

*Страховой рынок находится в ожидании чтений поправок к закону об ОСАГО. Страховщики надеются, что им позволят поднять стоимость обязательного автострахования, а автомобилисты – что грядущие перемены не сильно ударят по их карману. Власти склоняются к более популистскому варианту. Это уже привело к тому, что наиболее надежные страховщики начали уходить из высокоаварийной провинции.*

### **Уход из регионов**

Самое важное для страхователей изменение в законе об ОСАГО касается увеличения страховых сумм, полагает зампредправления страховой компании «СОГАЗ» Дамир Аксянов. «Средняя стоимость автомобилей начиная с 2003 года (когда принимался закон. – РБК daily) возросла едва ли не в разы, в то время как страховая сумма по договору ОСАГО не менялась, и это нелогично», – отметил он.

Сейчас в Госдуме находится проект поправок, который подразумевает в рамках ОСАГО компенсировать водителям до 400 тыс. руб. по «железу» и до 500 тыс. руб. по вреду, причиненному жизни и здоровью.

Страховщики надеются, что росту их издержек будет сопутствовать и увеличение тарифов. «Изменения базовых тарифов по ОСАГО не было с момента его введения. При этом у нас есть как инфляция, так и рост расценок на ремонт на станциях техобслуживания автомобилей», – напомнил директор Центра андеррайтинга и управления продуктами страховой компании «Согласие» Дмитрий Кузнецов. Российский союз автостраховщиков (РСА) провел собственные расчеты и теперь настаивает на необходимости увеличения стоимости страховки на 50%. В качестве единственной альтернативы повышению тарифов первый замгендиректора «Росгосстраха» Дмитрий Маркаров, который также входит в состав правления РСА, видит серьезное снижение аварийности на дорогах. Но об этом страховщикам остается только мечтать.

Ситуация с тарифами может обостриться после изменения отраслевого законодательства. «Введение всех поправок приведет к значительному увеличению убыточности страховых компаний, что обосновывает необходимость увеличения тарифов в связи с возможным риском банкротства ряда страховых компаний», – говорит руководитель направления андеррайтинга в ОСАГО страховой компании «Цюрих»

Татьяна Кудрявцева.

Если тарифы не будут увеличены, то компании из топ-10, которые вместе собирают более половины премий на рынке ОСАГО, грозятся ужать объемы страхования. Тогда их место займут небольшие игроки, которые, как опасаются в РСА, могут собрать взносы и уйти с рынка, не выполнив обязательств перед автомобилистами и опустошив компенсационный фонд.

Участники рынка высоко оценивают вероятность негативного сценария развития событий. «Сейчас многие ведущие компании продают ОСАГО для привлечения клиентов, а не ради прибыли», – отметил г-н Маркаров. С наработанной базой клиентов необходимость в этом отпадет. Бизнес в регионах в этом году уже сворачивает «Росгосстрах», так же собирается поступить и «РЕСО-Гарантия», в портфеле которой ОСАГО занимает существенную часть.

И все же страховщикам пока не удастся убедить государство в необходимости подорожания обязательных автостраховок, тогда как лимиты покрытия после второго чтения проекта поправок вырастут почти наверняка. Переговоры продолжаются, и последнее слово в этом споре скажет помощник президента Эльвира Набиуллина, назначенная на пост главы Центробанка, который после создания мегарегулятора будет контролировать страховой рынок. Пока повышать тарифы она не стремится.

### ***Тарифный коридор***

Возможность частичной либерализации страховых тарифов путем введения тарифного коридора в ОСАГО сейчас обсуждается, но едва ли будет принята в ближайшее время. Тарифный коридор способен задать диапазон стоимости полиса, в соответствии с которым страховая компания по своему усмотрению может устанавливать цену. Стоимость страховки в таком случае рассчитывается по степени риска – в зависимости от стажа водителя, его возраста, территории эксплуатации транспортного средства и его типа.

Разброс по цене сыграет на руку клиентам, поскольку при обострении конкуренции на рынке компании будут бороться друг с другом еще и качеством сервиса, уверена

Татьяна Кудрявцева.

Однако и в РСА, и в комитете Госдумы по финансовому рынку считают, что рынок еще не готов к такому шагу. «Позиция РСА вытекает из того, что на текущий момент тарифный коридор не даст рыночного определения цены, потому что стоимость страховки будет определять выбор компании страхователем, из-за чего все страховщики будут вынуждены устанавливать минимальную планку», – обеспокоен директор по страхованию автогражданской ответственности СК «Альянс» Андрей Антононов. Некоторые участники рынка полагают, что администрирование ОСАГО с дифференцированными тарифами и покрытием будет стоить дороже, то есть это станет дополнительной нагрузкой на бизнес.

Дамир Аксянов считает мнение РСА слишком консервативным. «Тарифный коридор позволит страховщикам управлять своим портфелем по ОСАГО, корректировать тарифы в тех более узких сегментах, которые не прописаны в законе и в порядке расчета премии по ОСАГО, что привело бы к улучшению показателей по этому виду», – уверен он. По словам топ-менеджера, проблема демпинга решается введением минимальных тарифов, ниже которых компаниям не позволят опускаться.

Но Дмитрий Маркаров с такой концепцией в корне не согласен. По его мнению, ответственные страховщики с развитой инфраструктурой продаж и урегулирования убытков будут стремиться к сбалансированности обязательств и покрытия, двигаясь вверх от минимального тарифа, желающие сэкономить и многочисленные посредники пойдут к тем, кто будет опускаться к минимальному тарифу и при этом давать хорошее комиссионное вознаграждение. «Это приведет к увеличению нагрузки и на страховщиков, и на страхователей, поскольку предложение низких тарифов быстро исчезнет», – уверен он.

### ***Оплата безналом***

Члены правления РСА не поддержали мнение комитета Госдумы по финансовому рынку о том, что страховые агенты должны осваивать технологии и учиться продавать страховки, не собирая наличные. Это могло бы упростить отношения компаний и агентов, которые нередко скрываются с собранной премией, однако потребовало бы дополнительных расходов на ведение дела. Поэтому страховщики против такой новации.

«Во многих отдаленных регионах могут возникнуть проблемы, связанные с приемом безналичной оплаты», – выразил опасение Дмитрий Кузнецов. «Не надо забывать, что в России есть населенные пункты, где люди в глаза не видели пластиковой карты, а компьютер с доступом в Интернет является редким явлением», – напомнил г-н Маркаров.

Однако в «Альянсе» и СОГАЗе уже готовы работать по-новому. «Все зависит от законодательства – техническая возможность для этого давно существует», – уверен г-н Антохонов.

### ***Куда пропал малус***

С 1 января 2013 года в полную меру должна была заработать автоматизированная информационная система (АИС) ОСАГО, которая необходима компаниям для расчета скидок (бонусов) и наценок (малусов) к базовому тарифу ОСАГО. Однако в полную силу система не функционирует до сих пор. Многие автомобилисты недоумевают: оформляя страховку, с бонусами и малусами они так и не встретились, а страховая компания по-прежнему использует в качестве коэффициента единицу.

«Зачастую некорректен сам запрос, который отправляется в эту базу данных представителями страховщиков: например, неверно написаны ФИО или пропущена цифра в номере водительского удостоверения», – отметил г-н Аксянов. Андрей Антохонов указал на технические сложности в обслуживании информационной системы, объединившей базы страховщиков, работавших по разным стандартам.

«В регионах ситуация (с наполнением базы. – РБК) несколько хуже, однако действующее законодательство предоставляет страховщикам и страхователям альтернативные возможности подтверждения коэффициента бонус-малус (КБМ), что нивелирует некорректность работы базы», – сообщила Татьяна Кудрявцева.

На сегодняшний момент у страховых компаний есть три источника определения коэффициентов: справка из другой компании, собственная база данных и АИС РСА.

Однако количество поддельных справок об отсутствии выплат по предыдущему договору страхования резко возросло. И теперь РСА предлагает определять КБМ только на основании сведений из АИС ОСАГО. По закону это изменение должно вступить в силу с 1 июля 2014 года.

Даже если к управлению автомобилем допущен неограниченный круг лиц, то компании фиксируют страховую историю автомобиля и применяют ее для расчета КБМ. Как же тогда сэкономить? «Автовладельцы должны для себя определиться и твердо знать: желаешь дожидаться снижения тарифов – становись образцом соблюдения ПДД», – уверен Дмитрий Маркаров.

**Источник:** [РБК daily](#) , 30.04.13

**Автор:** Адамчук О.