

С 12 апреля минимальный базовый тариф по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО) повышен на 40 процентов, причем так называемый тарифный коридор между максимальной и минимальной ценой полиса увеличен до 20 процентных пунктов. Соответствующее решение совета директоров Центрального банка РФ было принято три недели назад в связи с увеличением предельного размера страховой выплаты за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевших.

Эта сумма с начала месяца выросла со 160 тысяч до 500 тысяч рублей. Максимальная сумма возмещения вреда за повреждение автомобиля одновременно возросла более чем втрое: со 120 тысяч до 400 тысяч рублей. Базовые тарифы на «автогражданку» не менялись более 10 лет, до 11 октября прошлого года. Полгода назад ставка для частного легкового автомобиля, например, повысилась с 1980 до 2574 рублей, то есть всего на 30 процентов. Теперь тариф решено поднять еще на 20 процентов. Таким образом, с апреля базовый тариф вырастет до 3432 – 4118 рублей.

Стоимость услуги состоит из базового тарифа и пяти коэффициентов, зависящих от территории, где зарегистрировано транспортное средство, возраста и стажа водителя и мощности двигателя. Начиная с этой недели, скажем, для трехлетней иномарки страховка в общей сложности будет стоить уже почти 15 тысяч рублей, то есть почти вдвое больше, чем раньше. За машины покрупнее и помощнее придется выложить больше 20 тысяч рублей.

Существует распространенное мнение, что страхование автогражданской ответственности – золотое дно для страховых фирм. Ведь полис ОСАГО обязан иметь любой, кто хотя бы раз в год садится за руль. Дескать, страховые компании наживаются на пустом месте. Однако президент Российского союза автостраховщиков Павел Бунин поясняет, что бухгалтерия «автогражданки» вовсе не так проста.

Начиная с 2003 года, в течение восьми лет страховщики собрали 622,8 миллиарда рублей премий по ОСАГО. Чуть больше половины из них было выплачено в виде компенсаций вреда пострадавшим. Еще 20 процентов от собранных средств, как предусматривает закон, покрывают расходы на ведение дел. Это 124,5 миллиарда рублей. Обязательные отчисления в компенсационный фонд в размере трех процентов – минус еще 19 миллиардов рублей. Возврат страховой премии в случаях, когда автовладелец разрывает договор и требует свои деньги обратно, составил 15 миллиардов рублей.

Резервы, предусмотренные законодательством по заявленным и неурегулированным случаям или по не заявленным случаям, в общей сложности составляют 110,4 миллиарда рублей. Оставшаяся прибыль составляет 53,5 миллиарда рублей. Из нее вычитаются 20 процентов налога на прибыль, а также средства, которые вывели ушедшие с рынка страховые компании. В результате – сплошные убытки.

Еще до октябрьского повышения максимальной суммы выплат в некоторых регионах, в числе которых и Камчатский край, выплаты по автогражданке превышали полученные взносы. В нашем регионе, как и в некоторых других, убыточность обязательного страхования ответственности достигала 100 процентов. «К наиболее убыточным регионам относятся Камчатский край, Адыгея, Мордовия, Чувашия, Республика Марий Эл, а также Амурская, Воронежская, Мурманская, Курганская и Челябинская области, – говорят в Центробанке. – При этом максимальный повышающий коэффициент может быть применен в Мордовии и на Камчатке». После увеличения максимальных выплат

многие страховщики вовсе оказались не в состоянии выполнять свои обязательства, и были вынуждены сокращать присутствие на рынке.

Эту проблему недавно обсуждали эксперты на круглом столе под красноречивым названием «Экономика ОСАГО: коллапс неизбежен». По словам председателя экспертного совета при комитете Госдумы по финансовому рынку Александра Коваля, кризис уже начался. Количество собранных премий выросло на 10 процентов, а выплаты по ОСАГО – на 28 процентов. Рост стоимости самих автомобилей, стоимости их ремонта, цена нормо-часа выросли в разы. Стоимость полиса регулируется государством. Стоимость ремонта автомобилей – рынком.

«Необходимость изменения страховых тарифов по ОСАГО связана с накопившимися дисбалансами в системе обязательного страхования, которые негативно повлияли на финансовую доступность данного вида услуги и привели к фактической невозможности приобретения полиса в ряде регионов», – пояснили в пресс-службе Центрального банка РФ, который с недавних пор является еще и регулятором страхового рынка.

Как обычно, высказывания главных российских банкиров следует переводить с чиновничьего на русский. Под «дисбалансами» финансисты подразумевают несоразмерный рост размера максимальных компенсаций ущерба и тарифов на «автогражданку». А «финансовая доступность» – это на самом деле те дополнительные услуги по добровольному страхованию, которые компании навязывают клиентам. Мол, не застрахуешь в добровольно-принудительном порядке жизнь, здоровье, квартиру, и дачу – не видать тебе и полиса ОСАГО. Деваться некуда. За навязанные полисы приходится платить.

В конце марта арбитражный суд Камчатского края в очередной раз оштрафовал ООО «Росгосстрах» за нарушения при оформлении полисов обязательного страхования автогражданской ответственности. На этот раз крупнейший на полуострове страховщик был наказан по третьей части статьи 14.1 КоАП РФ «Осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных лицензией». Сумма санкций по двум эпизодам навязывания дополнительных услуг составила 80 тысяч рублей. Жителям Петропавловска отказались оформить полисы ОСАГО из-за того, что они не захотели дополнительно оплатить страховку жизни и квартиры.

В нынешнем году это уже третье решение арбитража о привлечении данной страховой компании к административной ответственности в виде штрафа в размере 40 тысяч рублей за незаконное навязывание дополнительных страховых услуг жителям Камчатки. Еще одно заявление городской прокуратуры по аналогичному факту принято судом к рассмотрению.

«Под угрозой увольнения и штрафов нам запретили до апрельского повышения базового тарифа оформлять людям полисы. Если у гражданина страховка заканчивается, к примеру, 11 апреля, новую мы должны выписать только по повышенным расценкам», – рассказывает сотрудница страховой компании, просившая не называть ее имени. По ее словам, в случае нарушения неписаного приказа, полагающийся в качестве зарплаты процент с продаж будет снижен с 15 процентов до двух, что резко отразится на доходах. Вот и приходится вешать клиентам лапшу на уши: дескать, нет бланков, сбой в компьютерной системе, и тому подобная чепуха.

В краевой прокуратуре уверенно предполагают, что руководство страховых компаний и впредь будет требовать от своих работников навязывать клиентам ненужные им услуги.

По крайней мере, до тех пор, пока получаемые за их счет доходы будут превышать суммы административных штрафов. В свою очередь, представители страховых компаний убеждены, что рынок автострахования находится в глубочайшем кризисе из-за непродуманной экономической политики государства.

Депутаты Госдумы РФ предлагают теперь смягчить наказание за просроченный полис ОСАГО. Штраф в размере 500 рублей они хотят заменить предупреждением. Если же выяснится, что полис ОСАГО водителем не оформлен, то санкции предлагается снизить с 800 до 500 рублей. Законопроект об изменениях в Кодекс об административных правонарушениях РФ передан на рассмотрение в понедельник, 13 апреля.

Также депутаты готовят поправки в закон «Об ОСАГО», которые закрепляют за владельцем автомобиля, имеющего полис «автогражданки», право его передачи вместе со свидетельством о регистрации машины другому водителю без изменения стоимости страховки. «Автовладельцы в непростом положении, – объяснил инициативу один из авторов законопроекта, депутат Ярослав Нилов. – Полисы дорожают, но при этом распространены жалобы на смехотворные суммы выплат по ОСАГО при наступлении страхового случая».

В свою очередь, Федерация автовладельцев России уже начала сбор подписей против повышения стоимости полиса обязательной автогражданской ответственности. По словам руководителя этой структуры Сергея Канаева, даже с учетом колебаний курса доллара и подорожания автозапчастей, к концу нынешнего года у страховщиков останется порядка 25 миллиардов рублей в запасе. «Кроме социальной напряженности, это подорожание приведет к росту мошенничеств. Многие автомобилисты чтобы сэкономить начнут покупать поддельные полисы», – полагает Канаев. Но едва ли подобную позицию можно назвать конструктивной.

По нашему мнению, само по себе нынешнее повышение базового тарифа на ОСАГО вряд ли поможет преодолеть кризис в данной отрасли страхования. До сих пор ни Центральный банк РФ, ни Российский союз автостраховщиков не объяснили обществу внятно, почему базовая стоимость полисов должна быть повышена именно сейчас и именно на 40 процентов? Неужели, если максимальный порог выплат вырос более чем втрое, то столь незначительный рост тарифа спасет страховые компании от убытков «автогражданки»?

Говорить о выгоде, которую, якобы, получают от ОСАГО страховщики, не приходится. Ладно бы от услуг по этому виду страхования отказалась одна или две компании. Бегство с рынка приобрело массовый характер. Страховщики говорят «невыгодно», но при этом отыгрываются на нас: навязывают дополнительные услуги, лгут об отсутствии бланков, занижают выплаты по страховым случаям, а то и вовсе делают все, чтобы не платить. Но никто так и не скалькулировал, какими должны быть тариф и коэффициенты, чтобы ОСАГО приносило страховым компаниям прибыль. Складывается впечатление, что ЦБ РФ как регулятор страхового рынка действует «методом тыка». Председатель экспертного совета при комитете Госдумы по финансовому рынку Александр Коваль говорит, что повышение стоимости полисов – не единственная антикризисная мера. Он, в частности, предложил отказаться от обязательных трехпроцентных отчислений в компенсационный фонд. Но при этом так и не объяснил, за счет чего будут производиться выплаты по страховым случаям, если какая-нибудь компания, не дай Бог, разорится.

Кроме того, до сих пор не разработана и не утверждена единая методика оценки

ущерба. Именно ее отсутствие вызывает массу споров между страховщиками и автомобилистами. Такую методику еще десять лет назад должно было разработать Министерство транспорта РФ, но и теперь ее нет и в помине. Сейчас за подготовку разработку этого документа взялся Российский союз автостраховщиков, но только в порядке общественной инициативы. Официально таких поручений организация не получала.

Из этого круга абсурда надо найти выход, и как можно скорее. Очевидно, автовладельцы, которые в среднем тратят на содержание и обслуживание машины от 200 до 300 тысяч рублей в год, осият и более существенное подорожание полисов ОСАГО, если оно будет просчитанным и обоснованным. В свою очередь граждане должны быть уверены, что их права при заключении договора и наступлении страхового случая не будут нарушены. А страховым компаниям, в случае нарушения законодательства, будут грозить не символические штрафы, а лишение лицензии. Иначе может повториться история, которая уже случилась в жилищно-коммунальном хозяйстве. Когда-то нам говорили, что если жильцы будут сами полностью оплачивать содержание своих квартир, то никаких проблем не будет ни у них самих, ни у коммунальных предприятий. Вот уже много лет мы оплачиваем 100 процентов расходов на коммуналку, но прибыльной эта отрасль так и не стала, а качество услуг оставляет желать лучшего.

Если законодатели вместе с Центральным банком будут применять антикризисные меры наобум, то же самое ждет нас и на рынке ОСАГО.

Дмитрий ЧЕРНОВ.