

Волна общественной дискуссии о новациях в ОСАГО дошла до российского президента. После недавней «Прямой линии» Владимир Путин поручил представителям страхового бизнеса рассмотреть возможность оказания адресной помощи незащищенным слоям населения по ОСАГО, а правительству – разработать соответствующий механизм, причем уже к 15 мая.

Очевидно, речь идет о таких социально уязвимых категориях граждан, как ветераны, многодетные семьи и малоимущие. Страховщики уже заявили о своей готовности предоставить им льготы при оформлении полиса ОСАГО. Субсидирование тарифа по ОСАГО для малоимущих граждан может быть оказано через введение социального понижающего коэффициента, считает глава Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс.

«Российский союз автостраховщиков уже применяет социальный понижающий коэффициент 0,6 к тарифу ОСАГО для граждан Крыма и Севастополя. Аналогичный механизм мог бы использоваться и для малоимущих слоев населения – через применение понижающего коэффициента в структуре коэффициента «бонус-малус», – считает он.

Нормативным основанием для введения этой практики может служить, например, пункт 1 статьи 9 Федерального закона №40 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Согласно этой норме, страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов. Установленные страховые тарифы обязательны для применения, и страховые компании не вправе применять ставки или коэффициенты, отличные от них.

Механизм компенсаций

Впрочем, воплощение в жизнь благих намерений страховщиков упирается в ожидание принятия соответствующих нормативных решений. Для внедрения новых социальных компенсаций должны быть получены поручения от Центрального банка РФ и правительства.

По мнению экспертов, велика вероятность, что регуляторы возьмут за основу механизма компенсаций для малоимущих граждан статью 17 закона об ОСАГО, если ее распространить и на малообеспеченных граждан.

Сейчас она звучит следующим образом: «Инвалидам (в том числе детям-инвалидам), имеющим транспортные средства в соответствии с медицинскими показаниями, или их законным представителям предоставляется компенсация в размере 50 процентов от уплаченной ими страховой премии по договору обязательного страхования».

Это страховое возмещение возможно лишь при условии эксплуатации авто человеком, у которого есть на него право, а также максимум еще одним водителем.

Проблема в том, что данный закон предусматривает передачу полномочий по выплатам компенсации органам власти административных округов РФ. Сегодня обычно льготы обеспечивают органы социальной защиты по месту жительства автовладельца: половина стоимости компенсируется по квитанции из страховой компании после внесения страховой премии в полном объеме.

Положительная сторона такого положения дел заключается в том, что региональные и местные власти, в рамках своих полномочий, теоретически, могут выплачивать компенсации, превышающие 50%, а также более широкому кругу категорий граждан.

Выплаты и бюрократия

Но, к сожалению, гораздо актуальнее сложившаяся в последние годы негативная тенденция бюрократизации выплат. На практике получение компенсации обычно затягивается надолго, иногда даже на месяцы.

Никаких возможностей решить это проблему в рамках действующего закона эксперты пока не находят. Попытки ускорить выплату компенсаций, передав эту обязанность

непосредственно страховым компаниям в момент заключения с ними договоров, упираются в угрозы предпринимателей уйти с рынка. Частные страховые компании не готовы связываться с отнимающей массу ресурсов волокитой, подразумевающей заполнение целой кучи бумаг и потерю их собственного дохода.

Однако и вариант использования понижающего коэффициента не так радужен, как кажется на первый взгляд. Подводный камень – социальная ответственность страховых компаний.

Например, всего полтора года назад, в ноябре 2013 года, Совместная комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ростовской области и Межрегионального управления службы Банка России по финансовым рынкам в ЮФО доказала, что ООО «Росгосстрах» не применяло понижающий коэффициент при расчете страховой премии.

Речь шла о КБМ – коэффициенте страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров страхования. Он напрямую зависит от того, является ли владелец транспортного средства виновником ДТП. Однако, как подтвердил 30 сентября 2014 года арбитражный суд Северо-Кавказского округа, ООО «Росгосстрах» при заключении договоров ОСАГО присваивал всем страхователям КБМ=1.

Кто поможет регулятору

Так что регуляторам придется озаботиться не только определением наиболее удобного способа поддержки незащищенных слоев граждан-автовладельцев, но и внедрением в жизнь эффективного инструмента контроля за своевременным и полноценным выполнением своих обязательств страховыми компаниями.

Впрочем, в этом регуляторам, по всей очевидности, жаждет помочь сама РСА. Президент союза автостраховщиков неоднократно подчеркивал, что одними из главных задач на ближайшее время является обеспечение гарантированных выплат, а также упрощение порядка их получения. Если удастся добиться этой цели и в отношении

социально уязвимых категорий граждан, то, вероятно, последние основания для внятной критики повышения тарифов будут сняты.

Этой принципиальной заинтересованностью в успехе проекта вполне очевидным образом могут воспользоваться автострахователи после принятия и вступления в силу новых норм.

Очевидно, гражданский контроль за качеством работы страховщиков в ближайшее время может принять новый формат.

Источник: [РАПСИ](#) , 14.05.15