

Помимо элемента нормотворчества, принципиально важным для того, чтобы реформа ОСАГО оказалась успешной, является реализация двух других элементов – мер надзорного реагирования и изменения тарифа. Об этом заявил 22 июля на брифинге, посвященном реформированию системы ОСАГО, заместитель председателя Центробанка Владимир Чистюхин.

Как рассказал г-н Чистюхин, с середины мая по конец июля текущего года проводятся инспекционные проверки крупнейших страховщиков на рынке ОСАГО – проинспектировано 17 компаний. При этом проверки осуществляются в 29 регионах, в том числе в наиболее проблемных. В настоящее время в 18 субъектах федерации коэффициент выплат по ОСАГО превышает 77%, причем наиболее сложная ситуация сложилась в 3 регионах: на Камчатке, в Амурской области и в Республике Адыгея, – там коэффициент выплат превышает 100%.

Основные выводы, сделанные ЦБ по итогам проверок: во-первых, полисы ОСАГО в наличии у страховых компаний есть. Во-вторых, у страховщиков имеются отдельные недостатки в том, как они реализуют услугу ОСАГО, но говорить о том, что ситуация катастрофическая с точки зрения организации процесса, и требовать радикальных мер было бы неправильно. Центробанк надеется, что те недостатки, которые были выявлены, могут быть решены без крайних мер надзорного реагирования. И в-третьих, зафиксировать и подтвердить факт навязывания услуг и отделить его от кросс-продаж крайне затруднительно.

В связи с проводимыми проверками Центробанк отмечает два явления. Первое: уменьшение количества жалоб. Вот динамика числа жалоб, поступивших в службу по защите прав потребителей финансовых услуг в Центральный аппарат ЦБ: в марте жалоб, связанных с навязыванием услуг по ОСАГО, было 313, в связи с отсутствием бланков – 12; в апреле – 256 и 5 соответственно; в мае – 226 и 0; в июне – 202 и 0; в июле, до 22-го числа – 118 и 14. Возможно, некоторое снижение количества жалоб обусловлено не только работой регулятора, но и летним периодом, когда активность населения снижается, однако в целом тенденция налицо. Второе: уменьшилось

количество негативных публикаций. Вероятно, средствами массовой информации были восприняты аргументы о том, что текущее состояние страховой отрасли нуждается в коррекции, а не в уничтожении. Сегодняшние публикации – более взвешенные и сбалансированные.

«Мы не собираемся останавливаться на достигнутом. Важную роль тут должна сыграть Служба по защите прав потребителей, именно она, по большому счету, решает вопрос о наложении штрафов на страховые компании. Также она будет принимать решения о применении новых санкций, о наложении штрафов на должностных лиц страховых компаний за необоснованный отказ в заключении договоров ОСАГО или навязывание дополнительных услуг. При этом мы предложили попробовать использовать в качестве доказательства нарушений записи, сделанные посредством видеофиксации. Сейчас прорабатываются правовые детали данного подхода. Я надеюсь на внедрение этой практики и на то, что судебная система нас в этом поддержит при возникновении каких-либо споров со страховщиками», – рассказал В.Чистюхин.

По его словам, тема жалоб на страховом рынке – «краеугольный проект» ЦБ, и регулятор оформил его в виде большого проекта как с точки зрения автоматизации, так и с позиции создания call-центра. В настоящее время Банк России находится в поиске оптимального алгоритма рассмотрения жалоб. «Нами была проанализирована практика других государств, откуда было вынесено несколько интересных предложений. Например, возможен такой вариант: если жалоба поступает к регулятору, то она не рассматривается, а автоматически перенаправляется в страховую компанию, которой дается максимально короткий срок на ответ (скажем, 2 дня). Если ответ не получен и потребитель не удовлетворен, то в дело вступает регулятор. Нам кажется, что было бы неплохо внедрить это в нашу практику и, тем самым, высвободить часть ресурсов», – поделился планами представитель ЦБ.

Что касается тарифа, то для регулятора очевидно, что без бизнес-составляющей эту систему не стабилизировать и тариф должен быть поднят. В настоящее время у ЦБ есть расчеты по «железу», сделанные компанией Towers Watson, которая перепроверяла расчеты, проведенные по заказу РСА. В итоге был получен «коридор» от 18% до 24%. До октября Банк России предполагает пересчитать эти значения на основе обновленных статистических данных РСА по состоянию на I полугодие текущего года, учтя новую норму о понижении предельно допустимого уровня износа до 50%. По словам г-на Чистюхина, ЦБ надеется, что успеет поменять базовый тариф к началу или, в крайнем случае, середине октября. Также предполагается провести расчеты, связанные с повышением ответственности по жизни и здоровью. Кроме того, регулятор планирует учесть необходимость изменения региональных коэффициентов. Решение о последующем повышении тарифа может быть принято в апреле 2015 года (закон дает

ЦБ право в течение первого года поменять тариф дважды).

«При этом мы считаем, что система ОСАГО – комбинированная. Она является, с одной стороны, бизнес-системой, а с другой – социальной системой. Поэтому мы ограничены в возможности поднятия тарифа. Нам представляется, что верхняя планка единовременного поднятия тарифа не может превышать 30%. Скажу откровенно, страховщики не счастливы от этого. Но, наверное, другого от них и сложно было бы ожидать. Но мы считаем, что даже если расчеты покажут, что нужно большее одномоментное повышение, чем на 30%, те нормы, которые вступят к этому моменту в силу – единая методика и порядок обращений в суды, – позволят страховщикам нести меньшие убытки. Таким образом, меньшее повышение тарифа все-таки сделает бизнес-модель работоспособной», – уточнил зампред ЦБ.

При этом законодатель отошел от установления конкретной цифры тарифа, и регулятор планирует с октября вводить тарифный коридор. «Я думаю, что его нижняя граница будет в районе 24–25%. Верхняя граница пока еще точно не определена, но, с учетом социального фактора, не думаю, что коридор будет очень широким. Если мы сегодня верхнюю границу тарифного коридора сделаем достаточно высокой (а были предложения поднять ее и на 20%, и на 25%, и на 30%), то вполне возможно, что в проблемных регионах тариф будет использован «по максимуму», и тогда для конкретных потребителей стоимость полиса вырастет намного больше, чем на 30%. Потому что в настоящее время с точки зрения бизнес-модели перед страховщиками не стоит вопрос конкуренции, перед ними стоит вопрос безубыточности. Причем безубыточности в отдельном регионе, что нам не кажется правильным. Нам хотелось бы, чтобы убыточность рассчитывалась на всю территорию Российской Федерации в целом», – уточнил г-н Чистюхин.

Источник: Википедия страхования , 23.07.14