

С 1 июля 2016 года система автострахования переходит на бланки ОСАГО нового образца. По мнению инициаторов Российского союза автостраховщиков (РСА), данная мера позволит затормозить бурное развитие рынка теневого ОСАГО в нашей стране. «Известия» выяснили, насколько целесообразна эта реформа.

С момента вступления в силу Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцами транспортных средств» 1 июля 2003 года полисы ОСАГО стали неизбежным приложением к пакету документов на управление автомобилем. За это время сами бланки фактически не менялись внешне, доверие к страховым компаниям у автовладельцев росло медленно, а вот тарифы на ОСАГО в 2014–2015 годах – быстро и весьма существенно. Все это вкупе с незначительной суммой штрафа – всего 800 рублей за езду без ОСАГО или с ненастоящим полисом привело к тому, что рынок заполнил фальсификат. По данным РСА, число поддельных полисов составляет от 1 млн до 4 млн штук, в разных регионах количество «липы» колеблется от 2,3% до 20% от общего количества страховых полисов.

Бланк повышенной секретности

«Проблема будет решаться системно, и новые бланки – только начало цепочки последовательных шагов, среди которых: упрощение и популяризация продаж электронных полисов, ужесточение мер контроля за оборотом подделок со стороны органов правопорядка и страховщиков», – отметил Виталий Княгиничев, директор дирекции розничного бизнеса СПАО «Ингосстрах». По мнению эксперта, реформа не доставит неудобств автовладельцам. Действие полиса на бланке старого образца не будет приостановлено, и с 1 июля недействительным он не станет. Заменить старый бланк новым вариантом можно будет по своему желанию, и притом совершенно бесплатно – все затраты лягут на плечи страховщиков.

Сколько продлится процесс обновления полисов, пока не заявлено. О самих новых бланках тоже пока известно немного. Поскольку основная цель обновления бланков – вывод из оборота фальсифицированных полисов, особенности и отличия новых бланков от старых пока не разглашаются. Но все же кое-что о новшествах известно.

«Центральный банк, к примеру, предложил поместить на полисы QR-коды», – говорит Дмитрий Белов, директор департамента финансовых услуг компании «АвтоСпецЦентр». Также планируется указывать примененный КБМ (коэффициент бонус-малус – скидку за определенный стаж безаварийного вождения) по каждому из лиц, допущенных к

управлению автомобилем. Это предохранит страхователя от незаслуженного «обнуления» истории страхования, и ее не придется восстанавливать. «Информации на полисе станет больше, и она будет полезна как для страховщика, так и для страхователя», – уверена Татьяна Кудрявцева, начальник управления андеррайтинга компании «Зетта Страхование». – Подделать можно, конечно, все что угодно, примеры с подделкой денег и не только всем хорошо известны, но новый бланк разрабатывается с максимально возможной степенью защиты и на будущее в том числе».

Надо повесить штрафы

Основные цели и задачи ОСАГО – помочь каждому владельцу автомобиля в минимизации своих расходов и рисков, а также финансовая защита потерпевших участников ДТП. Когда по рынку свободно циркулируют поддельные полисы, эти цели не реализуются: виновники ДТП вынуждены искать средства на возмещение ущерба, иногда даже распродавая свое имущество, а потерпевшая сторона нередко так и остается у «разбитого корыта» – без полученной компенсации, ведь виновникам не всегда удастся изыскать необходимую сумму. «На начальном этапе перехода на новые бланки количество поддельных полисов должно резко сократиться», – убежден Дмитрий Кузнецов, директор департамента андеррайтинга и управления продуктами страховой компании «Согласие». – Мошенникам потребуется определенное время, чтобы научиться их подделывать».

Действительно, на какой-то период проблема будет решена. Однако, по мнению части экспертов, этот период может оказаться очень коротким, а польза от перехода на новые бланки – минимальной. «Качество поддельных полисов очень высокое, и как только появятся новые образцы бланков, они тут же будут скопированы идеально», – убежден Андрей Барсуков, заместитель генерального директора Русского АвтоМотоКлуба (РАМК). Эксперт считает, что начинать следовало не с типографской защиты бланков, а с ужесточения ответственности автовладельцев. По его мнению, повышение штрафа с нынешних 800 рублей до суммы, превышающей среднюю стоимость полиса, допустим, до 10 тыс. рублей, решило бы вопрос намного эффективней.

Фальшивая нота

Теневой рынок ОСАГО разнообразен и готов предложить «товар» любого качества – от имитаций низкого уровня, распечатанных «на коленке», до подделок, отличить которые

можно только с помощью экспертизы. Такой фальсификат изготавливается на сертифицированном оборудовании Гознака, расположенном на территориях бывших союзных республик – Молдовы, Украины. «Подпольщики» Сибири и Дальнего Востока, пользуясь географической особенностью своих регионов, печатают подделки на китайских станках.

Часто в обращении можно встретить полисы «двойного» действия. В этом случае один договор составляется на двух автовладельцев, причем сам страхователь не подозревает об этом. Под прицел мошенников попадают и старые бланки самих страховых компаний, которые просто не успели изъять в нужное время. День ото дня число контор, предлагающих такие услуги, растет наравне со статистикой их разоблачения. С ними ведет борьбу РСА в партнерстве с международной организацией Group IB, расследующей компьютерные преступления в сфере информационной безопасности.

Потребители «левых» полисов, по мнению экспертов, делятся на две группы. Представители первой, обманутые недобросовестными посредниками, приобретают «липу» неосознанно. Эта группа невелика, и, чтобы случайно не попасть в ее ряды, достаточно следовать простым советам. «Нужно выбирать проверенную страховую компанию,» – рекомендует Наталья Дронова, руководитель проектов РАМК. – «Стоит отдать предпочтение крупным игрокам, давно зарекомендовавшим себя на страховом рынке». Заключать договор лучше в офисе компании, а при обращении к посреднику – страховому агенту или брокеру – стоит быть особенно внимательным. Не надо стесняться спрашивать копию доверенности от уполномочившей его страховой компании, а также звонить в саму компанию, хотя бы для сравнения цен – у мошенников они, как правило, занижены. «Перед покупкой можно проверить любой полис ОСАГО на подлинность самостоятельно через онлайн-сервис РСА», – напоминает Наталья Дронова. Это не требует ни финансовых затрат, ни даже регистрации – достаточно просто подать заявку, и ответ придет в течение 24 часов.

Однако большинство покупателей фальсификата осознанно выбирают подложные полисы. «Это автовладельцы, зачастую с хорошей страховой историей, те, у кого за последние несколько лет не было ДТП,» – рисует портрет представителя группы Татьяна Кудрявцева. – «Они думают, что с ними уже ничего не может произойти, поэтому тратить на настоящий полис не стоит». Такие автовладельцы решают «рискнуть» и покупают поддельный документ, экономя тем самым несколько тысяч рублей, хотя с учетом возможных последствий экономия эта весьма сомнительна. «Очень важно понимать, что вероятность попасть в ДТП и оказаться виновным оценивается в среднем по рынку как 7–8%, а это означает одно ДТП за 13 лет безаварийной езды, так что, если вы ездите 5 лет безаварийно, это не значит, что так будет всегда», – предостерегает Татьяна Кудрявцева.

Кто кому пойдет навстречу

Основной мотив покупки – цена подделки, которая в три, а иногда и в четыре раза меньше стоимости настоящего ОСАГО. «К тому же автомобилисты не боятся попасться на использовании подделки, поскольку чувствуют недостаточный контроль над исполнением страхового законодательства со стороны государства», – считает Дмитрий Белов. Действительно, «попасться» сложно: «умысел использования поддельного полиса в корыстных целях» хоть и уголовно наказуем (штраф до 120 тыс. рублей или лишение свободы на срок до 4 месяцев), но в случае водителя юридически никак недоказуем, разве что тот сам во всем чистосердечно сознается.

Между тем именно с покупателями, а не с продавцами подделок надо бороться в первую очередь. Ведь фальшивые полисы будут существовать до тех пор, пока на них есть спрос. И тут вряд ли поможет смена бланков. Комплексные меры – другое дело. Причем затрагивать они должны весь рынок ОСАГО, который давно нуждается в коренных преобразованиях. «Нужно сделать процесс оформления обязательного страхования автогражданской ответственности не просто пустой формальностью, а грамотным техническим и юридическим процессом, который не займет у автомобилистов много времени и средств», – считает Александр Ачкасов, председатель правления Союза автошкол. – «Страховщики должны пойти навстречу водителям».

Но для страховых компаний в первую очередь важна прибыль. «Для некоторых городов рост цен на ОСАГО является неподъемным», – подчеркнула Людмила Ростова, соучредитель компании инновационных страховых решений IID. – «Ведь помимо изменения стоимости самого полиса продолжается «накручивание» среднего чека страховщиков в «депрессивных» регионах с повышенной убыточностью – допродажи безубыточных продуктов: от страхования от несчастного случая до страхования от укуса клеща».

Так же как и для страховых компаний, прибыль важна для сотрудничающих с ними агентов и брокеров – возможно, поэтому так медленно продвигается система электронного страхования, которую намерен форсировать Центральный банк. Пока же страховые компании ссылаются на технические сложности. «Количество желающих совершить покупку полиса через Интернет растет постоянно, но для формирования устойчивой к перегрузкам системы онлайн-продаж требуются серьезные инвестиции в программное обеспечение, бэк-офис и прочее. Не многие страховщики готовы к этому

прямо сейчас», — говорит Татьяна Кудрявцева, соглашаясь, что будущее все равно за интернет-продажами: легкими, быстрыми, удобными для потребителя. К тому же электронный полис подделать практически невозможно.

Источник: [Известия](#) , 17.04.16

Автор: ☐ Востокова Л.