

ДВИГАТЬСЯ К ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ

Система ОСАГО в России ежегодно обеспечивает выплаты около 2,5 млн россиян, пострадавших в ДТП. Сегодня участие в ней сопряжено для рынка страхования с чистыми убытками, превышающими 60 млрд руб. в год. Основные причины – дисбаланс тарифов и ценовой динамики авторынка, а также недобросовестность юридических посредников, превративших механизм защиты потерпевших в ДТП в источник своего обогащения. О том, что требуется рынку ОСАГО для исправления ситуации, рассказывает исполнительный директор РСА Евгений Уфимцев.



Современные страховые технологии: Какие основные задачи сегодня стоят на повестке дня Российского союза авто-страховщиков?

Евгений Уфимцев: Эти задачи подробно рассматривались на последних общих собраниях союза. Сегодня в фокусе основного внимания РСА — доработка технических инструментов, которые обеспечивают работу системы ОСАГО на современном уровне. Во-первых, поставлен вопрос о необходимости модернизации информационной системы РСА. Она должна не только стать более устойчивой, но и предоставлять более широкие возможности по подготовке аналитики. Кроме того, должен быть расширен функционал системы в части возможности подключения к ней федеральных органов власти, а также —

в перспективе должна быть обеспечена возможность добавления в систему других видов страхования. Это глобальный и серьезный проект, который потребует привлечения дополнительных ресурсов.

Усовершенствования касаются также и системы гарантированного заключения электронных полисов ОСАГО. Сейчас принято решение изменить систему таким образом, чтобы в случае технических проблем на сайте страховщика потребитель перенаправлялся на сайт РСА, уже на нем получал указание на страховую компанию, выбранную системой, и заключал электронный договор ОСАГО под контролем со стороны РСА.

Третье «техническое» направление — усовершенствование системы единого агента РСА. Практика первого года работы показала ее эффективность —

Изменение структуры судебных выплат по ОСАГО, 2011–2016



По данным РСА

поставленные задачи по обеспечению доступности услуги ОСАГО в ряде регионов страны были выполнены. Сейчас система требует лишь незначительных доработок.

В целом страховое сообщество понимает необходимость обеспечения доступности страховой услуги, и РСА будет все эти направления развивать. Но мы видим, как в систему заключения договоров ОСАГО в электронном виде проникают нерадивые агенты, как ею пользуются недобросовестные страхователи, цель которых — облегчить возможность собственного незаконного обогащения или занижить стоимость полиса. Важно обеспечить механизмы противодействия этим явлениям.

ССТ: Некоторые компании задают вопрос — нельзя ли ограничить возможность заключения через систему «единого агента» договоров с компаниями, которые не представлены в регионе страхователя? Они не могут проверить страхователя на этапе заключения договора, соответственно, повышается уязвимость страховщиков перед мошенниками.

Е. У.: Это тупиковый путь. Лицензия на ОСАГО федеральная, ответственность страхователя может наступить на всей территории страны. Соответственно, и

продажи полисов, и сопровождение договоров нельзя ограничивать региональными рамками. Кроме того, если бы такой механизм был введен, все страховщики просто позакрывали бы свои офисы в проблемных регионах. Нельзя пребывать в иллюзии, что можно ограниченно вести бизнес по ОСАГО в

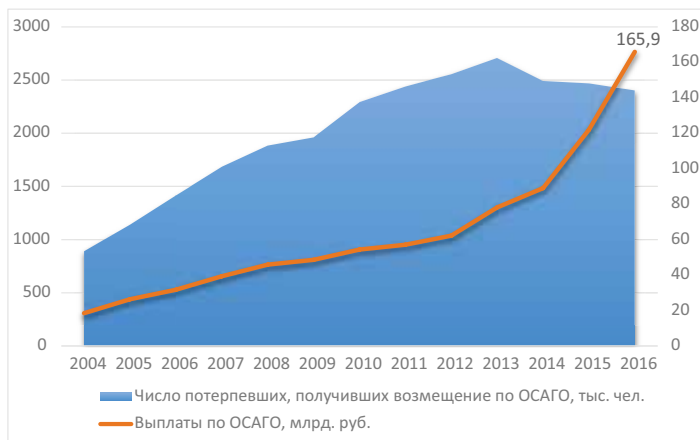
своем небольшом спокойном регионе. Сегодня в этой ситуации выигрывает тот, кто открывает офис в убыточном регионе, берет под контроль урегулирование своих убытков в нем, дополняет продажи ОСАГО продажами других полисов.

ССТ: В целом, в какой точке развития сегодня находится рынок ОСАГО?

Е. У.: Нас очень беспокоит рост убыточности. В 2016 году этот процесс продолжал развиваться. По оценке РСА, по портфелю договоров, которые были заключены в 2016 году, страховщиков ожидает убыток в размере 12,3 млрд руб. Это без учета расходов на ведение дела — если их учесть, финансовый результат по отрасли ожидается на уровне минус 64,3 млрд руб. То есть, при страховой премии на уровне 228 млрд руб., общий размер всех выплат и сопутствующих расходов на ведение дела составит по этим договорам 292 млрд руб. Получается, что компании обеспечивали доступность полиса для потребителя, продавали полисы — но делали это себе в убыток.

По статистике Банка России, и четвертый квартал 2016 года, и первый квартал 2017 оказались первыми периодами в истории ОСАГО, когда ежеквартальный

Число потерпевших, получивших возмещение, и объем выплат по ОСАГО



По данным РСА

убыток автостраховщиков по этому виду оказался на уровне около 10 млрд руб.

Очень беспокоит рост средней выплаты. В апреле она поднялась до 80 млрд руб. — рост на 23 % по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. По этому показателю мы уже обогнали рынок страхования каско. При этом средняя премия сократилась на 4 % — до 5,5 тыс. рублей. Хуже всего, что тенденция роста средней выплаты и одновременного снижения средней премии — постоянная и стабильная. Так, с января 2015 г. средняя выплата в ОСАГО выросла почти в два раза.

Основные факторы, которые оказывают давление, — это последствия повышения лимитов ответственности по полисам ОСАГО в 2014 году, рост стоимости ремонта и запчастей в целом. И, безусловно, также деятельность недобросовестных юридических посредников и мошенников. Если на конец 2015 г. общая сумма судебных выплат, включая накладные расходы, составляла 18,4 млрд рублей, то за 2016 год она выросла на 43 % до 26,3 млрд руб. При этом доля нестраховых судебных выплат составила уже половину от всех понесенных судебных расходов. По сути, мы

наблюдаем уже не защиту прав потребителя, а в чистом виде бизнес, маржу которого составляет «накрутка» к законной выплате, получаемая посредством решения суда. Когда автоэкспертиза, стоимость которой потом возмещается через суд, стоит 60 тыс. руб. — это уже не рыночная цена. Речь больше не идет о защите интересов потребителя — деньги получает

посредник. В результате потребитель остается недоволен суммой выплаты, страховая компания покидает регион — страдают все, кроме автоюриста.

Конечно, рынок возлагает определенные надежды на переход к натуральному возмещению, но первые итоги этой реформы можно будет подвести только к концу года. К сожалению, эффект от реализации реформы будет минимизирован по причине того, что не все наши предложения были приняты в законе о натуральном возмещении.

ССТ: В организации натурального возмещения тоже возникает много вопросов — в частности, о готовности станций техобслуживания обеспечить ремонт по расценкам единой методики РСА. Значительную часть стоимости составляет цена автозапчастей от завода-производителя. Есть ли шанс у страховщиков договориться с автопроизводителями?

Е. У.: Мы видим и слышим автопроизводителей, со стороны которых заметно желание более активно участвовать в урегулировании убытков по ОСАГО. На нас вышла Ассоциация «Российские автомобильные дилеры», с которой мы обсуждаем выработку решений, облегча-

ющих активное участие производителей в ремонте в рамках ОСАГО. По нашей оценке, наметилась достаточно хорошая динамика по снижению стоимости запчастей и нормочаса. Производители ряда серьезных марок заинтересованы в сегменте ОСАГО. Со своей стороны, мы готовим актуализированную методику РСА, работаем над созданием единых стандартов по урегулированию убытков.

Однако, к сожалению, панацеей для ОСАГО введение натуральной формы не станет — нужно и продолжать борьбу с мошенниками, и корректировать тарифы.

ССТ: Какие перспективы для рынка ОСАГО Вы видите в ближайшие два года?

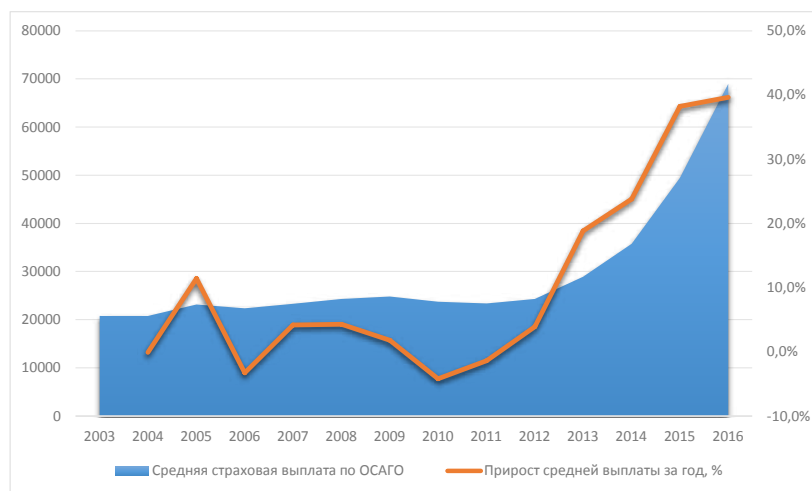
Е. У.: Считаю, что нужно двигаться в сторону либерализации тарифов. Тогда рынок сможет сам исправить многие проблемы за счет рыночных механизмов. Надеюсь также, что уже в ближайшей перспективе будут скорректированы региональные коэффициенты. При этом

Системе ОСАГО сегодня очень нужна помощь на местах, от региональных администраций. Банк России нас слышит, но на региональном уровне нужен импульс для повышения внимания властей к проблеме, которая подрывает возможность реальной защиты интересов потерпевших при ДТП.

важно не только повышение коэффициентов как таковое, но и сигнал для исполнительных органов власти субъектов РФ о том, что ситуация выходит из-под контроля. Системе ОСАГО сегодня очень нужна помощь на местах. Банк России нас слышит, но на региональном уровне нужен импульс для повышения внимания властей к проблеме, которая подрывает возможность реальной защиты интересов потерпевших при ДТП.



Динамика выплат страхового возмещения за весь период действия закона об ОСАГО, 2004-2016



По данным РСА