

## ФИНАНСЫ

СТРАХОВАНИЕ

# Свет клином

## ОСАГО: клиентов ждут очередные нововведения

Ольга Вишневская

Этим летом автомобилистов снова ждут сразу несколько нововведений, касающихся ОСАГО, что неудивительно. Во-первых, сезон. Во-вторых, повышенный интерес к вопросу ОСАГО как со стороны автомобилистов, так и со стороны страховщиков понятен. Одних волнует цена полиса, год назад возросшая в полтора раза, других — убыточность этого вида страхования и мошенники.

### Краеугольный камень

Убыточность ОСАГО — вопрос, который является для страховщиков одним из самых острых. Страховой рынок второй год переживает спад: объём собранных премий хотя и увеличивается, но исключительно благодаря нерыночным факторам, а количество заключённых договоров снижается.

В этих условиях значение ОСАГО для страховщиков растёт. Согласно самым последним данным (за первый квартал 2016 года), это направление обеспечило в Пермском крае 42% заключённых договоров и четверть собранных премий.

Как следствие, убыточность ОСАГО во многом определяет состояние всего бизнеса страховщиков. В частности, Денис Макаров, руководитель управления методологии обязательных видов страхования «АльфаСтрахование», оценивает значение этой проблемы для страховщиков как «крайне критичное»: убыточность ОСАГО в том числе определяет убыточность портфелей и, как следствие, финансовое состояние многих участников рынка. «Растущая 13 лет подряд убыточность ОСАГО каждый год выводит с рынка несколько компаний. В нулевых годах — по несколько десятков, в десятих — уже единицы», — напоминает эксперт. Он полагает, что и текущий год не будет исключением.

Одной из наиболее острых проблем, влияющих на ситуацию, эксперты «Нового компаньона» называют деятельность автоюристов. По оценкам Дениса Макарова, она добавляет лишние 10–15% к убыточности и недостаточности тарифа для нормального функционирования рынка.

Под своим углом зрения эту проблему видят правозащитники. «Масштаб деятельности автоюристов настолько значителен, что в последние два-три месяца мы ощущаем спад количества жалоб потребителей услуг ОСАГО на нарушение их прав — до этого просто не доходил дело. Автоюристы приезжают прямо на место ДТП, иногда даже раньше ДПС, они выкупают требования пострадавшей стороны за 30–50% от их стоимости. Пострадавший теряет в деньгах, но он избавлен от бумажной волокиты, участия в судебном процессе, ожидания выплат и т. д.», — констатирует Алексей Драч, юрист ООО «ФинПотребСоюз», занимающейся защитой прав потребителей финансовых услуг.

### Найдут выход

Первое июньское нововведение направлено как раз на противодействие

стие мошенничеству и недобросовестным автоюристам, которые добиваются чрезмерного накручивания выплат по ОСАГО. Оно предусматривает обязательное проведение страховщиками независимой экспертизы при страховом случае по ОСАГО, и без её заключения суд не будет принимать к рассмотрению иск об определении суммы выплаты. Это правило начало действовать 4 июля 2016 года.

Эта мера весьма значима для страховщиков, полагает Оксана Швецова, директор филиала СПАО «Ингосстрах» в Пермском крае. По её мнению, нововведение способно изменить ситуацию, при которой страховщики нередко узнавали о самом факте страхового случая уже тогда, когда дело было передано в суд, и не могли адекватно оценить убыток.

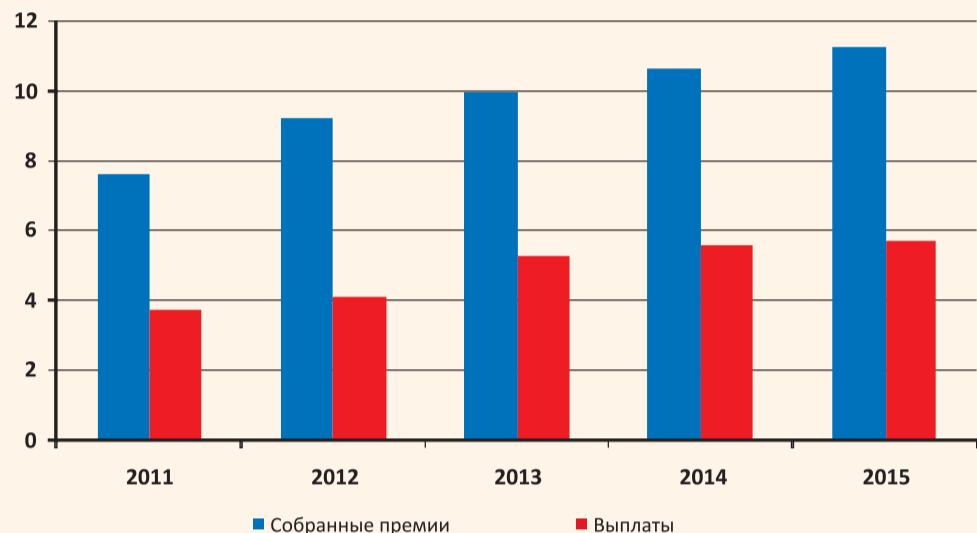
«Сейчас клиент обязан в первую очередь предоставить данные о ДТП и машину для осмотра в страховую компанию. Если этот этап пропущен, суд не примет исковое заявление. При этом интересы автомобилистов никак не пострадают: если объём рассчитанной выплаты будет занижен или компания иным способом нарушит правила ОСАГО, у страхователя по-прежнему будет возможность отстоять свои интересы в суде», — говорит эксперт.

Алексей Драч подтверждает: ранее автоюристы не предоставляли автомобиль на экспертизу в страховую компанию, а собственную экспертизу проводили в отсутствие её представителей. «Это позволяло им скрыть характер и тяжесть повреждений, делать накрутку по нормо-часам и затем в суде истребовать со страховщика большую сумму. Теперь суд не примет иск без экспертизы, заказанной страховщиком, и это, безусловно, затрудняет работу автоюристов», — полагает эксперт.

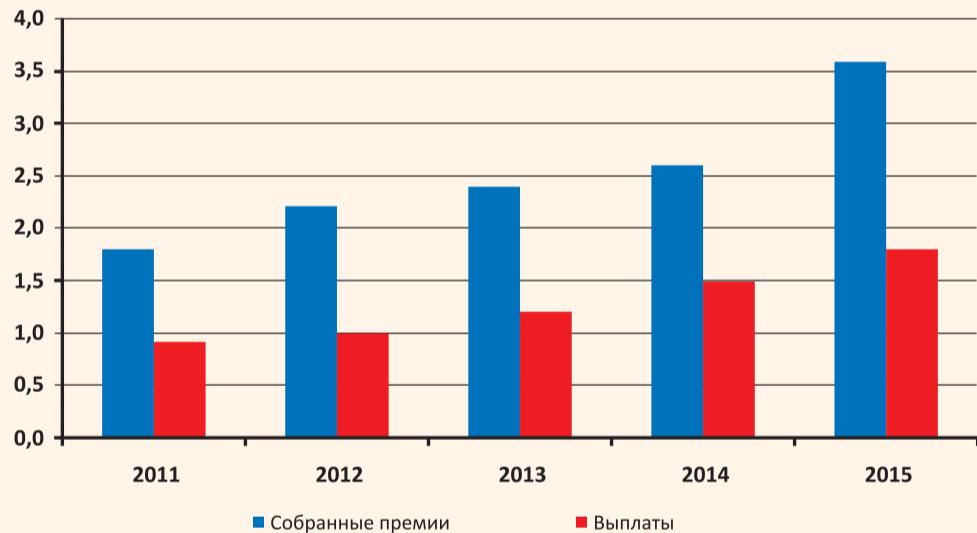
В то же время его ожидания не лишены пессимизма: «Сказать, что новое правило полностью ставит крест на деятельности автоюристов, не могу. Уверен, что по истечении некоторого времени они найдут выход».

По мнению правозащитника, для рядовых страхователей, которые обращаются в страховую компанию напрямую или через добросовестного адвоката, ничего не меняется. Пакет документов, который необходимо предоставить потерпевшему, остаётся тем же. Единственное отличие — нововведения усложняют процедуру и тем самым ещё больше удлиняют и без того немалый срок принятия решения страховкой компанией.

**Динамика рынка страхования в Пермском крае, млн руб.**



**Динамика рынка ОСАГО в Пермском крае, млн руб.**



### Поменял цвет

Второе июньское нововведение заключается в индексировании ценовых справочников для расчёта стоимости ремонта в рамках возмещения по ОСАГО. Средняя стоимость запасных частей в период с декабря 2015 года (дата предыдущей индексации) по май 2016 года выросла примерно на 4–5%. Индексированные справочники вступили в силу 1 июня.

Эти изменения напрямую влияют на убыточность ОСАГО, поскольку все страховочные компании в обязательном порядке рассчитывают размер ущерба именно по этим справочникам. Поэтому представители страховых компаний отмечают, что их интересы при этом страдают, но подчёркивают: всё-таки в гораздо большей степени на работу страховщиков влияют необоснованно высокие выплаты по судебным решениям в пользу так называемых автоюристов.

Страховая статистика показывает: несмотря на то что сборы по ОСАГО растут, количество продаваемых полисов стабильно снижается. В частности, только в первом квартале 2016 года снижение количества проданных полисов составило 9%. Причём снижение количества заключённых договоров происходит даже

вопреки приросту числа автомобилей, зарегистрированных в регионе. По данным агентства «Автостат», за прошлый год автопарк легковых автомобилей в Пермском крае увеличился более чем на 1 тыс. автомобилей — до 602,1 тыс.

В управлении ГИБДД ГУ МВД России по Пермскому краю отмечают устойчивую тенденцию к увеличению числа случаев управления транспортными средствами водителями без полиса ОСАГО. За пять месяцев 2016 года пресечено более 13,5 тыс. нарушений такого вида, тогда как за аналогичный период 2015 года их было только 7 тыс. — рост практически в два раза.

Причин такой ситуации две: слишком высокая цена страхового полиса, заплатить которую могут не все, а также появление на рынке поддельных полисов. Для борьбы с последними и появившимися ещё одно нововведение. Начиная с 1 июля цвет полиса ОСАГО меняется на розовый. Никаких неудобств для страхователей не ожидается. Замена полисов старого образца будет производиться по окончании срока их действия. Более того, до 31 октября будет продолжаться переходный период, когда возможна выдача и полисов старого образца, если они остались у страховой компании или агента.