

Машины по цене догнали квартиры, а расширение лимита ответственности к полису ОСАГО купить стало труднее, чем «автогражданку». В результате среди виновников ДТП появились первые банкроты.

Тем, кто давно не просматривал цены на новые автомобили, будет небезынтересно узнать, что, по данным аналитического агентства «Автостат», с сентября 2014-го по июнь 2016 года они поднялись на 38%. В результате машины бизнес- и премиум-класса по стоимости уже сравнялись с квартирой в Москве. Так, Mercedes-Benz C-класса стоит от 6 млн руб., Lexus LX – от 5,5 млн руб., Range Rover – от 6,3 млн руб., а Porsche Panamera Turbo S – от 12,7 млн руб.

Недавно большой резонанс получила история рабочего из Челябинска Владислава Кантемирова, который 2 февраля 2016 года на своем ВАЗ-2114 протаранил Rolls-Royce Phantom ценой 20 млн руб. бизнесмена и совладельца Челябинского электрометаллургического комбината (ЧЭМК) Александра Аристова. Тот изначально обещал не предъявлять претензий к рабочему, но иск о возмещении ущерба подал ЧЭМК, на который был оформлен автомобиль. Суд компания выиграла, размер компенсации, назначенной виновнику ДТП, намного превысил сумму, которую могла компенсировать «автогражданка», и составил около 3,4 млн руб. В итоге рабочий Кантемиров объявил в эфире федеральных каналов о планах продать почку в счет оплаты долга.

Проблемы могло бы не быть, сделай водитель расширение к ОСАГО – добровольное страхование гражданской ответственности (ДСАГО). Этот полис является дополнением к «автогражданке» и увеличивает лимит ответственности виновника ДТП с 400 тыс. (максимум по ОСАГО) до 3 млн руб. Однако в последнее время с покупкой этой страховки у водителей возникли проблемы. «Я много лет делал расширение на ОСАГО – когда до 3 млн руб., а один раз до 5 млн. На всякий случай. А недавно в «Ингосстрахе» сказали: все, 1,5 млн – максимум. Узнал у брокера, она говорит: да, только «АльфаСтрахование» и «Ингосстрах» расширяют ОСАГО, но и то ограниченно, – рассказал «Деньгам» главный редактор автомобильного журнала SKODA Сергей Шерстенников и продолжил. – То есть если ты купил Touareg за 4 млн руб., влетел в бок такому же Touareg, что грозит «тоталем», списанием, с тебя могут попросить 2,5 млн руб., даже если у второй машины каско. Причем, замечу, цены на кузовной ремонт не упали, и 1,5 млн «расширения» сегодня – это не в два раза меньше, чем 3 млн руб. два года назад, а в три или четыре».

Как удалось выяснить «Деньгам», страховщики действительно сворачивают программы ДСАГО. Целый ряд игроков рынка автострахования прекратили заключать с клиентами расширенные договоры, как, например, «Росгосстрах». В других страховых компаниях признают, что сворачивают продажи ДСАГО. А там, где страховку еще можно купить, лимиты сократились, порой вдвое. По словам руководителя управления андеррайтинга компании «АльфаСтрахование» Ильи Григорьева, если год назад на рынке максимальный лимит по ДСАГО составлял 2–3 млн руб., то сейчас это миллион, максимум – полтора. Тарифы при этом остались прежние, и страховку можно купить в среднем за 3,5 тыс. руб. (то есть пропорционально сокращению лимитов цена полиса выросла в два-три раза).

В ВСК, которая сейчас объединяется с «БИН Страхованием», ДСАГО приобрести можно, но только при покупке полиса каско. В «РЕСО-Гарантии» владельцу ОСАГО в расширении ответственности не отказывают. Однако, как пояснил оператор по телефону, если клиент страхуется в «РЕСО-Гарантии» первый год, то максимум, на что он может рассчитывать, – это расширить свой полис ОСАГО на 300 тыс. руб. (последующие годы лимиты будут повышаться пропорционально этой сумме, то есть на второй год – 600 тыс. руб., на третий – 900 тыс. руб.). «Если клиент страхует ДСАГО уже не первый год, то никаких ограничений по страховым суммам нет – в разумных пределах», – говорит управляющий продуктом управления розничного страхования СПАО «РЕСО-гарантия» Михаил Петряев.

Причина отказа от ДСАГО – высокая концентрация мошенников в этом сегменте. Из-за нее новый бизнес по добровольному страхованию гражданской ответственности, по словам Петряева, убыточен, причем настолько, что иногда этот «минус» не в силах перебить «плюс» от договоров постоянных клиентов. «Мы столкнулись с чудовищной убыточностью и довольно значимой долей мошенничества в данном сегменте, которое трудно было отсечь», – подтверждает директор по развитию страхования СК «МАКС» Сергей Печников.

Мошенники, рассказывает Печников, начинали с того, что расширение по ОСАГО покупали после ДТП, когда был очевиден недостаток лимита; потом они дошли до того, что стали покупать дорогие иномарки для организации серии тотальных убытков и т.п. Таким образом, в сегменте ДСАГО страховщики имеют дело уже с откровенным криминалом – с подставами, переделкой и всеми сопутствующими мошенническими схемами. «И если в ОСАГО при максимальном лимите в 400 тыс. руб. автоюристы умудряются накрутить ущерб до 1 млн руб., то в секторе ДСАГО речь может идти о 3–7 млн руб.», – говорит исполнительный директор Российского союза автостраховщиков Евгений Уфимцев. В результате и добросовестным водителям отказывают в расширении ответственности по ОСАГО или предлагают усеченный лимит. В качестве альтернативы

страховщики могут существенно поднять цены на полисы ДСАГО, и, поскольку это добровольный вид страхования, регулятор тут окажется бессилён.

Как удалось выяснить корреспонденту «Денег», некоторые автовладельцы, находясь в офисе страховщиков, после длительных препирательств с менеджером все-таки добиваются заключения договора ДСАГО, выбивая лимит в 3 млн руб. Менеджеры проводили их как корпоративных клиентов, а вместо 5 тыс. руб. брали за ДСАГО 15 тыс. руб.

Поскольку ситуацию с ДСАГО страховщики напрямую увязывают с объемом мошенничества в автостраховании, возникает вопрос: что происходит с бюро страховых историй, существующим с 1 августа 2015 года? «БСИ сегодня не работает. Пока можем констатировать только, что мы загружаем в БСИ данные по своей компании, но какой-либо информации, которая может быть использована для тарификации, нам обратно не поступает», – рассказывает Сергей Печников. По словам других страховщиков, до сих пор не решены вопросы с передачей персональных данных, и у многих игроков рынка есть опасения, что БСИ может быть угрозой с точки зрения переманивания клиентов конкурентами. «Именно опасаящиеся СК, а это крупные игроки, тормозят развитие БСИ, лоббируя установление заградительных тарифов на использование данных (500 руб. за запрос) и т.п.», – отмечает один из страховщиков.

Получается, что мошенники продолжают спокойно зарабатывать, а добросовестные водители продолжают платить за себя и за того парня. Страхование ведь с точки зрения цены полиса услуга солидарная, которая в случае аварии тут же превращается в персональную. Как рассказывает ведущий юрист по имущественным спорам Heads Consulting Анна Абраменко, если размер ущерба превышает страховую выплату для владельца полиса ОСАГО, виновник ДТП должен – добровольно или по суду – выплатить потерпевшему разницу между фактическим размером ущерба и страховой выплатой. Если же у потерпевшего полис каско, то страховая компания выплатит ему все по условиям договора. И затем уже не автовладелец, а страховщик предъявит иск о возмещении ущерба виновнику аварии в порядке суброгации (ст. 965 ГК РФ). «Подобные иски – повсеместная практика страховщиков», – утверждает глава юридического департамента одной страховой структуры. Интересно, что, по данным компании «Антистраховщик.рф», в 90% случаев такие иски подает не сама страховая компания, а страховое коллекторское агентство. Крупнейшие игроки, специализирующиеся на подобных делах, – Центр долгового управления (ЦДУ), «Бизнес коллекшн групп», ООО «Реновацио» и ЦАП «Ваше право».

Как уверяют в РСА, на ситуацию с ДСАГО могут повлиять изменения в законодательстве, а также документы, подготовленные страховщиками в виде поправок к нормативным актам и регулирующие деятельность автоюристов. «Основные проблемы, которые не позволяют сейчас развивать ДСАГО, – высокий уровень мошенничества и автоюристы, особенно если учесть, что этот вид страхования меньше отрегулирован законом и больше отдан на откуп договору, который по решению ВС почему-то не является главенствующим», – отмечает Евгений Уфимцев.

А пока страховщики осваивают вступивший в прошлом году в силу закон о банкротстве физлиц. По нему процедуру банкротства может инициировать любой кредитор, если ему задолжали свыше 500 тыс. руб. и просрочка затянулась на срок более трех месяцев. Так, согласно картотеке дел ВАС, недавно банкротом был признан должник, не выплативший по иску страховой компании более 8,5 млн руб. По словам главы юридического департамента одной из страховых компаний, и среди виновников ДТП уже есть прецеденты банкротств.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , № 28, 18.07.16

Автор: Глушенкова М.