

В июне держателей полисов ОСАГО ждут две новости: начало работы системы РСА по продаже автостраховок для устранения их дефицита в регионах и подготовка надбавок для нарушителей дорожных правил. Эксперты не могут определить, какая из этих новостей хуже: проблемные регионы от дефицита полисов не избавятся, а цены на ОСАГО удвоятся для более чем 2 млн автовладельцев.

Рубль премий, три – выплат

Страховщики массово покидают регионы. Причина – активность автоюристов, которые в судах взыскивают не только сумму ущерба в ОСАГО, но и многочисленные штрафы по закону о защите потребителей. По данным Российского союза автостраховщиков (РСА), в 2015 году компании выплатили по суду 18,4 млрд руб. возмещений по ОСАГО, из них 10 млрд руб., по подсчетам РСА, осели в карманах посредников. Страховщики утверждают, что их убыточность по ОСАГО в ряде регионов достигает до 130%. Гендиректор страховщика «Московия» Алексей Бобылев говорит, что, по статистике его компании, по восьми делам в судах автоюристы заработали 3,5 млн руб., при этом сумма самого ущерба по ОСАГО составила 1,8 млн руб.

«Убытки страховщиков – прямая угроза клиентам, поскольку это повышает риски банкротства компаний, – рассуждает директор по развитию страхования СК «МАКС» Сергей Печников. – По причине запредельной убыточности страховщики закрывают офисы в регионах, в результате полисы не у кого купить».

В итоге, по оценке управленца одной из крупных компаний, до двух третей регионов испытывают проблемы с доступностью ОСАГО – в основном это Юг, Поволжье, Урал; на некоторых территориях купить полис вообще невозможно. («В Иваново в офисах оформляется по пять полисов в день и ведется тетрадь посетителей в 300+ человек», – пишет пользователь форума banki.ru.) «Ни одна компания не хочет продавать ОСАГО на убыточных территориях, потому что на рубль премии приходится три рубля выплат, – объясняет страховщик. – Если ты продаешь полис за 10 тыс. руб., ты гарантированно заплатишь от 15 до 30 тыс. в течение года».

ЦБ поручил страховщикам устранить дефицит полисов в регионах. В качестве временного решения компании придумали распределить убытки токсичных, как они их

называют, регионов между всеми участниками рынка. С 1 июня на пяти территориях – в Ростовской, Волгоградской, Челябинской, Мурманской областях и Краснодарском крае – начнет работать система межагентских соглашений между страховщиками. Компании смогут продавать «не свои» полисы. Особенность покупки страховки в такой системе – клиент не может выбрать страховщика. РСА методом случайного выбора распределит между компаниями массив из последних трех цифр номеров ПТС, то есть каждому авто владельцу в регионе как бы будет назначен свой страховщик. Если же клиент не хочет случайности в выборе компании, он может пойти в офис желаемого страховщика и отстоять очередь.

При этом компании будут продавать полисы не всех страховщиков, а только тех, чья доля рынка ОСАГО в проблемном регионе ниже, чем в целом по стране, – такое решение было принято на президиуме РСА. Например, по итогам территориальных продаж ОСАГО в апреле в Краснодарском крае в систему продаж не попадают полисы «Росгосстраха» и «СОГАЗа». Как пояснил «Деньгам» советник президента РСА Андрей Знаменский, их доля в этом регионе выше, чем в целом по стране.

Кроме того, многие компании будут самостоятельно увеличивать продажи в регионах. По статистике апреля в Краснодарском крае недобор доли ОСАГО наблюдается у 23 страховщиков, в Волгоградской области – у пятнадцати. Окончательно принципы работы по системе межагентских соглашений страховщики планируют утвердить на общем собрании РСА 7 июня. Однако в тестовом режиме система продаж в проблемных с точки зрения ОСАГО регионах должна начаться еще до собрания.

ОСАГО как жертва

Страховщики признают, что новая система продаж не поможет быстро избавиться от дефицита и очередей. Кроме того, как говорит Сергей Печников, у системы нет будущего на срок больше года, поскольку эта модель не устраняет активность мошенников и юристов в судах. «Если заставлять компании продавать ОСАГО в регионах, где нет их филиалов, скоро станет очевидно, что, помимо убытков, страховщикам это ничего не принесет», – говорит он. Проблему с автоюристами в РСА рассчитывают снять к концу года – с принятием поправок в закон, которые делают приоритетом возмещение по ОСАГО в виде ремонта.

Автоюристы, в свою очередь, тоже критикуют схему устранения дефицита полисов

ОСАГО. По словам президента Ассоциации защиты страхователей, гендиректора «Главстрахконтроля» Николая Тюрникова, у компании, которая будет выступать продавцом не своих полисов, возникнет соблазн селекции клиентов: неубыточных – себе, остальных – другим. «Кроме того, модель не мотивирует страховщиков конкурировать по качеству – у компании сохраняется доля рынка независимо от того, как она себя ведет с клиентами», – говорит он.

Страховщики расценивают работу в убыточных регионах как необходимую жертву. «Нужно понимать, что рынок на это идет добровольно», – отмечает глава дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев.

Необходимость этой жертвы пугает небольших страховщиков, которые получают договоры в убыточных регионах, где ранее не присутствовали. Для региональных игроков это может стать губительным, опасается президент хабаровской СГ «ХОСКА» Евгений Аксенов. Однако выхода у страховщиков нет. Как заявил зампред ЦБ Владимир Чистюхин, практика покажет, кто из компаний будет в системе продаж на убыточных территориях, а кто – сдаст лицензию на ОСАГО.

Тариф гонщика

Компенсировать убытки страховщиков от присутствия в неприбыльных регионах в перспективе сможет очередное удорожание ОСАГО. Повышение стоимости полиса получат злостные нарушители правил дорожного движения (ПДД).

О введении в КоАП понятия «опасное вождение» и повышении стоимости ОСАГО для нарушителей-«рецидивистов» заговорили после серии ДТП с погибшими в прошлом году. Резонансной аварией стало столкновение автобусов в Хабаровском крае 5 августа 2015 года, в котором погибли 15 человек и более 50 пострадали. В марте прошел Госсовет по безопасности дорожного движения, по итогам которого президент поручил к 15 июня представить предложения по коэффициенту, который будет учитывать количество нарушений ПДД.

Разрабатывать коэффициент для нарушителей РСА начал в еще декабре, проанализировав данные ГИБДД за 10 месяцев 2015 года по водителям, которых

штрафуют пять раз в год и чаще. Эти данные страховщики сопоставили со статистикой страховых случаев по ОСАГО. Основные нарушения, которые учитывались, – превышение скоростного режима, выезд на встречную полосу, неправильная остановка на стоп-линии.

Согласно расчетам союза, которые оказались в распоряжении «Денег», 2–3-кратное повышение цены полиса должны получить около 2,1 млн человек – это те 5% водителей, которые имеют от пяти штрафов в год. Если нарушений от пяти до девяти, предлагается применять к цене страховки коэффициент 1,86, за 10–14 нарушений – 2,06, за 15–19 – 2,26. Водителей, которые имеют более 35 штрафов в год, предлагается наказывать более чем трехкратным подорожанием страховки – в 3,04 раза.

Центробанк намерен перепроверить эти расчеты. По словам Владимира Чистюхина, дискуссия может и не завершиться до конца 2016 года, поэтому есть вероятность, что введение коэффициента за опасную езду отодвинется.

Два раза по одному месту

Защитники автомобилистов уже критикуют новый повод увеличить цену полиса. За нарушение ПДД автовладелец платит штраф, а если попадает в ДТП – получает повышенный коэффициент «бонус-малус» (КБМ). Увеличивать цену страховки за сами нарушения – это тройное наказание, считает Николай Тюрников. «Нужно внимательно подойти к применению этих коэффициентов, чтобы это не привело к очередному обогащению страховщиков», – говорит он.

«Мне регулярно приходят «письма счастья» за превышение скорости, но в аварии я ни разу не попал. В Москве полно мест, где ограничение установлено неоправданно, – там никто 60 км/ч не ездит. Почему я должен платить за ОСАГО больше? Это очередное выкачивание денег из автомобилистов», – возмущается автовладелец Кирилл Разуваев. «Такие водители есть – ну и что? – возражает заместитель главы РСА Евгений Уфимцев. – Коэффициент показывает, в какую группу попадает клиент. У автовладельцев, которые часто нарушают ПДД, более высокая вероятность попасть в ДТП». По его словам, этот подход соответствует западной балльной системе для определения стоимости страховки.

Впрочем, страховщики признают, что необходимость такого коэффициента небесспорна, так как его действие частично пересекается с КБМ. Кроме того, не все нарушения ПДД обязательно ведут к аварии – к примеру, неправильно было бы учитывать штрафы за парковку.

Система должна работать не только в сторону повышения тарифа – для аккуратных автовладельцев он должен понижаться, считает глава управления методологии обязательных видов компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров. Это сделает ценообразование более справедливым. «Разница в конечной стоимости полисов ОСАГО для обеих групп водителей – безаварийных и нарушителей-виновников – может измеряться десятками процентов», – уверен страховщик.

При этом введение понижающего коэффициента за отсутствие штрафов не обсуждается. Как пояснил заместитель исполнительного директора РСА Сергей Ефремов, логика здесь в том, что отсутствие зафиксированных нарушений не всегда говорит об аккуратности водителя – в ряде случаев нарушитель может просто не попадаться, а понижающий коэффициент за отсутствие ДТП уже существует – это КБМ.

Совещание РСА с ЦБ по внедрению коэффициентов должно пройти на ближайшей неделе, говорит Евгений Уфимцев. В любом случае к 15 июня предложения будут готовы, обещает он. Когда они будут внедрены в практику – вопрос открытый, многие сомневаются, что эту меру, которая явно будет раздражать водителей, реализуют до президентских выборов.

«Можно вводить множество коэффициентов и даже попытаться доказать зависимость между днем заключения полиса и конечной убыточностью, – подытоживает Сергей Печников из СК «МАКС». – Но нужно понимать, что коэффициентов не может быть много, иначе для страхователя такая система расчета будет непонятной, а ее эффективность будет снижаться».

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , № 22, 06.06.16

Автор: Вебер Е.