

*Вчера эксперты страхового рынка обсудили будущее рынка обязательного страхования гражданской ответственности.*

Несмотря на то что коллапса на рынке автострахования, который прогнозировали эксперты, благодаря усилиям мегарегулятора удалось избежать, кризис на рынке трудно считать завершенным.

Тариф на ОСАГО увеличился на 23–30 процентов. В среднем это около тысячи рублей в год. Для большинства хозяев авто такое повышение цены – ничто. Однако для некоторых групп автовладельцев, которые считают каждую копейку, такое повышение цены может быть существенным.

Именно поэтому тарифы были увеличены лишь на 30 процентов, как заявил глава экспертного совета по страховому законодательству Государственной Думы Александр Коваль. Это был компромисс между интересами страхового сообщества и социальной ответственностью. ОСАГО, как ни крути, – бизнес с большой социальной составляющей. Поэтому необходимость повышения тарифов поддержали все эксперты, участвовавшие в дискуссии на круглом столе.

По мнению управляющего партнера Akteon Asset Management Андрея Кинякина, в случае неповышения тарифа рентабельность «автогражданки» была бы отрицательной, а уровень убыточности превысил бы показатель в 107–109 процентов. Это способствовало бы дальнейшему ухудшению финансового положения страховщиков, чья доля ОСАГО в портфеле превышает 50 процентов. В итоге уровень убыточности в отрасли превысил бы критическое значение.

Андрей Кинякин подчеркнул:

– При создании мегарегулятора возникали опасения в связи с тем, что практики регулирования банковского сектора (а ЦБ всегда был регулятором именно рынка кредитных организаций) будут перенесены на другие сегменты финансового рынка, в том числе и страхового. Тот факт, что мегарегулятор подошел достаточно гибко к

регулированию страхового рынка (в частности, индексировав тарифы на ОСАГО), свидетельствует о том, что он заинтересован не только в регулировании, но и в развитии страхового рынка.

Мы бы увидели дальнейший уход надежных страховщиков из регионов, усиление демпинга со стороны компаний-однодневок и, как следствие, увеличение количества мошеннических схем, говорит Кинякин. Ситуация бы усугубилась непростым положением российской экономики.

Таким образом, купить полис в целом ряде субъектов РФ можно было бы лишь у недобросовестных компаний. А отрасль могла бы столкнуться с заметным снижением объема выплат, что способствовало бы ее дискредитации и обозначило бы длительную стагнацию не только сегмента автокредитования, но и заметное снижение темпов роста страховой отрасли в целом.

С ним согласна Наталья Данзурун, заместитель директора по страховым рейтингам рейтингового агентства «Эксперт РА». По ее словам, агентство еще в июле 2014 года разработало несколько сценариев развития экономической ситуации в ОСАГО.

Согласно одному из них, предусматривающему повышение лимитов «по железу» до 400 тысяч рублей и сохранение тарифов на прежнем уровне, деятельность страховщиков была бы убыточна в 59 регионах страны к концу 2014 года и в 75 регионах – к концу 2015 года. «Иными словами, уже в следующем году мы обнаружили бы полную несостоятельность ОСАГО как страхового института», – сказала Наталья Данзурун.

Тем не менее проблема убыточности ОСАГО остается актуальной, сохраняются тенденции по сворачиванию бизнеса страховыми компаниями в ряде регионов.

– Безусловно, корректировка тарифа, предпринятая ЦБ, в некоторой степени выровняла ситуацию, – считает Саид Гафуров, научный руководитель Исследовательского центра «ВВП». – Однако почти в половине регионов страны ОСАГО остается убыточным для страховщиков, а люди испытывают проблемы при покупке полисов ОСАГО. Стремясь минимизировать издержки, страховщики продолжают практику переноса центров урегулирования в отдаленные районы, практику сокращения

продаж полисов. Стремление страховщиков снизить расходы на ведение дела, уменьшение объема инвестиций – понятно. Но опасно тем, что снижает доступность и качество услуг, что, в свою очередь, ведет к усилению конкуренции с «серыми» и «черными» страховщиками особенно в регионах.

Эксперты отметили, что увеличение тарифа поможет повысить рентабельность бизнеса страховых компаний, однако не коренным образом. В первом полугодии 2014 года она не превышала 2,5 процента. После поднятия тарифа можно ожидать роста рентабельности до 3,5 процента к началу 2015 года.

Как считает директор Института региональных проблем Дмитрий Журавлев, большая часть россиян позитивно относится к ОСАГО и считает его необходимым продуктом.

– Это данные нескольких социологических опросов, исследовавших отношение автовладельцев к «автогражданке», – отметил Дмитрий Журавлев. – Однако экономические проблемы, которые есть в ОСАГО, снижают доверие людей к этому институту. Во многих регионах страны страховщики по-прежнему стремятся сократить свое присутствие, а страдают от этого в конечном итоге люди».

Возобновление государством программы утилизации будет способствовать повышению объема продаж недорогих автомобилей и, как следствие, приведет к росту количества проданных полисов ОСАГО.

По мнению Александра Коваля, однозначно потребуются корректировка региональных коэффициентов – их нынешний уровень не соответствует потребностям страховых компаний и статистике аварийности в регионах.

Напомним, что в апреле следующего года вступят в силу новые поправки в закон об ОСАГО, которые установят новый лимит выплат по причинению ущерба жизни и здоровью. Вместо сегодняшних 160 тысяч рублей лимит поднимется до 500 тысяч. При этом изменятся правила этих выплат.

На сегодняшний день на них могли претендовать только те пострадавшие, которым невозможно было оказать медицинскую помощь в рамках обязательного медицинского страхования. Поэтому за такими выплатами обращались лишь единицы. И только за погибших страховщикам приходилось расплачиваться регулярно.

С апреля следующего года пострадавшие будут получать фиксированные выплаты в зависимости от характера и тяжести полученной травмы. Поэтому стоит предполагать, что за выплатами в страховую компанию пойдут многие.

Тогда страховым компаниям придется раскошелиться по полной. Однако без корректировки тарифов всерьез рассчитывать на это довольно трудно.

Закон предусматривает изменение тарифа не чаще, чем раз в год. В течение первого года действия нового закона предусмотрена возможность корректировки тарифа не раньше, чем через шесть месяцев после вступления в силу закона. Как раз к апрелю шесть месяцев истекут. А значит, стоит ожидать очередного повышения тарифов.

По мнению Ковалю, уже в это повышение имело смысл закладывать более высокий рост тарифа: как минимум 60 процентов. Но так как этот бизнес социально ориентированный, приходится делать скидки.

Насколько вырастет тариф в апреле следующего года и вырастет ли он, эксперты круглого стола ответить затруднились.

Напомним, что 11 лет назад, когда только появился институт ОСАГО, страховые компании набрали довольно серьезную финансовую «подушку безопасности». В 2008 году, когда многие страховщики начали уходить с рынка по-английски, то есть без объявления войны, эта «подушка» сильно истощилась. Сейчас, именно благодаря тому, что новые лимиты выплат распространяются только на вновь заключенные договоры, а покупать страховку уже приходится по новым тарифам, у страховщиков есть шанс заново набить «подушку». Но это де-юре.

Де-факто же, как считает Александр Коваль, сейчас ситуация на рынке ОСАГО настолько критическая, что это будет никакое не «набивание подушки», а латание дыр. И дай бог, чтобы столь незначительного повышения тарифов на это хватило. Стоит также учитывать, что в последнее время рубль сильно подешевел по отношению к доллару и евро. А почти половина автомобилей на нашем рынке – именно иномарки. Соответственно, вырастает цена ремонта, стоимость запчастей и расходных материалов. Увы, когда рассчитывались новые тарифы, предвидеть такой скачок валютных курсов не мог никто.

– Самым важным для стабилизации отрасли будет апрель 2015 года, когда со 160 до 500 тысяч рублей будут увеличены лимиты «по жизни и здоровью», – считает Александр Коваль. – Одновременно с этим может потребоваться корректировка региональных коэффициентов, однако они должны быть гибкими и учитывать общее социально-экономическое положение в том или ином регионе, средний доход граждан. Тариф вырастет еще раз, это неизбежно, но при этом ОСАГО будет доступным. В том смысле, что в регионах уже не будет проблемы застраховаться, страховщики не будут уходить.

Согласно данным ВЦИОМ и «Ромир», причину роста цен на «автогражданку» россияне видят в росте страховых выплат и убытках страховых компаний, а также в инфляции. Судя по тем же опросам, они были готовы даже «голосовать рублем», были готовы к повышению тарифа, лишь бы ОСАГО оставалось в их регионах. Рост тарифов не вызвал вопросов со стороны автовладельцев как раз потому, что они могут оценить ситуацию в стране в целом; видят, что трудности с ОСАГО, перебои с «поставками» полисов в ряде регионов были вызваны объективными экономическими причинами.

Напомним, что 2 августа вступила в силу первая часть поправок в закон об ОСАГО. Благодаря ей увеличился лимит выплат по Европротоколу, то есть оформлению аварии без участия ГИБДД, в два раза – до 50 тысяч рублей. 1 октября вступила в силу вторая часть поправок. Согласно ей лимит выплат по ОСАГО за материальный ущерб вырос со 120 до 400 тысяч рублей.

Одновременно с этим в четырех регионах – Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Ленинградской области – начался эксперимент по применению Европротокола с лимитом выплат, который ограничен только лимитом ОСАГО.

Европротокол можно оформить, если в аварии участвовали только два автомобиля, оба водителя застрахованы по ОСАГО, пострадали только машины, не пострадали люди и оба водителя согласны в оценке обстоятельств происшествия.

Стоит учитывать, что для тех, кто застраховал свою ответственность до 2 августа, лимит выплат по Европротоколу составляет 25 тысяч. Для тех, кто застраховался после 2 августа, – 50 тысяч. Владельцы полисов каско, застраховавшие в ноябре, теперь также получили право оформлять мелкие ДТП по Европротоколу.

В апреле следующего года вступят в силу поправки в закон об ОСАГО, которые увеличат лимит выплат по жизни и здоровью со 160 тысяч рублей до 500 тысяч рублей. При этом выплаты будут производиться фиксированными суммами в зависимости от характера и тяжести повреждений. То есть сломанный палец – одна цена. Сломанная нога – другая.

**Источник:** [Российская газета](#), № 260, 14.11.14

**Автор:** Баршев В.