

Вице-премьер Сергей Иванов заявил на прошлой неделе, что число страховщиков на рынке сейчас избыточно. Сократить его помогут не только новые требования к размеру уставного капитала страховых компаний, но и поправки в закон об ОСАГО. Чтобы сгладить удар по карману рядового автолюбителя, которого вынудят платить за полис «автогражданки» как минимум в 1,5–4,5 раза больше, чем сегодня, ФАС и Минфин предлагают ввести ценовой коридор. Это вернет на рынок ОСАГО ценовую конкуренцию и обострит борьбу небольших компаний с крупнейшими страховщиками.

Жизнь по 100 рублей

У Минфина давно зреет идея довести минимальные выплаты при нанесении ущерба жизни и здоровью во всех вмененных видах страхования до 2 млн руб. Первой ласточкой были поправки в закон о страховании авиапассажиров, форсированные после катастрофы 2008 года в Перми, унесшей жизни 88 человек. С 1991 года действовал порядок, по которому родственники погибших могли претендовать на возмещение от 120 МРОТ плюс выплаты государства за потерю родственника от 12 тыс. руб. и выше. С 2008 года эта сумма была увеличена почти в 167 раз.

На очереди жизнь и здоровье автолюбителей: в Минфине уже два года пишут проект соответствующих поправок в закон об ОСАГО. Нововведения откладываются из-за того, что ведомство и страховщики никак не могут договориться. Сегодня пострадавшие в автоаварии и родственники погибших могут претендовать максимум на 160 тыс. руб. Страховщики обещали Минфину, что увеличение выплат по жизни и здоровью сразу до 2 млн руб. вынудит их увеличить цену полиса, причем новая цена полиса ОСАГО станет неподъемной для большинства автовладельцев. Поэтому пока действует компромиссное решение установить в будущем выплаты в 500 тыс. руб.

В планах также было поднять верхнюю планку выплат по имуществу. Изначально, по словам заместителя директора департамента финансовой политики Минфина Веры Балакиревой, страховые лимиты по имуществу предполагалось повысить лишь до 200 тыс. руб.

Потом было несколько раундов переговоров ведомства со страховщиками, и зимой 2010 года стороны сошлись на том, чтобы увеличить это значение до 400 тыс. руб.

Пока же действует лимит по выплате за имущество в 120 тыс. руб., установленный на момент принятия закона в 2003 году. Ранее вице-президент ООО «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров заявлял, что лимита в 120 тыс. руб. по «железу» хватает для урегулирования 80% убытков по ОСАГО. «Новые уровни выплат, естественно, потребуют еще более существенного увеличения базового тарифа», – уточняет он. А значит, необходимо пересматривать и тариф, и лимиты выплат, в том числе для приведения резервов страховщиков в соответствие с новыми обязательствами.

Полис и выборы

Но пересматривать лимиты выплат невозможно, сохранив базовый тариф ОСАГО на прежнем уровне. «Одно из первых совещаний по этому поводу в Минфине состоялось в конце 2010 года, и на нем страховщикам внятно дали понять, что рассчитывать более чем на 50% увеличения базового тарифа (то есть с 1980 до 3000 руб.) не стоит в связи с яркой социальной выраженностью данного вида страхования», – рассказывает один из страховщиков – членов РСА.

В марте 2011 года на заседании межведомственной комиссии по страхованию при министре финансов (на тот момент Алексее Кудрине) страховщики представили свое видение тарифов. Расчеты вела АНО «Независимый актуарный информационно-аналитический центр», просчитывающая все перспективные изменения тарифов последние несколько лет. Эксперты пришли к выводу, что предложенные Минфином расширение лимитов, а также выплаты в 500 тыс. руб. не только иждивенцам, но и родственникам погибших в ДТП приведут к гораздо большему, нежели 50%, увеличению базового тарифа (см. инфографику).

В качестве примера РСА привел расчет стоимости полиса ОСАГО для Lada Kalina, которую ежедневно водит по Москве опытный водитель с безаварийной историей. По действующим тарифам цена страхового полиса составила бы 3960 руб., а с изменениями, предложенными Минфину, – 7389,8 руб. (при росте базового тарифа на 58%). Предложенное компромиссное решение при повышении базового тарифа до 3152

руб. (+ 49%), выплатам по имуществу 350 тыс. руб. и по жизни и здоровью до 500 тыс. руб. без выплат наследникам подняло бы полис в цене до 6943,4 руб.

«В начале года потребителей от увеличения тарифов спасло только наступление предвыборного сезона, – отмечает еще один участник совещания у Кудрина. – Минфин стеной встал против увеличения тарифов. Хотя слово «выборы» не было произнесено вслух, нам прямо заявили, что рост на 58% – «слишком много» и больше того, на что мы могли бы рассчитывать».

Следующее совещание в Минфине, посвященное в том числе и ОСАГО, состоялось в апреле 2011 года. На этот раз страховщики и ведомство, видимо, пошли навстречу друг другу. «Нам достаточно неожиданно предложили изменить существующие территориальные коэффициенты, которые устанавливаются для отдельных городов и исчисляются от численности населения и среднего уровня убыточности в них», – вспоминает один из топ-менеджеров страхового рынка. «За повышение хоть чего-нибудь, кроме страховых сумм, на том совещании были все страховщики, и по сути это была кость, брошенная страховщикам в предвыборный год», – говорит представитель ФАС, знакомый с ходом того совещания.

Но довести до максимума территориальные коэффициенты страховщикам не позволили на Старой площади. «В ходе совещания у Кудрина в протоколе межведомственного совета появилась отметка о необходимости согласовать увеличение территориальных коэффициентов с администрацией президента, – говорит федеральный чиновник, поясняя: – В предвыборный год по ряду регионов цена столь значимого вида страхования могла вырасти на 40–70%, что является совсем непопулярной темой, явно здесь и сейчас никому, кроме страховщиков, не нужной и уж тем более сложно объяснимой простому народу».

В Кремле отказались раскрывать ход переговоров с правительством. Однако, по данным РБК daily, между экономическим блоком Кремля и Минфином весной действительно был спор о том, насколько повышать региональные страховые коэффициенты. Кремль настаивал на существенном уменьшении заявленных Минфином цифр, в результате коэффициенты повысили незначительно – примерно на 20–30% в зависимости от регионов.

Если немного сгладить рост территориального коэффициента все же удалось, то ряд

других нет. В начале июля глава правительства Владимир Путин подписал постановление, в котором говорилось не только о повышении территориальных коэффициентов, но и о некоторых других изменениях. Например, для получивших права меньше трех лет назад и не достигших 22-летнего возраста коэффициент возраста и стажа вырос с 1,7 до 1,8, для более старшего поколения – с 1,5 до 1,7. Для приобретающих полис с открытым списком допущенных к управлению автомобиля лиц его цена выросла на 6%, а соответствующий коэффициент – с 1,7 до 1,8. Если до постановления автомобили делились на группы 50–75 л.с. и 75–100 л.с., то теперь они объединены, а цена для владельцев малолитражек на ровном месте выросла еще на 9%.

Заблудились в коридоре

Вторая идея по части ОСАГО – создание тарифного коридора, в рамках которого страховщики могли бы конкурировать по цене полиса. Первый раз ее озвучили еще в 2006 году, но страховщики воспринимали ее в штыки. Однако в конце июля этого года на совещании совета при министре финансов глава «Росгосстраха» Данил Хачатуров неожиданно поддержал введение ценового коридора. Тут скептицизм проявил уже Минфин. «Нам «объяснили», что увеличение базового тарифа в любом случае будет минимальным, зато тарифный коридор может стать максимальным», – объясняет изменение позиции страхового сообщества топ-менеджер крупного страховщика ОСАГО. «Впрочем, это не первое подобное обещание Минфина за последние несколько лет», – добавляет он. По словам собеседника, рынок согласился с данным предложением.

Изначально ФАС предложила дать страховщикам возможность конкурировать в рамках расходов на ведение дела в пределах до 20% от конечной стоимости полиса. Антимонопольное ведомство хочет «обкатать» эту идею при госзакупках. Благо разосланный Минфином на согласование ведомств проект поправок в ФЗ об ОСАГО это позволяет: запуск ценового коридора в нем предполагается с 1 января 2013 года (документ имеется в распоряжении РБК daily).

«Мы за конкуренцию на рынке, но, к сожалению, действительность рынка ОСАГО показала, что конкуренция по качеству услуги не дает рынку развиваться», – аргументирует идею введения тарифного коридора чиновник ФАС. По его словам, страховщики подхватили идею трехкратного увеличения верхней планки тарифного коридора относительно минимального базового тарифа.

Ценовой коридор позволит дать преференции отдельным категориям автовладельцев, сегментировать клиентов благодаря статистической базе убыточности, уверены в «Интач Страховании». «По сути, нам дадут возможность применять справедливый тариф, обоснованный на уровне убыточности и уровне вождения конкретного водителя», – поясняют в компании.

Правда, как будет выглядеть увеличение тарифного коридора и как именно оно будет рассчитываться на практике, пока никто не представляет. Ни страховщики, ни Минфин, ни ФАС. Это подтверждает и собеседник РБК daily в Минфине, отмечающий, что, несмотря на проведенные совещания, «как именно рассчитывать тарифный коридор, никто, включая чиновников, понятия не имеет». Пока обсуждается вариант введения плавающих коэффициентов. «То есть если ранее территориальный коэффициент по Москве устанавливался на уровне 2 (две ставки базового тарифа ОСАГО. – РБК daily), то, например, после введения он может устанавливаться страховщиками в пределах от 1,3 до 2», – приводит пример чиновник Минфина.

Выживание видов

«Основная проблема в тарифном коридоре – расчет базовой ставки и коэффициентов, поскольку все наверняка начнут завышать тарифы. Жестко нужно зафиксировать даже не максимальную, а минимальную ставку, – считает заместитель гендиректора «РЕСО-Гарантии» Игорь Иванов. – И можно не бояться завышенных тарифов, ведь клиент в любом случае проголосует рублем и ногами. Кроме того, либерализация и задумывалась как способ дать возможность выхода на новые рынки для страховщиков, которых ранее не устраивала убыточность ОСАГО в том или ином регионе или городе».

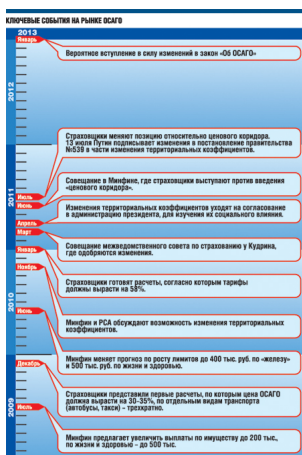
«Есть страховщики, которые думают лишь о сегодняшнем дне и по-прежнему будут привлекать клиентов за счет завышенных комиссионных. Тарифный коридор просто ускорит их уход с рынка», – полагает Дмитрий Маркаров. По его мнению, на рынке найдутся любители заработать «здесь и сейчас», которые сознательно будут работать по минимальному тарифу.

Участники рынка полагают, что за первые несколько лет работы по новым правилам рынок ожидает «большая чистка» от некрупных страховщиков. «На старте рынка было

169 компаний, сейчас их уже 121, а до конца года могут уйти еще пять страховщиков. Это при том, что 26 компаний, по данным РСА, находятся в зоне риска, поскольку их коэффициент выплат по ОСАГО превышает критические для данного вида страхования 77%, – говорит функционер из Российского союза автостраховщиков. – С другой стороны, и союзу в таком случае будет проще контролировать рынок».

«Часть компаний, которые и сейчас работают за счет завышенных комиссионных и в счет расходов на ведение дела, получит в свои руки еще один инструмент снижения стоимости полиса, что, несомненно, приведет к ухудшению ситуации с выплатами и качеством работы, – считает заместитель гендиректора «Эксперта РА» Павел Самиев. – Другой вопрос, что уход таких компаний должен проходить под строгим надзором ФСФР, которая должна будет тщательно вычищать рынок от подобных компаний».

Тем, кто настроен работать долго и с прибылью, перемены сулят доходы, особенно если поменяется модель продаж. Как отмечает гендиректор СК «КИТ Финанс Страхование» Сергей Ковальчук, «кроме либерализации тарифа было бы логично дать возможность страховщикам сократить расходы на проведение страхования ОСАГО». Так, по его словам, на цене скажется отказ от бланков ОСАГО: рынок решил бы проблему снижения затрат на заказ, доставку бланков, их хранение, инвентаризации и сбора отчетности с продавцов и посредников. А введение интернет-продаж избавит от необходимости платить комиссионные агентам.



Источники: РБК daily, 10.10.11

Авторы: Кособокова Т., Нехайчук Ю.