

Страховщики с автовладельцев собирают все меньше, а компенсируют убытки при ДТП — все больше. Впервые с 2004 года снизилась средняя цена на полис ОСАГО (до 5,8 тысяч рублей), а средняя выплата выросла на 10% и сегодня превышает 75 тысяч рублей. Автостраховщики обеспокоены, и их понять можно — никакой бизнес не работает по принципу "бери по минимуму, отдавай по максимуму". Так не бывает. Поэтому впереди — новый и, увы, почти неизбежный виток кризисных явлений в ОСАГО. И первыми его ощутят на себе жители "токсичных" регионов, в число которых входят Северная Осетия-Алания, Волгоградская, Карачаево-Черкесская, Ростовская, Липецкая, Челябинская области и не менее 15 других субъектов РФ. На чем основан столь негативный прогноз?

На анализе причин сокращения разрыва между "собрали-выплатили". Во-первых, в ряде регионов территориальный коэффициент занижен и объективно не соответствует локальным реалиям. Во-вторых, страховое мошенничество и деятельность "черных автоюристов": только за 2017 год было возбуждено несколько сотен уголовных дел, а ведь это ничтожный процент от реальных объемов недобросовестной деятельности, остальное даже не доводится до суда. По оценкам экспертов, до 30% от всех выплат по ОСАГО получают обманым путем. В-третьих, эффект от повышения тарифов был исчерпан почти сразу, средняя выплата за последние два года удвоилась, а средняя цена за полис ОСАГО почти не изменилась. В-четвертых, несколько лет назад страховщики, чтобы хоть как-то снизить собственные убытки, во многих регионах порой снижали продажи ОСАГО, приносящие им убытки, а с появлением Е-ОСАГО и Единого агента это стало практически невозможно. Иными словами, хочешь — не хочешь, а разорься.

На плаву же страховой бизнес еще держится частично за счет того, что убытки от регионов, в которых процветает недобросовестная деятельность, покрывают автовладельцы из более благополучных субъектов РФ (и это снова к вопросу о разбалансированности и абсурдности тарифной системы). Частично за счет компенсации ущерба от ОСАГО прибыльными сегментами страхования. А частично — за счет сборов предыдущих лет. Годами пользователи интернета интересовались судьбой якобы "загадочных" резервов, которые формировали страховщики. Вопросы сразу кончились, когда стало ясно, что сегодня компании выплачивают не положенные по закону 80% от сборов, а уже 97%. Согласно ряду актуарных прогнозов, если уровень сборов и темпы использования резервов сохранятся, то очень скоро страховые компании будут вынуждены "сворачивать бизнес" — не исключено, что по кризисным и скандальным сценариям, какие мы видели, в 2013 году. Больших семь шапок из овцы не выкроишь никак.

Но только вдумайтесь. Деньги, которые мы годами (!) платили за ОСАГО, сегодня не возвращаются к нам же, а идут в карман "черных автоюристов". Завышающих ущерб, жульничающих с экспертизой, имитирующих ДТП, подкупающих сотрудников ГИБДД и т.п. Во всем мире "автогражданка" защищает автовладельцев, но мы снова отличились, мы кормим жулье.

Последствия этого еще не сполна ощутили страхователи, но уже ощутили страховщики. Даже лидерам рынка ОСАГО обходится в миллиарды рублей убытков ежегодно. Некоторые из них практически признаются в наличии "социального заказа", и тем

объясняют свое присутствие в токсичных регионах. Но даже они уже аккуратно говорят о предпринятых в течение минувшего года мерах по "удержанию доли компании от необоснованного роста". Налицо — договоренность с государством и контролирующими органами о необходимости работать себе в убыток, "несмотря ни на что", но не стоит забывать — даже Госплан и тотальный контроль государства в свое время не могли решить проблему дефицита. Никакие "полюбовные" договоренности с государством от дефицита полисов не спасут.

Повышением тарифов проблему точно не решить — на этот мёд лишь слетится еще больше мух. А вот привязка тарифов к реалиям каждого конкретного региона очень нужна, ведь ситуация, когда "небитый битого везет" — нездорова. О необходимости борьбы с недобросовестной деятельностью и автоюристами, о роли (пока номинальной) государства в этом даже и говорить не буду — слишком очевидно. А пока советую всем автовладельцам наслаждаться ситуацией, когда стоимость выплаченного и полученного по страховке отличается раз в 10 — 15. Скоро, увы, многое изменится.

Источник:Википедия страхования, 24.05.2018