Мошенничество в ОСАГО — чисто русская “болезнь”? Одна из причин того, что и для страховщиков, и для страхователей ОСАГО стало болезненной темой, является широкое распространение страхового мошенничества в этом секторе рынка. Только ли в России есть такие проблемы в ОСАГО?

Напомним, за прошедший год выплаты в ОСАГО по судам фактически сравнялись с несудебными выплатами, причем большая часть приходится на неустойки, пени и штрафы, умело организованные автоюристами. Объем выплат по суду в 2017 году составил 37,4 млрд рублей, в том числе 17,9 млрд рублей — страховые (основное требование за ущерб от ДТП), 19,5 млрд рублей — накладные расходы, которые не связаны со страховой деятельностью (штрафы, пени, неустойки, моральный ущерб, расходы на экспертизу и посредников).

Именно из-за этого убыточность в целом по рынку ОСАГО по данным РСА по итогам 2017 года стала рекордной. Рентабельность собственных средств российских автостраховщиков по данным Банка России в минувшем году стала отрицательной. Фактически за мошенников платят добропорядочные россияне, поскольку в условиях отсутствия индивидуального подхода в тарифообразовании убытки размыты между всеми автовладельцами. Таким образом либерализация тарифа ОСАГО – наиболее эффективный рыночный механизм борьбы с мошенничеством.

Изучение европейских рынков автострахования показало, что поставленное на широкую ногу мошенничество в ОСАГО с созданием разветвленной сети преступных группировок — чисто российское явление. Так, ничего подобного нет ни в развитой с точки зрения проникновения страхования Германии, ни в Великобритании. И германские, и британские эксперты искренне удивляются вопросам о мошенничестве в автостраховании, в Европе гораздо больше развито бытовое мошенничество при страховании имущества и ответственности перед третьими лицами.

По словам Чарльза Дж. Кэтта, председателя правления международной группы компаний Challenge Group, которая включает британское подразделение Challenge Group Brokers (UK) Ltd. (аккредитованный Lloyd’s брокер), большой процент моторного страхования (страхование ответственности водителя перед третьими лицами, аналог нашей автогражданки, в большинстве случаев, оформляется как часть комплексной автомобильной страховки) продается онлайн — через сайты и мобильные приложения, реже – лично через брокера. Происходит это без осмотра автомобиля, иначе это слишком затратно для страховщика. Гораздо проще заложить в тариф все риски с учетом персонального опыта конкретного водителя и не требовать от автовладельца предоставлять машину на осмотр или делать фото— и видеосъемку объекта, объясняет эксперт. “Надо больше доверять людям, — отмечает Чарльз Дж. Кэтт. — Я не помню, чтобы даже 50-60 лет назад у нас были бы серьезные проблемы с мошенниками”.

На самом деле, конечно, дело не только в менталитете, не позволяющем среднему британцу придумывать мошеннические схемы или участвовать в них. Британские страховщики делают ставку на большой опыт андеррайтинга и учет особенностей каждого клиента, что позволяет достаточно точно просчитать все риски и установить справедливый тариф. Это ошибка думать, что в Великобритании можно заработать на страховании, поясняет эксперт, заработать можно только в первый год, а потом 10-20 лет вы будете выплачивать то, что получили нечестным способом.
Все большую роль в установлении справедливого тарифа играют данные телематики, позволяющей оценить качество и стиль вождения каждого клиента страховой компании, установившего соответствующее устройство. По словам представителя британских страховщиков, при хорошей езде можно получить скидку на полис около 10%, при плохой может произойти увеличение тарифа вдвое. Это стимулирует водителей в целом быть более внимательными на дороге, что улучшает дорожную ситуацию.
Подобные устройства все время совершенствуются, сейчас уже самые передовые компании не останавливаются на видеорегистраторах внутри автомобиля — сейчас уже в дорогих машинах камеры устанавливаются и спереди, и сзади, они фиксируют в том числе и расстояние до ближайших объектов. Обычно за установку подобных устройств платит страховая компания, так как она получает наибольшую выгоду от информации о том, что происходит с автомобилем, говорит Чарльз Дж. Кэтт.
Помимо этого, устраивать “автоподставы” и имитировать ДТП, к примеру, в Лондоне, практически невозможно из-за практически полного покрытия каждого уголка города камерами слежения.
“Конечно, небольшая доля мошенников на рынке присутствует всегда, и за них приходится платить добросовестным автовладельцам, — сетует Чарльз Дж. Кэтт. — Если бы их не было вообще, стоимость страховки была бы ниже”. Однако, по его словам, в Великобритании доля страхового мошенничества в моторном страховании существенно меньше 10%.
Для сравнения: в России на ОСАГО приходится около 30% случаев мошенничества и еще 20% — на каско (данные Российского союза автостраховщиков).

Источник6 ВИкипедия страхования, 05.09.2018