

Большинство новшеств, предлагаемых в рамках реформы «автогражданки», как ни странно, скорее пойдет на пользу 40 млн российских водителей, чем страховщикам. Вопрос лишь в том, какие из инициатив останутся в конечной версии закона «Об ОСАГО» и насколько подорожает полис.

Поздней ночью остановившейся на светофоре машине Анны Золотовой, водителя с десятилетним стажем, на абсолютно пустой дороге в задний бампер въехал автомобиль. Страховая компания виновника аварии выплатила Золотовой по ОСАГО 19 тыс. руб. Независимый эксперт оценил все работы по восстановлению автомобиля в 102 тыс. руб. Золотова устроила скандал, после чего ей выплатили еще 19 тыс. руб. «Теперь они обещают еще несколько тысяч, но просто тянут время, потому что поняли, что я собираюсь идти в суд», – рассказывает Анна, глядя на свою покореженную «КИА», багажник которой перевязан веревочкой. «Не закрывается, – говорит Анна. – Машины нет, денег на ремонт тоже. Пойду в суд, хотя юристы сказали, что на это уйдет четыре-шесть месяцев».

Таких, как Золотова, много: по статистике РСА, средняя выплата по ОСАГО в 2013 году составила 28 тыс. руб. Зато, по статистике судебного департамента Верховного суда, средняя выплата по искам о ДТП в 2012 году достигла 126 тыс. руб. Отчасти решить проблемы недоплаты должны поправки к закону «Об ОСАГО». В первом чтении они были приняты еще в апреле этого года и стали сенсацией: лимиты выплат по имущественному ущербу предлагают увеличить с 120 тыс. до 400 тыс. руб., а по ущербу жизни и здоровью – с 160 тыс. до 500 тыс. руб. (на каждого потерпевшего). Должен резко вырасти лимит выплат по европротоколу, когда ДТП оформляется без участия ГИБДД. Причем если для всей России выплаты увеличиваются с 25 тыс. до 50 тыс. руб., то в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области планку поднимут до 400 тыс. руб. (при условии фото- и видеофиксации). А затем максимальный лимит будет распространен на все города-миллионники.

Проблемы вроде той, что возникла у Золотовой, реформаторы предлагают решать просто: у автовладельцев будет выбор – ремонт или выплата. На минувшей неделе на парламентских слушаниях, где обсуждались поправки к ФЗ «Об ОСАГО», подготовленные ко второму чтению, было принято решение о разработке единой методики оценки ущерба. Разрабатывать ее будет Российский союз автостраховщиков (РСА), а утверждать – ЦБ. Что уже вызвало критику общественников – «Синих ведерок» и Федерации автовладельцев России. «Они могут рассчитать все по-честному, – говорит Николай Тюрников, генеральный директор «Главстрахконтроля». – Но захотят ли они этого – большой вопрос».

Кстати, сейчас у Золотовой есть все шансы не только отсудить оставшиеся 60 тыс., но и получить со страховщика штраф в размере 50% от невыплаты (30 тыс. руб.). Это возможно благодаря тому, что действие закона «О защите прав потребителей» (ОЗПП) распространяется и на страховые компании. Летом прошлого года Верховный суд РФ выпустил соответствующее постановление, благодаря чему страховщики стали проигрывать автовладельцам в судах.

Минфин же подготовил поправки ко второму чтению, с которыми страховые компании частично выводятся из-под действия ОЗПП. В частности, как поясняет заместитель руководителя департамента финансовой политики Минфина Вера Балакирева, ведомство предлагает убрать штраф 50% от невыплаты. А размер неустойки страховщику за просрочку выплаты установить не в размере 3% от суммы (как в ОЗПП), а в 0,75% от ставки рефинансирования ЦБ (как в ФЗ «Об ОСАГО»).

«Минфин не скрывает, что эти меры направлены против автоюристов, устроивших на рынке ОСАГО потребительский терроризм», – говорит топ-менеджер крупной страховой компании, попросивший не упоминать его имя. Кроме того, Минфин предлагает обязать автовладельца обращаться сначала в свою страховую компанию, а не к юристу. Запрет на передачу прав требований третьему лицу до обращения к страховщику на парламентских слушаниях был поддержан. Разумеется, если у автовладельца будут претензии к работе сервиса (станции технического обслуживания будут предлагаться на выбор страховщиком) или к страховой компании, никто не может ему запретить уже после обращения пойти в суд.

Цена вопроса

Недавно ВЦИОМ провел опрос по заказу РСА, выяснив, что 72% автовладельцев, которые сталкивались с урегулированием убытков, полностью удовлетворены ОСАГО. Эту статистику можно трактовать как угодно, но законодатели надеются, что в результате повышения выплат число довольных только возрастет. Для этого предлагается закрепить порядок прямого возмещения ущерба (ПВУ), при котором в случае ДТП держатель ОСАГО обращается только к своему страховщику. ПВУ – тот редкий случай, когда решение поддерживают все: и регуляторы, и общественность, и страховые компании.

При всем при том до сих пор нет ответа на вопрос, во сколько обойдется «автогражданка» по итогам реформы. Если раньше Минфин предлагал установить тарифный коридор, то теперь вопрос о тарифе ОСАГО будет решать Банк России. «Это еще вопрос дискуссий», – заявили «Деньгам» в Службе Банка России по финансовым рынкам (ранее ФСФР). Сейчас базовый тариф в ОСАГО составляет 1980 руб. А стоимость полиса зависит от множества поправочных коэффициентов, включая регион, мощность авто и безаварийность (коэффициент бонус-малус, который может увеличить цену ОСАГО в 2,45 раза).

Для Москвы калькулятор ОСАГО на сайте РСА показывает, что при аккуратном вождении владелец «Лады» может уложиться в 2178 руб. Для регулярно попадающего в ДТП водителя Bentley цена ОСАГО может дойти до 13 тыс. руб. В регионах дешевле. В выбранном наугад городе Мышкине Ярославской области цена вопроса составила бы 980 руб. и 5346 руб. соответственно.

Страховые компании категорически против введения тарифного коридора. Независимые оценщики из Международной актуарной компании (IAAC) проводили свои расчеты по заказу РСА. Согласно им, в случае повышения лимита ответственности в части возмещения вреда жизни или здоровью до 500 тыс. руб. базовые ставки по договорам ОСАГО следует увеличить на 42,7%. А в случае повышения лимита ответственности по «железу» до 400 тыс. руб. – на 29,7%. Все вместе это дает рост тарифов на 73%.

«Откуда такие цифры? Ведь повышение страхового лимита до 1 млн руб. в рамках ДСАГО стоит всего 1 тыс. руб., то есть около 25%», – спрашиваю я генерального директора IAAC Евгения Яненко. «Клиент, который покупает ДСАГО, то есть платит за расширение своей ответственности, для страховщика золотой, – объясняет Яненко. – Это же добровольный вид страхования, клиент сознательный, и страховка рассчитывается по совершенно другим тарифам. Раньше в рамках маркетинговых кампаний страховщики предлагали ДСАГО вообще за 1 руб. только для того, чтобы получить такого клиента».

«Если тарифы в ОСАГО вырастут, то в каско они должны снизиться», – уверен Николай Тюрников. Этим он объясняет логику комитета Госдумы по финансовым рынкам, выступившего со скандальной инициативой объединить каско и ОСАГО: «Если владелец каско попадает в ДТП, при этом он не виноват и его ущерб – 90 тыс., то ему эти деньги выплачивает его страховая, а сама получает их от страховой виновника уже по ОСАГО. Если лимит по ОСАГО вырастает до 400 тыс. руб., каско во многом становится

бессмысленным».

Из этой же серии и предложение о франшизе в ОСАГО. «Франшиза колоссально повышает лимит выплаты. Так, например, работает ОСАГО в Германии, где полис, который покрывает ущерб порядка €1 млн, стоит с франшизой около €200. Причем там это вмененный вид: люди сами увеличивают размер выплат за счет франшизы, чтобы, если, не дай бог, они попадут в аварию или, еще хуже, будет пострадавший в ДТП, не расплачиваться за это всю жизнь. Это хорошие предложения», – уверен Николай Тюрников.

Правда, в поправках ко второму чтению этих предложений нет. «Их и не было. Речь шла не об объединении каско с ОСАГО, а о распространении системы европротокола, принятого в ОСАГО, на каско», – говорит первый заместитель гендиректора компании «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров. При ДТП держателю каско все равно нужно вызывать ГИБДД. «Поэтому речь идет о том, что от ГИБДД в каско тоже нужно отказываться, распространив, таким образом, европротокол и на каско. Однако сделать это одним махом не получится. Необходимо продумать, как это выстроить процедурно, какие юридические документы – нормативные акты, поправки к законодательству, Правилам дорожного движения – необходимы, чтобы этот механизм работал», – поясняет он.

Однако, по мнению Николая Тюрникова, страховые компании сделают все для того, чтобы европротокол остался благим пожеланием. Например, страховщики никогда не платили по ОСАГО по ущербу здоровью и жизни при ДТП. По статистике страховщиков, выплаты здесь составляют около 1%. Это не нравилось Минздравсоцразвития, потому что лечение пострадавших в ДТП оплачивалось за счет ОМС. Теперь, как пояснили «Деньгам» в Минфине, у потерпевших в ДТП появляется возможность не только получить выплату по ущербу здоровью, но даже получить деньги на лечение не постфактум, а сразу, при установленном первичном диагнозе (в соответствии с таблицами страховых выплат).

Это может существенно усложнить жизнь страховщиков. Ведь если взять статистику ГИБДД только по смертности на дорогах (а это порядка 30 тыс. человек в год), то соответствующие выплаты обойдутся страховщикам в лишние 15 млрд руб.

Вряд ли страховщики, лоббируя увеличение тарифов по ОСАГО, не понимали, что это

возможно только вместе с ростом их ответственности в условиях высокой социальной значимости этого вида обязательного страхования. «Самое большое опасение – это принятие политических решений по ОСАГО, основанных не на статистике и расчетах. В конечном итоге такие решения ударят как раз по конечному потребителю», – говорит директор центра андеррайтинга и управления продуктами СК «Согласие» Дмитрий Кузнецов. «Вы представляете себе, что кто-то выйдет перед 40-миллионной толпой и скажет, что цены на ОСАГО вырастут на 70%? Я – нет», – говорит Яненко.

«Страховщики сами взяли в руки лопату и начали рыть себе яму, лоббируя свои поправки к ОСАГО и повышение тарифов. Не исключаю такого сценария, при котором они не выдержат новых лимитов, дискредитируют ОСАГО, создадут государственного страховщика. И этот рынок у них попросту отберут», – предположил один из опрошенных экспертов, пожелавший сохранить анонимность.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , № 42, 28.10.13

Автор: Глушенкова М.