

*В июне держателей полисов ОСАГО ждут две новости: начало работы системы РСА по продаже автостраховок для устранения их дефицита в регионах и подготовка надбавок для нарушителей дорожных правил. Эксперты не могут определить, какая из этих новостей хуже: проблемные регионы от дефицита полисов не избавятся, а цены на ОСАГО удвоятся для более чем 2 млн автовладельцев.*

### ***Рубль премий, три – выплат***

Страховщики массово покидают регионы. Причина – активность автоюристов, которые в судах взыскивают не только сумму ущерба в ОСАГО, но и многочисленные штрафы по закону о защите потребителей. По данным Российского союза автостраховщиков (РСА), в 2015 году компании выплатили по суду 18,4 млрд руб. возмещений по ОСАГО, из них 10 млрд руб., по подсчетам РСА, осели в карманах посредников. Страховщики утверждают, что их убыточность по ОСАГО в ряде регионов достигает до 130%. Гендиректор страховщика «Московия» Алексей Бобылев говорит, что, по статистике его компании, по восьми делам в судах автоюристы заработали 3,5 млн руб., при этом сумма самого ущерба по ОСАГО составила 1,8 млн руб.

«Убытки страховщиков – прямая угроза клиентам, поскольку это повышает риски банкротства компаний, – рассуждает директор по развитию страхования СК «МАКС» Сергей Печников. – По причине запредельной убыточности страховщики закрывают офисы в регионах, в результате полисы не у кого купить».

В итоге, по оценке управленца одной из крупных компаний, до двух третей регионов испытывают проблемы с доступностью ОСАГО – в основном это Юг, Поволжье, Урал; на некоторых территориях купить полис вообще невозможно. («В Иваново в офисах оформляется по пять полисов в день и ведется тетрадь посетителей в 300+ человек», – пишет пользователь форума banki.ru.) «Ни одна компания не хочет продавать ОСАГО на убыточных территориях, потому что на рубль премии приходится три рубля выплат, – объясняет страховщик. – Если ты продаешь полис за 10 тыс. руб., ты гарантированно заплатишь от 15 до 30 тыс. в течение года».

ЦБ поручил страховщикам устранить дефицит полисов в регионах. В качестве временного решения компании придумали распределить убытки токсичных, как они их

называют, регионов между всеми участниками рынка. С 1 июня на пяти территориях – в Ростовской, Волгоградской, Челябинской, Мурманской областях и Краснодарском крае – начнет работать система межагентских соглашений между страховщиками. Компании смогут продавать «не свои» полисы. Особенность покупки страховки в такой системе – клиент не может выбрать страховщика. РСА методом случайного выбора распределит между компаниями массив из последних трех цифр номеров ПТС, то есть каждому авто владельцу в регионе как бы будет назначен свой страховщик. Если же клиент не хочет случайности в выборе компании, он может пойти в офис желаемого страховщика и отстоять очередь.

При этом компании будут продавать полисы не всех страховщиков, а только тех, чья доля рынка ОСАГО в проблемном регионе ниже, чем в целом по стране, – такое решение было принято на президиуме РСА. Например, по итогам территориальных продаж ОСАГО в апреле в Краснодарском крае в систему продаж не попадают полисы «Росгосстраха» и «СОГАЗа». Как пояснил «Деньгам» советник президента РСА Андрей Знаменский, их доля в этом регионе выше, чем в целом по стране.

Кроме того, многие компании будут самостоятельно увеличивать продажи в регионах. По статистике апреля в Краснодарском крае недобор доли ОСАГО наблюдается у 23 страховщиков, в Волгоградской области – у пятнадцати. Окончательно принципы работы по системе межагентских соглашений страховщики планируют утвердить на общем собрании РСА 7 июня. Однако в тестовом режиме система продаж в проблемных с точки зрения ОСАГО регионах должна начаться еще до собрания.

### ***ОСАГО как жертва***

Страховщики признают, что новая система продаж не поможет быстро избавиться от дефицита и очередей. Кроме того, как говорит Сергей Печников, у системы нет будущего на срок больше года, поскольку эта модель не устраняет активность мошенников и юристов в судах. «Если заставлять компании продавать ОСАГО в регионах, где нет их филиалов, скоро станет очевидно, что, помимо убытков, страховщикам это ничего не принесет», – говорит он. Проблему с автоюристами в РСА рассчитывают снять к концу года – с принятием поправок в закон, которые делают приоритетом возмещение по ОСАГО в виде ремонта.

Автоюристы, в свою очередь, тоже критикуют схему устранения дефицита полисов

ОСАГО. По словам президента Ассоциации защиты страхователей, гендиректора «Главстрахконтроля» Николая Тюрникова, у компании, которая будет выступать продавцом не своих полисов, возникнет соблазн селекции клиентов: неубыточных – себе, остальных – другим. «Кроме того, модель не мотивирует страховщиков конкурировать по качеству – у компании сохраняется доля рынка независимо от того, как она себя ведет с клиентами», – говорит он.

Страховщики расценивают работу в убыточных регионах как необходимую жертву. «Нужно понимать, что рынок на это идет добровольно», – отмечает глава дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев.

Необходимость этой жертвы пугает небольших страховщиков, которые получают договоры в убыточных регионах, где ранее не присутствовали. Для региональных игроков это может стать губительным, опасается президент хабаровской СГ «ХОСКА» Евгений Аксенов. Однако выхода у страховщиков нет. Как заявил зампред ЦБ Владимир Чистюхин, практика покажет, кто из компаний будет в системе продаж на убыточных территориях, а кто – сдаст лицензию на ОСАГО.

### ***Тариф гонщика***

Компенсировать убытки страховщиков от присутствия в неприбыльных регионах в перспективе сможет очередное удорожание ОСАГО. Повышение стоимости полиса получат злостные нарушители правил дорожного движения (ПДД).

О введении в КоАП понятия «опасное вождение» и повышении стоимости ОСАГО для нарушителей-«рецидивистов» заговорили после серии ДТП с погибшими в прошлом году. Резонансной аварией стало столкновение автобусов в Хабаровском крае 5 августа 2015 года, в котором погибли 15 человек и более 50 пострадали. В марте прошел Госсовет по безопасности дорожного движения, по итогам которого президент поручил к 15 июня представить предложения по коэффициенту, который будет учитывать количество нарушений ПДД.

Разрабатывать коэффициент для нарушителей РСА начал в еще декабре, проанализировав данные ГИБДД за 10 месяцев 2015 года по водителям, которых

штрафуют пять раз в год и чаще. Эти данные страховщики сопоставили со статистикой страховых случаев по ОСАГО. Основные нарушения, которые учитывались, – превышение скоростного режима, выезд на встречную полосу, неправильная остановка на стоп-линии.

Согласно расчетам союза, которые оказались в распоряжении «Денег», 2–3-кратное повышение цены полиса должны получить около 2,1 млн человек – это те 5% водителей, которые имеют от пяти штрафов в год. Если нарушений от пяти до девяти, предлагается применять к цене страховки коэффициент 1,86, за 10–14 нарушений – 2,06, за 15–19 – 2,26. Водителей, которые имеют более 35 штрафов в год, предлагается наказывать более чем трехкратным подорожанием страховки – в 3,04 раза.

Центробанк намерен перепроверить эти расчеты. По словам Владимира Чистюхина, дискуссия может и не завершиться до конца 2016 года, поэтому есть вероятность, что введение коэффициента за опасную езду отодвинется.

### ***Два раза по одному месту***

Защитники автомобилистов уже критикуют новый повод увеличить цену полиса. За нарушение ПДД автовладелец платит штраф, а если попадает в ДТП – получает повышенный коэффициент «бонус-малус» (КБМ). Увеличивать цену страховки за сами нарушения – это тройное наказание, считает Николай Тюрников. «Нужно внимательно подойти к применению этих коэффициентов, чтобы это не привело к очередному обогащению страховщиков», – говорит он.

«Мне регулярно приходят «письма счастья» за превышение скорости, но в аварии я ни разу не попал. В Москве полно мест, где ограничение установлено неоправданно, – там никто 60 км/ч не ездит. Почему я должен платить за ОСАГО больше? Это очередное выкачивание денег из автомобилистов», – возмущается автовладелец Кирилл Разуваев. «Такие водители есть – ну и что? – возражает заместитель главы РСА Евгений Уфимцев. – Коэффициент показывает, в какую группу попадает клиент. У автовладельцев, которые часто нарушают ПДД, более высокая вероятность попасть в ДТП». По его словам, этот подход соответствует западной балльной системе для определения стоимости страховки.

Впрочем, страховщики признают, что необходимость такого коэффициента небесспорна, так как его действие частично пересекается с КБМ. Кроме того, не все нарушения ПДД обязательно ведут к аварии – к примеру, неправильно было бы учитывать штрафы за парковку.

Система должна работать не только в сторону повышения тарифа – для аккуратных автовладельцев он должен понижаться, считает глава управления методологии обязательных видов компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров. Это сделает ценообразование более справедливым. «Разница в конечной стоимости полисов ОСАГО для обеих групп водителей – безаварийных и нарушителей-виновников – может измеряться десятками процентов», – уверен страховщик.

При этом введение понижающего коэффициента за отсутствие штрафов не обсуждается. Как пояснил заместитель исполнительного директора РСА Сергей Ефремов, логика здесь в том, что отсутствие зафиксированных нарушений не всегда говорит об аккуратности водителя – в ряде случаев нарушитель может просто не попадаться, а понижающий коэффициент за отсутствие ДТП уже существует – это КБМ.

Совещание РСА с ЦБ по внедрению коэффициентов должно пройти на ближайшей неделе, говорит Евгений Уфимцев. В любом случае к 15 июня предложения будут готовы, обещает он. Когда они будут внедрены в практику – вопрос открытый, многие сомневаются, что эту меру, которая явно будет раздражать водителей, реализуют до президентских выборов.

«Можно вводить множество коэффициентов и даже попытаться доказать зависимость между днем заключения полиса и конечной убыточностью, – подытоживает Сергей Печников из СК «МАКС». – Но нужно понимать, что коэффициентов не может быть много, иначе для страхователя такая система расчета будет непонятной, а ее эффективность будет снижаться».

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#), № 22, 06.06.16

Автор: [Вебер Е.](#)