

Прежде чем говорить о повышении тарифов по ОСАГО, надо использовать все ресурсы эффективности, которые есть в страховании.

Намерение законодателей повысить лимиты страхового возмещения по ОСАГО без повышения стоимости полисов вызвало ожидаемую реакцию со стороны страховщиков. Нам пообещали массовый уход страховых компаний с рынка и прекращение выдачи полисов в некоторых регионах. Не менее серьезным вызовом для страховой отрасли стало применение судами с лета 2012 года в отношении страховщиков закона «О защите прав потребителей», ставшего для них настоящим разорением. Чтобы сохранить рентабельность своего бизнеса, представители страховщиков требуют повышения тарифов по «автогражданке» как минимум на 25%.

На мой взгляд, повысить лимиты ответственности по полисам ОСАГО, оставив при этом убыточность «автогражданки» на нынешнем уровне, можно, не только увеличив тарифы. Существуют и другие возможности. Страховщикам надо думать не о повышении цен на полисы, а о работе над собственной эффективностью. Начать же можно с оптимизации комиссионного вознаграждения посредников и уменьшения уровня мошенничества в страховании.

К примеру, в соответствии с законом об ОСАГО комиссионное вознаграждение (КВ) агента или брокера (партнера страховой компании) не должно превышать 10% от премии, полученной за заключение договора ОСАГО. Но зачастую страховщику каждый полис ОСАГО обходится намного дороже. Уровень КВ по ОСАГО во многих компаниях составляет от 20% до 50%. Добавку к допустимым по закону 10% посредники получают по различным договорам «возмездного оказания услуг». Если страховщики смогут построить свою работу с посредниками таким образом, чтобы уровень КВ не превышал установленный законом размер, убыточность ОСАГО заметно снизится.

Страховщикам также стоит удвоить усилия по борьбе с мошенничеством в отрасли. До сих пор, через 10 лет после появления в России обязательной «автогражданки», у страховщиков нет единой информационной базы по ДТП, в которой бы регистрировались все без исключения страховые случаи как по ОСАГО, так и по каско. Появление подобной базы привело бы к падению уровня мошенничества в системе ОСАГО и, как следствие, к снижению убыточности данного вида страхования.

Неприемлемым я считаю и требование страховщиков избавить их от действия закона «О защите прав потребителей», которым стали активно пользоваться страхователи. Отменять практику его применения в страховой отрасли нельзя ни в коем случае. Нам говорят, что ни в одной развитой стране «потребительские законы» не распространяются на страхование. Но в этих странах нет такого беспредела в этой сфере, как в России. Я слышу разговоры о том, что появился слой юристов, которые «кошмарят» страховщиков. Да, это так. Но что вы хотели, если у нас целая отрасль нацелена на минимизацию выплат страхователям? Стратегии многих страховщиков, в том числе крупных компаний, построены таким образом, чтобы по полисам ОСАГО выплачивался только допустимый минимум. Сложилась практика использования всевозможных зацепок, чтобы оттянуть момент выплаты, чтобы заплатить как можно меньше. И все это было рассчитано на то, что страхователи не пойдут в суд.

Но ситуация изменилась. Закон позволил страхователям взыскивать с недобросовестных страховщиков не только сумму возмещения в двойном размере, но и компенсацию на адвоката, и моральные издержки. Люди стали чаще обращаться в суды. И страховым компаниям уже невыгодно занижать или отказывать в положенных выплатах – закон и судебная практика заставляют их становиться более клиентоориентированными. Если избавить страхователей от защиты этого закона, все вернется на круги своя.

То же касается и лоббируемого страховым сообществом запрета потерпевшего по ОСАГО обращаться в суд до подачи заявления в страховую компанию. Это не искоренит причину судебных споров. В среднем по рынку компании добровольно платят пострадавшим лишь 35% от размера ущерба. Мне понятно желание людей сэкономить свое время и напрямую обратиться в суд, вместо того чтобы проходить все процедуры по получению возмещения от компании, которая хронически недоплачивает. Закон это позволяет, и я не понимаю, зачем людей лишать этого права? Может, лучше поговорить о том, как изменить ситуацию в страховании, чтобы не было таких проблем? На мой взгляд, для сокращения количества судебных споров Российскому союзу автостраховщиков совместно с Минтрансом необходимо сосредоточиться на разработке единой методики расчета ущерба по ОСАГО. Если ущерб будет определяться на основании такой методики, судебных разбирательств станет меньше на 60–80% – исчезнет сам предмет спора по размеру выплаты. Система расчета страхового возмещения станет для потерпевших прозрачной, а страховые компании смогут эффективно планировать свои расходы на страховое возмещение.

Источник: [Профиль](#), № 18, 17.05.13

Автор: Ханжин М.