

*Депутаты предлагают увеличить выплаты по ОСАГО более чем в три раза, не меняя цены полиса. Страховщики говорят, что просто уйдут с этого рынка.*

### **Платить больше**

Лимиты выплат страховых компаний будут повышены уже с 1 октября 2014 года: компенсация за ущерб автомобилю вырастет с нынешних 120 тыс. до 400 тыс. руб., за вред жизни и здоровью пострадавшего – со 160 тыс. до 500 тыс. руб. При этом стоимость полиса ОСАГО останется неизменной по крайней мере до 1 января 2015 года. Такие положения содержатся в новом пакете поправок ко второму чтению законов об ОСАГО и об организации страхового дела (есть у РБК). Поправки подготовила председатель комитета Госдумы по финансовым рынкам Наталья Бурыкина. Во вторник комитет одобрил большинство из них.

Ранее предполагалось, что с 1 октября 2014 года будут повышены страховые выплаты по «железу», а через год вырастут лимиты по жизни и здоровью. За этот год планировалось поэтапно повысить тарифы на ОСАГО. Теперь тарифный коридор, в котором Банк России будет устанавливать минимальные и максимальные базовые ставки в рублях и коэффициенты к ним, предлагается ввести только с 1 января 2015 года.

Этот вопрос вызвал ожесточенные споры на заседании думского комитета, рассказывают участники встречи. Зампред ЦБ Владимир Чистюхин пытался доказать депутатам, что трехмесячный период, когда лимиты выплат уже будут повышены, а тарифы останутся неизменными, приведет к катастрофической убыточности отрасли и уходу страховщиков с рынка. «Создадим тогда госкомпанию», – парировала Бурыкина.

Принятие этой поправки отложили. А глава комитета по финансовым рынкам заявила, что не пропустит закон об ОСАГО ко второму чтению, пока не увидит четыре различных сценария изменения тарифов. Их должен подготовить Банк России и опубликовать на своем сайте.

## ***Платить быстрее***

Повышение выплат порадует клиентов, но не страховщиков. По расчетам Института страхования при Всероссийском союзе страховщиков, в 2013 году средний по отрасли комбинированный коэффициент убыточности страховой деятельности достиг 99,9%, и это без учета повышенных выплат пострадавшим через суд. Этот коэффициент позволяет оценить успешность основной деятельности страховых компаний: если коэффициент больше 100%, это означает, что страховая деятельность приносит компании убытки. Замгендиректора «Эксперта РА» Павел Самиев уверен, что если не будут повышены тарифы, а только лимиты по выплатам, то комбинированный коэффициент убыточности российских страховщиков в 2014 году будет как минимум на уровне 120%.

В документах есть и другие инициативы, которые вряд ли обрадуют страховщиков. В частности, страховые компании обяжут платить больше, чем сейчас, за изношенные детали. Если сейчас страховщик может решить, что деталь изношена на 80%, и компенсировать только оставшиеся 20% стоимости, то после принятия законопроекта он должен будет компенсировать не менее 40% стоимости, что соответствует износу в 60%. Более того, на заседании комитета Бурыкина предложила еще сильнее снизить процент износа деталей, учитываемый страховщиками при выплатах, – до 40%, что соответствует выплатам на уровне 60% от первоначальной стоимости. Какая цифра окажется в рекомендованных к принятию поправках, пока не ясно, их будут обсуждать еще раз.

Также законопроект сокращает срок, в который страховая компания обязана произвести выплату или выдать направление на ремонт, с 30 до 20 дней. За нарушение сроков устанавливается штраф в 1% от страховой выплаты в день, за не вовремя отправленный отказ – 0,05% от страховой суммы. Сейчас за нарушение сроков выплат страховая компания должна платить 1/150 ставки рефинансирования, что соответствует 0,055%.

Законопроект обязывает страховые компании продавать полисы ОСАГО во всех своих офисах. Сейчас в регионах, где ОСАГО приносит убытки страховщикам, полисы могут продавать только в одном офисе, расположенном, например, в отдаленном населенном пункте. Таким образом страховые компании стараются ограничить продажи невыгодного для них продукта.

Если поправки будут приняты, то Банк России сможет без выдачи предписания приостанавливать и лишать лицензии страховые компании, которые отказывают клиенту в заключении договора ОСАГО или навязывают дополнительные услуги при заключении договора. Для приостановки лицензии ЦБ необходимо будет получить документально подтвержденную информацию о двух и более случаях в месяц.

### ***Недовольны все***

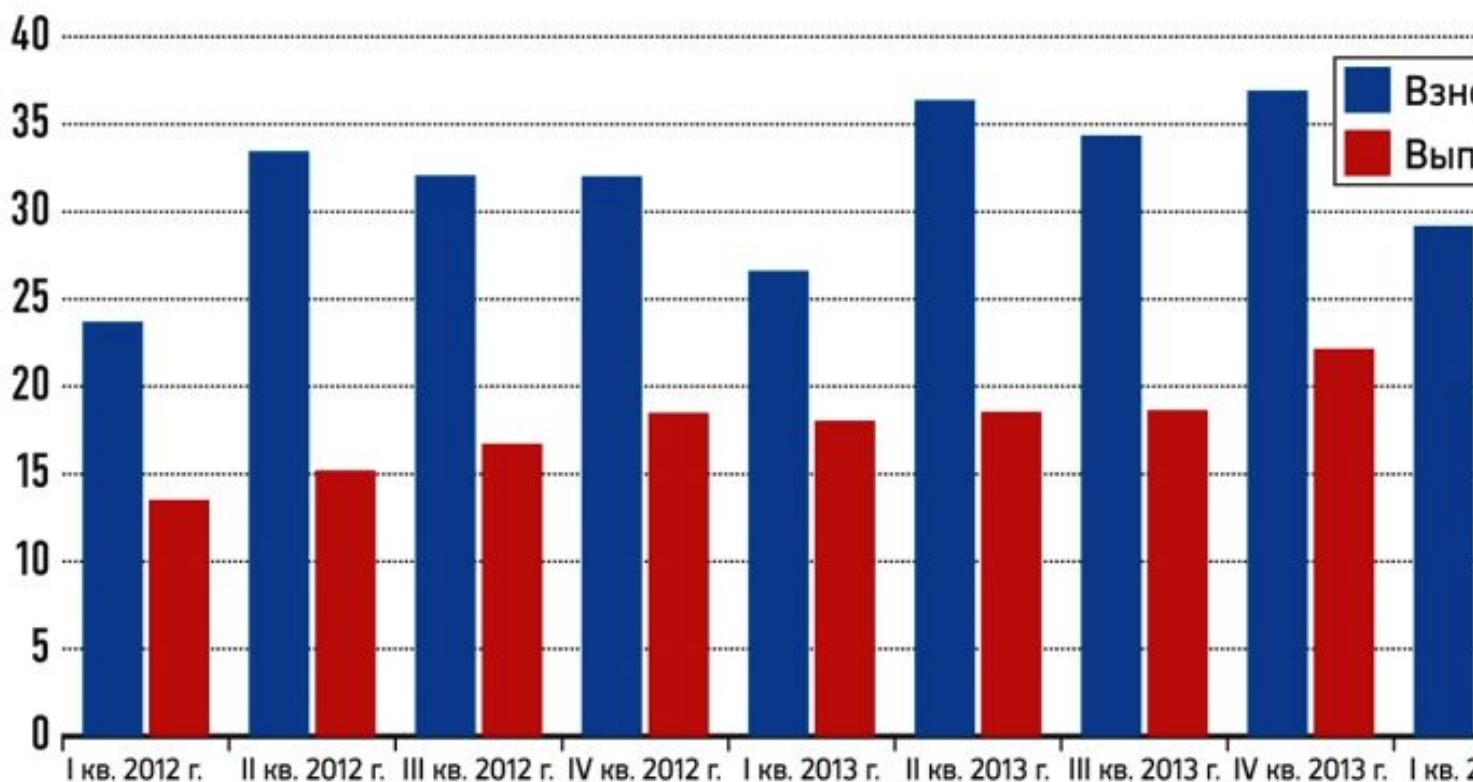
«Эти поправки могут привести к тому, что рынок ОСАГО перестанет интересовать страховщиков. Думаю, что даже некоторые крупные страховщики сдадут лицензии. Поправки принимаются в интересах страхователей, но почему-то законодатели не задумываются, что могут загнать ситуацию обратно в 90-е годы – к автоподставам и конфликтам на дорогах», – говорит Самиев.

Принятие всех этих поправок приведет к трагическому для рынка ОСАГО развитию событий, согласен президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс. «Страховщики, безусловно, в этом случае понесут потери, но нужно понимать, что пострадают в первую очередь 45 млн автовладельцев, которые в результате окажутся без страховой защиты, потому что никакие государственные решения не могут обязать страховые компании в благотворительном порядке заниматься заведомо убыточным бизнесом», – говорит он.

«Регулятор планирует серьезно повысить уровень защиты интересов потребителей страховых услуг. Логичным продолжением было бы дать страховым компаниям возможность самим устанавливать цену на улучшенный продукт», – говорит директор аналитической группы по страховому сектору Fitch Ratings Анастасия Литвинова.

Страхователей поправки тоже не вполне устраивают. «Предлагаемые правительством поправки хоть частично и улучшают положение автовладельцев, но не решают самых острых проблем ОСАГО, – считает Николай Тюрников, президент Ассоциации защиты прав страхователей. – Во-первых, выплаты по-прежнему будут производиться за вычетом износа. А во-вторых, сохраняется экономическая заинтересованность страховых компаний любыми доступными способами занижать выплаты. Чем меньше они платят автовладельцам, тем больше их прибыль. Все это приведет к тому, что тотальные недоплаты, укоренившиеся на рынке ОСАГО, сохранятся, а на полученную по ОСАГО выплату автовладелец не сможет отремонтировать свою машину».

### Общие суммы взносов и выплат по полисам ОСАГО, млрд руб.



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР/ЦБ

### Мнения страховщиков

Андрей Мартьянов, исполнительный директор СК «МАКС»:

– Такое ощущение, что сделано все для того, чтобы страховым компаниям было как можно хуже. Если эти поправки будут приняты, то вывод один – государство решило, что страховые компании на рынке ОСАГО не нужны. Законодатели и ЦБ явно подталкивают нас к тому, чтобы мы сворачивали бизнес. Уже сегодня убыточность по

ОСАГО превышает 100%, если же вырастут лимиты, но останутся неизменными тарифы, то убыточность будет еще больше. Такой бизнес коммерческим структурам не нужен. Может быть, планируется создать государственную страховую компанию по ОСАГО и ежегодно дотировать ее на размер убытков.

*Андрей Антохонов, директор по страхованию автогражданской ответственности СК «Альянс»:*

– Список поправок удивляет. Все меры, которые были направлены на сохранение финансовой устойчивости рынка ОСАГО, либо отменены, либо изменены на противоположные. Помимо этого, добавлены новые, довольно странно выглядящие санкции, которые должен будет применять ЦБ. Новый закон по ОСАГО, принятый в таком виде, не оставит возможности работать на этом рынке компаниям как коммерческим предприятиям. И в свете этого отказ от ОСАГО выглядит вполне реалистично.

*Николай Галушин, первый заместитель председателя правления СОГАЗа:*

– Мы обеспокоены ситуацией на рынке ОСАГО. Считаем, что новая версия поправок не способствует ни в какой степени нормализации ситуации на рынке. Более того, даже принятие этих поправок не приведет и не может привести к улучшению качества услуг по ОСАГО. Уровень негатива и конфликтов только увеличится. Я не предполагаю, что страховщики уйдут с рынка ОСАГО, но процедура заключения договоров ужесточится и усложнится. Экономический смысл новых поправок нам непонятен.

*Денис Макаров, руководитель управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования»:*

– На рентабельность ОСАГО может повлиять снижение предельно возможного уровня износа деталей с 80% до 60% (или даже до 40%). На данный момент российский автопарк довольно старый, его средний возраст составляет 11 лет. Снижение порога будет означать, что автопарк и запчасти будут обновляться за счет ОСАГО, что увеличит убыточность этого направления, так как изначально это не закладывалось в тарифы. Кроме того, принятие этих поправок способно создать лазейку для

мошенников, которые смогут зарабатывать на выплатах за ремонт.

*Дмитрий Кузнецов, директор центра андеррайтинга и управления продуктами СК «Согласие»:*

– Предложенные поправки являются очень жесткими по отношению к страховщикам и не только не дают предпосылки для выхода рынка ОСАГО из кризиса, а наоборот, его усугубляют. Для того чтобы оценить масштаб проблемы, связанной с тарифами, необходимо дождаться окончательных изменений и провести дополнительный анализ. Но и сейчас видно, что рынок ОСАГО будет ждать дальнейшие потрясения и глубокий кризис. Конечно, ОСАГО – это симбиоз социальной защиты и бизнеса, но должно быть понятно, что клиент покупает и за какие деньги. А ситуация, когда налицо недостаточность тарифа, в итоге ударит как раз по конечному потребителю этой услуги.

**Источник:** [РБК daily](#) , 11.06.14

**Автор:** Метелица Е.