

Главными страховыми событиями 2016 года стали кризис в ОСАГО, появление государственного перестраховщика и создание на страховом рынке саморегулируемой организации. Чем запомнится 2016 год страховым компаниям и их клиентам и будут ли в 2017-м расти цены на страховки — в обзоре Банка.ру.

### **Только натуральное ОСАГО**

Самым заметным событием на страховом рынке 2016 года стала реформа выплат в ОСАГО — вместо денежного возмещения пострадавшему в ДТП будут ремонтировать машину. Напомним историю вопроса.

В марте 2016 года Центробанк вновь констатировал трудности с покупкой полисов ОСАГО на юге РФ, несмотря на повышение тарифов в октябре 2014-го и апреле 2015-го. Причиной стала деятельность автопосредников, чья активность в судах приводит к росту убыточности страховщиков, в результате чего продавать «автогражданку» в проблемных регионах компаниям становится невыгодно.

Дело в том, что при взыскании страховой выплаты через суд ее размер возрастает в разы: СК выплачивает не только возмещение, но и штраф в 50% от суммы выплаты (по закону о защите прав потребителей), а также возмещает расходы истца — на услуги экспертизы, представителя, оценки ущерба. Страховщики уверяют, что в ряде регионов действуют организованные группы, которые сделали тяжбы с СК своим бизнесом, и выплаченные таким образом деньги не доходят до клиентов, так как недобросовестные автоюристы выкупают у пострадавших право требования к СК за небольшую сумму на месте ДТП, а также часто искусственно завышают размер ущерба. По оценкам Российского союза автостраховщиков (РСА), за год автопосредники вывели с рынка около 18 млрд рублей.

К концу года число регионов, где ОСАГО стало трудно купить, по оценкам ЦБ, приблизилось к 30 — там отмечают многодневные очереди. Законопроект о «ремонтных» выплатах и был придуман для борьбы с убыточностью ОСАГО и, как следствие, с недоступностью обязательных полисов. Основная идея в том, чтобы убрать из системы ОСАГО наличные деньги и, следовательно, возможность зарабатывать на выплатах автопосредникам.

Происходящее в ОСАГО не оставляет шансов этому виду в его нынешней форме, считают в ЦБ. Регулятор не исключает, что без экстренного принятия поправок о выплате ремонтной системой автострахования может измениться коренным образом. Положение критическое, подтверждают страховщики, но сомневаются в том, что «автогражданка» может стать добровольной.

«Довольно странно строить изменения в законодательстве исходя из необходимости борьбы с автоюристами, — признавала на сентябрьском форуме в Сочи заместитель директора департамента страхового рынка ЦБ Светлана Никитина. — Но тем не менее этот факт нам приходится учитывать — с учетом защиты прав потребителей».

«Исправлять» ОСАГО нужно в течение ближайших месяцев, иначе будет «коренная смена парадигмы» этого вида страхования, предупреждал директор департамента страхового рынка ЦБ Игорь Жук в октябре. В качестве альтернатив «ремонтным» выплатам в ЦБ называли либо отмену системы ОСАГО, либо создание госкомпании по обязательному автострахованию (но это потребует бюджетных затрат, которые оцениваются в 25 млрд рублей в год), либо новое повышение тарифа (которое сделает

ОСАГО недоступным по цене большинству граждан, но все равно окажется бессмысленным, так как разница «осядет» у автоюристов).

14 декабря закон о натуральном возмещении принят Госдумой в первом чтении, ко второму чтению ЦБ предложил в документ ряд поправок, которые в том числе предусматривают перечень случаев, когда выплата по ОСАГО будет все-таки в деньгах. Страховой рынок надеется, что закон будет окончательно принят и вступит в силу к весне 2017 года.

Госдума приняла в первом чтении законопроект о приоритете ремонта в ОСАГО перед денежной выплатой. При этом депутаты отметили, что ко второму чтению документ нужно доработать.

Но пока идут обсуждения реформы, обязанность покупать ОСАГО с автовладельцев никто не снимал. Поэтому ЦБ инициировал принятие закона, который обязывает страховщиков ОСАГО с 1 января 2017 года продавать электронные полисы (пока это реализовано как добровольная опция).

Свидетельством кризиса в ОСАГО в 2016 году стало ухудшение положения ряда игроков. Лидер сегмента «Росгосстрах» в феврале заявил, что ОСАГО стало компании «совсем неинтересно», и на протяжении всего года неуклонно снижал свою долю этого рынка. Она сократилась с 35,2% в 2015 году до 20,8% в III квартале 2016-го (данные ЦБ). В 2015 году компания впервые за последние годы показала убыток в 5 млрд рублей по МСФО, объяснив это убыточностью ОСАГО. Три квартала 2016-го компания закончила с убытком 4,3 млрд рублей по РСБУ. В декабре появилась информация о возможном вхождении «Росгосстраха» в группу «Открытие».

Основной владелец «Росгосстраха» Данил Хачатуров ведет переговоры о передаче контроля над компанией группе «Открытие». Взамен он может стать ее миноритарным акционером, пишут «Ведомости».

В течение 2016 года рынок ОСАГО покинули, в частности, СГ «Уралсиб» (седьмое место по сборам ОСАГО) и компания «Альянс», возобновившая было деятельность в сегменте «автогражданки» в начале года. Отказ компаний от ОСАГО совпал с введением «единого агента» — системы увеличения продаж в проблемных регионах, которая перераспределяет убытки между всеми участниками рынка.

Также в 2016-м впервые с момента появления ОСАГО были заменены бланки полисов: вместо зеленых они стали розовыми, с улучшенной степенью защиты от подделок. Такая мера была принята для борьбы с наводнившими рынок фальшивками, которые были практически неотличимы от настоящих. В начале года РСА переполошил автомобилистов, заявив, что все бланки нужно будет заменить одновременно (а это около 40 млн действующих полисов). В итоге замена прошла поэтапно: с 1 июля розовые полисы появились в продаже наряду с зелеными, а с 1 октября страховки выписываются только на новых бланках. Впрочем, как сообщал Банки.ру, уже в ноябре на рынке появились первые нелегальные полисы нового образца.

### **Период охлаждения**

1 июня 2016 года вступило в силу указание ЦБ о периоде охлаждения — это срок в пять дней, в течение которого страхователь может отказаться от добровольного полиса и вернуть деньги в полном объеме. Эта мера была придумана для борьбы с навязанными страховками. В результате в 2016 году по сравнению с 2015-м количество жалоб на навязывание допуг при продаже ОСАГО уменьшилось на 18%, сообщили в пресс-службе ЦБ.

Помогла эта мера и кредитным заемщикам отказываться от страховок, навязанных в банках. Впрочем, как обнаружил Банки.ру, период охлаждения не работает в коллективных договорах страхования жизни. При такой схеме страхователем выступает банк, а заемщик платит банку за присоединение к программе страхования. В этом случае пятидневный срок возврата не предусмотрен, поскольку период охлаждения регулирует лишь отношения страховой компании со страхователем-физлицом (которым банк не является). «Это пробел, который ставит заемщиков в неравные условия», — возмущается участник рынка.

Период охлаждения, позволяющий потребителю отказаться от навязанной страховки и вернуть деньги, не работает в коллективных договорах страхования жизни кредитных заемщиков, обнаружил Банки.ру. По оценкам экспертов, по таким договорам застраховано до 50% заемщиков.

### **Чистка рынка**

С начала 2016 года (по состоянию на 21 декабря) из реестра ЦБ были исключены 78 страховых организаций, осталось 259. Всего за 2015-2016 годы рынок покинуло около 150 организаций, уточнил представитель ЦБ. Основной причиной ухода большинства компаний было низкое качество активов.

«Компании, которые ушли с рынка, ушли потому, что у них или не было капитала вообще, или он был весьма условным», — заявил Игорь Жук на конференции брокеров 6 декабря.

В 2017 году масштабы сокращения рынка должны уменьшиться, считает Жук, но при этом отмечает, что КРП по количеству страховых компаний у Банка России нет.

В 2017-м ЦБ планирует перейти на риск-ориентированный надзор за страховщиками.

«Мы хотим, чтобы тема надзора была не по факту нарушений, а, предвосхищая возможные нарушения, по факту изучения бизнес-модели и того, что мы можем просчитать», — объяснил Жук. Для этого ЦБ начал собирать у компаний бизнес-планы, о причинах невыполнения которых придется объясняться с регулятором. «Но мы за бизнес-планы компании с рынка не выводим», — отметил глава страхового департамента ЦБ.

Как будет происходить натуральное возмещение в ОСАГО и как продавать электронный полис, а также какие новые требования к деловой репутации и активам страховых компаний планируется ввести — об этом страховщики и представители ЦБ спорили на страховом бизнес-форуме в Сочи в присутствии обозревателя Банки.ру.

### **НПК: импортозамещение в страховании**

В 2016 году на страховом рынке появился новый крупный игрок — Национальная перестраховочная компания, 100-процентная «дочка» Банка России с объявленным уставным капиталом в 71 млрд рублей. Государственный перестраховщик (прямым страхованием компания не занимается) был создан для защиты рисков клиентов, которые из-за санкций потеряли возможность получить перестраховочную защиту за рубежом (строительство атомных ледоколов, Керченского моста, риски ряда госкорпораций и т. д.).

По закону об НПК с 1 января 2017 года коммерческие страховщики будут обязаны предлагать компании 10% от всех рисков, передаваемых в перестрахование (обязательная цессия). Санкционные риски НПК обязана принять в перестрахование минимум в 10-процентной доле, от остальных вправе отказаться. Кроме того, НПК будет перестраховывать 100% рисков по страхованию жилья граждан от стихийных бедствий.

Правда, сам законопроект о страховании жилья еще не принят — он прошел первое чтение в 2015 году и весь 2016-й пролежал в Госдуме без движения.

НПК получила лицензию 12 октября 2016 года и за истекшее время заключила договоров перестрахования с общим лимитом ответственности более 6 млрд рублей, взаимодействуя со страховщиками в добровольном порядке.

Национальная перестраховочная компания за два месяца с момента получения лицензии заключила договоров с ответственностью на 6 млрд рублей. Какая часть этих договоров — санкционный бизнес и что будет, если отменят запрет на перестрахование в ОСАГО, Банки.ру рассказал президент НПК Николай ГАЛУШИН.

### **Страховщики регулируются сами**

В конце года Всероссийский союз страховщиков (ВСС) получил статус саморегулируемой организации. В течение 180 дней все участники страхового рынка обязаны вступить в СРО и следовать ее стандартам. Организация должна сама разработать эти стандарты и контролировать их исполнение, а кроме того, будет представлять интересы своих членов в Банке России, органах власти и судах, следует из закона о саморегулируемых организациях на финансовом рынке. Президентом СРО избран глава ВСС Игорь Юргенс.

Со временем прекратят свое существование и вольются в СРО другие профобъединения страховщиков. Три союза существуют в силу закона: Российский союз автостраховщиков и Национальный союз страховщиков ответственности курируют обязательные виды страхования (ОСАГО, ответственности перевозчиков и владельцев опасных производственных объектов) и держат соответствующие компенсационные фонды, Национальный союз агростраховщиков курирует сельхозстрахование с господдержкой. Поэтому для присоединения этих союзов потребуются вносить поправки в законодательство.

Всероссийский союз страховщиков на внеочередном общем собрании завершил формирование первой саморегулируемой организации на страховом рынке и назначил ее президентом главу ВСС Игоря Юргенса сроком на три года. Об этом он сообщил на пресс-конференции.

### **Рост таки будет. Но не цен**

По итогам 2016 года страховой рынок вырастет примерно на 15%, говорится в докладе института страхования ВСС. Прибыль рынка также будет выше, чем в 2015 году, считают там.

Впервые в истории современного российского страхового рынка ОСАГО потеряет лидерство по объему премий, уступив его страхованию жизни, говорится в докладе. В III квартале 2016 года доля ОСАГО в общих премиях составила 20% (59,3 млрд рублей), доля страхования жизни — 19,8% (58,7 млрд рублей). Страхование жизни и в целом рынок растут в основном за счет инвестиционного страхования жизни, которое продается через банки, на фоне падения ставок по депозитам. За девять месяцев 2016 года страхование жизни показало рост на 68% до 146,1 млрд рублей (данные Ассоциации страховщиков жизни).

Развитие рынка в 2017 году будет проходить в жестких условиях — из-за снижения реальных доходов населения, говорится в обзоре Национального рейтингового агентства. «Со стороны клиентов на страховщиков будет оказываться сильное ценовое давление», — считают аналитики НРА. Из-за этого страховщики не смогут повысить цены на добровольное страхование без существенного оттока клиентской базы,

отмечают эксперты, добавляя, что вряд ли стоит ждать роста тарифов и в обязательных видах.

Главной «головной болью» участников и регулятора по-прежнему останется ОСАГО, резюмируют в НРА, а прибыль страховщиков в 2017 году может уменьшиться.

«Множество факторов, влияющих на динамику рынка и финансового результата, остаются неопределенными — от курса валют до макроэкономических параметров», — говорится в обзоре.

Источник: Банки.ру, 27.12.2016