

Реформа обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) обсуждается несколько лет, из сотен предложений, высказанных на эту тему, можно составить книгу. В понедельник, 24 марта, правительственная комиссия рекомендовала к внесению в Госдуму новый блок поправок к закону об ОСАГО, который дополнит блок, уже прошедший обсуждение в первом чтении в Госдуме. В начале марта президент РФ Владимир Путин дал поручение правительству ускорить реформу ОСАГО, законодательные изменения должны быть внесены до 1 июля этого года.

Вошедшие в оба блока изменения в основном направлены на повышение защиты пострадавших в ДТП, совершенствование выплат в ОСАГО и сопутствующего сервиса. Вместе с тем и пакет поправок, уже прошедших первое чтение в Думе, и новый блок по существу в корне меняют сложившуюся экономику ОСАГО.

Как показал опрос экспертов, проведенный «Интерфаксом-АФИ», в перспективе россиян ждут не только приятные сюрпризы, но и частичная либерализация цен в ОСАГО. Рыночное ценообразование будет обеспечено введением тарифного коридора.

Обещания и ожидания

Депутаты Госдумы полны решимости принять обновленный закон об ОСАГО до окончания весенней сессии. Если это им удастся, то с осени автомобилистов ждет новая реальность.

Водители, попавшие в небольшое ДТП, перестанут часами ждать представителей ГИБДД, они смогут разъехаться, объективно зафиксировав обстоятельства происшествия. В регионах выплаты по прямому возмещению убытков (ПВУ) удвоятся и составят 50 тыс. рублей по мелким происшествиям, не требующим вызова сотрудников ГИБДД. В Москве, Санкт-Петербурге, а также в двух столичных областях страховщик ОСАГО заплатит в полной мере по ПВУ – в пределах всей страховой суммы.

Кроме того, появится наконец единая общероссийская методика оценки ущерба на автотранспорте, которую к настоящему времени разработал Российский союз

автостраховщиков (РСА) и правил для утверждения в Центробанк. Расчеты возмещения убытка в ОСАГО, кем бы они ни проводились, после принятия методики окажутся примерно одинаковыми. Спекуляции на расчетах уйдут в прошлое, а значит, стихнут обиды клиентов. Доверие к системе начисления выплат в ОСАГО укрепит, а число судебных споров в ОСАГО сократится.

В Банке России будет создано специальное подразделение, которое будет следить за соблюдением законных прав потребителей финансовых услуг, в том числе услуг по ОСАГО. Санкции к страховщикам ОСАГО с учетом поправок станут многоуровневыми и разнообразными.

Затем в течение 15 месяцев изменятся страховые суммы в ОСАГО: сначала лимит возмещений по имуществу вырастет до 400 тыс. рублей вместо 120 тыс. рублей, следом, через 15 месяцев после принятия закона, вырастет лимит выплат за вред жизни и здоровью – до 500 тыс. рублей вместо 160 тыс. рублей. Тем, чье здоровье пошатнулось после ДТП, на основании медицинских справок, фиксирующих степень ущерба, страховщики ОСАГО будут платить авансом конкретные возмещения, размер которых легко проверить по таблице выплат. Система выплат за вред здоровью упростится (до сих пор такая выплата должна была подтверждаться счетами, по которым прежде пострадавший платил из своего кармана). Круг получателей возмещений по смерти расширится.

Показатель средней выплаты по жизни и здоровью увеличится значительно – минимум вдвое. Простота получения страховых выплат по таблицам скачком увеличит долю возмещений за ущерб здоровью в общей структуре возмещений в ОСАГО. Все 10 лет действия закона этот показатель не превышает 1–2%. Эта доля постепенно может вырасти в 10 раз, прогнозирует главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова.

Много «но»

Идиллическую картину разрушают многочисленные опасения экспертов, связанные с применением норм на практике. Никто сегодня не может сказать, как среагирует действующая система на совокупность многофакторного и разнонаправленного давления готовящихся новаций. Понятно лишь, что целый набор из них существенным образом «давит» на тариф, а стоимость полиса «упирается в потолок» фиксированной

цены.

Страховщики ОСАГО уверены, что и сегодня, без всяких дополнительных нагрузок, система работает на пределе возможностей. Надежды автостраховщики возлагают на новый регулятор – ЦБ. При этом официально бывшая служба страхового надзора присоединилась к Банку России только 3 марта. Департамент страхового рынка в ЦБ пока не укомплектован сотрудниками, не работает в полном масштабе его актуарное подразделение.

Сегодня Банк России «выращивает новую компетенцию, создает свою актуарную службу и привлек внешнего консультанта к анализу проблемы», сообщил журналистам глава департамента страхового рынка Банка России Игорь Жук на одной из встреч. Работа эта поручена консалтинговой компании Towers Watson. Российский союз автостраховщиков еще в конце прошлого года «отгрузил» массив первичных данных для проведения расчетов, они анализируются, работа близка к завершению. Банк России очень осторожен в ценовых прогнозах.

Пока страховщики уходят с рынка

Страховщики ОСАГО в тревоге – система работает на пределе в условиях замороженных 10 лет базовых тарифов. Легкие корректировки коэффициентов «хорошей погоды» не обеспечили.

Лидеры ОСАГО весь прошлый год тормозили продажи полисов в неприбыльных каналах, ужесточали выплатную политику, подсчитывали убытки, акционеры ставили вопросы о целесообразности продолжения такого бизнеса. В этом году компании, хорошо известные на рынке автострахования, уходят из сектора.

Компания «ГУТА-Страхование» (входила в топ-20 ведущих страховщиков), имеющая значительный моторный портфель, прекратила заключение договоров по ОСАГО и автокаско и, возможно, воздержится от моторного страхования до лучших времен. Сворачивание какой-либо линии бизнеса при исполнении обязательств – всегда убытки. Однако акционеры компании «ГУТА-Страхование», видимо, сочли этот выход за лучший.

На приемлемое развитие событий уже не приходится надеяться в отношении другой компании – ОСАО «Россия», у которой лицензия на проведение страхования была отозвана надзором раньше. По оценке Российского союза автостраховщиков, обязательства «России» по договорам ОСАГО превышают 2 млрд рублей.

Международная страховая группа Zurich Insurance Group заявила о намерении продать розничный бизнес.

Серьезные убытки из-за ОСАГО несет еще один международный страховщик – группа Allianz. Объявленные убытки от деятельности в России группы составили 38 млн евро за 2013 год. Группа приняла решение о смене руководства компании в России.

«Ситуация на рынке автострахования является одной из главных причин возникновения убытка», – заявил «Интерфаксу-АФИ» председатель совета директоров СК «Альянс» Олег Пятаков. Акционерами Allianz было принято решение о предоставлении дополнительных средств российской дочерней компании. «Как один из первых иностранных инвесторов на российском страховом рынке, Allianz продолжает считать Россию интересным и перспективным рынком», – сказал О.Пятаков. «Мы внимательно следим за происходящими изменениями в законодательной и правоприменительной областях. Смена руководства явилась обоюдным решением сторон. Сейчас в компании проводится необходимая внутренняя работа по повышению операционной эффективности», – продолжил он.

Что касается рынка автострахования, то, как пояснил представитель страховщика, все будет зависеть от его развития и законодательного регулирования. После этого Allianz начнет строить свою стратегию с учетом соответствующей оценки внесенных изменений.

Таким образом, даже крупнейшие международные страховые компании в последнее время с трудом справляются с национальными особенностями российского автострахования, еще труднее средним и мелким отечественным компаниям.

Продажи полисов выросли в 2013 году

Вместе с тем пока статистика Центробанка в целом, как «средняя температура по больнице», не отражает драматических тенденций слишком отчетливо, считает главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» А.Долгополова.

Российские страховщики в прошлом году собрали 134,25 млрд рублей премий по ОСАГО, что на 10,2% превышает показатель 2012 года. Выплаты составили 77,37 млрд рублей, что на 19% больше, чем годом ранее. При этом рост реальных убытков страховщиков по ОСАГО не ограничивается только стремительно растущим объемом выплат. Есть еще выплаты по судам, есть резервы для производства выплат в будущем – общую картину отражает так называемый комбинированный коэффициент убыточности, который по ОСАГО давно уже перешел планку 95%, а по некоторым регионам превышает 100%. И это притом, что в 2013 году страховщики заключили 42,325 млн договоров ОСАГО, что на 4,9% больше, чем годом ранее. Таким образом, несмотря на сдерживание продаж в некоторых регионах, в целом по рынку отмечался рост показателя.

Развитие рынка ОСАГО при этом идет неоднородно. Это можно увидеть, если посмотреть рынок в региональном разрезе. Так, в настоящее время, впрочем, как и на протяжении всего периода существования ОСАГО, особенно остро стоит проблема некорректного расчета территориальных коэффициентов. В последнее время выделился ряд регионов, где местные страховые компании давно свернули деятельность по ОСАГО, а крупнейшие страховщики федерального уровня боятся продавать полисы, так как они приносят им убытки, отметила аналитик. И если раньше крупные федеральные страховщики справлялись с этой проблемой и только роптали, то сегодня раздражение не скрывается всеми участниками рынка ОСАГО.

Страховые выплаты защите

В последние годы некоторые недобросовестные компании взяли за правило платить автовладельцам только по решению судов. Некоторое время так они экономили. Однако ответный удар превзошел все ожидания. Автовладельцы отправились за защитой в суды. Сторону клиентов стабильно и без размышлений стали занимать судьи. И это обстоятельство стало настоящим открытием для изобретательных посредников – автоюрисов. Они забирали у недовольных клиентов их требования, обеспечивая себе законными и не очень способами высокие доходы.

При этом самим водителям от этих дополнительных доходов ничего не доставалось. Основной задачей автоюристов оказался «перехват» убытка у страховщика и направление его в суд. По данным Центробанка, до 20% всех убытков в ОСАГО оказывается в судах, полностью минуя страховые компании.

Глава Ассоциации защиты прав страхователей Николай Тюрников в беседе со СМИ говорил, что по всем видам страхования страховщики заплатили через суды возмещения в размере 19,2 млрд рублей. Естественно, большая часть этих выплат приходится на добровольное и обязательное автострахование.

Слово за Верховным судом

Резкое осложнение ситуации на моторном рынке началось после опубликования решений двух пленумов Верховного суда, обобщивших практику по спорам, связанным с автострахованием. В этом единодушны все представители опрошенных агентством страховщиков. Долгое время страховщиков и судей, казалось, разделяла «китайская стена», противостояние по конкретным делам доходило до абсурда. Итогом стало повышение тарифов в добровольном автостраховании в этом году в среднем на 30%.

Ожесточенное противостояние судей и страховщиков было впервые ослаблено миротворческой политикой ЦБ. На исходе февраля в Краснодаре, где конфликт достиг критического уровня, прошел семинар с участием представителей судейского корпуса.

Руководитель департамента по финансовому и фондовому рынку администрации Краснодарского края Игорь Славинский сообщил тогда журналистам о прецедентах пересмотра дел, решенных в первой инстанции не в пользу страховщиков.

Тогда же нынешний глава департамента страхового рынка Центробанка Игорь Жук заявил: «Нельзя признать нормальным такое положение вещей, при котором до 85% средств, выплаченных по убытку в ОСАГО, достается не пострадавшему, а юристу-посреднику». Он выразил надежду на то, что Верховный суд проведет еще один пленум по вопросам автострахования летом 2014 года.

Президент РСА Павел Бунин, комментируя журналистам конфликтные ситуации в ОСАГО, связанные с недобросовестным поведением юристов-посредников, подчеркнул, что «их возникновение обусловлено несовершенством законодательного регулирования». «Мы убеждены, что принятие единой официальной методики оценки ущерба на автотранспорте для целей ОСАГО устранил возможность составления экспертных заключений о стоимости ремонта, в разы отличающихся по суммам», – сказал П.Бунин, выступая в Краснодаре.

Еще одной важной законодательной инициативой в ОСАГО президент РСА считает введение обязательного досудебного порядка обращения к страховщику ОСАГО. «Если подобная практика будет принята, автовладельцы будут обращаться с требованием выплаты к страховщику, а не к посредникам, которые научились зарабатывать на страховых компаниях», – сказал президент РСА. При этом он уточнил, что система включения посредников хорошо отлажена: когда на место ДТП приезжает эвакуатор, он сразу дает пострадавшему несколько визиток юридических посредников, готовых подключиться к решению вопроса о выплате в ОСАГО через суд.

Оба предложения, о которых упомянул П.Бунин, уже нашли отражение в правительственном блоке законодательных изменений правительства.

Дефицит тарифа – более 40%

Основная интрига в сфере ОСАГО заключается в прояснении вопроса, когда и насколько увеличится базовый тариф или показатель нижней границы тарифа (при замене фиксированных тарифов ценовым коридором). Именно этого шага страховщики ОСАГО напряженно ожидают от Центробанка.

Один из вариантов предполагает увеличение тарифа через систему корректировок коэффициентов. Другой предполагает повышение как базового тарифа, так и коэффициентов.

Парадоксально, но факт: после 10 лет работы закона ОСАГО ни один из государственных институтов не берет на себя ответственность подготовить заключение о том, что сегодня представляет собой базовый тариф с учетом десятилетней инфляции

и роста цен на запчасти и ремонтные работы. Федеральная служба страхового надзора, а затем Федеральная служба по финансовым рынкам, к которой ФССН была присоединена, не имели собственной актуарной службы. Собственно проверка адекватности цен, согласно законодательству, не входила в обязанности страхового надзора. Тарифы разрабатывал Минфин, но его позиция в последние годы была двоякой. То ведомство заявляло расчеты на повышение тарифа, то отказывалось от них по политическим соображениям.

И.Жук на одной из последних встреч приводил журналистам данные, согласно которым в России насчитывается 25 регионов, где комбинированный коэффициент убыточности страховщиков ОСАГО превышает 100%. Именно там наметились тенденции к уходу страховщиков ОСАГО.

Центробанку в ближайшее время предстоит принять решение о частичной либерализации тарифа в ОСАГО. Поэтому параллельно с разработкой изменений законодателями Центробанк готовит план перехода от госрегулирования цен в ОСАГО к применению рыночных механизмов тарифообразования.

Одновременно, а скорее всего, с некоторой отсрочкой по времени ЦБ может воспользоваться правом введения нового механизма – ценового коридора в ОСАГО, имеющего нижнюю и верхнюю границы. Появление тарифного коридора, полагают участники рынка и представители Минфина, должно дать новый импульс развитию ОСАГО, включить механизмы конкуренции.

В рабочих обсуждениях представители ЦБ признавались в необходимости корректировки нижних значений в ОСАГО на 25% от действующего уровня.

«Ровно с таким предложением два года назад выступил Минфин, но оно не нашло поддержки. Сегодня, пожалуй, такого повышения будет маловато», – заявил агентству «Интерфакс-АФИ» представитель этого ведомства. Впрочем, он подчеркнул, что Минфин давно не касается вопроса ценообразования в ОСАГО.

Зампред Банка России Владимир Чистюхин сообщил журналистам, что сами страховщики ОСАГО считают дефицитным сегодняшний тариф ОСАГО на 40%. ЦБ

обнародует результаты своих расчетов в середине апреля.

Либерализация, как предвидят эксперты, начнется мягко – с корректировки региональных тарифов. Проект указания Банка России о корректировке региональных тарифов был опубликован недавно на сайте Центробанка. Проект предусматривает повышение территориальных коэффициентов в ОСАГО в 31 субъекте РФ.

Корректировка территориальных коэффициентов, согласно проекту, затрагивает Адыгею, Башкирию, Бурятию, Марий Эл, Мордовию, Татарстан, Удмуртию, Хакасию, Чувашию, Камчатский край, Амурскую, Архангельскую, Владимирскую, Волгоградскую, Воронежскую, Ивановскую, Калужскую, Кемеровскую, Кировскую, Курганскую, Курскую, Липецкую, Мурманскую, Нижегородскую, Оренбургскую, Пензенскую, Томскую, Ульяновскую, Челябинскую, Ярославскую области и Ненецкий автономный округ. В Москве и Московской области данный коэффициент планируется оставить без изменения. Базовый тариф в размере 1 тыс. 980 рублей, согласно проекту указания, останется без изменения.

Минимальный тариф удвоится за два года

Право определять тарифный коридор в ОСАГО появилось у ЦБ с момента создания на его базе мегарегулятора на финансовом рынке, то есть с сентября прошлого года. Ранее представители Банка России заявляли, что в 25 российских регионах уровень выплат страховщиков ОСАГО превышает 80%, а лидером по убыточности в ОСАГО в 2013 году среди регионов стал Камчатский край с коэффициентом убыточности почти 140%.

«Как правило, региональные корректировки радикально не влияют на положение дел в целом. При этом одни коэффициенты обычно меняются в сторону повышения, а другие – в сторону понижения, в частности, обсуждается возможность пересмотра территориального коэффициента для Ленинградской области в сторону понижения», – пояснила А.Долгополова.

С ней согласился представитель одной из страховых компаний, активно работающих на рынке ОСАГО. Он подчеркнул в беседе с агентством «Интерфакс-АФИ», что увеличение

территориальных коэффициентов мало влияет на среднюю премию по ОСАГО. «По опыту прошлых лет, такие процедуры могут увеличить средний сбор премий на 3–5%, и то через некоторое время», – пояснил он.

Тем не менее, представитель страховщика полагает, что первый шаг общего прироста тарифа, если на 25% повысится базовый тариф в ОСАГО и добавятся территориальные корректировки, составит 30–32% к уровню действующего тарифа в ОСАГО. К этому «взносу», скорее всего, добавится увеличение коэффициентов по видам транспорта, учитывающих возраст и опыт водителя. Так может набраться до 40% подорожания, которого стоит ожидать в ближайшее время.

Следующие корректировки произойдут уже после законодательных изменений, влияющих на тариф. В результате следующего шага, связанного с кратным ростом имущественных лимитов в ОСАГО, реальное повышение может дать новый прирост еще почти на 40%. Эти изменения уже будут продиктованы влиянием изменений законодательства.

Третий шаг повышения стоимости полиса ОСАГО может состояться через 2 года. Он будет связан с повышением лимитов ответственности по страхованию жизни и здоровья в этом обязательном законе и тоже окажется существенным. По оценкам экспертов, не менее 30% составит прирост тарифа при третьем шаге. И дело не только в увеличении страховой суммы, но и в переходе на упрощенные выплаты по таблицам, обеспечивающие большую частоту обращений за такими компенсациями. Расширится также круг выгодоприобретателей по закону об ОСАГО, что увеличивает динамику выплат за вред жизни.

Источник: [Финмаркет](#) , 25.03.14