

Рынок ОСАГО недавно отметил десятилетний юбилей, на него приходится свыше 30% новых продаж в страховании. При этом с момента введения закона тарифы по обязательной «автогражданке» ни разу существенно не пересматривались. Но, как и любая система, со временем ОСАГО требует модернизации.

Замораживание тарифов

За последние пару лет было два события, которые повысили доходность ОСАГО. В 2012 г. в связи с изменением поправочных коэффициентов в ОСАГО снизилась убыточность, отмечает Алексей Янин из «Эксперта РА»: в первом полугодии 2012 г. она составила 53,8% (65% за 2011 г.). «Именно невысокая убыточность ОСАГО позволила получить [страховому] рынку рекордную прибыль в 2012 г.», – говорит Янин.

Корректировка коэффициентов лишь частично сгладила проблемные зоны – выровняла убыточность в ряде регионов и по некоторым категориям транспорта, но глобально она не смогла решить проблему: цены на автозапчасти повысились в разы, на этом фоне стойкости тарифа ОСАГО можно только удивляться, говорит президент РСА Павел Бунин. Среди регионов, в которых ОСАГО убыточно, Центральный федеральный округ, Сибирский, Северо-Западный округа. Рентабельным этот бизнес остается пока в Москве и Петербурге, перечисляет исполнительный вице-президент СГ МСК Сергей Ефремов, добавляя, что ряд компаний сворачивают продажи ОСАГО в таких регионах.

Формально компании не прекращают там работу, но переносят центры урегулирования убытков для клиентов «других» компаний в соседние города (закон это не запрещает).

О серьезности проблемы говорит то, что активность сокращают не мелкие компании, а страховщики федерального уровня, замечает зампред правления СОГАЗа Дамир Аксянов. «В ряде регионов нам пришлось это сделать, так как эффективность ОСАГО снижается, и стоимость аренды также необходимо снижать», – объясняет руководитель управления методологии «АльфаСтрахования» Денис Макаров.

Усугубляют проблему решения судов, предусматривающие возмещение ущерба без учета

износа и компенсацию утраты товарной стоимости, замечает гендиректор СГ «УралСиб» Сирма Готовац. В 2012–2013 гг. возникла тенденция урегулирования претензий по ОСАГО в судебном порядке и вынесения судами решений, неблагоприятных для страховых компаний, что ухудшило результаты страховщиков, отмечает Виктор Никольский из Standard & Poor's. Решение пленума Верховного суда, распространившего закон «О защите прав потребителей» на автострахование, «наложилось на 10 лет отсутствия единой методики оценки убытков (ее должен был давным-давно подготовить Минтранс) и независимой экспертизы в ОСАГО», считает методолог АИГ Вячеслав Кузовков.

После почти 10-летней подготовки Минтранс летом выпустил проект единой методики оценки ущерба. Она придаст действующим методическим рекомендациям статус нормативного правового акта, говорит представитель министерства. Для появления методики понадобилось специальное напоминание премьеру министерству о его «долгах». Представитель Минтранса причину задержки не объясняет.

Единая методика оценки ущерба уменьшит число споров и судебных разбирательств с клиентами, надеются страховщики. Пока же суды продолжаются и выплаты увеличиваются. В первом полугодии они росли в 3,5 раза быстрее, чем взносы: 33% против 9,5%, а убыточность по сравнению с первым полугодием 2012 г. увеличилась на 5,5 п.п., до 59,3%, приводит расчеты Янин.

Не просто рынок

Основная проблема рынка ОСАГО – его излишняя политизированность. В результате вопросы корректировки тарифов и урегулирования споров между страховщиками и страхователями сразу выходят за рамки актуарных расчетов и приобретают политическую значимость, отмечает Янин.

Ожидания страховщиков не стыкуются с планами правительства.

Например, планирует правительство поднять планку выплат в ОСАГО со 120000 до 500000 руб. «по жизни и здоровью» и со 160000 до 400000 руб. за вред имуществу (законопроект принят в первом чтении), а страховщики считают, что тогда полис должен

стоять на 30–70% дороже.

Обсуждаемые в Думе изменения правил страхования ответственности владельцев автотранспортных средств, по мнению Никольского, еще ухудшат результаты страховщиков, если им не удастся добиться значительного повышения тарифов в целях компенсации выплат.

Но повышение премий законопроект не рассматривает. «По нашему мнению, правительство сочтет значительное увеличение страховых премий для владельцев 37 млн зарегистрированных автомобилей слишком непопулярной мерой, – считает Никольский. – Поэтому любое повышение, вероятнее всего, будет ниже уровня, который продолжают лоббировать страховые компании для компенсации будущего повышения лимитов».

Оно действительно необходимо, настаивает Готовац: «Увеличение выплат без пересмотра тарифов приведет к банкротству ряда игроков, прежде всего – завышающих агентское вознаграждение. Им будет попросту нечем платить по своим обязательствам». Очень важно понимать, что расширение страхового покрытия невозможно без адекватного изменения тарифов, отмечает Бунин, обращаясь к расчетам независимых экспертов. Согласно этим расчетам, при увеличении лимитов выплат за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевшего, до 500000 руб. необходимо увеличить тариф на 9,4%; в случае введения фиксированных выплат по здоровью рост должен составить 31,7%; при расширении покрытия в части причинения вреда имуществу потерпевшего до 400000 руб. – на 29,7%. Таким образом, при предлагаемом увеличении страховых сумм по ОСАГО экономически обоснованное повышение базовых тарифов – 70,8%».

По оценкам «Эксперта РА», только судебные разбирательства приведут к росту выплат в ОСАГО до 110–120 млрд руб. Для сравнения: в 2012 г. сборы по «автогражданке» составили 121 млрд руб. Без повышения тарифов ОСАГО станет действительно убыточным, приведет к массовым финансовым затруднениям и уходу страховщиков с рынка, полагает Янин.

Уйти от уравниловки

Стабилизировать ситуацию с тарифами может ежегодное обновление и подтверждение регулятором актуарных расчетов страховщиков, считает заместитель гендиректора «Либерти Страхования» Александр Потитов. Причем учитывающее постоянный анализ убыточности по каждому региону, категории ТС, необходима индексация базовых тарифов и коэффициентов, уточняет исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартьянов.

Решить часть проблем «организационного характера» может запущенная с начала 2013 г. единая база данных для определения значения коэффициента бонус-малус (зависит от того, были ли выплаты), чтобы эта система заработала правильно, необходимо, чтобы все страховщики передавали информацию в эту базу, отмечает Аксянов: «Если бы она появилась 10 лет назад, когда информации было существенно меньше, большинство проблем решались бы проще». По его оценкам, на наведение порядка с убыточностью необходимо потратить 2–3 года.

Еще одна проблема – отсутствие электронной формы продаж, считает Потитов: «На старте ОСАГО действительно не было сильной электронной коммерции, защиты информации. Но это стандартный продукт, его легко автоматизировать. Сейчас необходимо приобретать специальные бланки ОСАГО, соблюдать требования по их хранению, учету, перевозке, это дополнительные расходы. Бездокументарное ОСАГО даст экономию минимум в 10%, а если учесть сокращение издержек на агентское вознаграждение, убытки от недобросовестных брокеров и агентов, то и все 20%». Рынку и потребителям нужно свободное ценообразование, полагает руководитель страховой практики КПМГ Эдриан Квинтон: «Тогда и цена полиса при неограниченном лимите ответственности не будет сильно зависеть от стоимости машины, ибо размер потенциальных выплат будет одинаковым для всех компаний. Цена будет формироваться на основе качества услуг, внутренней оценки рисков, скорости урегулирования страховых претензий и общей удовлетворенности клиентов работой страховщика. Без сомнения, это приведет к значительному росту цен, но в конечном счете преимущества нововведений перекроют этот минус, а рынок станет намного эффективнее». Либерализация тарифов в ОСАГО является вариантом решения, согласен управляющий директор автострахования группы «Ренессанс Страхование» Сергей Демидов.

«Последняя надежда на то, что ЦБ озаботится проблемами ОСАГО, включая проблемы, обозначенные выше, и найдет-таки золотую середину, удовлетворяющую всех участников рынка ОСАГО», – резюмирует Кузовков из АИГ.

Источник: [Ведомости](#), № 170, 17.09.13

Автор: Нехайчук Ю.