

Преимущества внедрения обязательного страхования риска стихийных бедствий в Казахстане



Обязательное всеобщее страхование риска стихийных бедствий покрывает ущерб, причиненный такими стихийными бедствиями, как землетрясения, наводнения, оползни и лесные пожары. Фото: Турар Казангапов.

Создание по инициативе правительства компании по страхованию рисков стихийных бедствий позволит удовлетворить финансовые потребности в случае, если на страну обрушится крупное стихийное бедствие.

Введение

В марте-мае 2024 года северные и западные регионы Казахстана сильно пострадали от наводнений. В результате прорыва плотин и переполнения водохранилищ произошли масштабные разрушения и вынужденное переселение около 120 000 человек.

В ответ на это правительство Казахстана предоставило компенсационные выплаты всем пострадавшим от наводнения и пообещало восстановить поврежденную инфраструктуру, включая частные дома. По оценкам, затраты на восстановление и поддержку составят около 500 миллионов долларов, которые должны быть профинансированы из государственного бюджета, добровольной помощи бизнеса и собственных средств населения, поскольку убытки не были застрахованы.

[По оценкам ЮНИСЕФ](#), 75% территории Казахстана подвержено высокому риску стихийных бедствий, таких как землетрясения, наводнения, ураганы, оползни, сели, эпидемии, экстремальные температуры и лесные пожары.

До наводнения правительство Казахстана изучало несколько механизмов удовлетворения своих финансовых потребностей в случае крупного стихийного бедствия. В 2023 году правительство обратилось к АБР за консультационной поддержкой по развитию системы страхования катастрофических рисков в рамках [Программы обмена знаниями и опытом](#).

Анализ

Министерство по чрезвычайным ситуациям Казахстана сообщило, что в период с 2018 по 2021 год в стране произошло 60 858 техногенных и 7711 природных событий, некоторые из которых привели к объявлению чрезвычайной ситуации, что и произошло весной 2024 года.

Землетрясения представляют собой значительный риск природной опасности для страны, так как [вероятность возникновения потенциально разрушительной сейсмической активности в течение следующих 50 лет составляет более 20%](#). В [Профиле страновых рисков АБР для Казахстана](#) средний ежегодный ущерб от землетрясений оценивается в 57,6 млн. долларов. Наибольший риск сосредоточен в Алматинской области с самым высоким среднегодовым ущербом в 46,8 млн. долларов, за которой следуют Туркестанская и Жамбылская области с ущербом в 8,9 млн. долларов и 1,6 млн. долларов соответственно.

Однако уровень внедрения страхования от землетрясений в Казахстане остается очень низким. Лишь немногие включают страхование от землетрясений в качестве дополнительного покрытия в свои полисы страхования имущества, предлагаемые страховым сектором.

Несмотря на частые землетрясения, доля страхования от землетрясений остается незначительной и составляет менее 5% от общего числа жилых домов. Среди факторов, объясняющих низкий уровень востребованности страхования от землетрясений, можно назвать низкую осведомленность о таком страховании, проблемы с доступностью и представление людей о том, что крупные разрушительные землетрясения случаются нечасто.

Среди выводов, сделанных Казахстаном в ходе исследования возможных механизмов, можно отметить, что структура и доступность страхования от землетрясений в разных странах существенно различаются. В зависимости от степени сейсмического риска, экономических условий и зрелости страхового рынка в стране были созданы различные схемы страхования.

В странах с развитым сектором частного страхования и рынками капитала, но с чрезвычайно высоким риском землетрясений, правительства сотрудничают со страховым сектором и рынками капитала, чтобы найти подходящие решения, как в случае с Калифорнией и Японией. В странах с низким уровнем

распространенности страхования применяются решения, осуществляемые под руководством правительства или исключительно государственные. В то же время страны с высоким уровнем развития системы страхования, но не подверженные высокому риску землетрясений, используют исключительно частные решения, как, например, страны Европейского союза.

При разработке успешной программы страхования от землетрясений необходимо решить различные вопросы, стоящие перед страной, чтобы добиться признания. Международные модели страхования в Испании, Турции, Индонезии и Японии доказали свою эффективность.

Стратегия финансирования риска стихийных бедствий

Последствия изменения климата в сочетании с быстрым ростом экономики и урбанизации делают все более насущной необходимость решения проблемы финансовых последствий, связанных с разрушениями, вызванными стихийными бедствиями.

Эффективная стратегия финансирования риска стихийных бедствий использует подход, основанный на уровне риска, чтобы определить, какие финансовые инструменты следует использовать. Однако финансовая устойчивость начинается со снижения рисков, что позволит уменьшить потери.

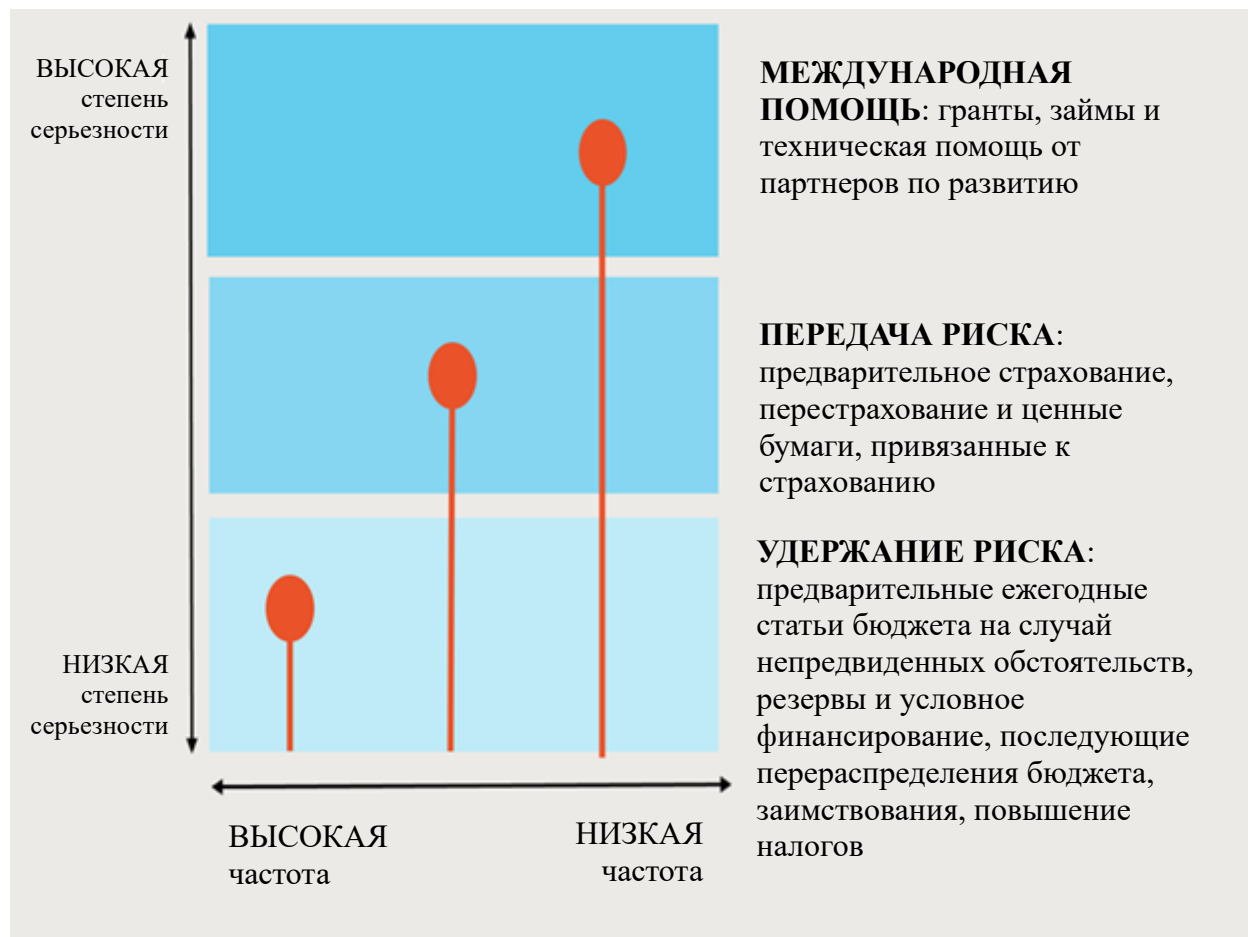
Поскольку полностью исключить риск невозможно, необходимо иметь в наличии финансовые инструменты для обеспечения достаточного финансирования своевременной помощи, раннего восстановления и затрат на реконструкцию. В идеале эти инструменты должны применяться с использованием подхода, основанного на распределении рисков по уровням, с разбивкой рисков по частоте возникновения различных типов опасных событий, эпидемий и пандемий различной степени тяжести и связанных с ними уровней потерь, а также с разработкой пакетов инструментов, направленных на различные уровни риска.

Правительство выбирает наиболее подходящие инструменты для каждого уровня риска, основываясь на ряде факторов, включая масштаб необходимого финансирования, требуемую скорость выделения средств и относительную экономическую эффективность альтернативных инструментов для конкретных уровней риска.

Инструменты финансирования риска стихийных бедствий для остаточного риска начинаются с инструментов удержания риска для более частых, менее разрушительных событий (Рис. 1). К ним относятся ежегодные ассигнования на непредвиденные расходы, резервы, условные гранты и кредиты - все эти меры принимаются еще до наступления событий. При наступлении события

правительства могут перераспределять бюджетные средства, увеличивать заимствования и повышать налоги, чтобы обеспечить дополнительные ресурсы.

Рисунок 1: Многоуровневый подход к финансированию риска бедствий



Источник: [Благоприятная среда для финансирования риска бедствий в Шри-Ланке: Оценка страновой диагностики.](#)

Рыночные решения по передаче рисков обеспечивают экономически эффективное финансирование рисков среднего уровня, которые приводят к более высоким уровням убытков, но происходят реже. К ним относятся страховые и связанные со страхованием ценные бумаги, такие как облигации, связанные с риском катастроф, которые принимаются в преддверии возможных катастроф, эпидемий или пандемий. После крупных событий правительства также обращаются за помощью к международному сообществу.

Финансирование риска бедствий - это не только обязанность правительства. Необходимо поощрять частный сектор и отдельных людей, чтобы они могли внести свой вклад в решение этой важной и сложной задачи. Решения о снижении, удержании и передаче рисков должны приниматься в рамках данной более широкой структуры с выбором соответствующих инструментов для каждого уровня риска.

Основные рекомендации

Одной из ключевых рекомендаций исследования, проведенного по запросу правительства, является создание специальной государственной компании по страхованию рисков стихийных бедствий, вместо того чтобы полагаться на частный страховой сектор. Наряду с этим будет введено обязательное всеобщее страхование рисков стихийных бедствий на случай землетрясений, наводнений, оползней и лесных пожаров. Этот новый подход направлен на повышение доступности и приемлемости цен, что позволит расширить охват населения и повысить устойчивость к стихийным бедствиям. Все это поможет решить проблему ограниченного спроса на страхование от риска стихийных бедствий в Казахстане. При создании системы обязательного страхования риска стихийных бедствий необходимо учитывать следующие моменты:

- Капитализация компании по страхованию риска стихийных бедствий должна быть достаточной для принятия рисков стихийных бедствий и проведения операций в соответствии с международными требованиями к платежеспособности.
- Накопленные средства должны быть использованы для повышения уровня выплат по заявлению и (или) для снижения финансовых затрат государства.
- Ставка страхового взноса должна быть простой, основанной на зонах риска с использованием трех уровней рискованности на основе актуарных расчетов и установленных моделей риска стихийных бедствий или разработанных на международном уровне инструментов оценки уровня риска.
- Суммы премий и компенсаций могут быть привязаны к уплаченному налогу на недвижимость или минимальному налогу, взимаемому в районе для социального жилья с нижним и верхним пределом, или к счетам за коммунальные услуги, предоставляемые владельцу недвижимости.
- Выплаты должны зависеть только от двух уровней ущерба, а опросник для оценки должен быть простым, чтобы его могли заполнить сотрудники службы спасения после нескольких часов обучения.
- Компания, занимающаяся страхованием риска стихийных бедствий, должна иметь соглашение о доступе, в случае необходимости, к экспертам по урегулированию претензий для контроля и обучения специалистов по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций.

Предлагаемое обязательное всеобщее страхование риска стихийных бедствий должно распространяться на зарегистрированные домохозяйства, которые оплачивают налоги, и на зарегистрированные, но не облагаемые налогами домохозяйства из числа малообеспеченных слоев населения. Неформальный сектор, который ни в какой форме не контролируется правительством, по-прежнему не будет охвачен этой схемой. При введении обязательного страхования от риска стихийных бедствий очень важно устранить представление о том, что это всего лишь еще один налог, взимаемый

правительством. Правительству необходимо четко разъяснять преимущества страхования от риска стихийных бедствий, подчеркивая, как оно защищает домовладельцев от финансовых потерь, связанных с опасными природными явлениями. Кроме того, прозрачная информация о страховании, включая стоимость, страховое покрытие и процесс рассмотрения претензий, должна быть легкодоступной и понятной.

Как и в случае с рынком автострахования в Казахстане, добровольное страхование риска стихийных бедствий дополнит систему обязательной страховой защиты. Обязательное страхование, предлагаемое созданной компанией по страхованию риска стихийных бедствий, будет способствовать осознанию необходимости дополнительного покрытия, выходящего за рамки обязательного уровня защиты. Таким образом, закон об обязательном страховании от стихийных бедствий не только защитит более широкие слои населения, но и повысит уровень добровольного страхования от риска стихийных бедствий.

Правительство должно гарантировать выплату страховых возмещений, превышающих возможности компании по страхованию риска стихийных бедствий. В первые годы финансовые возможности страховой компании позволят обеспечить лишь базовый уровень защиты, поэтому в первые годы, скорее всего, потребуются государственные субсидии на выплату страховых возмещений. Когда схема будет отработана - примерно через 10 лет ее действия, - компания по страхованию рисков стихийных бедствий сможет покрывать расходы на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций и восстановление, а также определенную долю расходов на реконструкцию. Государственная финансовая поддержка расходов на восстановление будет доступна для малообеспеченных слоев населения. Однако во избежание морального риска такую поддержку, возможно, придется ограничить определенным процентом (например, 90% от общей стоимости). Кроме того, государственный бюджет должен быть защищен соответствующими инструментами финансирования риска стихийных бедствий, как по факту, так и априорно, включая политику перестрахования и [облигации, связанные с риском катастроф](#).

Компания по страхованию риска стихийных бедствий станет центром передового опыта в области страхования риска стихийных бедствий в Казахстане. Сфокусировавшись исключительно на рисках стихийных бедствий, компания будет постоянно развивать экспертные знания в этой области, накапливать данные о рисках стихийных бедствий, разрабатывать модели и повышать осведомленность общественности. Такая модель станет зеркальным отражением успеха [Турецкого пула страхования от катастроф](#) и индонезийской модели страхования от рисков стихийных бедствий от компании «[Maipark](#)».

Источники

Азиатский банк развития. 2019 г. [Благоприятная среда для финансирования риска бедствий в Непале: Оценка страновой диагностики.](#)

Исследовательский фонд СИМА, Азиатский центр по обеспечению готовности к стихийным бедствиям, Управление ООН по снижению риска бедствий и Европейский союз. [Устойчивая Центральная Азия: Профиль риска стихийных бедствий для Республики Казахстан.](#)

[Правительство Казахстана и АБР: Программа обмена знаниями и опытом.](#)

[Министерство по чрезвычайным ситуациям Республики Казахстан.](#)

Авторы

Родольфо Верхан, специалист по страхованию
Генадий Рау, экономист Азиатского банка развития