

*В ответ на привычные жалобы страховщиков на нехватку тарифов ОСАГО и бездействие регулятора ЦБ в резкой форме сообщил о намерении провести аудит и тарифов, и самих страховщиков. Кроме того, Банк России подготовил поправки к закону об ОСАГО. Чем обернется для рынка пристальное внимание мегарегулятора, выяснила корреспондент «Денег» Мария Глушенкова.*

### **Трое в лодке, не считая ЦБ**

Под регулирование Центробанка страховой рынок подпал совсем недавно. Вместе с другими небанковскими финансовыми организациями страховщики перешли под надзор ЦБ с 1 сентября. Ожидали, что ЦБ начнет регулирование с закручивания гаек, – так и произошло. На мероприятии под названием «Будущее страхового рынка» компании получили жесткий отпор от представителя ЦБ. Владимир Чистюхин, первый заместитель главы службы Банка России по финансовым рынкам (СБРФР), выслушал традиционные жалобы на нехватку тарифов ОСАГО и бездействие регулятора в отношении недавно обанкротившейся компании «Россия» и заявил, что страховщикам стоит сначала обратить внимание на себя.

«Я думал, что мы плывем в одной лодке, но нас очень быстро ссадили с этой лодки, с вашего большого корабля», – заявил представитель ЦБ. По его словам, он не услышал от страховщиков ни слова о том, что они сами должны сделать для улучшения ситуации. Жалобы на плохое государство, регулятора, суды и потребителей Чистюхин прокомментировал так: «В общем, огромное количество тех, кто окружил этих ангелов, спустившихся на землю, и практически забрасывает их грязью». «Очевидно, что отрасль попала в тяжелую ситуацию в том числе потому, что в огромном количестве нарушала и продолжает нарушать права застрахованных лиц», – заявил представитель ЦБ опешившим страховщикам.

Отношение регулятора задело участников рынка.

По их словам, профессиональное сообщество в течение полутора лет пыталось обратить внимание регуляторов на проблемы ОСАГО «Россия». Однако ни Федеральная антимонопольная служба, ни Федеральная служба по финансовым рынкам – в то время регулятор страховщиков – их не поддержали. На момент отзыва лицензии 23 октября

этого года ОСАО «Россия» продало свыше 620 тыс. полисов «автогражданки». К слову, среди клиентов, указанных на сайте «России», наравне с Пенсионным фондом России, Минпромторгом и крупными банками значится и сам Центробанк.

Решение регулятора об ОСАО «Россия» совпало по времени с отзывом лицензии Мастер-банка, которому предъявили обвинения в отмывании средств. В историях с отмыванием денег Мастер-банк фигурировал с середины 2000-х годов. Тогда не обошлось без аналогичных претензий к страховщикам. Налоговики пытались доказать, что компании при помощи агентских схем уклоняются от уплаты налогов. Страховщики успешно отбились от обвинений в судах. Однако о возможном участии страховых организаций в сомнительных схемах Центробанк не забыл.

На прошлой неделе стало известно, что СБРФР инициирует проверку всех небанковских финансовых организаций на соблюдение ими антиотмывочного законодательства. Страховщикам, как и остальным участникам рынка, ЦБ предлагает в двухмесячный срок разработать правила внутреннего контроля по аналогии с банковскими. Как следует из письма главы ЦБ Эльвиры Набиуллиной, в правилах должны быть указаны меры по идентификации клиентов, раскрыта информация о бенефициарных владельцах и закреплен порядок замораживания или блокировки средств на счетах при возникновении подозрений на сделку по отмыванию средств. Проверить всех новых подопечных ЦБ предполагает до конца 2014 года.

Кроме того, по словам Владимира Чистюхина, ЦБ создает департамент страхового дела, который будет отвечать за вопросы развития и регулирования именно страхового рынка. Департамент намерен осуществлять надзор за наиболее крупными, социально значимыми игроками. Автострахование отлично подходит под это определение: свыше 76% рынка сконцентрировано в руках всего десяти страховщиков («Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», СГ МСК, ВСК, «АльфаСтрахование», «Согласие», «УралСиб», «Альянс», МАКС). Тем временем социальная значимость у «автогражданки» существенная: раз в год полис ОСАГО покупает 40 млн автовладельцев.

### ***Триллион на бедность***

Страховщики говорят, что рынок автострахования переживает не лучшие времена. По итогам первой половины текущего года усредненный показатель рентабельности собственных средств компаний уже упал до пятилетнего минимума (4,3%), подсчитали

эксперты рейтингового агентства «Эксперт РА». Они же назвали сегмент автострахования самым убыточным в этом году для страховых компаний. По оценкам экспертов, в прошлом году средняя выплата по ОСАГО составила 25,5 тыс. руб., в первой половине этого года – уже 30,5 тыс. руб. Усугубил ситуацию рост судебных издержек вместе с ослаблением рубля: в ряде субъектов РФ объем выплат по автостраховке превысил 77% собранных премий (3% премии страховые компании отчисляют в фонд РСА и 20% берут на ведение дел).

В октябре главы крупнейших страховых компаний даже написали письмо главе ЦБ Эльвире Набиуллиной с просьбой оградить их от массовых судебных разбирательств, инициируемых автоюристами. Напомним, в массовом порядке и успешно россияне стали судиться со страховщиками из-за выплат по ОСАГО и каско всего полтора года назад. В июне 2012 года Верховный суд РФ (ВС) своим постановлением распространил действие закона «О защите прав потребителей» (ОЗПП) и на услуги страховщиков, что и сказалось на рентабельности автострахования. Согласно статистике судебного департамента ВС, средняя взысканная сумма по спорам о возмещении ущерба от ДТП составила 125,6 тыс. руб. Страховые компании столкнулись с невозможностью учесть судебные риски – в структуре тарифа ОСАГО такого поправочного коэффициента нет.

Потому и прогнозы развития ситуации на страховом рынке «Эксперт РА» дает в виде ряда сценариев. Согласно базовому сценарию, который не учитывает возможной корректировки тарифов в ОСАГО, банковского кризиса и отрицательной динамики ВВП, в 2014 году темпы прироста премий по всем видам страхования российских страховщиков составят 10%. Для сравнения: в относительно благоприятном 2012 году страховой рынок РФ вырос на 21,7%, до 809 млрд руб., а в текущем году темпы роста составят 14–15% при объеме рынка более 900 млрд руб., по предварительной оценке «Эксперта РА». И хотя в будущем году страховщики могут собрать в виде премий 1 трлн руб., рентабельность собственных средств страховых компаний в 2014 году составит 2–7%, в зависимости от сценария, говорится в исследовании «Эксперта РА».

Самое плохое, что может в ближайшее время произойти на рынке автострахования, – это увеличение лимитов выплат по ОСАГО без повышения тарифов, уверены в страховых компаниях. В таком случае, по оценкам «Эксперта РА», число убыточных страховщиков превысит 30%, то есть вырастет втрое по сравнению с 2012 годом (11%).

Поправки к закону об ОСАГО, которые увеличивают лимит выплат при ДТП со 120 тыс. до 400 тыс. руб. по ущербу имуществу и с 160 тыс. до 500 тыс. руб. по ущербу здоровью и жизни, уже были приняты в первом чтении Госдумой в апреле этого года. Сейчас идет

подготовка поправок ко второму чтению. А в ноябре ЦБ предложил свой вариант.

В частности, Банк России предлагает внедрить электронное ОСАГО, ввести единую методику оценки ущерба при ДТП и претензионный порядок урегулирования споров клиентов со страховщиками, а также увеличить лимит выплат по европротоколу до 400 тыс. руб. только для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Кроме того, ЦБ согласен с ранее выдвинутым предложением Минфина закрепить механизм прямого возмещения убытков, при котором держатель ОСАГО сможет обращаться только к своему страховщику.

В целом поправки ЦБ укрепляют позиции страховщиков. Например, в том, что касается претензионного порядка урегулирования споров – тут регулятор пытается защитить страховые компании от массового применения автоюристами ОЗПП. Норма обязывает владельца полиса ОСАГО до суда обратиться с претензией в свою страховую компанию. И если ранее Минфин предлагал дать на досудебное урегулирование страховщикам 30 дней, то ЦБ полагает, что хватит и 10 дней. «Дело в том, что сейчас автоюристы приезжают сразу вместе с ГИБДД и на месте ДТП перекупают права требования», – рассказывают в страховых компаниях.

Выбор ЦБ самых благополучных регионов для действия безлимитного европротокола, согласно которому ДТП оформляется без участия ГИБДД, для страховщиков куда лучше предложений Минфина, собиравшегося распространить его сразу на 16 городов-миллионников. К тому же полномочия по разработке требований к системам фиксации ДТП получил Российский союз автостраховщиков (РСА).

Банк России предлагает доверить РСА и разработку единой методики, по которой будет рассчитываться стоимость ремонта поврежденных машин. «Мы поддерживаем любые новшества, но исходим из того, что они должны быть реализуемы и не должны приводить к радикальным изменениям на рынке ОСАГО», – рассказывает первый зампред правления страховой группы «СОГАЗ» Николай Галушин. По его словам, страховщики не против всех инициатив ЦБ, включая и распространение практики применения ОЗПП, и введение безлимитного европротокола. Они обеими руками за наделение РСА правом ввести единую методику независимой технической экспертизы. «Считаем, что страховое сообщество в состоянии завершить эту работу в сжатые сроки и представить материалы на согласование в ЦБ», – говорит Галушин. Зато история с электронным ОСАГО их явно не вдохновляет, хотя, по мнению регулятора, может стать главным фактором снижения издержек в ОСАГО.

## **Сдвиг по цене**

Тем временем решение самого актуального, по признанию страховщиков, вопроса – о тарифной корректировке ОСАГО – быстрым не будет. ЦБ придется искать разумный компромисс: с одной стороны, есть страховщики, которые говорят, что ОСАГО убыточен. С другой – есть оценки ВЦИОМа, выяснившего в сентябре, что почти треть (28%) автовладельцев не готовы платить за подорожавший полис. А независимые оценщики из Международной актуарной компании (IAAC) подсчитали, что при предлагаемых повышениях лимитов в ОСАГО (по жизни и «железу» совокупно до 900 тыс. руб.) тариф на ОСАГО должен вырасти более чем на 70%.

В соответствии с существующей практикой расширение полиса в добровольном порядке до 1 млн руб. по ответственности автовладельца обойдется держателю ОСАГО примерно в 1 тыс. руб. Это примерно 30% средней цены ОСАГО по стране. Однако генеральный директор IAAC Евгений Яненко поясняет, что цена ДСАГО, которое является добровольным видом страхования, рассчитывается по другим тарифам. ОСАГО – обязательный вид, и тут, по мнению экспертов, нужен другой тариф.

Часть проблем с тарифами могла бы разрешить заработавшая система коэффициента бонус-малус (КБМ). В первый год страхования КБМ равен 1, на второй год при отсутствии ДТП по вине страхователя понижается до 0,95, на третий – до 0,9, на четвертый – до 0,85 и т.д. Однако при факте ДТП по вине страхователя КБМ повышается на второй год страхования до 1,55. По сведениям РСА, в базе данных уже 110 млн записей. Да и сама система работает как часы. Недавно это подтвердило Ростовское УФАС: управление сообщило, что «Росгосстрах» при заключении договоров ОСАГО не применяет КБМ в части понижения, присваивая всем страхователям КБМ, равный единице. УФАС выдало «Росгосстраху» предписание о прекращении указанного нарушения и готовит документы для привлечения крупнейшего автостраховщика к административной ответственности.

Вся ценность КБМ заключается в том, что злостным нарушителям страховщики могут установить повышающий коэффициент – вплоть до 2,45. В случае со среднероссийским полисом цена на ОСАГО может взлететь почти до 8 тыс. руб. В Москве стоимость полиса может превысить 13 тыс. руб. Однако страховщики говорят, что КБМ не спасает их от убытков. «В аварии в течение года попадает каждый десятый водитель. Поэтому увеличение страховой премии с помощью КБМ, даже максимального, не позволит

решить проблему с высоким темпом роста убыточности», – говорит руководитель управления методологии обязательных видов страхования «АльфаСтрахования» Денис Макаров.

Как сообщил на страховом мероприятии Владимир Чистюхин, в ближайшее время его служба оценит предложения о повышении тарифов. При этом решение об их корректировке ЦБ будет принимать не ранее первого квартала 2014 года. Как это на практике отразится на автовладельцах, будет зависеть от того, доживут ли до реформы ОСАГО все нынешние страховщики – крупные брендовые и мелкие компании. Автовладельцы все равно оценят реформу по-своему: большинство опрошенных ВЦИОМом (44%) объясняют возможное повышение цен на ОСАГО только желанием страховщиков повысить прибыль.

**Источник:** [Коммерсантъ-Деньги](#), № 47, 02.12.13

**Автор:** Глушенкова М.