

Обязательное страхование автогражданской ответственности, не менявшееся 10 лет, словно наверстывает упущенное: новации происходят едва ли не каждый месяц. Скоро ОСАГО станет почти как в Европе.

Рынок ОСАГО уже год живет в состоянии реформы. С 1 октября водители и страховщики ждут роста тарифа на 25–30% – столько обещал Центробанк. Разбавить печаль первых и радость вторых должны другие обещанные в рамках реформы опции: рост выплат за ущерб имуществу со 120000 до 400000 руб. и за вред жизни и здоровью со 160000 до 500000 руб., обязательное досудебное разрешение споров и единая методика оценки ущерба, возможность получить вместо денег отремонтированную машину и даже купить полис через Интернет. При условии, что его можно будет купить.

Что сделано

Реформа началась более года назад, когда были приняты поправки в закон об ОСАГО, а регулирование и надзор за страховым рынком перешли к Центробанку. Страховщики вместе с новым регулятором провели большую работу, и со 2 августа рынок получил новые правила.

Во-первых, упростилось получение выплаты ОСАГО – все российские водители, что приобрели полис после 2 августа, могут не вызывать полицию на место аварии, если считают, что ущерб от нее не превышает 50000 руб., и оформлять убыток по «европротоколу». При этом за деньгами нужно идти лишь к своему страховщику в рамках прямого возмещения убытков (ПВУ).

С момента введения ОСАГО в 2003 г. пострадавший должен был обращаться к страховщику виновника ДТП, с которым до этого не имел никаких отношений. В 2009 г. водителям дали возможность выбирать, куда обращаться: в компанию виновника ДТП или в свою – где был приобретен полис ОСАГО. Теперь выбора снова нет, но страховщики уверяют, что их клиенты от этого только выиграют. ПВУ должно повысить качество сервиса по ОСАГО, уверен президент Российского союза автостраховщиков (РСА) Павел Бунин.

Кроме того, стало невозможно просто так отказаться от продажи полиса – за это сотрудники страховых компаний могут быть оштрафованы на 50000 руб. А с 1 сентября страховщики обязаны продавать полисы ОСАГО во всех филиалах – это должно перекрыть лазейку, которой пользовались компании, если не хотели заключать договоры в убыточных регионах.

С 1 сентября возможности страхователей расширились еще больше. Теперь страховщики обязаны по выбору клиента представлять выплату в денежной форме или в «натуральном виде» – возвращать отремонтированный автомобиль.

Кроме того, введен обязательный досудебный порядок разрешения споров: чтобы оспорить в суде решение компании о размере выплаты, надо сначала дважды обратиться к ней со своей претензией.

Наконец, по справкам ОСАГО теперь можно получать выплаты по автокаско и добровольному страхованию ответственности (ДСАГО). А если стороны оформили убыток по европротоколу, то страховщики не смогут требовать с водителей дополнительных справок и подтверждений, за исключением составленных при ДТП.

Размер выплаты при этом ограничен не лимитами европротокола, а договорами страхования.

Что впереди

Вырастет и максимальная выплата по европротоколу для Москвы и Санкт-Петербурга, а также Московской и Ленинградской областей с 1 октября до 400000 руб. (в остальных регионах лимит достигнет 400000 руб. в 2019 г.). С этого дня таким станет максимальный размер выплат за «железо» по всей стране. А за просрочку выплаты вводится штраф – 1% в день, 0,05% – за отсутствие мотивированного отказа в выплате, а также 50% от присужденной судом разницы в размере выплаты. Ограничение только одно: размер санкций не может быть больше страховой суммы.

Вместе с размером выплат вырастет и стоимость ОСАГО. По предварительным расчетам ЦБ, рост базового тарифа составит 25–30% с нынешних 1980 руб.

При этом страховщики впервые получают легальную возможность давать клиентам скидки или увеличивать цену полиса – но не больше чем на 20%. ЦБ еще не выбрал модель «тарифного коридора», в границах которого компании смогут конкурировать по цене.

Что на очереди

Этим новшества не ограничатся. До конца года должна быть принята единая методика оценки ущерба. Она должна снять разногласия по самому острому вопросу взаимоотношений между страховщиками и клиентами – это стоимость восстановления пострадавшего автомобиля, а с ней и размер выплаты. Стоимость запчастей и работ предполагается считать по электронным каталогам, а при их отсутствии – методом статистического наблюдения за поставщиками товаров и услуг.

К январю 2015 г. РСА обещает запустить бюро страховых историй с базами данных на автокаско и ДСАГО. Оно будет объединено с базой ГИБДД (владельцы автомобилей) и ОСАГО (информация о полисах, прохождении техосмотров и проч.). Страховщики на основе данных бюро смогут точнее оценивать вероятность наступления страхового случая и предлагать «безаварийным» водителям продукты на лучших условиях. Таким образом, для аккуратных клиентов цена полисов снизится, полагает представитель ЦБ.

ЦБ обещал с апреля 2015 г. увеличить и лимит выплат по риску «вред жизни и здоровью» до 500000 руб. Правительство к этому времени должно составить справочник, устанавливающий размер выплат за полученные травмы.

Это, однако, будет сопровождаться повышением базового тарифа на ОСАГО, предупреджали представители ЦБ. Размер этого повышения пока неизвестен.

Страховщикам этого мало. РСА предложил ЦБ изменить систему расчета поправочных

коэффициентов, которые влияют на цену полисов. Вместо четырех категорий в зависимости от стажа и возраста РСА предлагает разделить водителей на 24, чтобы точнее определять вероятность убытка. Если предложения страховщиков будут приняты, полисы подешевеют примерно для 20% водителей, а для остальных подорожают.

С 1 июля следующего года предполагается старт продаж ОСАГО через Интернет. Пока же РСА запустил сервис по самостоятельной проверке скидки за безаварийную езду (коэффициент бонус-малус), где страхователи могут проверить сведения о статусе полиса ОСАГО и дате заключения договора.

Что из этого выйдет

Эксперты осторожно оценивают последствия изменений в ОСАГО. Финансовый результат многих компаний (а именно от него чаще зависит качество сервиса) будет зависеть от ситуации с ОСАГО – методики урегулирования убытков и изменения тарифа, считает кредитный аналитик Standard & Poor's Виктор Никольский. «Очевидно, в 2014 г. рентабельность страховой отрасли будет ниже, чем в предыдущие периоды», – предупреждает первый заместитель гендиректора, финансовый директор «ВТБ Страхования» Михаил Моторин. Результатом 2014 г. станет образование на рынке нескольких компаний-лидеров, которые могут управлять моторным портфелем, прогнозирует он, причисляя к ним «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантию» и СОГАЗ.

Не станут честными и выплаты – экономические интересы сторон разные, уверен гендиректор юркомпании «Главстрахконтроль» Николай Тюрников: «При принятии единой методики в части недоплат по ОСАГО узаконят и ограничат возможности клиентов доказать свою правоту в суде. Поэтому судов по ОСАГО по обычным недоплатам станет меньше (а это сейчас 90% всех судебных споров автоюристов), удовлетворенность ОСАГО также снизится». После принятия поправок он ожидает «много работы в связи с получением выплат по причинению вреда жизни и здоровью в ДТП».

Лидеры рынка ОСАГО по взносам, I кв. 2014 г.

Место

Компания

Страховые взносы по ОСАГО, млн руб.

Взносы всего*, млн руб.

Доля ОСАГО во взносах, %

1

Росгосстрах (ООО)

22034,01

58983,72

37,4

2

РЕСО-Гарантия

7603,71

30709,72

24,8

3

ВСК

4014,49

19251,21

20,9

4

Ингосстрах

3617,17

34939,58

10,4

5

Согласие

3317

17277

19,2

6

АльфаСтрахование

2625,13

24881,83

10,6

7

МАКС

2284,5

11239,08

20,3

8

СОГАЗ

1803,74

60928,48

3,0

9

УралСиб

1619,19

6587,6

24,6

10

Альянс

1594,27

16988,98

9,4

11

Группа Ренессанс страхование

1265,45

9951,53

12,7

12

Югория

969,8

2602,89

37,3

13

ЮжУрал-АСКО

904,3

1380,66

65,5

14

Северная казна

896,12

1892,95

47,3

15

РСТК

816,15

1877,25

43,5

16

Страховая группа МСК

776,61

6003,57

12,9

17

ЖАСО

750,64

6127,98

12,2

18

Энергогарант

717,96

4581,73

15,7

19

Цюрих

710,42

3308,36

21,5

20

АСКО

694,4

1273,71

54,5

* Без учета входящего перестрахования

Источник: Эксперт РА

Компании с максимальной долей ОСАГО во взносах, I кв. 2014 г.

Место

Компания

Взносы млн руб.

Страховые взносы по ОСАГО, млн руб.

Доля ОСАГО во взносах, %

1

Росгосстрах (ОАО)

33,07

25,84

78,1

2

Московия

277,12

212,95

76,8

3

Ангара

150,3

108,64

72,3

4

НСГ-Росэнерго

440,65

308,08

69,9

5

Поволжский страховой альянс

441,21

306,21

69,4

6

ЖАСКО

60,62

41,41

68,3

7

Эни

254,84

170,92

67,1

8

Регард страхование

89,99

60,07

66,8

9

Южурал-аско

1380,66

904,30

65,5

10

Сибирский дом страхования

297,24

181,7

61,1

11

БСК резонанс

96,76

55,74

57,6

12

Надежда

720,93

412,78

57,3

13

Сервисрезерв

211,62

117,75

55,6

14

АСКО

1273,71

694,4

54,5

15

МСК Страж

602,54

327,75

54,4

16

Астро-Волга

295,54

154,31

52,2

17

Подмосковье

178,39

92,85

52,1

18

Межотраслевой страховой центр

583,75

285,35

48,9

19

Итиль Армеец

366,67

176,46

48,1

20

Северная казна

1892,95

896,12

47,3

** Без учета входящего перестрахования*

Источник: Эксперт РА

Источник: [Ведомости](#) , № 177, 24.09.14

Автор: Нехайчук Ю.