

С 1 апреля сумма максимального возмещения пострадавшим в ДТП на дорогах по полису обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) выросла со 160 тысяч рублей до 500 тысяч рублей на каждого пострадавшего. Уже вскоре средняя выплата «по здоровью» в России может увеличиться сразу в 4,5 раза – с 35 тысяч рублей до 160 тысяч рублей. Причем это может произойти уже во втором полугодии, считают эксперты.

Причиной такого шага стало вовсе не давление общественного недовольства или критика страховщиков. Этого замечено не было. Так же как социологи и статистики не зафиксировали заметного роста числа травм или судебных претензий потерпевших россиян к страховщикам. К слову, именно такие издержки в свое время вынудили пойти на повышение суммы выплат автостраховщиков во многих западных странах.

У нас же все вышло наоборот: рост размера средней компенсации за полученные в автоаварии травмы стал косвенным следствием рыночной невостребованности этой услуги. Доля выплат «по жизни и здоровью» в течение всего срока действия закона об ОСАГО в России составляла около 1–2% от общего объема всех выплат. Хотя, по сведениям Российского союза автостраховщиков (РСА), только в прошлом году число граждан, получивших травмы в ДТП, превысило 250 тысяч.

Таким образом, одностороннее повышение российскими страховыми компаниями размера компенсации за вред, причиненный здоровью пострадавших в ДТП, является исключительно гуманистическим жестом, смещением акцента на «цену жизни человека» с технических издержек.

По рыночным расценкам

На сегодняшний день внимание потерпевших к своему здоровью в России разительно отличалось от менталитета западных автолюбителей. Например, в автостраховании США за те же десять с небольшим лет, которые в России действует закон об ОСАГО, доля выплат травмированным колебалась между 55% и 60%. Таковы данные американского Института страховой информации.

В свою очередь, в более чем половине стран Европы выплаты оставляют около 14% по количеству заявлений, на «жизнь и здоровье» уходит более половины всего объема выплат страховщиков, утверждают специалисты Европейской федерации страхования и перестрахования.

Эксперты обнаружили, что ОСАГО не совсем удачно справлялось со своей социально-правовой функцией, чрезмерно усложнив процедуру выплаты по «жизни и здоровью». Данный вид страхования, по сути дела, долгое время эксплуатировался российскими участниками рынка, чтобы избежать выплат вообще или свести их к минимуму.

Теперь же на вооружение взята общемировая практика, призванная сделать процесс выплат прозрачнее.

Расчет стоимости компенсации за травму осуществляется по таблицам – аналогично порядку, принятому при страховании опасных объектов и перевозчиков. Фактически, изменен только максимальный лимит выплат: для травм, полученных в общественном транспорте, верхний лимит составляет 2 миллиона рублей, а для ОСАГО – 500 тысяч рублей. Поэтому суммы компенсаций по всем остальным выплатам пересчитаны в процентном соотношении от этого «потолка».

При этом «стоимость» отдельных органов и частей тела получилась вполне рыночная. Например, перелом носа обойдется страховщику в 50 тысяч, а 2–3 потерянных зуба – в 100 тысяч рублей. В ведущих московских поликлиниках лечение перелома носа стоит от 3–6 тысяч до 45 тысяч рублей. Протезирование одного зуба обойдется в 20–60 тысяч рублей.

Смотрим дальше. Перелом одного ребра будет стоить страховщику 10 тысяч рублей, сотрясение мозга – 25 тысяч рублей, повреждение глаза – 50 тысяч, неизгладимое обезображивание лица – 200 тысяч. Столько же «стоит» повреждение пищевода, желудка, кишечника, поджелудочной железы, печени, желчного пузыря, селезенки, а, например, повреждение спинного мозга – уже 375 тысяч, ампутация ноги – 250 тысяч рублей и т.д.

А как «у них»?

Обязательное страхование автогражданской ответственности в Евросоюзе преследует цель полностью покрыть ущерб именно пострадавших в результате ДТП. Признание вины в происшедшем во многих странах полностью лишает надежды на какие-либо страховые выплаты.

Например, альтернатива ОСАГО в Германии (Kfz-Haftpflicht) покрывает весь нанесенный третьим лицам и пассажирам автомобилей ущерб, вплоть до упущенной выгоды от вынужденного пропуска работы, на сумму до 12 миллионов евро (примерно 660 миллионов рублей, если считать по нынешнему курсу ЦБ РФ) на человека.

Однако и платит западный автовладелец за полис ОСАГО значительно больше российского. Суммы страховых взносов в Европе начинаются примерно с 700 евро (38,5 тысячи рублей).

В Германии, например, хозяину самого компактного автомобиля, не менее трех лет избежавшего любых ДТП, полис обойдется в 1000–1200 евро в год (55–66 тысяч рублей). А застраховать более дорогой автомобиль будет стоить уже от 3700 евро (более 200 тысяч рублей).

Самая интересная дискриминация по стоимости автострахования существует в Италии. Там, по неизвестным причинам, женщины считаются более аккуратными водителями, чем мужчины, на основании чего предоставляются скидки. Мужчины платят за страховку на 70–100 евро больше, чем женщина, владеющая аналогичным автомобилем с идентичным опытом вождения. Скажем, в Риме средняя стоимость такого полиса составит 550–700 евро (30–40 тысяч рублей) в год.

Но, вероятно, самая сложная система действует опять же в Германии. Она насчитывает 29 классов, в самом дорогом из которых автоладельцу страховка обойдется клиенту в 245% от базовой стоимости полиса.

В России размер страхования ущерба автомобилю и его владельцу в случае аварии не зависит напрямую от пола, возраста и материального положения. Благодаря этому эксперты считают российский вариант выплат по системе ОСАГО, вступивший в силу менее месяца назад, на сегодняшний день одним из самых прогрессивных в мире.

Источник: [РАПСИ](#) , 24.04.15

Автор: Смолин А.