

Выплаты по ОСАГО этой осенью наконец будут повышены. Страховщики согласны с поправками в закон об ОСАГО, но боятся остаться у разбитого корыта – если Центробанк не увеличит страховые тарифы или повысит их несущественно.

Этот и прошлый год стали для страхового рынка одними из самых тяжелых, жалуются его участники. Хуже всего – ситуация с ОСАГО. В 2013 году объем сборов по этому виду страхования в России увеличился на 10,8%, до 134,2 млрд руб. Но выплаты росли в два раза быстрее сборов – на 21%, до 77,4 млрд руб. Некоторые компании уже ушли с рынка из-за проблем с ОСАГО. Например, весной свернула работу «ГУТА-Страхование» (в 2013 году занимала 13-е место по объемам сборов по ОСАГО).

«Ситуация на рынке ОСАГО сложная. Ведь за десять лет, со вступления в силу закона об ОСАГО в 2003 году, тарифы ни разу не менялись», – поясняет управляющий директор управления добровольных видов автострахования «Группы Ренессанс страхование» Сергей Демидов. В 2011 году некоторые региональные коэффициенты были скорректированы, но принципиально ситуацию это не изменило, считает эксперт. При этом из-за инфляции и увеличения стоимости ремонта выплаты постоянно росли.

Убыточность ОСАГО очень высока, в большинстве регионов России она превышает 100% (то есть выплаты больше сборов). Один из проблемных регионов – Юг России, где машины старые, а водители неаккуратные. Но компания, работающая по ОСАГО, обязана предоставлять услуги по всей стране. Поэтому в регионах с высокой убыточностью некоторые компании открывают офис «на задворках»: чтобы мало кому из клиентов захотелось приехать туда оформлять полис.

При этом страховые премии в «проблемных» регионах намного ниже, чем в Москве, где ситуация относительно благополучна. Участники рынка считают, что без пересмотра региональных коэффициентов проблему ОСАГО не решить.

Без посредников

Высокая динамика выплат по ОСАГО в 2013 году была связана и с активной работой так

называемых автоюристов. К ним часто обращаются автовладельцы, которые хотят быстро получить сумму ущерба, не разбираясь со страховой. Автоюристы выплачивают клиенту деньги исходя из своей оценки ущерба и получают за это комиссионные. При этом юридически они перекупают у пострадавших права требования, подают в суд на страховщиков и, естественно, стараются добиться максимальной выплаты. Суд, как правило, встает на сторону клиента.

Только объем доплат в пользу таких юридических контор в 2014 году составлял примерно 40% от общего объема выплат по ОСАГО, оценивает руководитель управления методологии обязательных видов страхования компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров.

Некоторые поправки в закон об ОСАГО уменьшат количество обращений к автоюристам, надеются страховщики. Так, со 2 августа введено «безальтернативное прямое возмещение убытков». Раньше пострадавший мог выбирать, обращаться к своему страховщику или идти за возмещением в компанию виновника ДТП, поясняет заместитель генерального директора «РЕСО-Гарантии» Дмитрий Большаков. Теперь в большинстве случаев пострадавший должен будет обращаться напрямую в свою страховую. В такой ситуации он не сможет привлечь автоюристов, так как законодательно закреплено обязательное досудебное обращение к страховщику при предъявлении претензии в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора ОСАГО.

Также увеличены лимиты выплат по ДТП, оформленным по европротоколу (без привлечения ГИБДД). Вероятно, потерпевшие станут обращаться к автоюристам реже. На ОСАГО отныне не распространяется закон о защите прав потребителей, это тоже позитивно для страховщиков, отмечает Денис Макаров.

Сказка о золотом тарифе

Серьезно повлияют на рынок страхования и другие поправки. С 1 октября этого года будет снижен уровень максимально возможного износа деталей для обязательного страхования – с 80% до 50%.

Но самое важное изменение – это, конечно, увеличение лимитов выплат по ОСАГО пострадавшим автовладельцам. С 1 октября будут повышены выплаты за имущественный ущерб («по железу») – до 400 тыс. руб., с 1 апреля 2015 года – выплаты за причинение вреда жизни и здоровью – до 500 тыс. руб.

Текущие лимиты (120 тыс. руб. и 160 тыс. руб. соответственно) слишком низкие, часто они не покрывают издержки автовладельцев, признают страховщики. «Все согласны, что лимиты нужно было повышать, – говорит Сергей Демидов. – Но продажа полисов ОСАГО должна быть экономически оправдана и для страховых компаний».

Естественно, предполагалось, что одновременно с выплатами будут увеличены и страховые тарифы. Но пока коридор повышения тарифов и их размер не определены. Страховщики всерьез беспокоятся, что тарифы не повысят или повысят несущественно и они останутся у разбитого корыта.

Скромный рост

Сначала появилась информация, что Центробанк рассмотрит возможный диапазон повышения тарифов на 18–24%, позже – на 25–30%. Такие показатели страховщиков не устраивают. Даже при текущем страховом покрытии, чтобы ОСАГО было рентабельным бизнесом, базовый тариф должен быть выше примерно на 25%, рассчитал Денис Макаров.

«После всех этапов повышения выплат рост тарифов должен составить 38–44%, – считает заместитель директора департамента поддержки розничного бизнеса ОСАО «Ингосстрах» Игорь Александров. – Это позволит рынку стабилизироваться и нормально работать».

Но в четвертом квартале этого года ситуация на рынке автострахования улучшится при любом увеличении тарифов. «Объем собираемой премии вырастет, при этом подавляющая часть выплат будет производиться по старым договорам, то есть по старым лимитам», – поясняет Юрий Горцакалян, начальник отдела методологии ОАО «СОГАЗ». Но будут нарастать убытки с новым (повышенным) лимитом страхового покрытия, и уже в первом квартале 2015 года выплаты «догонят» премию, считает он.

Впрочем, до повышения тарифов страховщики не будут стараться наращивать объемы по ОСАГО. По этой причине и из-за продолжающегося падения продаж новых автомобилей прирост рынка ОСАГО по итогам года участники рынка оценивают максимум в 8–9%.

Источник: [Секрет фирмы](#), 9, 04.09.14

Автор: Шамакина К.