

Сегодня с предложением объединить два вида полисов автострахования к премьер-министру Дмитрию Медведеву обратился депутат партии «Единая Россия» Вячеслав Лысаков. Он высказал мнение, что вместо двух полисов — ОСАГО и каско — было бы лучше иметь один, который покрывал бы все риски.

Однако эксперты отрасли не разделяют его точку зрения. Каско и ОСАГО — два принципиально разных вида страхования. ОСАГО — это страхование автогражданской ответственности перед третьими лицами, а каско — страхование самих транспортных средств от ущерба, хищения или угона. Автогражданка необходима всем водителям как гарантия защиты на дороге, при чем не только их собственной, но и безопасности окружающих. Наличие такого полиса позволяет пострадавшему в случае ДТП получить возмещение от виновника аварии. Тогда как каско оформляется в добровольном порядке и компенсирует владельцу ущерб, нанесенный его собственному автомобилю. Экспертам непонятно, как будет работать новая система. «Давайте подумаем, что будет, если страховой гибрид будет необязательный для покупки, — рассуждает координатор движения «Синие ведерки» Петр Шкуматов. — Тогда, если у одного участника ДТП будет такое «расширенное каско», а у другого только ОСАГО — как будет регулироваться их спор? И кто будет возмещать ущерб, если включить ОСАГО в каско? Сам пострадавший? На основании чего он должен тратить свои деньги на это? А его следующая страховка из-за этого подорожает? В общем, совершенно непонятно, как совместить эти две вещи, обеспечив при этом равные условия и тем водителям, кто оформил ОСАГО в качестве бесплатного бонуса к каско, и тем, кто сознательно потратился на него».

Вызывает вопросы и как технически воплотить эту идею в жизнь. «Вероятно, ради этого каско и ОСАГО нужно будет уравнивать в правах. Для этого либо ОСАГО должно будет стать необязательным, либо каско — обязательным. В первом случае это вернет хаос на дороги (вспомните разборки 90-х, когда ОСАГО не было), во втором сделает объединенный продукт неподъемно дорогим по сравнению с существующим ОСАГО. Это всё равно, что обязать продавать стиральные машины исключительно в комплекте со швейцарскими часами — дорого, не нужно и делает необходимую покупку недоступной», — говорит автоэксперт Игорь Моржаретто.

Неочевидно также, предлагается ли после объединения отменить ОСАГО как самостоятельный вид страхования. «Если это произойдет, за предложение депутата поплатятся кошельком те, кто сегодня оформляет только ОСАГО — для них стоимость новой страховки вырастет в несколько раз! Такое принудительное повышение финансовой нагрузки может привести к увеличению социальной напряженности, что чревато последствиями, особенно в ряде регионов, где этот риск и без того достаточно велик. Если же нет, то слава богу, но непонятно тогда, для чего эта мера нужна», — отмечает директор Института региональных проблем Дмитрий Журавлев.

Это главный вопрос, который беспокоит экспертов. Если к полису каско добавить риски ОСАГО, его стоимость не может стать ниже, как предположили участники сегодняшних обсуждений, она неминуемо должна будет вырасти пропорционально рискам и потенциальным выплатам. Получается, что единственный бонус, который получают автомобилисты (да и то только те, кто покупает каско) — это возможность оформить страховки единовременно и не проходить эту процедуру дважды.

«С точки зрения модернизации каско такая мера возможна в будущем, но явно не входит сейчас в число первоочередных задач, когда каско работает исправно, а в реформе остро нуждается ОСАГО, — комментирует президент РСА Игорь Юргенс. —

Либерализация тарифов уже показывает результаты, хотя началась она всего 3 месяца назад. Но уже за это время средняя цена полиса ОСАГО по стране снизилась на 4%. Можно смело ожидать, что на других этапах реформы результат будет еще ярче и в итоге каждый автомобилист получит индивидуальный тариф, а конкурентная среда заставит страховщиков снижать тарифы, чтобы привлечь покупателя. Мы все очень ждем следующих шагов в этом направлении».

При этом выходит, что основной проблемы, озвученной парламентарием — необходимости снижения стоимости полисов — предложенная им мера не решает. А начатая реформа ОСАГО напротив должна помочь за счет повышения конкурентной среды на рынке.

«Для этого необходимо, во-первых, создать бюро страховых историй, что позволит клиенту переходить от страховщика к страховщику и получать наилучшее предложение, соответствующее уровню риска. А во-вторых, прекратить регулировать страховые тарифы в ОСАГО. Учитывая обязанность страховщиков продавать полисы без ограничения территориального присутствия, конкурентная обстановка вынудит страховщиков снижать тарифы, если рыночные условия будут позволять это сделать. Мало кто заметил и никто не обсуждал, но в апреле на рынке ОСАГО произошло революционное событие — несмотря на расширение тарифного коридора по ОСАГО в Москве лидирующие страховщики снизили тариф на 12-14%», — приводит доказательства ведущий научный сотрудник департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового Университета РФ Андрей Языков.

«Мы только починили ОСАГО, и тут же начинаем лезть в каско. Не разумнее ли, прежде чем создавать такого Франкенштейна, удостовериться, что все его части будут функционировать исправно?» — резюмирует Петр Шкуматов.

Источник: Википедия страхования, 18.04.2019