

Реформировать ОСАГО в 2016 г. не удалось: еще осенью Минфин планировал до конца года установить приоритет натурального возмещения и расширить лимиты по европротоколу, а весной 2017 г. – изменить систему тарификации автогражданки. Но профильные ведомства так долго согласовывали поправки к закону об ОСАГО, что законопроект Минфина вовсе не прошел в Думу, а альтернативный проект депутата Емельянова успел пройти лишь первое чтение.

Между ЦБ и Минфином не было принципиальных разногласий, уверяет представитель регулятора: они спорили лишь о том, на какие этапы разбить реформу. В итоге решили осенью ввести только поправки по ремонту, а остальные новации отложить на 2017 г. ЦБ рассчитывает, что приоритет натурального возмещения введут максимально оперативно. Но заработают поправки «не мгновенно», замечает его представитель: «Об эффективности реформы можно будет судить через 5–6 месяцев после вступления закона в силу».

К этому моменту ЦБ начнет дискуссию по системе тарификации в ОСАГО, продолжает представитель регулятора. Споры о тарифах будут «не менее жаркими», убежден он. Минфин получил отзывы на свои предложения по либерализации ОСАГО и совершенствованию европротокола и теперь дорабатывает их, говорит представитель ведомства: после доработки они будут внесены в правительство.

Между тем в 2016 г. рынок ОСАГО перешел к стагнации, констатируют аналитики Национального агентства финансовых исследований в докладе «Страховой ритейл: убыточность, динамика, структура»: комбинированный коэффициент убыточности (расходы на ведение страхового дела) по итогам года достигнет «критических» 77–82%. Выплаты в ОСАГО растут – за девять месяцев 2016 г. они составили 97% от выплат за весь 2015 год, страховые премии – 79%.

Обязательный осмотр пострадавших в ДТП автомобилей (действует с 1 июля 2016 г. согласно закону об ОСАГО) не спас ситуацию. На рынке назревает кризис убыточности: по итогам 2016 г. выплаты в автогражданке могут составить 82–87% от сборов, а 2017 год может обернуться убытком для всего рынка, пишут они: убыточность ОСАГО может превысить 100%.

По мнению ЦБ, натуральное возмещение должно учитывать интересы пострадавших в аварии. Но страховщики пытаются оспорить некоторые предложения регулятора и Минфина. Выбирать станцию техобслуживания должен не клиент, а страховщик – с учетом ее загрузки, качества ремонта, убежден замначальника управления страховых продуктов и прикладной методологии «Ингосстраха» Дмитрий Пастухов.

Основная проблема с поправками о ремонте в том, что они пока существуют лишь в виде законопроекта, убежден представитель «Альфастрахования»: «Любое промедление все больше приближает к финансовой пропасти ту часть рынка, что не сможет преодолеть новую убыточность».

Что касается реформы тарифов, то нужно предварительно оценить, как они повлияют на рынок, продолжает он: «Бессмысленно отменять коэффициент по мощности или привязывать расчет тарифа к водителю, если доподлинно неизвестна его история нарушений ПДД». Тарифы должны быть свободными, утверждает Пастухов: «Только рыночные механизмы, такие как реальная ценовая конкуренция, позволят сделать ОСАГО выгодным и для страховщиков, и для автовладельцев».

Что касается вопроса об увеличении лимита по европротоколу, то страховщики продолжают выступать против него, опасаясь мошенников, говорит представитель РСА. Почти треть ДТП уже сейчас урегулируется без сотрудников полиции, чтобы эта доля выросла, надо все силы направить на реализацию проекта «Глонасс», считает Пастухов: по его мнению, это предотвратит рост мошенничества.

Вывод ОСАГО из кризиса – главный вызов для рынка и ЦБ в 2017 г., замечает представитель РСА. Но поводов прогнозировать рост маржинальности ОСАГО пока нет, добавляет представитель «Альфастрахования».

Источник: Ведомости, 29.12.2016