

Государство четко обозначило свою позицию: тарифы на ОСАГО поднимать не планируется, даже несмотря на предстоящее тройное повышение лимитов выплат. В качестве утешения власти предлагают страховщикам две существенные льготы: 15-месячную отсрочку введения повышенных лимитов выплат по имуществу и 30-месячную – по «здоровью». Плюс щадящий режим действия закона о защите прав потребителей.

Тюнинг «автогражданки»

На этой неделе Госдума приступит к рассмотрению поправок к закону об ОСАГО. Они готовились около трех лет, и изменения затронут больше половины существующих положений. Из всех нововведений на руку страховщикам только одно – «к отношениям по ОСАГО закон «О защите прав потребителей» не применяется» (ст. 2 п. 3). Все остальные пункты защищают интересы страхователей и существенно расширяют ответственность страховщиков.

Одно из важнейших предполагаемых изменений – увеличение лимитов выплат в части возмещения вреда, причиненного имуществу: со 120 тыс. до 400 тыс. руб. через три месяца после принятия закона. Увеличиваются также страховые выплаты по ущербу жизни и здоровью пострадавших в ДТП: со 160 тыс. до 500 тыс. руб. – через 15 месяцев после принятия поправок.

Законопроект регламентирует оценку ущерба. Порядок определения суммы расходов на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта автомобиля, а также размера оплаты связанных с ним работ, будет устанавливать правительство. При этом потерпевшим предложат выбор: ремонт или деньги. Сейчас это только деньги.

Другая важная новация, содержащаяся в поправках, – увеличение лимитов выплат для оформления ДТП без вызова полиции с 25 тыс. до 50 тыс. руб. Если же инцидент

произошел в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях, то этот лимит предлагается повысить до 400 тыс. руб. при условии предоставления страховщику данных о ДТП (фото- или видеоматериалов с фиксацией местоположения транспортных средств).

Кроме того, законопроект вводит безальтернативное ОСАГО, так называемое прямое возмещение убытков (ПВУ). Это значит, что за возмещением пострадавший будет обращаться только в свою страховую компанию. Что может сильно осложнить взаимоотношения страховщиков. В конечном итоге непогашенные вовремя долги во взаимозачетах приведут к исключению слабых игроков из профобъединения – Российского союза автостраховщиков (РСА) – и потере лицензии ОСАГО.

При подготовке всех этих изменений Минфин закладывал параллельный рост базовых тарифов на 25%. Однако на заседании банковского комитета в Госдуме представитель того же министерства заявил, что в настоящее время для повышения тарифов нет оснований.

Решение оставить стоимость полиса неизменной полностью поддерживает Федерация автовладельцев России (ФАР). Как заявил руководитель московского представительства ФАР Сергей Канаев, «поскольку действующий в настоящее время страховой тариф завышен более чем на 25%, а средняя выплата по ОСАГО не превышает 30 тыс. руб., повышение не соответствует реальной страховой практике».

Убытки в уме

По данным РСА, страховщики в 2012 году собрали в рамках ОСАГО 120,9 млрд руб. премий и выплатили 61,9 млрд руб. Для сравнения – в 2011-м году сборы по ОСАГО составили 106,9 млрд руб., выплаты – 57 млрд руб. Таким образом, сборы растут быстрее премий: 13% против 8,6%. Согласно статистике РСА, увеличились в 2012 году на 22,19% и страховые выплаты по ПВУ, что в денежном эквиваленте составляет 11,9 млрд руб. Средний размер выплаты при этом увеличился на 10,3%, примерно до 21,3 тыс. руб.

Страховые компании рассчитывали на повышение тарифов, обещанное Минфином, и вероломство министерства их обескуражило. По словам страховщиков, арифметика на

уровне «сборы минус выплаты» не выдерживает никакой критики. Как полагает глава «Ингосстраха» Александр Григорьев, цифры официальной статистики не соотносятся с реальными данными по убыточности даже у ведущих страховщиков.

К непосредственным выплатам, по мнению страховщика, надо причислять и расходы, которые присуждаются компаниям в суде. Выплаты по моторному страхованию, осуществленные по решениям судов, отражаются в отчетности в специальной графе как судебные расходы. И если в 2011 году в целом по рынку таких расходов у автостраховщиков насчитывалось порядка 3 млрд руб., то по итогам 2012 года их может оказаться уже около 10 млрд.

«Настало время для нового конструктивного общения страховщиков, государства и общества, – говорит Владимир Козлов, директор по урегулированию убытков СОГАЗа. – Важно, что государство уделяет внимание вопросам защиты интересов потерпевших, но законодатели должны понимать, что страховщики – это бизнесмены».

Страховые компании, по словам их представителей, готовы работать на грани рентабельности по обязательным видам страхования, если при этом они зарабатывают на добровольных. Но когда обязательный вид не только убыточен, но еще и «съедает» прибыль от добровольных видов страхования, страховщику приходится отказаться от ОСАГО. По мнению руководителя управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования» Дениса Макарова, «повышение лимитов выплат действительно необходимо, так как с 2003 года в стране значительно обновился и подорожал автопарк и, соответственно, стоимость ремонта транспортных средств». Однако, по словам Макарова, это невозможно без адекватного пересмотра тарифов.

«Если у производителя цена на услугу не повышается, а выплата (себестоимость услуги) растет, становится просто не выгодно продавать такую услугу», – говорит Федор Воронин, вице-президент по автострахованию «Ренессанс страхования».

Критическая ситуация в ОСАГО, по словам участников рынка, связана еще и с тем, что этот вид страхования с лета 2012 года попал под регулирование закона «О защите прав потребителей», что фактически удвоило выплаты компаний по суду. «По статистике есть регионы, в которых ощущается недостаточность регионального коэффициента. Это может быть связано как непосредственно с недостаточностью коэффициента, так и с региональными особенностями. Например, это большое количество мошенников,

активная деятельность «судебных юристов», – рассказывает директор центра андеррайтинга и управления продуктами СК «Согласие» Дмитрий Кузнецов.

«Увеличения тарифов на 25% может и не хватить», – говорит руководитель управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования» Денис Макаров. По его словам, даже сейчас для многих страховщиков ОСАГО является убыточным. «Сейчас в нашей компании убыточность приближается к предельно допустимому уровню, а комбинированный коэффициент – более 100%», – сообщает Макаров.

С ним согласен Дмитрий Кузнецов: «По нашим оценкам, тарифы необходимо повысить на 40–50%». А директор по урегулированию убытков компании «СОГАЗ» Владимир Козлов напоминает, что ранее для решения этого вопроса РСА привлек независимых актуариев. «Было проведено масштабное исследование, при этом подготовлены различные варианты изменения тарифов в зависимости от того, насколько сильно изменится объем обязательств страховщика по договору ОСАГО. Диапазон увеличения тарифов составляет от 30% до 70%», – рассказывает он.

Страховщики предупреждают: если повышения тарифов не произойдет, компании, которые уже сейчас имеют убыточность, близкую к 100%, просто прекратят заниматься ОСАГО. «Скорее всего, такое же решение примут страховщики, для которых ОСАГО не является профильным бизнесом», – отмечает Владимир Козлов. И когда часть регионов окажется фактически не охваченной страхованием, Госдуме и правительству придется вернуться к вопросу изменения тарифов. Вариантов сохранения баланса интересов два: увеличить тарифы или сделать их свободными, чтобы рынок сам убрал имеющиеся диспропорции.

Однако, пугая тотальной убыточностью, компании лукавят. Из отчета МСФО компании «РЕСО-Гарантия» (единственного на рынке доступного в подробностях) следует, что ОСАГО – генератор наличности у страховщиков. Этот отчет за первое полугодие 2012 года сообщает, что сегмент ОСАГО принес компании примерно треть общего результата от страховой деятельности – 1,2 млрд руб. из 3,7 млрд руб. Таким образом, ОСАГО с точки зрения привлечения средств оставило позади такие виды, как страхование промышленной собственности, страхование частной собственности и медицинское страхование.

Тарифные встречи

К настоящему времени страховщики, похоже, окончательно утратили иллюзии на предмет повышения тарифов. Между тем руководители брендовых компаний добиваются встреч с высокопоставленными чиновниками. Уже известно о серии совещаний у главы банковского комитета Госдумы Натальи Бурыкиной, министра финансов Антона Силуанова и руководителя ФСФР Дмитрия Панкина. И активные хождения страховщиков по кабинетам власти уже обернулись весьма заманчивыми обещаниями для рынка.

Так, по информации «Денег», на встрече с главой Минфина страховым компаниям было предложено щедрое утешение: 15-месячная отсрочка введения в действие повышенных лимитов по имуществу и 30-месячная – повышенных выплат «по жизни». Кроме того, страховщикам обещают послабления в части действия закона «О защите прав потребителей». Содержащаяся в поправках норма о полном выведении страховых отношений из-под этого закона, как утверждают депутаты, не удержится ко второму чтению. Поэтому страховщикам предлагают «особый порядок» действия закона. Уже ко второму чтению в законопроект будут внесены изменения, согласно которым пени будут начисляться не в размере 3% за день просрочки по выплате, а из расчета 1/75 ставки рефинансирования ЦБ; штраф, который сейчас составляет 50% суммы претензии, также планируется привязать к ставке ЦБ.

В настоящее время у крупных страховщиков до трети выплат по ОСАГО присуждается судами в двойном размере. Как рассказал «Деньгам» Федор Воронин, «клиентам стало выгодно судиться, а не решать спорные вопросы в досудебном порядке. В нашей компании даже были случаи, когда клиенты отказывались сообщать свои реквизиты, рассчитывая получить большее страховое возмещение через суд».

«Количество исковых претензий выросло, причем значительно. Это связано с тем, что судебная практика позволяет практически без риска заявлять иски по любым событиям, – говорит директор по страхованию автогражданской ответственности компании «Альянс» Андрей Антононов. – Дошло до того, что, выходя из страховой компании, клиент сразу встречает автоюриста, который предлагает выкупить у него любой убыток, сразу заплатив фиксированную сумму, чтобы потом отсудить у страховщика дополнительную сумму плюс штрафы и расходы на ведение дел».

Глава ФСФР Дмитрий Панкин на встрече со страховщиками запросил у участников рынка информацию об оплате морального вреда, о суммах штрафов и пени, а также о

выплатах из компенсационных фондов РСА и иных дополнительных выплатах. Одновременно компаниям было заявлено об ужесточении контроля сегмента ОСАГО. Регулятор намерен провести серьезную чистку рынка. После которой перед страховщиками откроются заманчивые перспективы: ФСФР, как оказалось, не против свободных тарифов в ОСАГО.

«ФСФР России проводит рабочие совещания и консультации со страховым сообществом по вопросам изменения размера тарифа по обязательному страхованию гражданской ответственности, – говорится в официальном сообщении службы. – По итогам консультаций страховые компании признали целесообразность рассмотрения вопроса об отмене фиксированного размера тарифа по ОСАГО в привязке к усилению надзора и повышению требований к платежеспособности компаний, работающих в обязательном страховании, а также социально ответственных видах страхования». Это означает, что скоро страховщики сами будут устанавливать тарифы ОСАГО.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , 9, 11.03.13

Авторы: Гришина Т., Рыбакова М.