

На следующей неделе Госдума собирается рассмотреть закон, увеличивающий выплаты по «автогражданке». Минфин уверен, что повышать стоимость полиса не потребуется. Как ни парадоксально, застрахованным большой пользы это не принесет.

Страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) стало обязательным для всех водителей еще в 2003 году. Тот факт, что изменения назрели, не вызывает сомнений ни у страхователей, ни у страховщиков. «ОСАГО в существующем виде решило разве что одну проблему на дорогах: участники ДТП по крайней мере перестали бить друг другу морду», – смеется один из страховщиков. Согласованный правительством законопроект предлагает целый ряд нововведений: увеличение страховых лимитов более чем втрое, увеличение выплат по европротоколу до 50 тыс. руб. (в Москве и Санкт-Петербурге – до 400 тыс. руб.) и др. Все десять лет действия ОСАГО страховщики жалуются на неоправданно низкие страховые тарифы. Новых правил ОСАГО все ждали с большим нетерпением. Страхователи надеялись на большую клиентоориентированность, а страховые компании – на обещанный 25-процентный рост тарифов.

По данным РСА, по итогам 2012 года страховые премии по ОСАГО составили 120,907 млрд руб., а объем выплат – 61,971 млрд руб.

Оптимистические ожидания страхового сообщества совершенно неожиданно развеял замминистра финансов Алексей Моисеев. Накануне первого чтения законопроекта в Думе он выступил с докладом в поддержку увеличения лимитов по ОСАГО, которые, по его мнению, можно ввести без увеличения тарифов. Дело в том, что при расчетах действующих тарифов еще в 2002 году Минфин закладывал на среднюю выплату по ОСАГО 70–90 тыс. руб. с учетом выплат по страхованию жизни и здоровья. На сегодняшний день средняя выплата по ОСАГО составляет всего около 24 тыс. руб. Получается, что у страховщиков достаточно финансового запаса, чтобы пережить увеличение выплат.

Выступление Минфина вызвало бурю негодования в страховом сообществе. Российский союз автостраховщиков (РСА) тут же созвал внеплановое правление и выступил в СМИ с официальным заявлением. По мнению страховщиков, даже 25-процентного роста

тарифов было бы недостаточно. «Союз дважды направлял в Минфин России обоснование повышения тарифа и ни разу не получил ответа, хотя все сроки были соблюдены. Одна из сторон переговорного процесса, а именно Минфин России, нарушила договоренности», – возмущаются в РСА. По расчетам союза, для реализации всех предложенных в законе новаций необходимо увеличить тарифы не менее чем на 50%. «Когда рассчитывали тарифы по ОСАГО в 2002 году, за основу бралась имеющаяся у страховых компаний статистика по добровольной гражданской ответственности. На сегодняшний день даже по риску «ущерб» таких выплат нет, хотя в части каско страхуется сегмент более новых и дорогих транспортных средств, чем в целом по ОСАГО, да и выплата осуществляется без учета износа. Средняя выплата в размере 70–90 тыс. руб. по ОСАГО сегодня – это нереальные цифры», – уверен руководитель центра андеррайтинга и управления продуктами СК «Согласие» Дмитрий Кузнецов.

А вот по мнению замдиректора «Эксперта РА» Павла Самиева, привязывать расчет тарифов к средней выплате не совсем корректно. Правильнее брать в расчет комбинированный коэффициент убыточности, который также учитывает помимо выплат расходы и будущие обязательства, отраженные в резервах. И с этой точки зрения повышение тарифов ОСАГО необходимо.

Масла в огонь подливает Верховный суд, который тоже выступил с инициативой по улучшению правил «автогражданки» и прислал в парламент замечания к законопроекту. Судьи считают, что на ОСАГО должен распространяться закон «О защите прав потребителей». Кроме того, страховщики должны выплачивать возмещение без учета износа автомобиля и компенсировать потерпевшим утрату его товарной стоимости.

Все это, по мнению страховщиков, автоматически вызывает неоправданное увеличение размера страховых выплат. «Постановление пленума Верховного суда РФ о распространении действия закона «О защите прав потребителей» на ОСАГО привело страховой рынок к критической ситуации, – говорит президент РСА Павел Бунин. – Правильная по сути идея необходимости защиты прав потерпевших была искажена правоприменительной практикой, и защита прав граждан превратилась в повальное взыскание со страховщиков штрафов без попытки судов разобраться в сути взаимоотношений, регулируемых законодательством об ОСАГО».

Есть и еще один аргумент в пользу повышения тарифов – инфляция. Базовые тарифы не пересматривались ни разу, а цены за десять лет выросли более чем на 200%. Изменилась стоимость деталей, ремонтных работ и т.д. Страховщики все как один

рисуют апокалиптическую картину на рынке ОСАГО без повышения тарифов. «По мнению РСА, расширение страхового покрытия без одновременного увеличения тарифов неизбежно повлечет за собой дисбаланс между обязательствами страховщиков и полученными страховыми премиями, что приведет к банкротству значительного числа членов союза и обрушит рынок ОСАГО. В этой ситуации могут пострадать миллионы автовладельцев», – говорится в заявлении РСА.

Страховщики грозят сворачиванием деятельности в убыточных регионах. «Уйти из региона по закону мы не имеем права, но можем остановить активное продвижение, сократить офисы. Да и вообще, у нас неожиданно могут закончиться бланки», – рассказали «Деньгам» в одной из крупных страховых компаний. «Новые страховые суммы ускорят процесс ухода страховых компаний с рынка ОСАГО, остальные страховщики могут сократить расходы на развитие сетей и сервиса по ОСАГО. Для страхователей это будет означать снижение конкуренции и сокращение спектра услуг, ярче всего это проявится в небольших городах и населенных пунктах», – считает первый замгендиректора СК «Альянс» Дмитрий Попов.

Раньше самыми убыточными регионами были города Сибири и Урала (Оренбург, Челябинск, Сургут, Курган). Теперь, по словам Павла Самиева, самыми убыточными являются Мурманск, Петропавловск-Камчатский и города средней полосы – Казань, Саранск, Пенза, Чебоксары, Нижний Новгород, Иваново и др. «В некоторых из этих городов абсолютно у всех страховщиков комбинированный коэффициент выше 100%», – рассказывает Павел Самиев. Так что, если крупные страховщики объявят бойкот, региональные клиенты будут вынуждены обращаться в мелкие компании, финансовая устойчивость которых может вызывать вопросы.

В качестве превентивной меры РСА уже запретил отгрузку бланков полисов ОСАГО 13 страховщикам, входящим в пятую группу риска (имеющим признаки финансовой неустойчивости), и тем, кто проходит процедуру оздоровления. Такое решение РСА считает необходимым для сохранения компенсационного фонда, в который страховщики регулярно отчисляют взносы. Из этого фонда возмещается ущерб пострадавшим в аварии, в случае если страховщик не исполняет обязательства и уходит с рынка. За 10 лет таких компаний было 70, и по их обязательствам РСА выплатил почти 18 млрд руб. «Необходимо отметить, что в последние годы выплаты из компенсационного фонда РСА превышали поступления в него», – утверждают в РСА. По оценкам членов РСА, объем обязательств 13 компаний, которым запрещена отгрузка бланков, составляет около 12 млрд руб. А в фонде РСА сейчас собрано лишь около 6 млрд руб.

Поэтому крупные страховщики заявили о готовности создать альтернативное объединение по ОСАГО – РСА-2. В него должны войти только финансово устойчивые компании, поскольку отвечать по долгам разоряющихся страховщиков главные игроки рынка больше не хотят. Членами РСА-2, если до создания такового все же дойдет, планируют стать СОГАЗ, «Росгосстрах», ВСК, «Альянс», «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование», СГ МСК, «Ингосстрах», МАКС и, возможно, еще несколько крупных компаний. На их долю приходится около 80% всего рынка ОСАГО. Впрочем, далеко не факт, что идею страховщиков поделить рынок «автогражданки» на достойных и подозрительных поддержат ФСФР и ФАС.

Вот только парадоксальность ситуации в том, что, даже если тарифы по ОСАГО повысят, у клиентов все равно не будет никакой гарантии, что страховщики не станут по-прежнему занижать выплаты. Ведь единых правил оценки ущерба не существует, а значит, ее отдают на откуп страховщикам. Да, законопроект предусматривает в качестве компенсации ремонт авто за счет страховщика, но только на станциях, выбранных по согласованию с ним. «В случае замены деталей на автомобиль будут ставиться новые детали, и клиентам все равно придется доплачивать разницу. Ведь расчет возмещения идет с учетом износа, если, конечно, не будет дополнительных изменений в законе на этот счет», – говорит Дмитрий Кузнецов.

Сколько стоит обязательное автострахование в развитых странах (€)

Страна

Средняя стоимость полиса ОСАГО на год

Лимит страхового возмещения

Финляндия

535

не ограничен

Франция

1100

не ограничен

Германия

600

7,5 млн

Италия

776

5 млн

Великобритания

1160

23,2 млн

США (зависит от штата)

Калифорния

1100

от 3,8 тыс. до 22,9 тыс.

Иллинойс

1400

от 11,4 тыс. до 30,6 тыс.

Источники: Еврокомиссия, Carinsurance.com, данные национальных ассоциаций автостраховщиков. Для Великобритании и США значения пересчитаны из фунтов и

долларов в евро.

Источник: [Коммерсант-Деньги](#), № 8, 04.03.13

Автор: Ковалева Е.