

*Деловой еженедельник «где Деньги» предложил участникам страхового рынка оценить перспективы нового направления бизнеса.*

Правительство РФ одобрило поправки Минфина в Закон о страховании, которые предусматривают распространение страховой защиты по финансовым рискам на граждан. «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.

Деловой еженедельник «где Деньги» предложил участникам страхового рынка оценить перспективы нового направления бизнеса.

1. Насколько актуально для России введение страхования финансового риска физических лиц?

2. При каких условиях оно будет интересно для страховых компаний? Должно ли быть обязательным? Не станет ли дополнительным способом страхового мошенничества?

*Григорий Пласков, директор департамента нормативно-правовых стандартов СК «Цюрих»*

1. В настоящее время закон содержит общее понятие «финансовые риски» без их детализации. Продукты по страхованию финансовых рисков физических лиц уже

существуют. Например, в СК «Цюрих» наряду со страхованием директоров и должностных лиц (D&O) есть продукт по защите граждан на случай потери работы. Кроме того, в стране действует система страхования вкладов. Поэтому данные поправки являются, скорее, уточнением к существующему Закону о страховании, фиксирующим действующие реалии. Очень важно, что Регулятор следит за актуальными потребностями россиян и инициирует соответствующие коррективы в законодательстве.

*Александр Норден, советник директора по связям с общественностью Филиала «ПСК Казань» ОАО «СГ МСК»*

1. Законы о страховании финансовых рисков граждан на Западе существуют, и в принципе внесение соответствующих поправок в отечественный Закон о страховании возможно. Но давайте посмотрим, чем это может обернуться на практике. В основе страхования лежит принцип случайности, непредсказуемости страховых событий: пожар, ураган, ДТП – все это происходит неожиданно, этого нельзя предугадать. В нашем же случае риски, которые предполагается страховать: невыплата кредита, увольнение с работы, банкротство (особенно в условиях продолжающегося экономического кризиса) – вполне можно отнести к категории закономерности.

Следовательно, при страховании рисков с такой большой вероятностью страховых событий нарушается сама суть страхования. Чтобы возместить неизбежные убытки, страховщик будет вынужден в разы поднять страховые тарифы – они должны будут доходить до 50% от страховой суммы. Будет ли готов клиент, взявший, к примеру, три миллиона рублей для покупки квартиры по ипотеке, платить полтора миллиона за страховку? Ответ, полагаю, очевиден. Если же этот законопроект (или поправки к Закону о страховании) станет обязательным, то компания, застраховавшая финансовый риск гражданина и выплатившая за него страховое возмещение тому же банку, чтобы компенсировать свои потери, будет вынуждена, чтобы хоть частично их компенсировать, выбивать деньги из страхователя, вплоть до того, что отбирать у него квартиру и т.д. То есть страховая компания возьмет на себя несвойственные ей функции коллекторского агентства.

2. Банки, понимая, что за их клиента «ответит» страховая компания, успокоятся, прекратят заниматься селекцией клиентов, их проверкой на финансовую состоятельность, начнут раздавать кредиты направо и налево. Думаю, что этот законопроект (поправки) не должен стать обязательным, в ином случае лучше уж создать одну уполномоченную страховую компанию с господдержкой для страхования

финансовых рисков граждан.

Что же касается развития в этой сфере страхового мошенничества, то все очень вероятно – желающие половить рыбку в мутной воде найдутся и здесь, как это происходит при страховании автотранспорта, грузов и т.п. Но главное, не вижу привлекательности для страховых компаний в этом виде бизнеса, а если тарифы будут космическими, это совсем не привлекательно и для клиента. Скорее всего, вброшенная в прессу и общественное мнение информация о страховании (тем более обязательном) финансовых рисков граждан – не что иное как очередная пиар-акция перед грядущими выборами.

*Станислав Чернятович, исполнительный директор ОАО «АльфаСтрахование»*

1. Эта мера более чем актуальна для современной России. Розничная финансовая отрасль в целом, и страховая в частности, активно развиваются, финансовая образованность населения растет, поэтому продукт будет востребован.

2. Продукт будет интересен при правильном соотношении покрываемых рисков и размера страховой премии. Любой страховой продукт создает поле для мошенничества среди клиентов, реализация возможности мошенничества зависит от опытности и профессионализма страховой компании. Введение обязательного страхования финансовых рисков позволит значительно снизить стоимость продукта для клиента, однако на данном этапе это маловероятно.

**Источник: где Деньги, 15.11.11**

**Автор: Андреев А.□**