

# Выбери программу заботы о себе

РЕКЛАМА



**В НАШЕ непростое время, отягощенное мировым финансовым кризисом, реальная действительность показывает, что выживает сильнейший.**

Один из путей противостояния возникающим проблемам – это объединение, слияние бизнеса. Так, например, вхождение в состав ОАО «АльфаСтрахование» Магнитогорской страховой компании «СКМ» позволило ОАО «АльфаСтрахование» подняться на пятое место в рейтинге российских страховых компаний, а ОАО СК «СКМ» получить доступ к новым технологиям страхования.

Одним из развитых и пользующихся спросом видов страхования является добровольное медицинское страхование (ДМС). О том, что же изменилось в связи с приходом в Магнитогорск ОАО «АльфаСтрахование» и, в частности, в области ДМС, о преимуществах и дальнейших перспективах развития индивидуального добровольного медицинского страхования (ИДМС) мы решили поговорить с **начальником управления личного страхования Магнитогорского филиала ОАО «АльфаСтрахование» Нелли ТЕРЕНТЬЕВОЙ:**

– **Нелли Леонидовна, с июля 2008 г. начали действовать обновленные программы индивидуального добровольного медицинского страхования для работников ОАО «ММК» и его дочерних предприятий. Что-то изменилось в процессе перезаключения страховых договоров?**

– Больших изменений не произошло. Процесс идет уже полгода. При наступлении срока перезаключения договора

пакет документов (договор со страховой компанией, дополнительное соглашение о перечислении денег со счета в Кредит Урал Банке) можно взять в БТИЗ подразделения вашего предприятия или у страхового агента. Главное, нужно определиться с программой страхования, для этого в каждом цехе есть информационный стенд, где можно все подробно изучить, а затем заполнить бланки. Агент страховой компании доставит документы в офис страховой компании, где полис будет оформлен в течение одного дня (все полисы теперь пластиковые) и выдан работнику.

Прежние полисы ИДМС действуют до окончания срока договора страхования. Но если раньше договоры пролонгировались автоматически (в случаях, когда застрахованный не заявляет о намерении изменить программу или расторгнуть договор). Теперь ему предстоит выбор – по какой программе страховаться. Возможности автоматического продления договора нет.

– **Какие программы предлагает «АльфаСтрахование»?**

Добровольное медицинское страхование на сегодня стало неотъемлемой частью социальной политики на многих предприятиях.

Программы индивидуального добровольного медицинского страхования для работников ОАО «ММК» и группы компаний комбината работают с апреля 2004 года. Они были разработаны специалистами «СКМ» и АНО «МСЧ АГ и ОАО «ММК» под руководством управления персонала и управления социальной сферы ОАО «ММК». Ежегодно по этим программам страхуется порядка 50 тысяч человек. Изначально было пять программ, затем шесть, и все эти годы мы анализировали, что преимущественно выбирают наши клиенты и почему.

На новом этапе страхования программ ИДМС всего три – «Стандарт», «Комфорт» и «Бизнес». Все программы сформированы с учетом предпочтений застрахованных



и оптимальной стоимости наиболее востребованных медицинских услуг. Все стало проще и понятнее.

– **Разница в наборе предоставляемых услуг. Это понятно. Но какова базовая часть? Что получит любой застрахованный?**

– Базовым медузрением остается объединенная медико-санитарная часть администрации г. Магнитогорска и ОАО «ММК». Закрывая договор по ИДМС, клиент приобретает возможность получения своевременной и качественной медицинской помощи в поликлиниках, здравпунктах, обеспечивает себе комфортные условия в случае необходимости лечения в стационаре больницы. Он будет пребывать в палате на четверых, троих или двоих человек – в зависимости от выбранной им страховой программы. Страховая компания возьмет на себя расходы не

только на лечение, но и обеспечение необходимым медикаментами сверх программы обязательного медицинского страхования (ОМС). Кроме того, мы работаем с другими медицинскими учреждениями России, в том числе Челябинска, Екатеринбург, Новосибирска, куда пациентов направляют на дальнейшее обследование и лечение по медицинским показаниям.

– **И теперь коротко о возможностях этих страховых программ...**

– Клиент выбирает необходимый ему спектр услуг и степень комфортности пребывания в лечебном учреждении. Так, например, в программы «Комфорт» и «Бизнес» включено реабилитационно-восстановительное лечение после стационара в санатории-профилактории «Ожный». Программа «Комфорт», помимо оказания срочной помощи при различных заболева-

ниях, насыщена целевыми обследованиями с последующим лечением. О них можно судить по названиям: «Здоровый желудок», «Жизнь без слез» (полипоз), «Головная боль не наша», «О сердце узнаем все», «Если у вас болит спина». В программе «Бизнес» к ним добавляются «Красота и здоровье женщины» (диагностика миомы), «Дышать нарравне со всеми» (диагностика и лечение бронхитальной астмы и хронического бронхита), «Счастливого материнства» (лечение бесплодия), «Берегите сердце» (помощь страдающим гипертонией), «Отсутствие боли – настоящая радость» (лечение язвенной болезни).

– **В числе новых услуг, включенных в полис ИДМС, – стоматологическая помощь?**

– Начнем с простого – помощь при острой зубной боли, лечение неосложненного кариеса. Для реализации услуг выбрали стоматологическую фирму «Агат», потому что на промплощадке уже действует сеть кабинетов, плюс стоматологический кабинет в АНО «МСЧ АГ и ОАО «ММК».

И в заключение хотелось бы отметить следующее: являясь клиентоориентированной компанией, сегодня в период кризиса мы еще более внимательно к нашим застрахованным и партнерам. За довольно короткий срок были произведены существенные изменения как в самих программах ИДМС, так и в организации по их сопровождению. А также затрачены значительные технические и интеллектуальные ресурсы на разработку и постановку IT-программ, позволяющей в режиме действующего времени вести учет по каждому застрахованному, начиная от момента заключения договора до проведения тщательного анализа объема и качества предоставленных медицинских услуг.

Пользуясь случаем, хочу пожелать вашим читателям крепкого здоровья и уверенности в завтрашнем дне. Берегите себя.

# Сбросить «лишнее»

Вернуть долги помогут и тем, кто уволен «по собственному желанию»

**АГЕНТСТВО по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) начало рассылку документов для реструктуризации ипотечных кредитов.**

На днях во время «прямой линии» с регионами представители агентства разъяснили ряд спорных вопросов этой процедуры, предложив региональным операторам и сервисным агентам на местах принимать заявления на реструктуризацию от всех должников по ипотечным займам, дабы в рабочем порядке дорабатывать «узкие места» антикризисной государственной программы.

**Кто ответит по долгам?**

В перспективе поддержку гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, будет оказывать дочерняя компания АИЖК – агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК). Но свою работу она начнет только в марте. До этого времени вести работу по сбору заявлений из регионов и принимать решение по каждому из них будет «материнское» агентство.

Сначала заемщик должен прийти с заявкой на реструктуризацию долга к своему кредитору, то есть в банк, где он взял кредит, либо к владельцу заданной на квартиру. Если банк, изучив заявку и перечень документов, ответил отказом, можно идти напрямую к местному агенту АИЖК. В нашем городе это ООО «Сервисное ипотечное агентство Магнитогорска», один из офисов которого находится по адресу: ул. Грязнова, д. 37, тел.: 29-71-35, 20-09-82.

**«Бутылочное горлышко» программы**

Пока требования программы, к сожалению, будут удовлетворять явно не все заемщики, нуждающиеся в помощи. Все условия, предъявляемые агентством к заемщику, кредиту и заложенной квартире, перечислены в «Правилах реструктуризации в 2009 году ипотечных жилищных кредитов для отдельной категории заемщиков» (см. официальный сайт АИЖК www.aijk.ru). Для заемщиков Москвы и Санкт-Петербурга «бутылочным горлышком» программы стало известие о невозможности реструктуризации валютных кредитов. Чтобы все-таки попасть в программу, обладатель «зеленого» кредита должен договориться с кредитором о его переводе в национальную валюту. Поскольку долларовый кредит сейчас не выгоден заемщику, но выгоден банку, комиссию за перевод банки могут потребовать немалую.

У регионов свое «горлышко». Самым жестким требованием АИЖК к заемщику является отсутствие в его собственности другой квартиры, кроме той, что заложена банку. Это требование должно отсечь от участия в программе инвестиционные квартиры. Кроме того, для получения поддержки заемщик не должен иметь квартиру и в социальном найме. То есть если ипотечник прописан с родителями в одной квартире, но взял другую для создания собственной



семьи, скорее всего, его отправят назад к родителям.

– В отношении нашего города вряд ли можно говорить о существовании инвестиционных квартир как класса. Такая осторожность применима к крупным городам с миллионным населением. Мы уже обратились в АИЖК с просьбой скорректировать требования с учетом города и региона. Надеемся на положительное решение, – комментирует директор Сервисного ипотечного агентства Магнитогорска Константин Матрюков.

В намерении пресечь попытки необоснованного обогащения агентство идет еще дальше. Заемщики могут не одобрить реструктуризацию и в том случае, если он все еще имеет автомобиль дорогой марки, акции или счет в банке. То есть, чтобы стать участником программы, нужно сбросить «лишнее» и быть, простите, голым и чистым, как младенец.

– Мы считаем, что заемщик должен предпринять все меры для спасения своей ипотеки, даже если требуется продать долю в другой квартире или дорогой автомобиль. При рассмотрении заявок мы будем учитывать рыночную стоимость имеющейся у заемщика машины. Он должен решить, что для него важнее – престижный автомобиль или жилье. Данный пункт в каждом конкретном случае остается на усмотрение наших экспертов, – пояснил представитель АИЖК по время «прямой линии».

Представители АИЖК, правда, не исключают, что в будущем требования программы будут смягчены, пока же правила реструктуризации ипотечных жилищных займов ориентированы на предоставление помощи остро нуждающимся в ней гражданам. Именно для дальнейшей корректировки условий программы АИЖК предлагает регионам направлять в Москву заявки всех

заемщиков – чтобы в рабочем порядке работать над «узкими местами».

**Портрет заемщика**

Теперь – о других требованиях. Реструктуризации подлежат кредиты, выданные до 1 декабря 2008 года. Максимальная сумма ипотечного кредита разнится в зависимости от региона. В Москве, Санкт-Петербурге и некоторых регионах она составляет 8 млн. рублей, в остальных – 5,7 и 4 млн. рублей. Рассчитывать на реструктуризацию может заемщик, не имевший до проблем на работе просрочек по выплатам более 90 дней. В программе могут участвовать любые кредиты с ипотечным покрытием, даже выданные на условиях, отличных от стандартов АИЖК.

Собственно «кризисные» страдания заемщика измерены суммой месячного дохода его самого и членов семьи, проживающих с ним совместно за вычетом ежемесячных платежей по ипотеке. Если совокупный доход стал меньше суммы прожиточного минимума на каждого члена семьи заемщика, то программа – для него.

**Реструктуризация подлежат кредиты, выданные до 1 декабря 2008 года**

по причине введения работодателем режима неполного рабочего времени или оформления отпусков без сохранения заработной платы. Это, собственно, про нас. В ходе прямой линии представители АИЖК подчеркнули, что к рассмотрению будут приняты заявки тех заемщиков, кто уволен «по собственному желанию». С полным пакетом документов заемщика уже сегодня можно ознакомиться на официальном сайте агентства по ипотечному жилищному кредитованию, у своего кредитора или местного агента АИЖК (ООО «Сервисное ипотечное агентство Магнитогорска»). По словам представителей агентства, кредитный

анализ в каждом случае будет очень индивидуальным, с учетом специфики региона, специальности заемщика, добросовестности исполнения им ранее обязательств по кредиту и других характеристик его «портрета».

**Смешанный или стабилизационный**

Программа предлагает два варианта реструктуризации долга: заключение с заемщиком смешанного договора или договора стабилизационного займа.

Первый вариант – это, по сути, «обновление» старого кредита на новых условиях, или перезаключение. Банк совместно с АИЖК, сложившись, полностью погашают проблемный кредит. При этом у заемщика возникают новые, более льготные, обязательства по отношению уже к двум кредиторам и залогодержателям. Для этого оформляется трехстороннее дополнительное соглашение к ранее заключенному договору. Платить по новому кредиту, вероятно, можно будет одним платежом.

Договор стабилизационного займа подразумевает, что ипотечный кредит остается на балансе банка, а АИЖК в течение года помогает заемщику платить по долгам. Для этого заемщик заключает с агентством договор на второй кредит.

В обоих случаях для заемщика будет установлен льготный период (один год), в течение которого вносить платежи он будет в пониженном размере. При заключении смешанного договора – не более пятидесяти процентов от ежемесячного платежа, но не менее пятисот рублей. При заключении стабилизационного договора – только проценты за выданный заем. В любом случае заемщик получит новый, скорректированный график платежей. После восстановления им платежеспособности сумма ежемесячного платежа изменится с учетом предоставленной ранее отсрочки.

Вариант реструктуризации выбирает банк или АИЖК (по месту обращения заемщика) исходя из анализа представленных документов. В течение месяца «дело» конкретного заемщика с положительным или отрицательным заключением должно уйти в Москву для принятия окончательного решения.

Кстати, во время «прямой линии» было отмечено, что при реструктуризации будет учтена вся задолженность заемщика по кредиту, в том числе штрафы и страховые взносы. Агентство подготовило калькулятор, который поможет все рассчитать.

**Один год на поиск работы**

Заемщик может обратиться за реструктуризацией в течение всего 2009 года, и поддержка ему будет оказана в срок до 12 месяцев. Представители АИЖК оговариваются, что, возможно, срок льготного периода будет продлен. Если через год заемщик не восстановит свою платежеспособность, начнется процедура взыскания заложенного жилья.

АННА СМЕРНОВА  
ФОТО > АНДРЕЙ СЕРЕБРЯКОВ

> ВОПРОС-ОТВЕТ

## За ипотеку – семейным капиталом

Расскажите, как можно использовать семейный капитал для погашения ипотечных кредитов?

Ирина Петрова

Разъясняет **Наталья БОЙКО, заместитель начальника отдела по работе с обращениями граждан отделения ПФР по Челябинской области:**

– Территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации по всей стране начали прием заявлений о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала для погашения кредитов на приобретение или строительство жилья, включая ипотечные кредиты.

Новый федеральный закон, вступивший в силу, предусматривает такую возможность. И направлен на то, чтобы в условиях роста процентных ставок по кредитам поддержать финансовое положение семей, имеющих детей, заключивших кредитный договор на приобретение или строительство жилья по 31 декабря 2010 года включительно.

– **Сколько времени будут рассматривать заявления?**

– Один месяц дается пенсионному фонду на принятие решения об удовлетворении заявления владельца сертификата на материнский (семейный) капитал. При этом будут минимизированы сроки перевода средств материнского капитала на погашение кредитов: до двух месяцев с даты вынесения решения территориальным органом Пенсионного фонда РФ по заявлению о распоряжении.

Средства материнского капитала могут быть использованы на исполнение связанных с улучшением жилищных условий обязательств, возникших до даты приобретения права на дополнительные меры государственной поддержки, то есть до рождения второго либо третьего ребенка или последующих детей.

– **Наталья Константиновна, как будут оформляться такое жилье, на кого?**

– Сейчас при приеме и рассмотрении заявлений о распоряжении средствами материнского капитала Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы руководствуются действующими в настоящее время нормативными правовыми актами.

В частности, жилье, приобретаемое с использованием средств материнского капитала, должно быть оформлено в общую собственность родителей, детей, в том числе первого, второго, третьего и последующих детей и иных совместно проживающих с ними членов семьи с определением размера долей по соглашению. Кроме того, правилами определено, что стороной договора об ипотечном кредитовании должно выступать лицо, получившее сертификат на материнский (семейный) капитал. Как правило, это мама.

Вместе с тем реализация нововведений требует внесения некоторых изменений и уточнений в ранее принятые нормативные акты, касающиеся распоряжения средствами материнского (семейного) капитала. В случае если готовятся уточнения в Правила направления средств материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий определял дополнительный перечень документов, пенсионный фонд дополнительно проинформирует население о порядке подачи заявлений.

– **Какие документы нужно подготовить мамам?**

– При подаче в пенсионный фонд заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала (бланк выдается в пенсионном фонде) владельцу сертификата необходимо предъявить следующие документы: паспорт или заменяющий его документ; сертификат на материнский (семейный) капитал; кредитный договор и справку из кредитного учреждения, в которой указана сумма остатка долга по кредиту; свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилое помещение, приобретенное с использованием кредитных (заемных) средств.

Напомним, что право на получение материнского (семейного) капитала имеют семьи, в которых с 1 января 2007 года появился второй либо третий ребенок или последующие дети (если при рождении второго ребенка право на получение этих средств не оформлялось).

– **Какова сумма материнского капитала сегодня?**  
– С 1 января 2009 года размер материнского (семейного) капитала составил 299731,25 рубля.