

Новость о единовременной замене 50 млн полисов ОСАГО лучше всяких социологических опросов показала, как на самом деле в России относятся к страховщикам. Основная проблема в том, что миллионы водителей просто отказываются покупать дорожную легальную «автогражданку».

«У людей абсолютно жесткая антипатия ко всему, что имеет отношение к слову «страхование». И сложилась она благодаря самим страховым компаниям, их ОСАГО и вообще деятельности на этом рынке в течение 12 лет», – говорит президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников. Это мнение подтверждает и свежая статистика службы Центрального банка по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров: 78% всех жалоб в ЦБ – именно на страховые компании, и 80% жалоб касаются ОСАГО.

Бланкуют все

Две недели назад президент Российского союза автостраховщиков (РСА) Игорь Юргенс заявил, что все бланки полисов ОСАГО, находящиеся в обороте на территории России, заменят к 1 июля 2016 года. Речь идет о замене порядка 50 млн полисов, из которых около 39 млн страховок было продано в прошлом году, а 10–12 млн бланков остаются в запасе у страховщиков. Необходимость провести замену единовременно в РСА объяснили резким ростом мошенничества – число находящихся в обороте фальшивок там оценивают в 1–10 млн штук.

Разумеется, новость спровоцировала настоящий скандал на рынке. И далеко не у всех страховщиков вызвала энтузиазм. «Осуществлять замену всех полисов ОСАГО в середине года неправильно, так как это повлечет за собой дополнительные расходы страховых компаний, которые на текущий год не забюджетированы», – говорит руководитель управления методологии обязательных видов страхования компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров. Замена всех действующих полисов ОСАГО малоосуществима, считает Макаров: обновление бланков возможно исключительно при заключении новых договоров.

Видимо, оценив ситуацию, от идеи РСА открестились и в Минфине, и в ЦБ. «Никакой одномоментной замены действующих полисов не будет, против такого решения Банк

России возражал бы очень жестко», – заявил, в частности, зампред ЦБ Владимир Чистюхин. Автовладельцы, которые придут покупать ОСАГО в офисы страховых компаний, просто получают несколько иной по виду бланк – подобная процедура проводилась и в прошлом году, объясняет Чистюхин.

Но, по словам исполнительного директора РСА Евгения Уфимцева, именно растянутые сроки перехода на новые бланки позволяют быстрее подстроиться мошенникам. Поэтому на сей раз страховщики предлагают сделать совсем не так. «На президиуме мы приняли решение о том, что замену полисов ОСАГО необходимо провести быстро, чтобы системно ударить по мошенникам. И сделать это все к 1 июля 2016 года, для того чтобы после этой даты все водители ездили с новыми бланками. Разумеется, мы услышали комментарии Центрального банка, но надеемся на его поддержку. Думаю, в течение этой недели мы разработаем порядок замены полисов, согласуем его с ЦБ и потом уже доведем до людей», – говорит Уфимцев. «Речь идет не об обычной замене, а об усилении степени защиты. Были проведены переговоры с Госзнаком, и он предложил свои варианты на уровне таких средств, которые применяются к банкнотам. Потому что наплыв фальшивок очень серьезный, и они выполнены на высоком уровне. И самое главное – с теми же диапазонами номеров», – отмечает заместитель гендиректора СК «МАКС» Виктор Алексеев.

Фальшивка рубль бережет

Интересно, что с распространением фальшивых ОСАГО сегодня никто толком не борется. По словам главного технолога одной из московских типографий, качество современной полиграфии позволяет в принципе подделать все что угодно, вопрос только в рентабельности. «Фальшивые полисы ОСАГО продаются совершенно свободно. Почему-то все те, кто имеет легальные полисы, сейчас накинулись на страховщиков, а не на продавцов поддельных полисов. Недавно я был на профильной пресс-конференции, человек открыто там говорит: я купил бланк за 1200 руб. И никто на это никак не реагирует. А страховщиков за одномоментную замену там все поливают. Вот это мне непонятно», – рассказывает Евгений Уфимцев.

Однако продавцы подделок считают, что это закономерный итог отношения к водителям самих страховщиков. «Посчитайте, сколько вы заплатили за ОСАГО за все годы, которые ездите, и много ли вы получили при аварии», – заявил Максим Т., один из «распространителей», согласившийся поговорить с корреспондентом «Денег». В среднем, по его словам, Максим продает по 150 полисов в день. Партию в тысячу штук корреспонденту «Денег» обещали организовать за день. Цена одного бланка в розницу

– от 1 тыс. до 2 тыс. руб. Качество бланков практически безупречно, номера, рассказал Максим, можно проверить по базе РСА, потому что это дубликаты. Правда, по таким полисам нельзя получить страховую выплату, но это интересует далеко не каждого водителя. По оценкам нашего собеседника, объем рынка фальшивых ОСАГО сейчас достигает 15 млн бланков. Никаких преследований со стороны МВД нет, а заметную долю покупателей составляют чиновники разного уровня.

По данным страховщиков, подделки изготавливаются в Китае и через Казахстан поступают в Россию. «Из Китая очень много бланков привозят или из Румынии, например», – говорит Евгений Уфимцев. Однако продавцы подделок утверждают, что бланки ОСАГО у них отечественного производства, штампуют их в том числе и в Москве. При этом продавцы таких «полисов» и представители страховых компаний крайне негативно относятся к откровенным мошенникам, то есть к тем, кто продает липовые ОСАГО по цене настоящих. «Вот таких, конечно, надо давить», – говорит Максим, ратуя за «чистоту профессии».

Кроме фальшивок на рынке нередко появляются и ворованные бланки. «Настоящие бланки в офисах воруют сплошь и рядом, – рассказывает бывшая сотрудница страховой компании. – Агент полис клиенту продал и выписал, а лист отчетный в компанию не передает. Деньги кладет себе в карман. Если офис какой-нибудь не центральный, а филиал, то лежит пачка бланков в сейфе. Утром приходим, открываем – половины пачки нет». По такой же схеме воруют и некоторые страховые брокеры: полис клиенту продают, а компания об этом узнает, только если клиент обращается за выплатой. Правда, тут счет, наверное, идет не на миллионы, а скорее на сотни тысяч.

«На самом деле если посмотреть на рынок, то ситуация драматичная. Она предкраховая для системы ОСАГО, и это не громкие слова. Если посчитать, то с момента первого повышения тарифов, то есть с октября 2014 года, из официальной системы ОСАГО ушли 7 млн автовладельцев. Представляете, из 40 млн застрахованных? 15%! И это меньше чем за полтора года. На 2,5 млн снизилось число проданных полисов по итогам 2015 года; при этом, по данным «Автостата», за 2014–2015 годы было продано порядка 4 млн автомобилей. И скорее всего, владельцы новых машин себе ОСАГО купили. Это «старые» автовладельцы ушли из системы», – говорит Николай Тюриков.

Бонус очень малус

Проблема поддельного полиса – это лишь ширма, за которой прячется настоящая проблема. Сами страховщики уже не скрывают, что резкий рост мошенничеств – следствие подорожания полиса. С повышением тарифов на ОСАГО в 2014–2015 годах стоимость полиса выросла почти вдвое «Реальная проблема в том, что автовладельцы вообще перестали покупать полисы, потому что считают для себя тариф необоснованным», – рассказывает президент Ассоциации защиты страхователей.

Средняя цена полиса после повышения тарифов, по оценкам РСА, составляет 5,5 тыс. руб. Вот только то ли цифра какая-то лукавая, то ли страховщики выдают желаемое за действительное, но многим водителям полис обошелся гораздо дороже, хотя в аварии они и не попадали. Последнее важно: наибольший «вес» в стоимости полиса составляет коэффициент «бонус-малус» (КБМ) за безаварийную езду; с КБМ скидка может быть 50%; но именно при расчете скидки страховщики и обманывают клиентов чаще всего. Это четко понимают в ЦБ. По данным ведомства, число жалоб на неправильный расчет КБМ выросло с 12% в первом квартале 2015 года до 80% в четвертом. И теперь ЦБ будет «настойчиво рекомендовать» РСА указывать КБМ водителя в полисе ОСАГО.

Что касается либерализации тарифов ОСАГО – а все истории у страховщиков так или иначе сводятся именно к этому, – то до выборов совершенно точно ждать ее не стоит. «Думаю, что ЦБ не сделает третьей ошибки. Две первые – это повышение тарифов в октябре 2014 года и в апреле 2015-го», – говорит Николай Тюрников. Очевидно, ЦБ понимает, что с нынешними проблемами в базе данных и коэффициентом «бонус-малус» трогать тарифы нельзя. «Пусть страховщики сначала приведут в порядок базу данных и расчеты КБМ для водителей. Вот тогда можно будет и о достаточности тарифа говорить», – резюмирует Тюрников.

Источник: □ **Коммерсантъ-Деньги**, □ 7, 22.02.16

Автор: □ Глушенкова М.