

Через месяц депутаты должны утвердить реформу ОСАГО. Ее очертания уже видны: обязательное досудебное урегулирование споров, повышение лимитов ответственности и стоимости полиса, а также ремонт по направлению страховщика для тех, кого не устроила выплата.

До конца мая депутаты намерены принять в трех чтениях реформу законодательства об ОСАГО, обсуждаемую уже более трех лет. За это время ОСАГО, если пользоваться терминологией The Boston Consulting Group, превратилось из «дойной коровы» в «собаку», которую часть крупных страховщиков пытаются прогнать. За продажу только полисов ОСАГО без обременения, еще недавно приносивших львиную долю комиссии агентам в регионах, теперь наказывают, а не поощряют. Лидеры рынка гордо отчитываются о сокращении продаж и молча переносят центры возмещения в труднодоступные населенные пункты.

Страховщики жалуются на чиновников, которые не хотят повышать тарифы, судей, занимающих проклиентские позиции, а больше всего на юристов, которые помогают страхователям разбираться со страховщиками по закону о защите прав потребителей (его действие на автострахование распространил Верховный суд).

Правительственный законопроект, который в Госдуме готовят ко второму чтению, предлагает решения по каждому из этих направлений. Но насколько радикально меры повлияют на убыточность ОСАГО, страховщики пока затрудняются сказать.

Тарифы не останутся на месте

Ключевой момент реформы – согласие ЦБ на повышение тарифов. По новым правилам именно ЦБ сможет корректировать их, для этого больше не потребуются изменения в закон.

В марте зампред ЦБ Владимир Чистюхин заявил, что регулятор согласился, чтобы базовая ставка тарифа (сейчас это 1980 руб.) либо выросла на 25% с 1 января (до 2457 руб.), либо подверглась косметическим изменениям. Во втором случае речь идет о

повышении цен в отдельных городах и регионах, наиболее убыточных в момент принятия поправок по реформе ОСАГО. ЦБ уже получил заключение консалтинговой компании Towers Watson с актуарной оценкой идей РСА по увеличению тарифов и обещает представить его до майских праздников.

Как рассказали «Ведомостям» несколько страховщиков, в конце недели руководство Центробанка проведет встречу с участниками рынка, на которой будут обсуждаться возможные варианты увеличения базового тарифа на ОСАГО. Мегарегулятор намерен обсудить предложения, которые он будет представлять в Госдуме. На представлении расчетов ранее настояла председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Наталья Бурыкина. Она сказала «Ведомостям», что не намерена представлять поправки депутатам, пока не получит эти расчеты: ведь вопрос повышения цен на полисы в результате реформы в первую очередь волнует граждан.

Сейчас базовый тариф на ОСАГО установлен на уровне 1980 руб. и используется для расчета конечной цены полиса ОСАГО для каждого автовладельца. За последнее время было несколько разных вариантов его повышения, говорят собеседники «Ведомостей». На обсуждение могут вынести как минимум четыре варианта, серьезно – три, говорит топ-менеджер страховой компании. «Это вариант «нулевого повышения» от депутатов, т.е. оставить все как есть и посмотреть, что выйдет со страховщиками, два предложения от ЦБ – с повышением территориальных коэффициентов в 31 регионе или ростом базового тарифа до 23% (до 2435 руб.) либо вариант Российского союза автостраховщиков, предусматривающий рост на 40% только на первом этапе повышения лимитов выплат.

Согласно принятым в первом чтении поправкам в закон об ОСАГО предусмотрено двухэтапное повышение. Как рассказал «Интерфаксу» источник на финансовом рынке и подтвердил «Ведомостям» человек, знакомый с обсуждением вопроса, в варианте ЦБ идет речь о повышении базового тарифа на 18,9–23,6% уже с 1 июня.

«Надо понимать, что в прошлый раз подобные изменения коэффициентов дали страховщикам заработать в 2011–2012 гг., когда они показывали ранее невиданные прибыли», – говорит руководитель одной из компаний. «Для нормального функционирования системы ОСАГО необходимо пересматривать тарифы в целом, в том числе базовую ставку. Они не менялись 10 лет, инфляция выросла более чем вдвое, увеличился средний размер выплат из-за удорожания цен на запчасти и стоимость ремонта, – говорит начальник управления методологии «Либерти Страхования» Елена Женихова. – Что касается потребителей, то существенно увеличатся лимиты выплат, в

том числе по упрощенному оформлению ДТП».

Остановить конвейер

Для страховщиков главная цель – остановить «судебный конвейер убытков», говорит руководитель крупного страховщика. Поправки пытаются решить эту проблему, тем более что по ним ответственность страховщиков увеличивается в среднем втрое. С 1 июня 2014 г. размер оплачиваемого убытка по «железу» должен был вырасти со 120000 до 400000 руб. Максимальные выплаты по жизни и здоровью должны были вырасти со 180000 до 500000 руб. с 1 июля 2015 г. Также законодатели предусмотрели начало эксперимента по упрощению оформления небольших ДТП без участия полиции.

На настоящий момент Госдума поддержала идеи правительства и ЦБ, предусматривающие досудебную процедуру урегулирования споров, чтобы минимизировать судебные издержки и штрафы, которые приходится выплачивать страховщикам. Ведь суды благодаря позиции Верховного суда, распространившего на автострахование закон о защите прав потребителей, стали взыскивать с компаний кроме разницы в оценке убытка еще и 50-процентные штрафы от выигранной суммы. По оценкам экспертов, судебных споров по страхованию в 2013 г. было почти 600000 – в 10 раз больше, чем в конце нулевых. По словам президента РСА Павла Бунина, часть нагрузки с судов мог бы снять третейский суд. Вопрос о введении обязательной досудебной процедуры рассмотрения спора между страхователем и страховщиком по величине убытка актуален, считает Женихова, как и ограничение либо запрет передачи права требования страховой выплаты третьей стороне.

Уже сейчас понятно, что ОСАГО выведут из-под действия закона о защите прав потребителей, говорят страховщики. Страховщикам, добросовестно исполняющим обязательства, не придется опасаться применения положений закона о защите прав потребителей, заявила Бурыкина. Поправки о финансовой ответственности страховщиков ОСАГО будут дорабатываться и подобная ответственность компаний, работающих на рынке ОСАГО, будет ощутимой, считает она.

Чистюхин в ходе обсуждения заявил, что вопрос получения потерпевшими в ДТП полноценного возмещения по ОСАГО надо решать, развивая рынок подержанных запчастей. Бурыкина считает, что проблему недовольства потерпевших размером выплаты по ОСАГО должно решить возмещение в натуральной форме, т.е. в виде

направления на станцию техобслуживания.

Понервничали напоследок

Позиции страхователей уделялось не много внимания. Но на последнем этапе в игру на их стороне вступил Верховный суд. Внесенные им поправки шокировали страховщиков.

В числе предложений Верховного суда – обязать страховщиков платить за утрату товарной стоимости автомобиля (УТС) и не учитывать износ деталей при расчете возмещения.

Если учитывать утрату товарной стоимости, это приведет к росту выплат, изначально не заложенных в тарифе, говорит первый заместитель гендиректора «Альянса» Дмитрий Попов. Но это еще можно исправить повышением тарифа, продолжает он: если же начать платить за старые запчасти как за новые, это разрушит систему отношений в ОСАГО. Стоит отметить, что депутаты уже отказались от этих предложений. Поправка об УТС была единогласно отклонена депутатами на заседании комитета Госдумы по финансовому рынку 15 апреля. На заседании Чистюхин отметил, что УТС – это оценочная категория: «Нам [ЦБ] представляется, что это не вопрос ОСАГО».

Еще одна идея суда – снять ограничение по максимальному размеру неустойки, на которую вправе рассчитывать пострадавший, не получивший возмещения вовремя или в полном объеме. «Это окончательно убьет ОСАГО», – опасается один из страховщиков: проблему выплаты издержек по судам уже сейчас можно исчислять миллиардами рублей для каждой компании.

«Эти инициативы лишь усугубят ситуацию. Ряд компаний уже уходят с рынка, и, если мы будем принимать страховщиков за финансовых воротил, тенденция продолжится, – предупреждает гендиректор «Югории» Алексей Охлопков. – Все закончится разорением и отсутствием сервиса по ОСАГО». Тогда компании просто станут отказываться продавать полисы под разными предлогами, уверен он. На этот случай депутаты уже придумали решение. «Если страховые компании будут отказываться в выдаче полисов, то мы будем делать, как в других странах – допустим, РСА поручим самому полисы выдавать. Сейчас такой механизм для Крыма ввели – если в Крыму не

будет полисов, значит, РСА будет сам выдавать», – говорила Бурыкина.

Страховщики об ОСАГО

Михаил Волков, гендиректор «Ингосстраха»:

– На выходе ряд решений Госдумы и регулятора, новая версия закона, тарифы. Все будет зависеть от них. Понятно, что мы будем стараться минимизировать убытки в тех местах, где мы можем это сделать. Если мы поймем, что сможем поддерживать убыточность на нормальном уровне, например после увеличения тарифов, мы оставим все по-прежнему. Если убыточность продолжит расти, акционеры мне это как генеральному директору не простят.

Дмитрий Тимохин, гендиректор МСК:

– Тарифы по ОСАГО уже несколько лет не позволяют работать в плюс, системно, в масштабах рынка. Насколько они адекватны были – это отдельный вопрос, но ситуация с судами подорвала их окончательно. Некоторые сейчас пытаются завоевать рынок ОСАГО, а мы, например, сворачиваем свою деятельность на нем. В прошлом году у нас было порядка 8 млрд руб. сборов по ОСАГО, или 9% рынка, в этом году мы ожидаем не более 1,5 млрд руб.

Владимир Скворцов, гендиректор «АльфаСтрахования»:

– Проблема ведь не в одних страховых компаниях, но в сути самого ОСАГО. Мы проводим расчет выплаты и убытков одним образом, но клиент думает, что надо считать по-другому. Самая большая проблема – единая методика определения ущерба по ОСАГО, точнее, ее отсутствие. Если такая методика будет принята и будет применяться судами <...> тогда причина 70–80% споров исчезнет.

Источник: [Ведомости](#), № 72, 23.04.14

Автор: Нехайчук Ю.