



*В чем спасение рынка ОСАГО: в создании государственного страховщика, специализирующегося на этом виде страхования, или в полной либерализации тарифов? Банки.ру узнал мнения регуляторов и участников рынка по этому вопросу.*

Переход «Росгосстраха» — недавнего лидера рынка ОСАГО и вообще главной страховой компании в сознании россиян — под контроль Центробанка в составе «ФК Открытие» (то есть, по сути, национализация одной из крупнейших и старейших в России страховых компаний) снова поднял вопрос о возможной передаче всего этого вида страхования одной-единственной госкомпании. С другой стороны, все участники рынка уже практически договорились о необходимости либерализации и большей персонализации тарифов, хотя и расходятся во мнениях, как это нужно делать и с чего начинать. Нужно ли сохранять рыночные отношения в этом социально ориентированном виде страхования, рассуждают участники рынка.

«Текущая система требует кардинальной реформы»

Алексей Моисеев, заместитель министра финансов:

— В глубине души не только я, но и правительство Российской Федерации, утвердившее четыре года назад стратегию развития страхового рынка, считаем, что текущая система требует кардинальной реформы. Идея «...» в том, что в какой-то момент в будущем надо отойти от обязательных тарифов, которые существуют, и перейти к обязанности страховать. Она отражена в подготовленном нами законопроекте по либерализации тарифов.

«Создание государственного страховщика ОСАГО не спасет»

Вера Балакирева, заместитель директора департамента финансовой политики Минфина:

— Мы за рынок. Если нынешние страховщики ОСАГО будут уходить с рынка, мы надеемся, что придут другие. Создание государственного страховщика ОСАГО не спасет, потому что все риски упадут ровно на эту компанию, и она будет жить на вливания.

«Госстраховщика по ОСАГО нужно будет субсидировать на 40-60 миллиардов в год»

Игорь Юргенс, президент Всероссийского союза страховщиков и Российского союза автостраховщиков:

— Создание госкомпании по ОСАГО — самый крайний случай, если нынешний рынок не справится с тем тяжелым временем, пока не будет либерализован тариф.

Все в ожидании последовательной методичной работы по коррекции тарифа —

расширению коридора и т. п. И РСА, и Минфин подготовили свои планы по либерализации. Но если рынок не справится, если ни единый агент, ни электронный полис не снимет напряжение по ОСАГО до середины 2018 года, то почему нет?

Возможно, [ЦБ решит] забрать ОСАГО на «Росгосстрах» и тогда его субсидировать из бюджета примерно на 40-60 миллиардов рублей в год. Бюджет, конечно, не

безграничен.

Уже и Эльвира Сахипзадовна [Набиуллина], и Силуанов сказали, что никогда, пока они возглавляют Центробанк и Министерство финансов, не будет такого [тезиса], что рынок хуже, чем государственная монополия. Тем более таких субсидий не будет.

Пока рынок справляется — перемалывает то, что выбросил из себя «Росгосстрах». И мы пока ждем — до марта, а потом будем смотреть на собранные премии.

«Мы не должны ждать с либерализацией до выборов»

Анатолий Аксаков, председатель комитета Госдумы по финрынку:

— Первые сигналы, которые мы получаем [после принятия закона о натуральном возмещении в ОСАГО], говорят о том, что ситуация меняется — не у всех, но все-таки меняется к лучшему. Меньше будет случаев убыточности из-за мошеннических действий. Предложения Минфина по европротоколу мы можем принять даже в сентябре. И все технические средства, которые можно будет использовать, в том числе мобильное приложение, могут уже со следующего года начать действовать.

Предложения, связанные с либерализацией, конечно, пойдут сложно через Госдуму. Убедить депутатов в том, что необходимо повышать тарифы, — это очень сложно. А все говорят, что повышение произойдет — может быть, оно объективное, но оно и по субъективным причинам может произойти. Поэтому здесь особо обольщаться не надо.

Мы не должны ждать выборов президента, депутатского корпуса, вполне можно было бы либерализовать тарифную политику по повышенным лимитам, по смертельным случаям, по возмещению ущерба. Это уже задача страхового сообщества — убеждать людей, что ты можешь получить большую сумму на возмещение ремонта, ее тебе хватит полностью для восстановления автомобиля, но при этом ты должен заплатить больше. И вот в этой части как раз надо проводить либерализацию, и, уже отработав на этом примере, показав, что это действительно положительно, на мой взгляд, можно было бы двигаться и по остальной части по тем лимитам, которые сейчас у нас действуют.

«Госстраховщику придется решать вопрос с повышением тарифов»

Марина Щукина, заместитель начальника управления обязательных и массовых страховых продуктов СПАО «РЕСО-Гарантия»:

— Спасение рынка — в полной либерализации тарифов. Создав государственного страховщика, специализирующегося на этом виде страхования, госорганам придется решать вопрос с повышением тарифов или изыскивать средства для покрытия тех убытков от ОСАГО, которые возникнут у госкомпании.

«Оценка по единой методике должна стать обязательным приоритетом»

Александр Потитов, заместитель генерального директора СК «Либерти Страхование»:

— Спасение рынка ОСАГО — в изменении законодательства в отношении штрафов по закону о правах потребителей (штрафы должны быть отменены или уменьшены на порядок); в изменении судебной практики в отношении расчетов по единой методике оценки стоимости ремонта (оценка должна стать обязательным приоритетом); в либерализации тарифов.

«Госструктура не сможет нормально существовать без сбалансированных тарифов»

Виталий Княгиничев, директор дирекции розничного бизнеса компании «Ингосстрах»:

— Однозначно необходима полная либерализация тарифов. Госстраховщик — это монополия, а значит, уже не рынок. Да и госструктура не сможет нормально существовать без сбалансированных тарифов. Ведь ни у кого нет цели покрывать миллиардные убытки этой компании из бюджета.

«Любые резкие перемены только усугубят ситуацию»

Татьяна Кудрявцева, начальник управления андеррайтинга в ОСАГО компании «Зетта Страхование»:

— Действующая система ОСАГО слишком разбалансирована, много вопросов остаются неурегулированными, а поэтому в краткосрочной перспективе ни путем создания государственного страховщика, ни либерализацией тарифов проблему не решить. Сегодняшний вектор развития в сегменте наглядно демонстрирует, что государственное регулирование неэффективно. Люди все больше воспринимают ОСАГО как ненужный дополнительный налог, так что любые резкие перемены только усугубят ситуацию. С точки зрения страховых компаний, главной проблемой является критично высокая убыточность ОСАГО — в первую очередь из-за растущей доли убытков, связанных с использованием мошеннических схем. Очевидно, что путем либерализации тарифов эту проблему не решить. Страховщики будут полностью закладывать дополнительные расходы в тариф, и стоимость полиса будет возрастать в прогрессии. Сможет ли решить эту проблему государственная специализированная организация? Очень маловероятно. Чем больше структура, тем менее она подвижна и гибка. Скорее всего, проникновение мошенничества только увеличится.

При этом практика «Зетта Страхования» показывает, что ситуация в ОСАГО в разрезе регионов сильно (если не напрямую) зависит от отношения к проблеме действующих властей. Там, где власть заинтересована в стабильной социальной обстановке, нам удастся конструктивно договариваться и решать вопросы злоупотреблений совместно с правоохранительными, контрольно-надзорными и следственными органами.

Мы убеждены, что единственным выходом из кризиса является координированная совместная поэтапная работа всех заинтересованных: Центробанка, страхового сообщества, региональных властей, правоохранителей и, конечно, самих автовладельцев. В рамках отраслевых объединений (ВСС и РСА) мы уже разработали методические рекомендации для регионов. Если их выполнять, то можно за достаточно короткий срок повысить эффективность системы ОСАГО в регионе и обеспечить эффективные тарифы.

Если говорить о долгосрочной перспективе, то функции государственного страховщика в результате должно взять на себя страховое сообщество, договорившись о единых правилах игры. После того как все разночтения будут устранены, можно либерализовать тарифы. Здесь в игру вступит такой рыночный механизм, как конкуренция, и потребитель в итоге только выиграет, получив лучший продукт по лучшей цене.

«Есть шанс пропустить печальную стадию госмонополии и непосредственно приступить к либерализации»

Алексей Володяев, заместитель генерального директора по андеррайтингу страховой компании «Опора»:

— С моей точки зрения, спасение рынка ОСАГО только в либерализации тарифов. Но пока в определенных кругах сильна уверенность, что планку можно в случае чего отрегулировать ведомственным циркуляром, идея «объединенной осагостроительной компании» будет будоражить «горячие умы».

Пока в определенных кругах сильна уверенность, что планку можно в случае чего отрегулировать ведомственным циркуляром, идея «объединенной осагостроительной компании» будет будоражить «горячие умы».

В каком-то смысле это даже могло бы пойти на пользу рынку. Однако только в дальней

перспективе, но ни в коем случае не в ближней. В ближней страховщики получают минус несколько миллиардов взносов, а страхователи — ответы вроде «вас много, а я один», «я вам сказал завтра приходить, а вы все время сегодня приходите» и прочего милого советского торгового фольклора.

Но через какое-то время, может быть, лет через пять коллегам из ЦБ перестанет казаться, что в тарифах ОСАГО «есть потенциал для снижения», и государство постарается отказаться от этой темы. Впрочем, сейчас есть определенная надежда, что можно обойтись и без госмонополии. Весь страховой рынок с интересом наблюдает за судьбой группы «Открытие» и успевшего войти в ее периметр «Росгосстраха». По сути, сейчас все идет к тому, что обязанность разобраться с крупнейшим на рынке портфелем договоров ОСАГО может лечь на плечи ЦБ. Вот как раз у ЦБ и будет шанс посмотреть в условиях почти монополии, какое оно на самом деле — российское ОСАГО. Так что, может быть, еще и не упущен шанс пропустить печальную стадию госмонополии и непосредственно приступить к стадии либерализации.

Либерализация тоже будет проходить непросто, разумеется. В каких-то регионах цены действительно упадут. Но не в тех, в которых всем хотелось бы. Собственно, системно они упадут только в Москве и Московской области. В остальных регионах не исключен вариант возникновения положительной обратной связи между ценой полиса и деятельностью «автоюристов», следовательно, какое-то довольно продолжительное время еще понадобится, чтобы отрегулировать систему через правоохранительные и судебные органы.

«Либерализация отвечает потребностям в большей персонализации услуг в страховании»

Денис Фролов, партнер BMS Law Firm:

— Рынку ОСАГО необходима либерализация, которая позволит сформировать конкурентный рынок. Выбор компании в новых условиях должен зависеть от предлагаемых ею тарифов. Самостоятельное определение тарифов сделает работу страховщиков более качественной и выгодной, сейчас же бизнес зачастую приносит только убытки. Освобожденный от урегулирования тариф будет формироваться непосредственно на основе данных об имеющихся страховых рисках, что будет способствовать их более полному учету в каждом конкретном случае. Это также отвечает потребностям в большей персонализации услуг, которые сейчас получают все большее развитие в страховании.

Источник: Банки.ру, 20.09.2017