: по договору страхования жилых помещений - от страховщика, участвующего в Программе, и в виде помощи, оказываемой субъектом Российской Федерации за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Страхователем жилого помещения могут выступать - собственник жилого помещения или иные лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении жилого помещения (например, наниматели жилых помещений).

Участие страховщиков обеспечивается посредством присоединения к Программе и включения их в перечень страховщиков - участников Программы. Доведение информации о страховщиках, участвующих в Программе, до граждан предусматривается Программой.

Заключение договора страхования жилых помещений будет возможно:

- непосредственно в офисе страховщика;
- при посредничестве страхового агента или брокера, действующего от имени и по поручению страховщика;
- посредством электронного взаимодействия со страховщиком через его официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или программное обеспечение;
- путем уплаты страховой премии либо первого страхового взноса по оферте страховщика, полученной по адресу (месту нахождения) жилого помещения.

Порядок расчета максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках Программы и включающего страховое возмещение и помощь, предоставляемую за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, определяется в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2019 г. N 433.

Способами возмещения ущерба, причиненного застрахованному в рамках Программы жилому помещению, могут быть денежная форма или предоставление жилого помещения взамен утраченного (при наличии у субъекта Российской Федерации возможности предоставления такого жилого помещения) и при условии уступки собственником субъекту Российской Федерации права требования к страховщику страхового возмещения в размере минимального объема обязательств страховщика по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации.

Преимуществами для граждан, имеющих намерение заключить договор страхования жилых помещений, будут являться:

- размер возмещаемого ущерба, который будет определяться исходя из средней рыночной стоимости одного квадратного метра жилья в субъекте Российской Федерации и общей площади жилого помещения, а не по социальным нормам;
- возмещение ущерба из двух источников: за счет страховой выплаты страховщиков и за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Для граждан, не

имеющих договора страхования жилых помещений, остается только один источник - помощь за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по социальным нормам;

- в Программе устанавливаются сроки осуществления страховой выплаты и оказания помощи за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации - не более 20 рабочих дней со дня представления всех надлежаще оформленных документов;

- ценовая доступность договора страхования жилых помещений, так как страховая премия уплачивается только из расчета размера ответственности страховщика в возмещении ущерба. При этом минимальный объем обязательств страховщика по риску утраты (гибели) жилых помещений в результате чрезвычайной ситуации устанавливается в пределах диапазона, установленного региональной Программой, от 300 тысяч рублей до 500 тысяч рублей;

- удобные условия оплаты страховой премии (страховых взносов), в том числе посредством одновременной оплаты за жилое помещение и коммунальные услуги, с выделением отдельной строкой величины страховой премии с указанием на добровольность заключения договора страхования жилых помещений.

Программой могут быть предусмотрены основания и порядок предоставления компенсации по уплате части страховой премии и иных форм поддержки отдельным категориям граждан, участвующих в Программе, с учетом предусмотренных в бюджете субъекта Российской Федерации бюджетных ассигнований на соответствующий финансовый год и плановый период в случае, если такая поддержка Программой определена.