

Реформа «автогражданки» должна была повысить выплаты гражданам и упростить их получение. В обмен страховщики получили возможность исправить ситуацию с убыточностью по ОСАГО. Однако водители не смогли пока оценить в полной мере обещанные улучшения, в связи с чем ЦБ предпринял беспрецедентный шаг: ограничил лицензию у крупнейшего игрока рынка ОСАГО – компании «Росгосстрах».

В конце мая руководство ЦБ встретилось с представителями крупнейших автостраховых компаний. По данным источника «Денег», присутствовавшего на встрече, зампред ЦБ Владимир Чистюхин заявил, что даже после того, как в апреле были повышены тарифы ОСАГО, ситуация с продажами полисов не изменилась. Компании продолжают навязывать допуслуги, обнулять скидки и создавать искусственный дефицит полисов. Между тем нормализация продаж обязательных страховок была одним из условий роста тарифов ОСАГО для страховщиков.

В итоге на прошлой неделе ЦБ принял беспрецедентные меры – ограничил действие лицензии на заключение договоров ОСАГО компании «Росгосстрах», одного из крупнейших профильных игроков (контролирует более трети рынка – 18 млн договоров в 2014 году). «Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров ОСАГО и внесение изменений в действующие договоры, влекущих увеличение обязательств», – говорится в сообщении на сайте регулятора. Решение принято в связи с неисполнением страховщиком предписаний Банка России по поводу некорректного расчета коэффициента бонус-малус (система скидок и надбавок) при продаже полисов.

Новые проблемы

12 апреля второй раз за последние полгода повысился базовый тариф ОСАГО. Полис подорожал на 40–60%. А с учетом октябрьского повышения тарифов на 25–35% цена «автогражданки» для многих автовладельцев выросла вдвое по сравнению с прошлым годом.

Страховщики давно боролись за либерализацию базового тарифа в 1980 руб., который не менялся 11 лет. В апреле базовая ставка для водителей легковых автомобилей составила 3,4–4,1 тыс. руб. в рамках границ тарифного коридора, установленного ЦБ. В

итоге с учетом коэффициентов средняя цена ОСАГО для легковых машин поднялась до 5,3–6,4 тыс. руб. в Волгограде, 7,4–8,8 тыс. руб. в Санкт-Петербурге и 8,2–9,9 тыс. руб. в Москве.

В результате реформы ОСАГО выросли выплаты гражданам. В октябре прошлого года лимит выплат «по железу» увеличился со 120 тыс. до 400 тыс. руб. А в апреле был повышен лимит выплат за ущерб здоровью и жизни потерпевших при ДТП – со 160 тыс. до 500 тыс. руб. Страховым компаниям было необходимо урегулировать ситуацию с убыточностью ОСАГО, и им удалось это сделать еще в конце прошлого года.

В первом квартале 2015 года, по данным Российского союза автостраховщиков (РСА), объем собранной премии по ОСАГО увеличился почти на треть по сравнению с аналогичным периодом 2014 года – до 36,7 млрд руб. При этом средняя премия выросла на 29%, а значит, при первом же повышении тарифов Центробанком страховые компании установили свои тарифы по максимуму тарифного коридора. В СОГАЗе, где сборы по ОСАГО выросли в первом квартале этого года почти на 70%, в частности, отмечают, что принимали решение работать по верхней границе тарифного коридора, ориентируясь на прогнозы убыточности регионов, а таких регионов оказалось подавляющее большинство.

По данным «РЕСО-Гарантии», стабильно убыточными сейчас остаются города Волгоград, Липецк, Воронеж, Челябинск, Йошкар-Ола, Оренбург, Архангельск. «С 1 апреля были пересмотрены региональные коэффициенты, что позволило несколько сгладить различия в убыточности между городами», – отмечает управляющий директор департамента страхования автотранспортных средств группы «Ренессанс Страхование» Сергей Демидов.

«Если взглянуть на динамику результатов страховщиков за третий и четвертый квартал прошлого года и первый квартал этого, то видно, что комбинированный коэффициент убыточности (ККУ) практически не меняется. Это говорит о том, что в целом на рынке ситуация стабилизировалась. И именно повышение тарифов сыграло в этом решающую роль», – говорит управляющий директор RAEX («Эксперт РА») Павел Самиев.

По мнению РСА, увеличенных тарифов может хватить страховым компаниям на три-пять лет. Сами страховщики не готовы давать такие уверенные прогнозы. По их словам, сейчас одновременно действуют полисы со старыми и новыми лимитами покрытия как

«по железу», так и по жизни. «Естественно, средняя убыточность по этим договорам будет разная», – отмечает генеральный директор компании «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров. Изменение лимитов и порядка выплат по жизни и здоровью может кардинально изменить картину убыточности и увеличить объемы мошенничества на рынке ОСАГО. А выплаты по жизни и здоровью имеют свою специфику – убытки могут быть заявлены через долгое время после ДТП, поскольку претензии по жизни и здоровью не имеют срока давности.

Глава дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев указывает, что с 1 мая выросли цены в справочниках РСА, на основе которых теперь по единой методике рассчитывается ущерб. «Когда принимали решение по тарифам, этого не учитывали», – говорит Княгиничев. По его мнению, объективные выводы о достаточности тарифов можно будет делать не раньше чем через год. «Никто не верит, что автострахование убыточно. Но будь оно прибыльным, разве ушли бы из него все иностранцы?» – говорит топ-менеджер крупной СК. В июле прошлого года швейцарская страховая группа Zurich Insurance продала группе «Олма» розничный бизнес в России с убытком \$300 млн. Тогда же о сокращении бизнеса в российских регионах объявил «Альянс», у которого немецкие собственники. Свой бизнес в России свернула и голландская Achmea, продав СК «Оранта». А в апреле у «Оранты» была отозвана лицензия. «Голландцы оставили деньги на развитие бизнеса. Если бы из «Оранты» не вывели активы, она была бы жива», – говорит источник в компании. Перспективы рынка ОСАГО он оценивает как нерадужные, «полис подорожал ненамного, а выплаты гигантские».

Довольных нет

Резкое повышение тарифов уже вынудило правительство искать варианты субсидирования ОСАГО для социально незащищенных слоев граждан. Такое поручение правительству дал Владимир Путин по итогам прямой линии общения с гражданами, которые в том числе жаловались на подорожание ОСАГО.

По словам лидера «Синих ведерок» Петра Шкуматова, при существенном росте цен на ОСАГО давление страховщиков на водителей не изменилось. «Осталось навязывание дополнительных страховых услуг. Этого нет в Москве, но начинает цвести буйным цветом, как только вы выезжаете за МКАД», – говорит Петр Шкуматов. «Только если раньше при покупке полиса за 3 тыс. руб. навязывали дополнительные услуги на 1,5 тыс., теперь при покупке за 6 тыс. руб. навязывают услуги на 3 тыс.», – добавляет директор розничного блока юридической компании «Главстрахконтроль» Инна Жаврид.

Другой самой большой претензией автовладельцев была оценка ущерба при ДТП, которую, по общему мнению автомобилистов, страховые компании всегда неприлично занижали. Но эту проблему должна была решить единая методика оценки ущерба при ДТП, разработанная РСА. На сайте РСА любой желающий может ознакомиться с ценами справочников на комплектующие, на расходные материалы и на нормочасы в автосервисах, которые используются при оценке ущерба. Ущерб по новым лимитам «по железу» страховые компании выплачивают уже с октября. С 1 мая РСА актуализировал цены в справочниках, то есть с мая выплаты возрастут.

По данным, представленным в РСА, за первый квартал этого года средние выплаты выросли на 32% – с 32 тыс. до 42 тыс. руб. Как утверждают страховщики, им уже приходится проводить выплаты по максимальной планке по ущербу имуществу в 400 тыс. руб. «Мы сейчас отмечаем улучшение в досудебном порядке: ряд страховщиков действительно стали пересматривать принятые решения и производить выплаты в полном объеме», – подтверждает Инна Жаврид. Вместе с тем количество судебных дел по ОСАГО не уменьшилось. «По данным страховщиков, средняя выплата выросла. Однако наша судебная практика показывает, что компании по-прежнему недоплачивают своим клиентам даже в обход единой методики. Причем по 50–75%, то есть обманывают наполовину, а то и на три четверти», – говорит Инна Жаврид.

Но самый неприятный тренд, вызванный подорожанием, – покупка водителями полисов на черном рынке. «Многие стали ездить без полиса или покупать бланки, которые стоят от 1 тыс. руб. до 1,5 тыс. руб., и никаких проблем с их покупкой нет», – говорит Петр Шкуматов. По данным автоюристов, за несколько дней до повышения тарифов 12 апреля на черном рынке ОСАГО закончились бланки. «Это значит, что спрос на них вырос многократно», – подтверждает господин Шкуматов. Раньше это были штучные истории, а теперь этот рынок становится массовым, считает он.

Мошенничество с полисами всегда тормозило развитие «европротокола» – упрощенного оформления ДТП без вызова ГИБДД. С 1 октября прошлого года по «европротоколу» был повышен лимит выплат: с 25 тыс. до 400 тыс. руб. в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Ленинградской области и до 50 тыс. руб. в остальных субъектах федерации. И именно развитие «европротокола» было главным аргументом сторонников повышения тарифа ОСАГО. Надо сказать, что «европротоколом» с лимитом 50 тыс. руб. пользуются заметно охотнее: по данным РСА, в 2013 году по упрощенной схеме было оформлено 80 тыс. мелких аварий, в 2014 году показатель вырос почти на 70% – до 133,7 тыс.

Впрочем, страховщикам приходится часто отказывать в выплатах по страховым случаям, оформленным без участия ГИБДД. Как рассказали в РСА, в 80% случаев отказ в выплате по «европротоколу» происходит из-за того, что полис не значится в базе РСА.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#), № 21, 01.06.15

Автор: Глушенкова М.