

УДК 368 (575.2)

ПРОБЛЕМЫ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Ф.Р. Асанбекова

Рассматривается жилищное страхование как один из способов компенсации ущерба вследствие случайных событий. Раскрываются проблемы формирования жилищного фонда Кыргызской Республики, особое внимание уделяется страхованию жилья в республике.

Ключевые слова: страхование; жилищное страхование; жилищный фонд; страховые случаи; страховые риски; чрезвычайные события; страховой ущерб; компенсация.

THE PROBLEMS OF THE HOUSING INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

F.R. Asanbekova

In this article home insurance is considered as one of the ways on compensation of damages due to accidental events, also disclosed problems of formation of the housing fund of the Kyrgyz Republic. By the particular attention is paid to the housing insurance in the Kyrgyz Republic.

Keywords: insurance; housing insurance; housing fund; insurance cases; insurance risks; extraordinary events; insurance damage; compensation.

С переходом кыргызской экономики на рыночные методы управления появляются объективные условия для реализации жилищного страхования. Возникает необходимость страховой защиты в системе социально-экономических отношений страны. В последние годы Кыргызстан пережил стихийные бедствия в разных регионах республики (ливневые осадки с оползнями, землетрясениями, сходами лавин и т. д.), унесшие человеческие жизни, сотни людей остались без жилья, огромный ущерб нанесен жилищному фонду страны. Несомненно, государство принимает участие в восстановлении объектов, пострадавшие получают разного рода компенсации, но они несопоставимы с реальным ущербом.

Регулярность и масштабность страховых событий катастрофического характера заставляет государство заниматься поисками путей решения проблемы выплаты населению страхового ущерба. К решению этой проблемы активнее может быть привлечен страховой рынок – путем совершенствования и развития жилищного страхования [1].

Жилищное страхование выступает в роли финансового гаранта, позволяющего обществу компенсировать ущерб, который наступает вследствие случайных событий, наносящих урон населению и государству. Следовательно, развитая система

страхования является одним из индикаторов развития экономики в целом. Оно коррелируется с общим индексом экономического развития, поэтому необходимо как можно больше различных подходов к стимулированию страхования, в том числе имущественного страхования для граждан.

В Концепции развития страхования в Кыргызской Республике, утвержденной Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 г. № 194, отмечено, что на состояние экономики влияют значительные расходы, которые связаны с ликвидацией последствий стихийных бедствий, катастроф, покрывающихся за счет бюджетных средств, а также средств физических и юридических лиц. Из-за недостаточности средств компенсация убытков происходит избирательным путем, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Поэтому направление средств государственного бюджета на возмещение ущерба от стихийных бедствий и иных чрезвычайных событий нежелательно, так как непредвиденные расходы государства нарушают бюджетный план, а резервных средств государства не всегда достаточно. К тому же покрытие ущерба, причиненного объектам частной собственности, за счет государственных средств не характерно для рыночной экономики [2].

Таблица 1 – Сведения о количестве произошедших чрезвычайных ситуаций на территории Кыргызской Республики за 2009–2015 гг. [3]

Виды процессов	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Сели, паводки	93	131	61	217	65	42	57
Оползни	13	40	12	17	9	3	7
Лавины	35	63	29	98	39	52	43
Землетрясения	22	22	29	13	1	54	5
Крупные пожары	10	50	60	34	27	17	21
Ураганный ветер	14	36	22	18	27	14	16

В советское время, например, в сельской местности дома были охвачены 100%-ным страхованием, и тарифы были невысокими, примерно 0,35 % от стоимости имущества. Это было обусловлено тем, что под обязательное страхование подпадало наибольшее количество строений.

Кыргызстан расположен в сейсмоопасной зоне, имеются также опасные зоны по сходу лавин и оползней, где находится много населенных пунктов. Из 70 видов распространенных в мире опасных природных явлений, наносящих значительный ущерб населению и хозяйству, более 30 проявляются на территории Кыргызстана. Наиболее характерными для нашей республики являются землетрясения, оползни, сели, паводки и снежные лавины. За последние годы активизировались процессы повышения уровня грунтовых вод на территории Кыргызской Республики.

Чрезвычайные ситуации, происходящие на территории республики, становятся все более частыми и масштабными. Проблема возмещения ущерба от стихийных бедствий, чрезвычайных событий, независимо от условий проведения страхования, крайне актуальна для Кыргызстана, так как его территория регулярно подвергается воздействию разнообразных опасных природных явлений и процессов геологического и метеорологического происхождения, о чем свидетельствуют факты, полученные от МЧС Кыргызской Республики за 2009–2015 гг. (таблица 1).

Из данных таблицы видно, что значительный удельный вес в общей структуре чрезвычайных ситуаций занимают сели, паводки и лавины.

Для решения проблем жилищного страхования необходим процесс взаимодействия органов государственной власти, органов местного самоуправления Кыргызской Республики, а также предприятий, учреждений и ведомств независимо от их организационно-правовой формы с населением в области раннего предупреждения и заблаговременного обеспечения безопасности жителей Кыргызстана от разрушительных и опасных сейс-

мических процессов и явлений. На сегодняшний день введение закона Кыргызской Республики “Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий” [4] является своевременным. Внедрение обязательного страхования жилых помещений нельзя рассматривать вне взаимосвязи с масштабными задачами ситуаций.

На первый этап страхования жилых помещений выходят задачи прогнозирования и предупреждения, смягчения последствий, предварительной оценки и управления рисками, для реализации этих задач необходимы следующие действия:

1. Министерство чрезвычайных ситуаций Кыргызской Республики должно работать над реализацией целевых образовательных, научно-технических программ для прогнозирования и предупреждения чрезвычайных ситуаций.
2. Внедрение систем экономических рычагов регулирования управления чрезвычайными ситуациями.
3. Введение системы обязательного страхования жилых помещений является мероприятием государственной важности, что требует включения всех государственных органов, гражданского общества, международных организаций, научных сообществ, финансовых институтов и др.
4. Информированность граждан о возможных чрезвычайных ситуациях в Кыргызской Республике.

Сведения Департамента жилищного строительства Государственного агентства по строительству и региональному развитию при Правительстве Кыргызской Республики о выданных ссудах с 2002 по 2015 г. для пострадавших от стихийных бедствий на территории Кыргызской Республики представлены в таблице 2.

Как видно из таблицы, самыми сложными периодами были 2008–2012 гг., а в целом от стихийных бедствий пострадало 40 264 семей. Из года в год растет количество пострадавших семей, нуждающихся в получении долгосрочной льготной ссуды для строительства жилья.

Таблица 2 – Сведения о выданных ссудах и количестве пострадавших семей за 2002–2015 гг. [5]

Год	Выданная ссуда, млн сомов	Количество пострадавших семей
2002	43,0	288
2003	74,072	485
2004	80,24	532
2005	124,924	935
2006	108,9	817
2007	105,695	3 316
2008	369,357	8 515
2009	439,0	4 009
2010	489,075	4 555
2011	650,0	5 614
2012	450,0	4 511
2013	418,0	2 616
2014	418,0	3 367
2015	480,0	703
Итого	4 250,263	40 264

Согласно информации Департамента жилищного строительства Государственного агентства по строительству и региональному развитию при Правительстве Кыргызской Республики, для пострадавших от стихийных бедствий на территории Кыргызской Республики было выдано ссуд на сумму 4 250,263 млн сомов.

Как показывает практика, пострадавшим оформляется ссуда на долгосрочной основе и воз-

мещение ущерба от стихийных бедствий производится частично по завершении какой-то части здания и на долгосрочной основе. Информация о ссудах, выданных пострадавшим от стихийных бедствий, и потребность в долгосрочной ссуде представлены в таблице 3.

На сегодняшний день на страховом рынке Кыргызстана проводится более 100 видов добровольного страхования и пять видов обязательного страхования гражданской ответственности, страховые компании продолжают активно совершенствовать свои страховые продукты. Об этом свидетельствуют их постоянные обращения в страховую надзор за получением новых лицензий и расширением перечней видов страхования. Вместе с тем потенциал кыргызстанского страхового рынка используется не в полной мере. Уровень страховой защиты граждан от всевозможных рисков, связанных с эксплуатацией жилья, а также различными техногенными рисками, остается крайне низким.

В связи с изложенным выше можно сказать, что наиболее эффективной формой защиты жилищных помещений является обязательное страхование жилых помещений, осуществляемое на основе закона. Введение обязательного страхования признано необходимым, так как оно дает только положительные результаты для всего общества в целом, а не только узкому кругу лиц.

Объектами обязательного страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с уничтожением или повреждением жилых помещений, включая их конструктивные элементы (крыша, стены, фундамент, окна, двери, газо- и водопроводные, а также отопительные и канализационные системы), элементы отделки в результате

Таблица 3 – Обеспечение долгосрочной льготной ссудой и безвозмездной единовременной помощью населения, пострадавшего от стихийного бедствия в 2013 г.*

Область	Безвозмездная		Долгосрочная		Итого	
	кол-во семей, п	сумма, тыс. сомов	кол-во семей, п	сумма, тыс. сомов	кол-во семей, п	сумма, тыс. сомов
По республике	1 510	66 600,0	1 857	351 400,0	3 367	418 000,0
Ош	207	10 350,0	698	144 700,0	905	155 050,0
Нарын	336	16 800,0	440	71 300,0	776	88 100,0
Джалал-Абад	107	5 350,0	226	41 150,0	333	46 500,0
Чуй	291	14 550,0	118	17 350,0	409	31 900,0
Баткен	279	10 250,0	178	42 200,0	457	52 450,0
Талас	58	2 900,0	49	9 500,0	98	12 400,0
Иссык-Куль	232	6 400,0	148	25 200,0	380	31 600,0

*Источник: Государственное агентство архитектуры, строительства и жилищно-коммунального хозяйства при Правительстве Кыргызской Республики.

наступления и прямого воздействия страхового случая.

На практике правоотношения между нанимателями жилья и органами власти отличаются тем, что в соответствии с нормами Жилищного кодекса граждане, жилище которых стало непригодным в результате стихийных бедствий, имеют право на внеочередное предоставление другого жилья взамен утраченного. Исполнительные органы власти на местах, принимая решения о предоставлении пострадавшим гражданам для переселения муниципальной жилой площади взамен утраченной, вынуждены отвлекать существенные средства из бюджета на восстановление жилья, пострадавшего в результате стихийных бедствий. Таким образом, потребность в страховой защите реально сформировалась как со стороны администрации, так и со стороны собственников и нанимателей жилья.

В 2009 г. Нацстаткомитетом Кыргызской Республики была проведена перепись населения и жилищного фонда. По итогам данной переписи в стране:

- 1 183 тыс. жилых помещений, из которых 1 111,1 тыс., или 93,9 %, занято под постоянное проживание;
- незанятых – 71,9 тыс., или 6,1 %.

По предварительным данным общая площадь традиционных жилых помещений (без учета помещений в институциональных учреждениях) – более 85 млн м², или на 39,4 % (61,1 млн м²) больше по сравнению с 1999 г.

Число жилых помещений, расположенных в разрушенных жилых строениях – 1,07 тыс.; незавершенных жилых строений – 2,5 тыс. единиц [6].

Следовательно, необходимость жилищного страхования обусловлена рядом факторов: ростом затрат, связанных с эксплуатацией жилищного фонда и его техническим состоянием, значитель-

ными убытками от аварий, стихийных бедствий и катастроф. Роль жилищного страхования в этих условиях возрастает. Таким образом, страхование жилья позволяет:

- гарантировать своевременность и полноту возмещения имущественных потерь в случае повреждения или уничтожения жилья;
- создать систему объективной оценки причиняемого жилью ущерба;
- выявлять виновников и взыскивать с них сумму, равную величине выплачиваемого ущерба;
- обеспечивать адресную помощь пострадавшим;
- повышать ответственность подрядных организаций за качеством обслуживания жилищного фонда.

Поскольку жилищная политика государства должна быть направлена на сохранение социальных прав граждан, целесообразно перейти к государственной системе некоторых видов жилищного страхования, прежде всего при страховании жилья от чрезвычайных событий природного характера.

Литература

1. *Ахвледуани Ю.Т.* Страхование / Ю.Т. Ахвледуани, В.В. Шахов. М.: ЮНИТИ, 2007.
2. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013–2017 годы. Постановление Правительства КР от 15 апреля 2013 г. № 194.
3. URL: <http://www.mes.kg.ru>
4. Закон Кыргызской Республики “Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий” от 31 июля 2015 г. № 209.
5. URL: <http://www.gosstroy.gov.kg>
6. Жилищный фонд и жилищные условия / Нацстатком КР. Бишкек, 2011. С. 10–13.