

*Россиян застрахуют от потери доходов при сокращении с работы: правительство одобрило поправки Минфина о распространении страховой защиты по финансовым рискам на граждан. Это позволит уволенным гражданам с кредитами продолжать их погашать. В выигрыше окажутся банки и страховщики, которые будут навязывать страховку, а оставшимся без работы будет сложно получить страховые выплаты из-за многочисленных требований, считают эксперты.*

Президиум правительства одобрил проект Минфина о внесении поправок в Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В ближайшее время законопроект будет внесен в Госдуму.

«Законопроектом предусматривается распространение страховой защиты по финансовым рискам не только на предпринимателей, но и на граждан, которые в результате наступления страховых случаев могут нести дополнительные расходы, издержки и которым необходимо компенсировать утрату доходов», – говорится на сайте Минфина. По словам авторов законопроекта, цель поправок – застраховать гражданина от возможной потери доходов, если он лишится работы, а также если обанкротится его работодатель или организация, в которую вложены средства гражданина на основании соответствующих договоров.

Законопроект обязывает органы страхового надзора вести реестр субъектов страхового дела и обязывает страховщиков информировать потребителей о предоставляемых услугах и их условиях.

О необходимости ввести страховку от потери работы власти заговорили в 2008 году: во время кризиса компании начали массово сокращать сотрудников, а банки в результате столкнулись с неплатежами по кредитам. В начале 2009 года губернатор Кемеровской области Аман Тулеев и председатель областного совета народных депутатов Николай Шатилов направили в правительство, Госдуму и Совет Федерации предложение ввести обязательное страхование на случай потери работы. Но, пока чиновники разрабатывали проект, некоторые участники рынка решили проявить инициативу. Пионерами стали «Хоум кредит энд финанс банк» (ХКФБ) и ритейлер «Эльдорадо»,

которые в 2009 году начали страховать людей, покупавших бытовую технику в кредит. Согласно договору, если за время выплат по кредиту заемщик остается без работы из-за сокращения или ликвидации фирмы, страховщик будет ежемесячно платить банку 130% от ежемесячного взноса по кредиту. Стоимость страховки составляла 8% от ежемесячного платежа, то есть при кредите в 100 тысяч рублей покупатель платил за страховку 800 рублей в месяц. Позже с инициативой страховать клиентов от потери работы выступили и другие компании, среди которых была СК «АльфаСтрахование», предлагавшая страховку при оформлении кредита в Альфа-банке. Ежемесячная стоимость страховки составляла 0,23% от размера основного долга на дату платежа. При этом страховая компания не погашает кредит полностью: она вносит платежи в течение определенного периода, за который, по мнению компании, заемщик в состоянии найти новую работу.

Так, в СК «Дженерали ППФ Страхование жизни» такой срок составляет 12 месяцев, компания «Кардиф» вносит платежи в среднем 4–6 месяцев, «АльфаСтрахование» – три ежемесячных платежа.

«Актуальность обсуждаемого проекта представляется сомнительной. Сегодня многие страховые компании предлагают застраховаться от безработицы, утверждая, что это новый инструмент в российской практике (в отличие от западного мира), позволяющий абсолютно безболезненно и весьма выгодно для себя пройти через все испытания вынужденной смены работы», – говорит руководитель управления бухгалтерского, налогового и правового консалтинга компании «Финэкспертиза» Нина Козлова.

Но в выигрыше остаются банки и страховые компании, а не физлица, признают эксперты. По словам партнера юридической компании «Налоговик» Дмитрия Липатова, в России уже сложилась устойчивая практика навязывания банками своим заемщикам различных дополнительных договоров. «Скорее всего, договор страхования финансовых рисков заемщика также будет навязываться банками, которые включают в сумму кредита страховой платеж по такому договору, то есть заемщик будет вынужден оплачивать дополнительные проценты», – говорит Липатов, добавляя, что судебная практика не позволяет банкам прямо навязывать заключение договора страхования.

Самим гражданам будет сложно доказать наличие страхового случая, говорят эксперты.

Во-первых, страховать абсолютно все случаи потери работы вряд ли будут, ведь в противном случае закон будет поощрять страхование лиц, устраивающихся на работу только для увольнения оттуда на второй день с целью получения страховки, говорит юрист правового бюро «Олевинский, Буюкян и партнеры» Андрей Метелев. Скорее всего, страховать будут увольнения по сокращению штата, но с точки зрения Трудового кодекса такая процедура затратна для работодателя, поэтому многие из них предпочитают заставлять работников писать заявление «по собственному желанию», что вряд ли будет охватываться страховыми случаями, рассуждает Липатов. Во-вторых, гражданам придется вставать на учет по безработице и воздерживаться от занятия предпринимательской деятельностью до получения страховой выплаты. В-третьих, в России отсутствуют процедуры банкротств физических лиц, которые могли бы помочь оценить реальную возможность гражданина удовлетворить требования своих кредиторов, перечисляет эксперт.

**Источник: Газета.ру, 27.10.11**

**Автор: Климентьев Г.□**