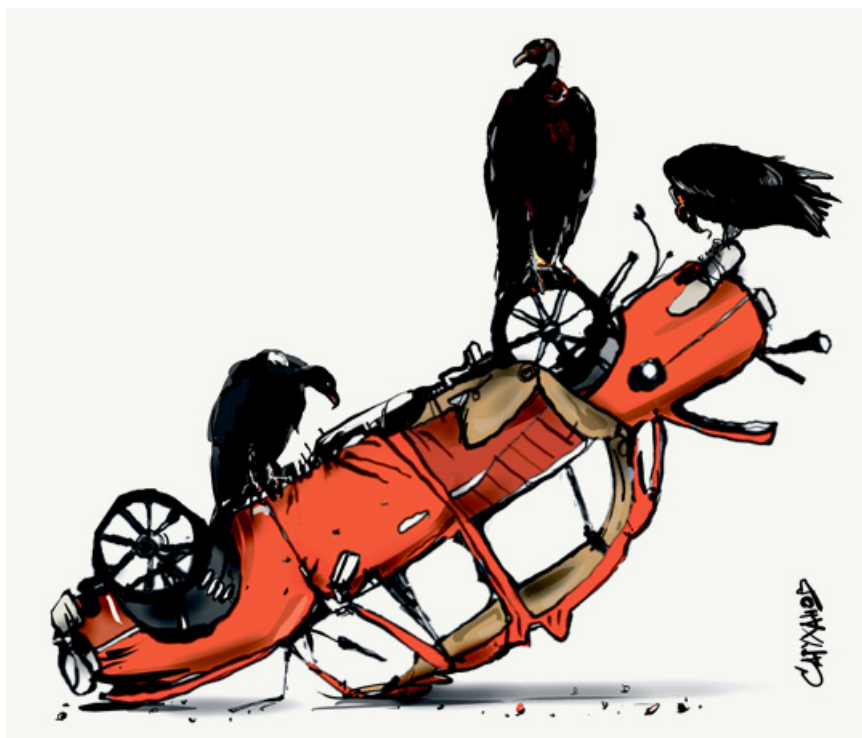


Ломовой удар по российским водителям

Страховщики, имеющие баснословные прибыли, продавливают в Думе подорожание ОСАГО. А заодно увеличивают статью расходов на PR в 100 с лишним раз.



Совсем скоро в Госдуме РФ состоится второе чтение поправок к закону «Об ОСАГО». Перед этим их обсудили в формате парламентских слушаний весьма странным образом. Страховым лоббистам обеспечили максимально благоприятный режим. А вот Федерации автовладельцев России, Обществу «Синих ведерок», Ассоциации защиты страхователей, то есть людям, которые могли серьезно оппонировать страховым компаниям (СК), выступить не дали. В итоге поправки, которые разрабатываются уже третий год, выглядят совсем не так, чтобы понравиться хотя бы половине граждан, имеющих полисы ОСАГО.

Начну тем не менее с приятного: лимиты выплат автовладельцам собираются повысить. По имущественному ущербу со 120 до 400 тыс. рублей, по ущербу жизни и здоровью — со 160 до 500 тыс. рублей (причем на каждого потерпевшего, а не суммарно, как раньше). Но при этом страховщики настаивают, чтобы новый порядок выплаты заработал лишь через 15 месяцев после официального опубликования закона.

Мало того, увеличение выплат страховщики увязывают с увеличением стоимости полиса ОСАГО как минимум на 25%. В Российском союзе страховщиков (РСА) четко дают понять, что все в этой жизни взаимосвязано. «Пока нет итогового варианта поправок в ФЗ «Об ОСАГО», точно посчитать тариф нельзя, — говорит Михаил Порватов, начальник управления РСА по методологии страхования. — Поправки, принятые в первом чтении, предусматривают существенное увеличение страховых сумм. Если эти изменения будут приняты, существенно увеличатся выплаты страховщиков. Соответственно, необходимо адекватно увеличить тарифы».

Сейчас базовый тариф по ОСАГО составляет 1980 рублей (в Москве — 3960). Конечная стоимость полиса зависит от множества поправочных коэффициентов (региона, мощности ТС, аварийности), которые тем не менее могут увеличить цену ОСАГО не более чем в 3 раза. Однако страховщики предлагают это ограничение предлагать снять. А вот с системой скидок все иначе: если по вине водителя аварий не было в течение года, а по убыткам страховщик не заплатил ни рубля, он даст лишь 5% скидки. Для сравнения, мы за 3 тыс. евро (нынешний лимит выплат) отдаем приблизительно столько же, сколько в Германии платят за лимит в 300 раз больший.

Ситуация вокруг страховой математики сложилась весьма неоднозначная: глава Центробанка Эльвира Набиуллина, например, выступает против повышения тарифов на ОСАГО, потому что страховщики, на ее взгляд, не представили достаточных обоснований. Замминистра финансов А. Моисеев открытым текстом заявляет, что тарифы на обязательную «автогражданку» увеличивать не надо. А первый вице-премьер Игорь Шувалов и вовсе называет требования СК «хорошо спланированным давлением на правительство и Государственную думу».

Повышение стоимости ОСАГО абсолютно неправомерно. Ведь в свое время тариф устанавливался с запасом. Предполагалось, что ставка будет постепенно снижаться. Но страховщики вцепились в нее крепко. Вполне логично поэтому выглядит сегодня позиция Минфина с Центробанком, которые констатируют: мы можем увеличить выплаты, не повышая тарифы, — за счет нынешней «экономии» страховщиков на выплатах.

Судите сами: за 2012 год российские страховщики собрали 121,3 млрд рублей взносов по ОСАГО. Автовладельцам выплатили 62 млрд, то есть половину. Но в законе «Об ОСАГО» четко определены размер тарифной ставки и ее структура: 10% от взноса автовладельца идет на агентское вознаграждение продавцам полисов, еще 10% — самой страховой компании, это ее прибыль и расходы на осуществление страхования, 3% — в резервные фонды РСА, а остальные 77% — потребителю. До того момента, пока выплаты по ОСАГО не достигнут этих самых 77%, о каком повышении можно говорить в принципе?

Средняя выплата по ОСАГО в 2013 году составила в России 27 тыс. рублей. Но по данным Ассоциации защиты страхователей, клиентам недоплачивают в среднем около 60%. В 2012 году все страховые компании страны по одному ОСАГО недоплатили автовладельцам около 32 млрд рублей.

Нормальная реакция человека в этом случае — отправиться в суд. «Когда мы пересчитывали выплаты и по КАСКО, и по ОСАГО, недоплаты всплывали в 100% случаев, — комментирует Николай Тюрников, президент Ассоциации защиты страхователей, член экспертного совета по законодательству о страховании при Госдуме. — И не было ни одного обратного случая. По нашей статистике, по суду страховщик платит в 2-3 раза больше. Процент выигранных дел по страховым спорам, по данным судебного департамента Верховного суда, чуть более 98%, по нашим — все 100%. Страховщики пытаются доказать, что суд — это долго. К нам приходят клиенты, которые по полтора года ведут переписку с СК. А в суде с момента обращения до получения денег проходит 3-5 месяцев».

Вот случай из практики компании, которая специализируется на судах с СК. Помощь автоюристов понадобилась клиенту, когда при наступлении страхового случая по договору КАСКО страховщик выплатил ему 43 тыс. рублей. Этой суммы было явно недостаточно, так как «Фольксваген» страхователя получил значительные повреждения. При этом автомобиль был застрахован по рискам «Хищение» и «Ущерб» на сумму 750 000 руб. Сам же полис стоил 82 745 рублей. Для своего клиента юристы взыскали с СК сумму страхового возмещения — 100 130 рублей, плюс 82 745 рублей неустойки, 15 тысяч за моральный вред и 98 938 рублей штрафа.

Подобных обращений уже тысячи. В ответ на это страховщики устроили поход к главе Центробанка РФ Э. Набиуллиной. И жаловались на судебную практику по автострахованию, которая, надо же, складывается не в их пользу.

Возможное решение проблемы — создание единой методики оценки ущерба в результате ДТП. Более того, необязательно изобретать велосипед — можно было бы воспользоваться услугами Audatex — мирового лидера в области разработки программного обеспечения для расчета стоимости восстановительного ремонта. Но наши страховщики ее отчего-то не жалуют, хотя и согласны с тем, что единая методика оценки ущерба в результате ДТП нужна. Но только если разрабатывать ее будет Российский союз автостраховщиков.

«Предполагалось, что единую методику разработает Минтранс, — поясняет Михаил Порватов. — Однако за 10 лет он этого не сделал. РСА в данном случае будет лишь организатором процесса, а самой разработкой займется независимый подрядчик. При этом вся процедура будет контролироваться экспертным советом».

Первое заседание контрольного органа состоялось 3 декабря. Из конкретики известно лишь, что методика будет включать в себя три документа: Правила проведения независимой технической экспертизы, непосредственно методику оценки ущерба и ценовые справочники. «Справочники будут регулярно актуализировать, — поясняет Михаил Порватов. — Мы предполагаем это делать раз в полгода. В них будет учитываться реальная стоимость запчастей в регионах». Первые два документа обещают разработать в ближайшее время. Со справочниками, говорят, сложнее — фактуры очень много.

Обсуждаемые поправки, возможно, дадут автовладельцу право выбора по возмещению — деньги или ремонт. А возможно — нет. Ведь страховщики добиваются, чтобы альтернативы не было, только ремонт. А Минфин усугубляет ситуацию своим предложением: за этот самый ремонт страховщик отвечать не должен. Клиент при таком раскладе будет вынужден разбираться с автосервисом, несмотря на то, что договорные отношения имеет со страховой компанией. Решать все будут цены, удобные для СК.

Амортизация — это и вовсе отдельная тема. Учет износа в первую очередь снижает страховую выплату и предполагает, что поврежденный автомобиль будет ремонтироваться с использованием б/у запчастей, а за новые владелец доплатит сам. Сейчас, правда, предложено отказаться от учета износа, но лишь применительно к ТС, которым нет 3 лет. А в случае с автомобилями старше 7 лет амортизация будет считаться по полной. Но ремонтироваться у дяди Вани в гараже автовладельцу не позволят — только у официального дилера, или «до свидания, гарантия».

Сегодня только 8% российских водителей оформляют ДТП по упрощенной схеме. Лимит по выплатам здесь собираются повысить. В порядке эксперимента на территории Москвы и Санкт-Петербурга (и двух столичных областей) — до 400 тысяч. В остальных городах с 25 до 50 тыс. рублей. Именно такой максимум сможет, в случае принятия поправок, получить автовладелец без вызова ГИБДД на происшествие.

Пока же практика с европротоколом сложилась весьма забавная. Нам в руки попало заключение экспертизы, в котором страховщик оценил ущерб в 25 008 рублей (лимит выплат по нему составляет сейчас 25 тысяч). Превышение на целых 8 рублей стало основанием для того, чтобы не заплатить вообще ничего.

Граждане дают страховщикам заказ: мы хотим разъезжаться после ДТП, обмениваясь визитками, и быть уверенными, что получим возмещение. Страховщики в ответ выдвигают требование на грани абсурда: «Хочешь пользоваться европротоколом, должен установить на машине тахограф для фиксации ДТП, — рассказывает Николай Тюрников. — А стоит этот прибор 30 тысяч. Ну, и сколько людей его купят? Более того, РСА заявил, что уже начал отбор организаций, которые эти тахографы установят. Я почему-то уверен, что приборы у них будут стоить процентов на 30 дороже, чем на рынке».

РСА действительно ведет отбор операторов спутниковых мониторинговых систем, которые могут использоваться при упрощенном оформлении ДТП. Применение навигационного оборудования, объясняют в РСА, позволит достоверно фиксировать обстоятельства аварии и сократить риск мошенничества. Хотелось бы верить, что дополнительный тюнинг действительно нужен именно для этого, а не для финансового поддержания страховщиков. Ведь даже если треть из 40 млн российских водителей приобретет тахографы, сумма сложится весьма симпатичная.

Но спутниковый мониторинг это еще не предел. Поправки предлагают вывести страховые компании из-под действия Федерального закона «О защите прав потребителей» (далее — ЗОЗПП). Вообще-то в течение всех 20 лет действия закона он касался и страхования — летом прошлого года Верховный суд РФ выпустил специальное постановление, в котором четко сказано, что ЗОЗПП распространяется на страховые компании в полной мере. Страховщики, однако, упорствуют: применять нельзя, потому что речь идет о сложной финансовой схеме. Но как раз в такой схеме потребитель наименее защищен и нуждается в поддержке. Одни договоры и правила страхования на десятки страниц мелким шрифтом чего стоят! Возможно, депутаты это понимают, но страховщики им как-то дороже. Во всяком случае, в первом чтении предложение о выводе СК из-под действия ЗОЗПП они одобрили.

Наконец, с помощью поправок хотят снизить даже те жалкие санкции к страховщикам, которые сегодня существуют, причем снизить существенно. И снова расчет на то, что никто ничего не поймет. Сейчас за каждый день просрочки выплаты по ОСАГО берется 1/75 ставки рефинансирования (8,25%) от лимита страховой выплаты, то есть 132 рубля. В будущем предлагают брать санкции не от лимита страховой выплаты (то есть 120 тысяч), а от того, что реально насчитают клиенту. Таким образом, санкции хотят уменьшить в разы.

«В законопроекте очень многое направлено на ущемление прав потребителей, — подводит итог Николай Тюрников. — А между тем пользователями страховых услуг являются 140 млн человек. Напряженность в этой сфере очень высока, ОСАГО с поправками, которые обсуждаются сейчас, проживет еще года два, а потом — социальный бунт».

А тем временем РСА увеличивает статью расходов на PR в 100 с лишним раз — с 1,1 млн до 117,6 млн рублей. Дополнительные деньги должны пойти на кампанию, которая уже началась и продолжится в 2014-м. Нас, например, будут убеждать, что возможности ОСАГО как инструмента социальной поддержки просто

безграничны. Автостраховщики вкладывают наши деньги (их выделили из резервного фонда РСА, а он, напомню, формируется из взносов граждан) в промывание наших же мозгов. Атракцион невиданной наглости! Вот только хватит ли 117 млн на то, чтобы убедить нас в необходимости платить за ОСАГО еще больше?

Кому и сколько мы платим за страховку

Рынок страховых договоров в посткризисный период заметно вырос — если в 2009 году он составлял 513 млрд рублей, то к 2012-му увеличился более чем в полтора раза — до 812 млрд. Прирост же по сравнению с прошлым годом составил 22% — такие темпы роста сравнимы с докризисными показателями, когда объемы ежегодно росли на 15-20%.

По подсчетам сотрудников одного из крупнейших игроков на рынке — ОСаО «РЕСО-Гарантия», рост рынка в последние годы главным образом связан с существенным увеличением показателей в сегментах добровольного автострахования (КАСКО) и ОСАГО. Динамика роста последнего действительно впечатляет — если в 2009 году совокупный объем соглашений составлял 85,7 млрд рублей, то к концу 2012 года сборы выросли на 16%, составив в 121,3 млрд (выплаты в прошлом году составили 62 млрд рублей).

В 2012 году в России заключено 40,8 млн договоров ОСАГО. Сто страховых компаний аккредитованы сегодня на оформление полисов обязательной «автогражданки».

При этом, отмечают специалисты, в 2012-м значительно усилилась концентрация страхового рынка ОСАГО: на топ-10 страховых групп приходится 78,95% суммарной страховой премии.

По данным Службы Банка России по финансовым рынкам, в Росгосстрахе страховая сумма по договорам обязательного страхования на конец 2012 года составила 9,7 млрд рублей, а выплаты — 1,3 млрд, в Ингосстрахе — 12,2 млрд и 5,6 млрд, в РЕСО — 10,3 и 5,6.

Крупнейшие игроки

ОАО «Росгосстрах»

Согласно отчетности за минувший год, группа компаний «Росгосстрах» через кипрские RGS Assets Limited и RGS Holdings Limited принадлежит панамской RGS Company Limited Inc, которая подконтрольна Сергею Хачатурову — брату президента группы Данила Хачатурова, который и считается основным бенефициаром холдинга. На конец 2012 года в портфеле группы объем страховой суммы по всем видам страхования составил более 40 млрд рублей, из которых по направлению ОСАГО — 9,7 млрд рублей. Год компания закончила с убытком — 158,8 млн рублей (в сравнении с предыдущим, 2011 годом, размер прибыли уменьшился на 671 млн).

ОСаО «Ингосстрах»

Основным владельцем является миллиардер Олег Дерипаска, чья группа компаний «Базовый Элемент» владеет контрольным пакетом акций холдинга (самому предпринимателю напрямую принадлежит 10% ОСаО «Ингосстрах»).

Доля компании на рынке страхования в 2012 году составила 8,3%, а объем страховых сборов достиг 71,7 млрд рублей, из них ОСАГО — 12,2 млрд (объем выплат — 5,6 млрд). При этом чистая прибыль компании в 2012 году — 1,8 млрд рублей.

ОСаО «РЕСО-Гарантия»

По состоянию на 2007 год собственниками компании были братья Николай и Сергей Саркисовы, однако к 2010 году пакеты акций были проданы Европейскому банку реконструкции и развития, а также французской страховой группе AXA S.A. Согласно списку аффилированных лиц за II квартал 2013 года, контрольным акционером «РЕСО-Гарантия» (93,2%) является голландская RGI Holdings B.V., бенефициары которой не называются. Объем страховых премий в 2012 году составил 52,5 млрд рублей, из них ОСАГО — 10,3 млрд рублей. Чистая прибыль общества составила более 2 млрд рублей.

ОАО «СОГАЗ»

Контрольный пакет компании принадлежит банку «Россия» Юрия Ковальчука, миноритарная

доля есть также у ОАО «Газпром» и структур Геннадия Тимченко. Компания в 2012 году сохранила позиции одного из лидеров отрасли. Доля страхования ОСАГО в страховом портфеле «СОГАЗ» по состоянию на конец 2012 года невелика — всего 1,9% (1,4 млрд рублей), в то время как доля имущественного страхования составляет 61,5% (46,7 млрд рублей). Это обусловлено уровнем контрагентов — в основном клиентами являются государственные компании, в том числе «Роснефть», «Газпром», «Спецстрой», «Русгидро», «Ростелеком».

ОАО «АльфаСтрахование»

Компания входит в консорциум «Альфа-Групп», подконтрольный его ключевым акционерам — Михаилу Фридману и Петру Авену. Страховые сборы компании в 2012 году составили 28,7 млрд рублей, из них доля ОСАГО — менее трети. Чистая прибыль составила 1,2 млрд рублей. В 2013 году руководство «АльфаСтрахования» заявило, что по итогам года рассчитывает занять долю целевого рынка в диапазоне 4-5% при сборах 36 млрд рублей.

Андрей Сухотин

Автор: Ольга Путилова © Новая газета ЭКОНОМИКА, РОССИЯ 👁 13151 09.12.2013, 13:10 📌 1407
URL: <https://babr24.com/?ADE=121412> Bytes: 16383 / 16206 Версия для печати Скачать PDF

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Ольга Путилова.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: [@bur24_link_bot](#)
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: [@irk24_link_bot](#)
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: [@kras24_link_bot](#)
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)