В распоряжении “Ъ” оказались правительственные поправки к главному закону страховщиков — «Об организации страхового дела». Они предполагают создание на страховом рынке аналога бюро кредитных историй (БКИ) — единой базы автовладельцев, держателем которой будет Российский союз автостраховщиков (РСА). Данные базы буду использоваться для борьбы с мошенниками и определения цены полисов. В свое время появление БКИ на банковском рынке снизило потери от мошенников на 90%. Впрочем, в БКИ говорят, что монополия держателя страховой базы и его зависимость от отраслевого лобби не позволят повторить успех в борьбе с мошенниками.

Как следует из поправок Минфина, «в страховании создается единая автоматизированная информационная система» с данными о договорах страхования по моторным видам — каско и страхованию ответственности автовладельца. Она будет использоваться при определении коэффициентов к тарифам — то есть для определения цены полиса — и станет инструментом в борьбе с мошенниками.

Порядок создания, наполнения и эксплуатации данной базы установит ЦБ, страховщики будут сгружать в нее информацию в обязательном порядке. Предоставление справок из нее будет платным — исключение сделают для судов, правоохранительных органов и ЦБ. Передача страховщиками информации в базу не будет нарушением тайны страхования, говорится в поправках, и согласия субъекта персональных данных на их обработку не потребуется. Как пояснил президент РСА Игорь Юргенс, «перспектива базы гораздо шире моторных видов — со временем туда войдут и данные по ОСАГО, страхованию жизни и медицинскому страхованию». По его словам, страховое сообщество предлагало Минфину сделать это сразу, но министерство решило двигаться поступательно.

Отметим, это не первая попытка создать аналог существующих бюро кредитных историй на страховом рынке. В 2015 году также под эгидой РСА было создано Бюро страховых историй (БСИ). Сейчас в нем участвуют 143 страховые организации, база содержит данные 9,9 млн договоров и информацию по 1,2 млн страховых случаев. В БСИ копятся данные по каско и добровольному страхованию ответственности автовладельцев (ДСАГО). Также РСА является держателем еще одной базы — по ОСАГО. «В БСИ, в отличие от АИС ОСАГО, нет конкретных коэффициентов по каждому страхователю или договору страхования — в нее входят сведения о страховой истории, на основании

которых страховщик сам определяет тариф по тому или иному договору добровольного страхования»,— говорит Игорь Юргенс.

Однако существование БСИ не решило для страховщиков проблему мошенничества, 90% которого приходится на каско и ОСАГО. Напомним, именно активностью автоюристов в ОСАГО (на рынке ее ассоциируют с мошенничеством) бывший лидер этого рынка компания «Росгосстрах» объясняла свою убыточность (сейчас ЦБ санирует банк «Открытие», в группу которого входит компания). По данным РСА, убытки от деятельности криминальных автоюристов достигают 20 млрд руб. в год. Игорь Юргенс говорит, что только в этом году союз потратит 200 млн руб. на совершенствование БСИ, в целом, по оценкам специалистов, требуется до 1 млрд руб. на создание эффективной базы, говорит он.

Еще одна сложность с новой базой РСА состоит в том, что на банковском рынке в отличие от страхового нет обязательных продуктов. И как будут решаться вопросы заградительных тарифов, установленных с помощью единой базы для неугодных страховщику клиентов при покупке, например, ОСАГО, пока неясно.

Впрочем, замглавы «Ингосстраха» Илья Соломатин считает, что регулятор этого не допустит. «А идея законодательно установленной базы хорошая,— говорит он.— Решится вопрос идентификации клиента, и эффективнее будет исполняться “антиотмывочный” закон».

Опрошенные “Ъ” участники рынка БКИ сомневаются, что страховщики достигнут успеха. Так, по словам гендиректора БКИ «Эквифакс» Олега Лагуткина, любые межбанковские базы создаются на конкурентном рынке и поэтому эффективно решают задачи борьбы с неплательщиками и мошенниками, хотя эта схема оборачивается фрагментированностью баз данных отдельных БКИ. Единая же база лишена этого недостатка, но приводит к недееспособной монополии. Конкурентные базы на банковском рынке начали работать с конца 2007 года, но эффект дали только в 2009-м, рассказывает эксперт. В реестре ЦБ зарегистрированы 16 участников рынка БКИ, наибольшие объемы приходятся на три компании. С 2009 года стандартные потери банков от мошенников снизились на 80–90%.

«База по борьбе с мошенничеством ищет подозрительные заявки и устанавливает некие флаги — из 100 заявок отмечает 5–6%, в которые попадают 80–90% всех

мошенничеств»,— говорит Олег Лагуткин. По его словам, опыт развития БКИ показал преимущества конкуренции. «Страховое сообщество уже сажало себе на плечи монополиста, по-моему, нет никого, кому бы понравились результаты»,— говорит он. Так, среди недостатков БСИ еще и то, что один запрос в базу стоит 500 руб. «При средней цене полиса ОСАГО в 6 тыс. руб. это очень много»,— говорит один из собеседников “Ъ” на рынке. Для сравнения — запрос в БКИ стоит от 4 до 30 руб., при этом физлицо раз в год может запросить информацию бесплатно.

Источник: Коммерсант, 08.11.2017