

Решение Верховного суда применить к автострахованию закон «О защите прав потребителей» ударило сначала по страховщикам, чьи выплаты увеличились, а затем – по автовладельцам: каско подорожает.

Полис автокаска, по расчетам «Эксперта РА», есть у каждого десятого автовладельца, а вместе с ОСАГО, которое покупают почти все, автострахование является крупнейшим сегментом российского страхового рынка. В 2012 г. у «Росгосстраха» на него пришлось 54% портфеля, у «Ингосстраха» – 60%, у «РЕСО-Гарантии» – 63%, у «АльфаСтрахования» – 45%. Автострахование хотя тянет на себе весь розничный бизнес страховщиков, но само не приносит страховщикам большинства компаний прибыли, а два решения пленума Верховного суда (ВС) усугубляют ситуацию.

В июне 2012 г. ВС распространил закон «О защите прав потребителей» на страхование, а этим летом пленум ВС сформировал практику по имущественным видам страхования. В частности, суд постановил, что по полисам каско страховщики должны платить практически всегда, даже если в договоре были сделаны соответствующие исключения – когда водитель был пьян, машиной управлял человек, не вписанный в полис, и др. (см. врез). Такие ситуации, как правило, не являются страховыми случаями, и при расчете тарифов такие риски никто не учитывал.

Большая пробоина

Активно и, главное, успешно судиться со страховщиками, оспаривая размер или отказ в выплате по ОСАГО и каско, россияне стали недавно, в 2012–2013 гг. В обзоре ВС говорится: с 2009 по 2012 гг. число исков от страхователей увеличилось более чем в 3 раза. За прошлый год суды рассмотрели более 311000 дел о взыскании страхового возмещения, и доля отказов составила всего 1,8%. За год в судах общей юрисдикции со страховых компаний было взыскано более 19 млрд руб. И это только начало. «По 2013 году прогнозирую рост в 3–4 раза как в количественном, так и в качественном (взысканные суммы) выражении», – говорит президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюриков.

Число споров зависит от региона. В Москве и Санкт-Петербурге (20% автопарка) ситуация менее напряженная, но в некоторых регионах почти каждая претензия

урегулируется в судебном порядке и доля неблагоприятных решений для страховщиков очень велика, замечает кредитный аналитик Standard & Poor's Виктор Никольский.

Опрошенные «Экспертом РА» страховщики оценивают рост расходов в связи с решениями ВС от 1% до 60%, говорит руководитель направления рейтингов страховых компаний Алексей Янин. За три месяца объем выплат по автокаско, по оценке Сергея Ефремова из СГ МСК, вырос на 15%. В ОСАГО средняя выплата выросла за год с 22933 до 26760 руб. в первом полугодии 2013 г.

ОСАГО и каско – это 40% рынка, говорит Никольский, и изменения в них повлияют на всю отрасль.

Как именно, догадаться несложно. Страховщики отвечают на брошенный вызов обещанием повысить тарифы на каско на 10–30% (на ОСАГО их устанавливает государство).

По оценке «Эксперта РА», убыточность автокаско за первое полугодие составила 68%, а с учетом расходов на урегулирование убытков – 92%. «Если добавить управленческие расходы, то будет больше 100%», – говорит Янин. Кажется, что рост цен неизбежен.

Большая заплатка

«По каско страховщики будут вынуждены поднять цены. Расчетная величина примерно 30%», – предупреждал ранее гендиректор «Ингосстраха» Александр Григорьев. Опрос «Ведомостей» показал, что рост будет не столь сильным, но чувствительным.

«Страховые компании пересматривают условия страхования, увеличиваются тарифы на имущественные виды, – говорит Ефремов. – Ожидаем, что цены на каско продолжат расти. До конца года – на 20–30%». Придется увеличивать тарифы, отменять или пересматривать некоторые поправочные коэффициенты, вздыхает директор департамента автострахования «Энергогаранта» Андрей Воробьев. «Автокаско будет дорожать, по нашим прогнозам, на 10–15% до конца года», – говорит заместитель

гендиректора «Либерти Страхования» Александр Потитов.

Большая проблема

Из-за упрощения подачи иска резко увеличилось количество досудебных претензий и исков в случае несогласия с решением страховщика, отмечает начальник судебного отдела «Гефеста» Денис Григорьев.

Число исков возросло минимум вдвое, говорит директор центра андеррайтинга «Согласия» Дмитрий Кузнецов, а выплата по судебному решению в 2–2,5 раза больше, чем могла бы быть в добровольном порядке. В целом по рынку число исков увеличилось на 30%, отмечает Потитов.

Клиенты все больше узнают о своих правах и идут защищать их, считает Тюрников.

Дело не только в этом, говорят страховщики. «На волне судебных инноваций возникла целая индустрия юридических посредников, которые, пользуясь юридической безграмотностью потерпевших, за копейки выкупают у них права требования и открыто обворовывают страховые компании, – возмущается исполнительный директор МАКСа Андрей Мартьянов. – По нашей информации, в среднем такой юрист забирает себе около 30% суммы, присужденной судом».

«Клиент, обратившись к юристам, получает дополнительные деньги за счет взыскания неустоек, штрафов и морального вреда со страховой компании, – возражает Тюрников. – Если до июня 2012 г. максимум два человека из 10, у которых были претензии, шли судиться, то сейчас их 4–5. Моя цель – это 9–10». Каждый, обязательства перед кем не были выполнены полностью и в срок, в суде удваивает или даже утраивает финансовый результат – это зависит в каждом случае от судьи, продолжает Тюрников: «Для юристов это дело техники, мы за последний год очень хорошо научились пользоваться возможностями, предоставленными законом «О защите прав потребителей».

Эти возможности оказались на руку не только рядовым клиентам. Появились клиенты,

которые злоупотребляют этим, замечает андеррайтер АИГ Антон Димов: «Они не вписывают в полис молодых и неопытных водителей, [получая скидку, но] рассчитывая получить выплату. Такое поведение можно расценивать как злоупотребление правом».

Мартьянов связывает резкий рост числа исков от страхователей с тем, что многие стали идти сразу в суд «без обращений в страховую, при помощи посредников-адвокатов и с молчаливого согласия судов».

Многие вопросы снимаются на этапе досудебных переговоров и для клиента это намного выгоднее и быстрее, чем суд, ссылаясь на практику «АльфаСтрахования» директор юридического департамента Мурат Иманкулов. Но обязательной процедуры досудебного урегулирования споров со страховщиками в России нет.

«Самые недобросовестные клиенты уклоняются от получения выплаты в досудебном порядке, когда компания готова заплатить, и через автоюристов обращаются в суд, чтобы заработать на неустойках, возмещении морального вреда и на потребительском штрафе 50% от взысканной суммы», – говорит Кузнецов.

Для них ВС поставил заслон: если суд установит, что клиент злоупотреблял своим правом при готовности страховщика произвести выплату либо предоставил не все необходимые для получения денег документы, то клиент не может рассчитывать на взыскание дополнительных компенсаций, добавляет Кузнецов.

Большие перемены

Новые правила заставят страховщиков не только повысить цены, но и перестроить свою работу. Стоит признать: повышение тарифов не будет существенным, говорит Кузнецов. «Рост рынка замедляется, продажи автомобилей падают. Многие не спешат повышать тарифы, чтобы не столкнуться с резким падением сборов», – замечает Янин.

«Следует ожидать меньшего разнообразия продуктов <...>, возможно появление унифицированного продукта по каско», – рассуждает заместитель гендиректора СК

«Транснефть» Сергей Митин.

Давление судов приведет к ускорению выплат по автострахованию, компании будут стремиться сократить судебные издержки и штрафы, считает Никольский. Придется активнее использовать франшизу и скорректировать условия полисов.

«Будем искать варианты или корректировать условия страхования, – согласен Дмитрий Вишняков из «АльфаСтрахования». – Средний убыток за год вырос на 6%, но дело не только в судебной практике». Инфляция, удорожание ремонта, перечисляет Сергей Демидов из группы «Ренессанс Страхование».

Тюрников ждет снижения цен на каско: «Установка камер на дорогах и значительные штрафы снижают количество правонарушений и повышают раскрываемость угонов. Это снижает убытки страховщиков».

За что теперь платят страховщики

По результатам анализа судебной практики Верховный суд рекомендовал судам принимать положительные решения в части оплаты страховых претензий даже в тех случаях, когда:

– в момент наступления страхового случая автомобилем управляло лицо, не указанное в полисе каско;

– водитель не уведомил компанию о страховом случае в установленный срок;

– владелец автомобиля не может представить полный комплект ключей в случае угона (хищения) автомобиля;

– в момент наступления страхового случая премия за полис не оплачена в срок.

Доля отказов к числу урегулированных случаев по итогам I полугодия 2013 г.*

Компания

Число отказов

Процент отказов

По ОСАГО

Регард страхование

120

10

РСТК

546

8

Согласие

4615

7

Талисман

92

7

Северная казна

775

7

Энергогарант

818

7

Национальная страховая группа

190

7

Якорь

130

6

Альянс

1577

5

АСКО

495

5

По каско

Артекс

486

23

Согласие

33277

18

Югория

7358

17

Инвестиции и финансы

326

13

Сургутнефтегаз

1435

11

Национальная страховая группа

373

11

Советская

193

9

Альянс

5064

9

АСКО

581

9

Талисман

105

9

** К числу заявленных убытков*

Источники: данные ФСФР, расчеты «Прайма»

Источник: [Ведомости](#), № 170, 17.09.13

Автор: Нехайчук Ю.