

Министерство финансов опубликовало проект поправок к закону «Об ОСАГО», которые существенно увеличивают выплаты пострадавшим в ДТП. Эти нововведения не обрадуют ни автовладельцев, ни страховщиков: первые опасаются многократного роста стоимости полиса, а вторые – недостаточного роста тарифов для покрытия выплат.

Попытки приступить к реформе «автогражданки» предпринимаются регулярно. В этом году Минфин дважды был вынужден перекраивать законопроект, включающий ряд существенных поправок в закон «Об ОСАГО». Однако каждый раз документ возвращался на доработку. Сейчас на рассмотрении правительства находится очередной проект закона.

Важных новаций в этом документе несколько. Во-первых, повышаются лимиты по страховым выплатам. Сейчас верхний лимит по ущербу имуществу составляет 120 тыс. руб., а по ущербу здоровью и жизни – 160 тыс. руб. Законопроект Минфина предполагает их повышение до 400 тыс. и 500 тыс. руб. соответственно. «Предложения по расширению покрытия по жизни и здоровью и по «железу» уже достаточно хорошо проработаны. Они, безусловно, пойдут на пользу автовладельцам, реально расширят страховую защиту и существенно сократят не покрытые страховкой ОСАГО потери», – отмечает директор центра андеррайтинга и управления продуктами для физических лиц и малого бизнеса компании «РОСНО» Александр Гурдус.

Во-вторых, документ предполагает повышение лимита выплат в рамках упрощенной системы оформления страхового случая с 25 тыс. до 50 тыс. руб. К тому же по новому закону, если в ДТП пострадает имущество лишь двух участников дорожного движения, потерпевший будет обращаться за выплатой только к своему страховщику ОСАГО. Это упростит систему взаимодействия клиентов со страховщиками.

В-третьих, в законопроекте прописана ответственность станций техобслуживания. Страховщик сможет взыскать сумму уплаченных возмещений с организации, выдавшей талон техосмотра на автомобиль виновника аварии, если докажет, что ДТП произошло в связи с техническим состоянием автомобиля, а не по вине водителя.

Все эти новости имеют следствием существенный рост стоимости полисов ОСАГО. Сейчас в правительстве ломают голову, как именно поднимать базовый страховой тариф, учитывая, что речь идет о 37-миллионном электорате накануне выборов.

На данный момент стоимость полиса ОСАГО формируется на основе базового тарифа, к которому применяется ряд поправочных коэффициентов (регион, возраст, стаж водителя, мощность автомобиля, количество допущенных к управлению лиц). Документ Минфина предполагает введение тарифного коридора, то есть установление минимальной и максимальной цены полиса ОСАГО. Но определять эти тарифы правительство будет уже после того, как поправки к закону «Об ОСАГО» примут. Отметим, что базовый страховой тариф не менялся с момента введения ОСАГО в 2003 году и составляет 1980 руб.

Зато в законопроекте закреплены лимиты страховых выплат, которые планируется повысить более чем в три раза. Повышение лимитов теоретически должно привести к пропорциональному росту базового тарифа. Согласно оценкам Российского союза автостраховщиков (РСА), если сейчас для владельца Renault Logan (70–100 л.с.) в Москве «автогражданка» стоит 3960 руб., то после принятия закона она подорожает до 7389,8 руб.

В процессе обсуждения законопроекта рассматривались и другие варианты тарифного коридора. По одному из вариантов стоимость полиса ОСАГО для упомянутого Renault Logan может достигнуть 13 тыс. руб. Для сравнения: сейчас средняя стоимость полиса по России составляет меньше 2,5 тыс. руб. В Москве «автогражданка» стоит в среднем около 4 тыс. руб.

При этом даже действующий тариф вызывает сильное недовольство у автовладельцев. Федерация автовладельцев России (ФАР) неоднократно направляла письма президенту, в правительство и Генеральную прокуратуру с указанием на необоснованность действующего тарифа ОСАГО и требованием разобраться. Попытку объяснить автомобилистам схему подсчета «автогражданки» предпринимал Минфин – в письме за подписью замминистра финансов Алексея Саватюгина. Там, в частности, поясняется, что 20% страховой премии по ОСАГО идет на расходы по ведению дел и 3% – это обязательные взносы страховщиков ОСАГО в фонды РСА. То есть, если и выплаты, и премии находятся на уровне 77%, рентабельность бизнеса страховщиков в ОСАГО стремится к нулю.

В ответ автовладельцы приводят свои расчеты, согласно которым с 2004 по 2010 гг. выплаты по ОСАГО ни разу не превышали показателя 68% собранных премий, так что они не верят в убыточность «автогражданки» для страховщиков. И логика в таком подходе есть, ведь для страховщиков в отличие от автовладельцев «автогражданка» необязательна. Тем не менее первый заместитель гендиректора компании «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров сообщил «Деньгам» такие цифры: «С 2003 года накопленная инфляция составила порядка 240%, то есть потребительские цены увеличились в 3,4 раза. Значительная часть компаний на рынке ОСАГО уже давно работает себе в убыток, почти 60 компаний за это время были вынуждены покинуть рынок».

Интересно, что инициатором введения тарифного коридора выступает не Минфин, а Федеральная антимонопольная служба (ФАС), которая таким образом предполагает создать ценовую конкуренцию в «автогражданке». Сейчас цена на полис ОСАГО формируется внутри каждого региона одинаково, и единственный способ конкуренции для небольших страховщиков – демпинг, который компании могут осуществлять за счет выплаты повышенных комиссионных вознаграждений. Частичная либерализация стоимости ОСАГО, по мнению ФАС, может повысить конкуренцию среди компаний.

Сами страховщики уверены, что ценовая конкуренция в результате введения тарифного коридора – это иллюзия, которая быстро развеется. Довольно распространенное на страховом рынке мнение приводит директор дирекции страхования ответственности СК «МАКС» Дмитрий Феськов: «По опыту зарубежных стран ценовой коридор вводился постепенно и спустя довольно долгое время после появления ОСАГО. У нас спустя восемь лет, имея ряд проблемных и неурегулированных вопросов, связанных с отсутствием единой базы данных, нестабильностью, обусловленной уходом слабых компаний с рынка, качеством страховых выплат, ценой полиса и плавающей убыточностью, будут пытаться ввести эту систему, подразумевая, что либерализация цен решит сразу все проблемы. Мы можем не только не решить эти вопросы, но и создать еще большее напряжение на рынке».

Казалось бы, страховые компании должны быть заинтересованы в либерализации цен на ОСАГО. «Застраховать можно практически все, что угодно, и в пределах лимита выплачивать и 500 тыс. и 5 млн руб. Вопрос только в том, чтобы адекватно учесть эти изменения в страховом тарифе», – поясняет позицию страховщиков начальник управления методологии страхования РСА Михаил Порватов.

Так или иначе, страховые компании вполне справедливо опасаются, что, учитывая социальную значимость ОСАГО, правительство просто не решится повысить тарифы так, как этого требует увеличение лимитов. И в целом, как это ни странно звучит, введение новых правил даже с учетом повышения тарифов сейчас невыгодно страховщикам. В июле этого года правительство пошло им навстречу, повысив коэффициенты, которые применяются при расчете стоимости полиса ОСАГО. Были повышены территориальные коэффициенты, коэффициенты для неопытных и молодых водителей и ряд других. При этом действующие лимиты по страховым выплатам были сохранены. По оценкам самих страховых компаний, июльское новшество позволит им увеличить размер собираемых страховых премий на 10–15%, что составляет порядка 9–14 млрд руб. Кроме того, в их ведение передают техосмотр. На сегодня, по данным РСА, из 114 компаний, входящих в состав союза, 43 (более трети участников рынка) не решили, будут ли они продолжать действовать на поле ОСАГО. Кроме того, по оценкам руководителя ФСФР Дмитрия Панкина, концентрация в секторе ОСАГО очень высокая: доля топ-10 – 74% рынка, а топ-50 – 97%. Очевидно, что крупнейшие страховые компании заинтересованы в сохранении такого положения дел: их сборы по премиям увеличиваются, выплаты сохраняются на прежнем уровне, а количество конкурентов уменьшается.

Однако, скорее всего, правительство все же повысит лимиты по выплатам в рамках ОСАГО. И наиболее заинтересованы в этом не ФАС и не Минфин, а Минздравсоцразвития, которое уже давно хочет сделать выплаты по ущербу здоровью и жизни застрахованных в рамках ОСАГО весомыми. Напомним, с 2013 года Россия полностью перейдет на новую, страховую модель системы обязательного медицинского страхования. И это непосредственно коснется системы страховых выплат по ущербу здоровью и жизни в рамках ОСАГО. Сейчас в случае ДТП медицинскую помощь российские граждане получают «бесплатно» – и это отлично показывает статистика Федеральной службы страхового надзора. По данным ведомства, из общей суммы выплат по страховым случаям в ОСАГО на выплаты по имуществу приходится 99% и лишь 1% – доля выплат по ущербу здоровью и жизни, по утере кормильца и на расходы на погребение.

С 2013 года этот расклад должен будет радикально измениться, по крайней мере если правительство одобрит законопроект Минфина. Он не только повышает лимиты по выплатам по ущербу здоровью и жизни, но и максимально расширяет круг лиц, которые смогут претендовать на эти деньги при наступлении страхового случая. В частности, 475 тыс. руб. можно будет наследовать. В пределах этой же суммы можно будет оплатить довольно большой список медицинских услуг. Заметим, нынешняя система подразумевает лишь выплаты иждивенцам по утере кормильца – 135 тыс. руб. – и оплату определенного перечня медицинских услуг в пределах этой же суммы. Да и то лишь в том случае, если держатель полиса не может претендовать на бесплатную медицинскую помощь.

Источник: Коммерсантъ-Деньги, № 41, 17.10.11

Автор: Глушенкова М.