

В 2015 году российскими законодателями, Центробанком и страховщиками была начата масштабная реформа ОСАГО. Тогда втрое выросли лимиты выплат «по железу», «жизни и здоровью», Европротоколу. Менялись старые и появлялись новые возможности и сервисы, включая электронный полис.

В 2016 году страховщики и регулятор новой реформы не провозглашали. Однако кардинальные меры, ими анонсированные, говорят о том, что в ближайшее время рынок ОСАГО ждут значительные преобразования.

«Презумпция виновности»

С введением Единой методики определения размера расходов на ремонт, которые подлежат возмещению в рамках договора ОСАГО и единых ценовых справочников, число судов по ОСАГО снизилось вдвое. Так, если в последнем квартале 2014 года доля убытков, урегулированных в соответствии с судебными решениями, доходила до 28%, то на сегодняшний день этот показатель достигает 14%.

Тем не менее даже 14% – сумма значительная. При этом ряд экспертов считают, что она могла бы быть меньше, если бы Единой методикой, уже зарекомендовавшей свою эффективность, пользовались все без исключения региональные суды. Но проблема в том, что игнорируется не только методика, но, к сожалению, не всегда во внимание принимаются также нормы договорного права и положения пленумов Верховного суда РФ. Поэтому в споре между физическим лицом и компанией шансов выиграть у первого гораздо больше по определению, даже если он и не прав. В качестве доказательства страховыми компаниями накоплен кейс из нескольких тысяч дел. Среди них, к примеру, есть решения, присуждающие выплату, в том числе, тем водителям, которые в момент аварии находились в нетрезвом состоянии.

Появилось даже такое понятие – «презумпция виновности» страховщика.

Несправедливость судебных решений породила новый вид бизнеса – посредников и автоюристов. На сегодняшний день ими инициируется до 90% всех судебных споров.

Стоимость их услуг нередко превышает объем страховой выплаты. К примеру, если ущерб был оценен в 20 тысяч рублей, а расходы на сопровождение дела самими посредниками – в 30 тысяч рублей, то страховые компании оплачивают все 50 тысяч. До самих автовладельцев, продавших право требования посредникам, несоразмерные выплаты, конечно, не доходят.

Механика страхового рынка такова, что дополнительные издержки, в конечном счете, ложатся на плечи рядовых автовладельцев, и в регионах, где бизнес автоюристов процветает, итоговая стоимость полиса значительно выше.

«Бывают случаи, когда дела по ОСАГО рассматриваются пакетами. В одном из южных регионов за один день, как под копирку, было оформлено более 200 постановлений краевого суда. Естественно, не в пользу страховщиков, – констатирует руководитель правового департамента Российского автомобильного товарищества Сергей Волгин. – Есть очевидный перекос интересов. Страховые компании тоже имеют право на справедливый непредвзятый суд. Мы считаем, что нужно обратить внимание представителей региональных судов на то, что тщательное рассмотрение дел обеспечит цивилизованное развитие рынка ОСАГО».

Конечно, судебная система – отдельная ветвь власти, и создавать новые прецеденты не может ни Госдума, ни регулятор, ни страховое сообщество. Поэтому, чтобы убрать этот перекос, необходимо обратить внимание регулятора и самих судов на проблему, которая лежит на поверхности уже давно и при этом дорого обходится и страховому бизнесу, и, главное, рядовым автовладельцам.

К страховке можно охладеть

Эпоха навязывания дополнительных видов страхования, кажется, окончательно уходит в прошлое. По крайней мере, регулятором для этого созданы все условия. На днях Центробанк РФ утвердил пятидневный «период охлаждения» по ряду договоров официального страхования, а страховщики включили эту норму в правила профессиональной деятельности. Проще говоря, если автовладелец приобрел полис по таким-то видам, а потом передумал, то в пятидневный срок может отказаться от него и вернуть себе страховую премию. Речь идет о страховании от несчастных случаев и болезней, медстраховании, страховании наземного транспорта, финансовых рисков и так далее. Конечно, если за этот промежуток времени не было событий, имеющих

признаки страхового случая.

При этом страховщик получает право при возврате премии удержать некоторую ее часть пропорционально сроку действия договора – на практике речь будет идти об очень незначительных суммах. Компания же должна официально известить клиента о том, что действие договора на добровольную страховку прекращено.

Требования Центробанка, однако, не распространяются на некоторые виды добровольного страхования. В частности, «на осуществление добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности».

Кстати, еще в декабре прошлого года исследовательский холдинг «Ромир» в ходе проведения общероссийского опроса узнал, как автовладельцы относятся к «периоду охлаждения». Вариант «Положительно» выбрали почти 70% респондентов, причем в Ивановской, Мурманской и Ярославской областях этот показатель достигает 83%, 82% и 79% соответственно.

Не секрет для опрошенных и ужесточение ответственности страховщиков в целом, к примеру, за навязывание допуг, неправильно посчитанный коэффициент и т.д. – 65% респондентов ответили, что знают об этом.

«После опубликования Центробанком указания, касающегося введения «периода охлаждения», нам было бы интересно узнать, намерены ли автовладельцы воспользоваться новой возможностью, – говорит генеральный директор холдинга «Ромир» Ольга Горелова. – Возможно, проведем еще один опрос на эту тему и презентуем результаты».

По мнению социологов, автовладельцы связывают надежды на то, что проблема навязывания уйдет в прошлое, не только с «периодом охлаждения», но и с внедрением и развитием электронного полиса ОСАГО. 72% автомобилистов ответили, что с появлением этого сервиса также может быть решена окончательно и проблема доступности полисов ОСАГО в отдаленных регионах.

Хотелось бы отметить, что и сами владельцы полисов ОСАГО должны активно пользоваться своим правом отказа от предложений навязчивых продавцов и четко разделять, где их информируют о дополнительных услугах, а где пытаются всучить ненужные страховки.

Победить подделку

Другая проблема, с которой столкнулись страховщики, это поддельные полисы ОСАГО. По некоторым данным, до 10% рынка ушло в тень. Мошеннические схемы во время любого кризиса растут, как грибы после дождя. Появляется немало и тех, кто хочет сэкономить, и тех, кто жаждет заработать легких денег. Рост числа поддельных полисов ОСАГО был ожидаем, но вряд ли кто-то мог предположить, что их количество достигнет 10%, а фальсификат можно будет открыто купить на каждом углу за сущие копейки.

Подделки – проблема не только страховщиков, теряющих прибыль. Лишаются денег и рядовые страхователи, заплатившие за «честную» страховку и попадающие в аварии с держателями «липы». По мнению экспертов, число судов по таким делам исчисляется сотнями тысяч. Страхователям приходится самим ремонтировать свои авто, дожидаясь конца долгих судебных разбирательств.

Поэтому еще в прошлом году страховщики предложили выявлять отсутствие полисов ОСАГО с помощью камер фотовидеофиксации. Таким образом, штрафы в размере 800 рублей приходили бы и к обладателям поддельных полисов. Однако в феврале один из руководителей Госавтоинспекции МВД заявил, что это вопрос лишь отдаленной перспективы. Что касается проверок полисов инспекторами, то и здесь, по его признанию, системную помощь ГИБДД оказать не может. Возможны только разовые акции в регионах, которые, опять-таки вряд ли кардинально решат проблему.

Социологи «Ромир» провели опрос в феврале 2016 года и выяснили: с тем, что «проверка с помощью камер снизит шансы попасть в ДТП с обладателем подделки и самому платить за ремонт», согласны 74% опрошенных. А с тем, что «это заставит покупать настоящие полисы ОСАГО» – 68%.

Не оставляя надежду, что проверка с помощью камер все же будет запущена, РСА объявил о замене старых полисов ОСАГО на бланки нового образца, которые будут защищены не хуже, чем денежные купюры. Отличить настоящий полис от поддельного можно будет даже визуально, тогда как сейчас инспектору, чтобы убедиться в подлинности документа, нужно запрашивать о нем дополнительную информацию. Новые бланки будут выдаваться уже с 1 июля 2016 года, при этом старые действовать не перестанут. Иными словами, даже если срок действия старого договора заканчивается 29 июня, можно оформлять полис на привычном зеленом бланке.

«Конечно, проверка подлинности ОСАГО «вручную» – дело трудозатратное для инспекторов, – говорит редактор журнала «За рулем» Сергей Смирнов, – хотя нельзя сказать, что неисполнимое. Если не планшетами для доступа к сайту РСА, то рациями оснащены все сотрудники ГИБДД: достаточно назвать данные на авто, чтобы получить достоверную информацию. Однако дело в том, что многие используют откровенно фальшивые полисы, без водяных знаков и т.д.».

Сергей Смирнов рассказал о журналистском эксперименте, в ходе которого им был приобретен и самостоятельно, ручкой, заполнен поддельный полис ОСАГО. Стоимость, указанная на бланке, составляла 1200 рублей, а подписантом стал «министр финансов Попандопулло». С таким полисом Сергей проехал по стране в общей сложности 1200 километров, и ни разу этот «документ» не вызвал вопросов у инспекторов ГИБДД, которые останавливали журналиста для проверки.

Проблемой уже заинтересовались законодатели. Депутат от «Справедливой России» Михаил Емельянов выступил с инициативой повышения втрое штрафа за езду без полиса. По мнению политика, эта мера позволит оградить дисциплинированных автовладельцев от лихачей с липовыми полисами. Россияне же, согласно опросу «Ромир», предлагают «возвращать снятие номеров за езду без полиса» (28%) и «многократно повышать стоимость следующего полиса» для тех, кто сегодня ездит с подделкой (25%). Только 6% отметили, что «нужно отменить все наказания и штрафы за это правонарушение».

Мнение

Игорь Моржаретто, автоэксперт, радиоведущий:

Сегодня получается так, что РСА борется с проблемой поддельных полисов практически в одиночку. При этом борьба направлена на ликвидацию последствий действий изготовителей и распространителей поддельных полисов. Ныне напечатать и продать фальшивку можно свободно, зная, что полиция точно не постучится в дверь. Доходит до абсурда: в ряде городов подделки продаются рядом со зданиями МРОЭ ГИБДД, и никого это не волнует. Поэтому нужно серьезно заняться изъятием фальсификата, проводить расследования. Нужны «тайные закупки», а сегодня их производят только журналисты для своих расследований. Не говоря уже о необходимости рейдов в проблемных регионах по линии ГИБДД – это очевидная и самая простая мера. Страховщики самостоятельно решить эту проблему бессильны. Чтобы победить подделки, нужно «брать» мошенников – и не только до того или в тот момент, когда они продают фальшивки. Сегодня то и дело на таможне обнаруживают целые коробки с пустыми бланками ОСАГО. Но, к примеру, если человек пытается ввезти в страну наркотики или оружие, то его преступный замысел понятен. А про полисы человек может сказать, что ввозит для себя, обклеить стены, ему так нравится, – и его отпускают. Нужно корректировать таможенное законодательство.

Источник: Российская газета, 04.03.16

Автор: □ Боровиков Ф.