

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) является социально значимым видом страхования, и, согласно закону, если у страховой компании есть лицензия на осуществление деятельности по ОСАГО, она не должна отказывать клиенту в заключении публичного договора. В случае если страхователь недоволен работой компании, он имеет право направить жалобу в Российский союз автостраховщиков (РСА). РСА ежегодно рассматривает около 10 тысяч жалоб, и ни одно обращение не остается без ответа. Если обоснованность претензии подтверждается, союз вправе применить к страховщику финансовые санкции.

Однако стоит отметить: система ОСАГО действует в России уже 11 лет, а базовый тариф – 1980 рублей – за это время не менялся ни разу. Средняя страховая премия по стране на сегодня составляет около 3300 рублей. При этом уровень инфляции вырос более чем существенно. Увеличились цены на запчасти, стоимость ремонтных работ и так далее. Уже сейчас уровень убыточности ОСАГО во многих регионах превышает максимально допустимый при катастрофическом росте выплат.

По расчетам Независимого актуарного информационно-аналитического центра, на сегодня действующий тариф недостаточен на 11,8 процента. А в ближайшее время финансовая нагрузка на страховщиков значительно увеличится за счет вступления в силу поправок, предусматривающих существенные изменения. С 1 октября 2014 года страховая сумма за имущественный вред по ОСАГО вырастет до 400 тысяч рублей (пока максимальная выплата за все пострадавшие в аварии автомобили составляет 160 тысяч). Если увеличение обязательств страховщиков не будет сопровождаться адекватным изменением тарифа, рынок может покинуть большое число компаний, что, в свою очередь, приведет к роковым последствиям для всей системы ОСАГО.

Согласно актуарным исследованиям, финансовый результат страховщиков по ОСАГО за 2003–2011 годы – при учете всех расходов и налогов – составил не более 3,4 процента от начисленной премии. В связи с этим многие компании сворачивают работу в сегменте ОСАГО. Нужно понимать, что любая страховая компания – это, в первую очередь, коммерческая организация, и, если бизнес в каком-либо сегменте становится нерентабельным, руководство либо ищет варианты выхода из этой ситуации, либо принимает решение о сокращении продаж.

Практически каждый год мы сталкиваемся с тем, что с рынка уходят страховые компании, которые больше не могут исполнять свои обязательства перед клиентами.

Выплаты потерпевшим по ОСАГО в этом случае производят из компенсационного фонда РСА. На сегодняшний день союз осуществляет такие выплаты по обязательствам 75 страховых организаций.

В последние годы ситуация обостряется еще и за счет того, что рынок покидают достаточно крупные компании, входящие в топ-20 по сборам. Так, в прошлом году была отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности у ОСАО «Россия», на которое приходилась 1,65 процента рынка ОСАГО. Выплаты по обязательствам страховщика из фонда РСА уже превысили 1,2 миллиарда рублей. Общая же сумма возмещений по ОСАГО клиентам обанкротившихся страховщиков за период с 1 июля 2004 года по 31 декабря 2013-го – более 20 миллиардов.

Источник: [Российская газета](#) , № 216, 23.09.14

Автор: Михаил Порватов, начальник управления методологии страхования
Российского союза автостраховщиков