Страховка от сокращения. Скоро россияне смогут страховаться от потери доходов при увольнении с работы. Это особенно важно для тех, кто вынужден выплачивать кредиты банкам. В Госдуму внесены на рассмотрение соответствующие поправки к закону «Об организации страхового дела в РФ», которые уже одобрило правительство. Приживется ли новшество – выяснял The New Times.

35-летний москвич Игорь Земцев не похож на таксиста: свежая рубашка, начищенные ботинки, стильная кожаная курточка. От своих коллег-бомбил он держится на расстоянии. Еще три года назад преуспевающий юрист в московском банке, Игорь пополнил ряды сокращенных в кризис 2008 года. На попечении осталась семья – неработающая жена и двухлетний ребенок, а на повестке дня – невыплаченный кредит на квартиру. Ждать, пока рассосется кризис и появится работа по специальности, Земцев себе позволить не мог. Подновив свою не первой свежести «Тойоту», Игорь решил «таксовать», но кредит отдать. Его можно увидеть каждый вечер на Якиманке, около магазина «Гименей»: помимо женихов и невест там легко поймать клиентов многочисленных кафе. Вечерне-ночным извозом Игорь зарабатывает около $1 тыс. в месяц и исправно платит по кредиту. Как юрист, работавший в финансовой сфере, Земцев прекрасно понимает: будь он в свое время застрахован от сокращения, уходить в бомбилы, может, и не пришлось бы. Но рассуждать об этом сегодня считает бессмысленным: «Да какая страховка, господь с вами. В банке мое увольнение обставили «по собственному», так что никаких шансов не было».

Трогательная забота

Еще в кризисном 2009 году на волне массовых увольнений и выросших неплатежей по кредитам губернатор Кемеровской области Аман Тулеев предложил правительству ввести обязательное страхование граждан при сокращении с работы. Но пик кризиса миновал, и инициатива трансформировалась: сейчас Минфин (автор поправок) предлагает лишь добровольное страхование, а значит, за него будет платить не работодатель в обязательном порядке, а сам работник по желанию. «В настоящее время введение обязательного вида страхования на случай потери работы не планируется», – пояснил The New Times Александр Ицелев, начальник отдела регулирования страховой деятельности Минфина. По его словам, новизна законопроекта в том, что он четко определяет объекты страхования, которых ранее не

было в законе, например финансовые риски гражданина при потере работы, в том числе в случае если он взял в банке кредит.

Повод для тревоги у денежных властей есть: судя по статистике Центробанка, объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам растет, на начало октября он составил 301,2 млрд рублей. Годом ранее аналогичный показатель равнялся 243 млрд рублей. Цифры эти наглядно свидетельствуют: людям все труднее выполнять свои финансовые обязательства. «В период экономической нестабильности государство обычно корректирует свою политику по поддержке населения и часто берет на себя заботу о гражданах, например, в виде пособий, – замечает Мария Катаранова, специалист Экономической экспертной группы. – Но в данном случае гражданину предлагается позаботиться о себе самому и не перекладывать возможные проблемы на плечи государства. Что, на мой взгляд, не совсем корректно». В доказательство Катаранова приводит пример автострахования: по ее словам, многие страховые компании при наступлении страховых случаев ведут себя недобросовестно, и добиться компенсации потерь у них очень сложно. Не исключено, что непросто будет добиться и страховых выплат в случае увольнения.

Еще одно препятствие, считают эксперты, – политика работодателей. «Как правило, они сейчас при необходимости сократить людей склоняют их к подписанию заявления об увольнении по собственному желанию или по соглашению сторон, – констатирует Юрий Вировец, президент компании HeadHunter. – Очевидно, что с такой формулировкой увольняемый никакой страховки не получит». Это означает, что он будет требовать официального увольнения, которое работодатель часто не может оформить по экономическим причинам, ведь ему придется выплачивать сокращенному работнику как минимум два полных оклада. В результате возрастет количество жестких конфликтных увольнений, считает Вировец.

Непопулярная мера

Интересно, что еще до инициативы Минфина некоторые банки сами решили подстраховаться на случай невозврата кредитов. К примеру, компания «АльфаСтрахование» в кризисном 2009 году ввела страхование клиентов от потери работы при оформлении кредита в Альфа-Банке. Как рассказал Станислав Чернятович, исполнительный директор департамента по работе с финансовыми институтами ОАО «АльфаСтрахование», эта мера позволила банку снизить потери от невозвратов кредитов, а заемщикам – «снять психологические барьеры». Стоимость полиса в компании – от 1% от суммы кредита. При этом страховая компания не погашает кредит

полностью: она вносит платежи в течение определенного периода (в среднем три месяца), за который, по мнению компании, заемщик в состоянии найти новую работу. По словам Чернятовича, более 30% банковских заемщиков изъявляют желание оформить подобную страховку.

Однако пока такая практика среди банков крайне редка. И в первую очередь потому, что ведет к удорожанию кредита для заемщика, объясняет Наталья Хахалина, директор кредитного департамента КБ «Европейский трастовый банк»: «В случае ипотеки страховка будет далеко не дешевой, ведь речь идет, как правило, о миллионах рублей, и даже 1% от такой суммы окажется ощутимым».

Страховка от потери работы в российской практике пока остается экзотикой, говорит Владислав Кочетков, президент «Финам»: «Большинство страховых компаний этим видом страхования до сих пор не занимались, системы оценки рисков не отработаны, и их нужно будет только формировать». Кроме того, без коррупционных схем реализовать идею будет очень сложно, считает эксперт: «Возникают риски, что банки будут продвигать услуги аффилированных страховых компаний: не секрет, что многие кредитные организации имеют ограниченный выбор страховщиков, с которыми работают».

Скрытый процент

Сами страховщики, которые, казалось бы, должны радоваться потенциальному расширению рынка, воспринимают новинку с опаской. Игорь Иванов, заместитель генерального директора страховой компании «РЕСО-Гарантия», предвидит возможные сложности: «Очень сомневаюсь, что страховые компании будут охотно оказывать эту услугу: для этого они должны будут вставлять в договор сотни условий и оговорок либо выставлять безумно высокие тарифы, поскольку риски для них весьма велики – в первую очередь со стороны недобросовестных клиентов».

При этом большинство экспертов считает, что в выигрыше от нового вида страхования окажутся вовсе не граждане, а банки и страховые компании. По словам Никиты Игнатенко, аналитика «Инвесткафе», в России уже сложилась устойчивая практика навязывания банками своим заемщикам различных дополнительных договоров: «Скорее всего, банки не будут активно рекламировать данную услугу, а внедрят ее незаметно: многие заемщики будут думать, что она обязательна, а подавляющее большинство

вообще окажется не в курсе о ее существовании. При этом все будут платить, хотя услуга добровольная».

Источник: The New Times, № 39, 21.11.11

Автор: Алякринская Н.