

*Летнее повышение тарифов на «автогражданку» будет далеко не последним. В ближайшее время планируется не только в разы повысить лимиты возмещения по ОСАГО, но и внедрить «справедливый» механизм расчета стоимости полисов.*

⋮

Формально система, именуемая «бонус-малус», существует и сейчас: тариф на очередной год рассчитывается с учетом фактов наличия или отсутствия выплат (аварий по вине застрахованного) в предыдущем году. Однако на практике, переходя из одной страховой компании в другую, автовладелец легко избавляется от негатива – ведь единой базы у автостраховщиков до сих пор нет.

### ***Досье без белых пятен***

Уже принятые поправки в закон предусматривают, что со следующего года начнется формирование единой базы всех выданных полисов, автомобилей и их владельцев, страховых случаев (выплат по ДТП), статистики и иных сведений. Оператором такой информационной системы станет Российский союз автостраховщиков. А с 1 января 2013 года ни один полис ОСАГО не будет оформляться без получения из такой базы данных соответствующей справки на водителя. Причем «страховая история» будет формироваться с момента запуска ОСАГО (2003 года) – исключение составят клиенты страховых компаний, которые прекратили свое существование.

По мнению правозащитника Александра Холодова, водители поймут опасность системы «бонус-малус» не сразу: «На следующий год, когда они придут заключать новый договор, выяснится, что из-за выплаты в 2 тысячи рублей за царапину полис будет стоить почти на 4 тысячи дороже. Возникнет вопрос: зачем я ГИБДД ждал, ходил, справки получал, бумаги заполнял и т.д.?»

По примерным оценкам экспертов, в случае принятия предлагаемой схемы стоимость ОСАГО при наличии в предыдущий период хотя бы одной аварии возрастет минимум на 12 тысяч рублей.

В этом случае Холодов считает нецелесообразным в будущем ждать полицию, аварийного комиссара, оформлять документы, требовать выплаты и т.д., если убыток от ДТП не превышает 25–30 тысяч рублей – выгоднее будет расплатиться самому. Тогда как средняя выплата по ОСАГО сегодня составляет 25 тысяч рублей.

«Эти две прямые практически пересекаются. Когда люди это поймут и будут рассказывать друзьям, знакомым, соседям по гаражу... В итоге очень большой процент людей будет решать вопрос без привлечения страховых компаний, которые, в свою очередь, смогут сэкономить деньги», – говорит защитник прав автомобилистов.

По мнению доцента кафедры страхования Петербургского университета экономики и финансов Дениса Горулева, «сейчас каждый автовладелец считает своим «гражданским долгом» хоть раз в год сходить в компанию и потребовать выплату». «Потом клиент приходит в новую компанию и говорит, что он «белый и пушистый». А у страховщиков «план по валу» и «вал по плану», да и единой базы данных нет, заглянуть некуда. За счет «бонус-малус» и должны снижаться тарифы – как и во всем мире, никто не будет «заморачиваться» и бегать из-за каждой царапинки на три рубля», – прогнозирует эксперт.

В то же время очень сомнительно, что тарифы действительно станут ниже: выплаты уменьшатся за счет снижения количества «дешевых» ДТП, но одновременно, из-за применения тех самых понижающих коэффициентов, уменьшится и средняя стоимость полиса.

«Страховщики прибыли не получат, – убежден Андрей Знаменский, возглавляющий петербургский филиал компании «Эрго Русь». – Ведь основная цель тех, кто будет «договариваться на дороге» – не платить больше страховщику. Не выплатив две тысячи, мы не получим три».

### ***Безграничная выплата***

Еще ряд изменений предусмотрены законопроектом, который планируется принять уже

в том году. Он включает увеличение лимита выплат по имуществу со 120 до 400 тысяч рублей, по вреду здоровью – со 160 до 500 тысяч рублей каждому потерпевшему. Также планируется упростить выплаты по травмам, в том числе введя фиксированные суммы в зависимости от тяжести травмы (специальную таблицу).

«Это полностью перевернет ситуацию с ОСАГО, – убежден Андрей Знаменский. – Если сейчас большую часть выплат составляет «железо», то с принятием закона доля выплат по жизни и здоровью существенно возрастет».

Разумеется, увеличение лимитов приведет к очередному повышению тарифов. Ориентировочные расчеты – до 58 процентов. Хотя обоснованность самой методики расчета тарифов вызывает сомнение даже у экспертов.

«Почему мы сначала повышаем премии, а потом думаем об увеличении выплат? Страховые суммы сейчас совсем неадекватны. В Германии при цене полиса в 200 евро предоставляется покрытие в 2 млн евро, у нас примерно за 100 евро – 120 тысяч рублей (3 тысячи евро)», – говорит Денис Горулев.

Неоднозначно оценивается и система региональных коэффициентов, рассчитываемых, по логике, исходя из убыточности страхования на соответствующей территории: «Кто-нибудь когда-нибудь слышал о снижении коэффициента? – риторически вопрошает Александр Холодов. – Почему-то они пересматриваются только в сторону увеличения. В Санкт-Петербурге и Москве страховщики хорошо зарабатывают на ОСАГО, так давайте снижать тарифы. Почему петербургский водитель должен платить за то, что, скажем, в Архангельске кто-то попадает в аварии?»

### ***ОСАГО пошло на разгон***

Напомним, последнее увеличение тех самых региональных коэффициентов имело место в июле. Изменения не коснулись Санкт-Петербурга, Москвы и столичных областей, но затронули десятки регионов (в том числе Ростовскую, Псковскую, Архангельскую и Новгородскую области, Республики Татарстан и Карелия), в которых страховщики заявляли о колоссальных убытках. Хотя на самом деле уровень выплат в них по итогам минувшего года колебался от 57% до 77%, то есть от 23% до почти половины сборов

страховщики кладут себе в карман. Эти суммы не учитывают расходы на администрирование (содержание офисов, отчисления агентов и пр.), отчисления в резервы будущих выплат и пр. В Санкт-Петербурге уровень выплат составляет около 50%, и ОСАГО, по признанию самих страховщиков, остается прибыльным направлением деятельности.

### ***ОСАГО подорожало на 10–20 процентов***

...Принятие нововведений по ОСАГО, по мнению экспертов, будет зависеть от политической воли парламентариев. Ряд депутатов, в том числе от страхового лобби, до конца года потеряют мандаты депутатов Госдумы и «под занавес» своей деятельности попробуют протолкнуть поправки. Другой группе «народных избранников», наоборот, на предстоящих выборах понадобятся голоса автовладельцев.

**Источник: BaltInfo.ru, 05.08.11**

**Автор: Нетупский П.**