

Вопреки ожиданиям страховщиков, 2013 год не принес им решения проблем с ОСАГО, а лишь усугубил их. Против страховщиков работают суды и чиновники, а мегарегулятор обещает в 2014 г. еще и зачистку отрасли.

В 2013 г. страховщики вошли с надеждами на реформу ОСАГО и долгожданное повышение тарифов. Но завершают год они с зависшим в Госдуме законопроектом, повышающим ответственность страховщиков, а не тарифы, с проклиентскими разъяснениями Верховного суда, активизировавшимися антимонопольщиками и по-прежнему недовольными клиентами. На мягкость мегарегулятора рассчитывать тоже не приходится. «У страхового рынка нет будущего, пока руководство компаний рассказывает анекдоты и слишком много жалуется на плохие суды, плохое государство, плохих потребителей, юристов, избегая смотреть на себя самих», – резюмировал в конце ноября позицию регулятора первый замруководителя Службы ЦБ по финансовым рынкам Владимир Чистюхин. Его подчиненные пообещали в 2014 г. «зачистку», которая уберет с рынка значительную часть страховщиков. А президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс сказал, что следующий год может не пережить половина компаний отрасли.

Под конец года страховщиков, работающих с ОСАГО, стало меньше 100 – впервые в истории вида. В ноябре рынок распрощался с одним из самых известных, пусть и не крупнейшим страховщиком. ОСАО «Россия» в середине года занимало 12-е место по сборам в ОСАГО (1,04 млрд руб.), этот вид приносил компании 60% всех сборов. По оценкам Российского союза автостраховщиков (РСА), выплаты за «Россию» из компенсационного фонда союза достигнут 1,6–2,3 млрд руб., или до 34% всех накопленных фондов союза. Это будет крупнейшая компенсация за всю историю ОСАГО, ранее рекорд принадлежал «Росстраху» (около 1,9 млрд руб.). «Уход такой крупной компании не может не отразиться на устойчивости рынка в целом и может стать серьезным ударом для компенсационного фонда РСА», – констатирует президент РСА Павел Бунин. В группе риска остается еще несколько компаний, добавляет он: «Выдержит ли фонд такую нагрузку, сказать однозначно пока сложно».

«Россия» стала заложником одного канала и вида страхования, в котором сложно контролировать убыточность. Еще весной Standard & Poor's предупредило, что крупнейшие российские страховщики слишком увлеклись страхованием автотранспортных рисков. В 2012 г. на их долю приходилось около 54% портфеля «Росгосстраха» – крупнейшего игрока на российском рынке. У «Ингосстраха» они составляли около 60%, у «РЕСО-Гарантии» – 63%, у «АльфаСтрахования» – 45%.

Помимо несговорчивых чиновников главный удар по автострахованию в уходящем году нанес Верховный суд (ВС). В июле пленум ВС принял постановление о добровольном страховании имущества граждан, лишив страховщиков надежды на изменение практики. По нему утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу, так что отказать в ее возмещении нельзя. Кроме того, страховщики становятся ответственными и за ремонт «по направлению», и за его качество. Страхователь может не представлять авто для получения выплаты по каско и терять ПТС, ключи от машины или даже оставлять их внутри автомобиля. Это не сможет служить отказом в выплате по каско.

В октябре крупнейшие страховщики написали письмо Эльвире Набиуллиной с жалобой на складывающуюся не в их пользу судебную практику по автострахованию. Ситуация как в судах общей юрисдикции, так и в арбитражных названа в нем «критической», угрожающей «нормальному функционированию страхового рынка». Причем речь идет не об отдельных решениях, а «общей позиции» третьей ветви власти, говорится в письме. Обращение подписано гендиректорами «Ингосстраха» Александром Григорьевым, «РЕСО-Гарантии» Дмитрием Раковщиком, «АльфаСтрахования» Владимиром Скворцовым, «Согласия» Сергеем Савосиным и президентом «Росгосстраха» Данилом Хачатуровым.

«Ситуация катастрофическая», – констатирует Савосин: только за последние два с половиной года доля судебных выплат в ОСАГО у крупнейших страховщиков возросла с 5% до 25% от всех возмещений. По статистике судебного департамента ВС, в 2012 г. судами было рассмотрено 311000 дел о взыскании страхового возмещения, отказано только в 1,8% дел.

Не сумев добиться законодательных уступок, страховщики ответили административными мерами. Стали продавать полис ОСАГО только в довесок к другим продуктам: страхованию жизни или даже заявлению о переводе пенсионных накоплений в нужный НПФ. Но столкнулись с антимонопольщиками, которые открыли расследования, например, по таким схемам у «Росгосстраха». Другой тренд – увод центров урегулирования убытков из крупных городов в малонаселенные пункты. Страховщики пока пользуются лазейкой в законе, обязывающей компанию иметь центр урегулирования убытков в регионе, а не в конкретном населенном пункте. В ответ чиновники пытаются обязать любого страховщика ОСАГО урегулировать убыток за своего коллегу.

В следующем году главная задача отрасли – уговорить чиновников повысить тарифы, считает топ-менеджер крупного страховщика. Для правительства это слишком чувствительная мера с политической точки зрения, предупреждает Виктор Никольский из Standard & Poor's, поэтому любое повышение, вероятнее всего, будет ниже уровня, который продолжают лоббировать страховщики. Но у страховщиков есть и запасной вариант. Единая методика определения ущерба по ОСАГО – скучный термин, но если она будет принята и применяться судами, то 70–80% судебных споров просто исчезнет, считает Скворцов: «Разработка и принятие такой методики – это задача номер один. Не могу сказать, что чиновники нас не слышат, но внимание к этому вопросу недостаточное».

10 крупнейших страховщиков по ОСАГО, 9 мес. 2013 г.

Компания

Сборы, млрд руб.

Выплаты, млрд руб.

Заявлено убытков

Урегулировано убытков

Средняя выплата, руб.

Росгосстрах (группа)

25,65

17,95

633514

627248

28617

РЕСО-Гарантия

8,91

4,02

148606

144305

27859

Ингосстрах

7,58

5,35

168419

171148

31236

СГ МСК

6,63

4,15

175469

165179

25095

ВСК

5,9

3,39

134707

133364

25459

АльфаСтрахование

5,27

2,38

82177

84857

28026

Согласие

5,01

2,41

92839

91239

26389

УралСиб

3,41

1,71

71080

59517

28749

Альянс

2,97

1,36

47413

46823

28999

МАКС

2,73

1,63

59669

58509

27854

Источник: Прайм, РСА

Источник: [Ведомости](#) , № 242, 27.12.13

Автор: Нехайчук Ю.