

Дорогая «вилка» к ОСАГО

Уже более четырех лет Федеральная антимонопольная служба на мероприятиях Российского союза автостраховщиков изредка поднимает вопрос о том, не пора ли снять ограничения по максимальному размеру ставки премии в ОСАГО. Что касается страховщиков, то в большинстве своем они хоть и выступают за либерализацию рынка, но почему-то боятся сделать первый шаг, пытаясь переложить ответственность за возможность будущего коллапса то на Минфин, то на ту же ФАС.

Две головные боли

С нового года рынок ОСАГО немного потряхивает: с рынка одна за другой уходят компании. И хотя доля каждой из них не велика, вместе они все же создают негативный шум на рынке, оседая обязательствами на фондах РСА. Как сообщил на страховом форуме в Санкт-Петербурге новый глава РСА Павел Бунин, в 2010 году выплаты из компенсационных фондов союза могут достигнуть 4,94 млрд рублей. По его словам, на июнь 2010 года с начала года было выплачено 2,058 млрд рублей компенсаций, тогда как за весь прошлый год выплаты составили 3,434 млрд рублей. Всего в 2009 году РСА и рынок ОСАГО покинули 17 компаний, против 14 за период с 2006 по 2008 годы. На 2010 год РСА дает неутешительный прогноз: рынок могут покинуть 22 компании. На июнь

2010 года с рынка ОСАГО уже ушло шестеро игроков. Эти печальные события стали дополнением к традиционной «точке напряжения» РСА – взаимоотношениям с Федеральной антимонопольной службы. В последнее время эти взаимоотношения все чаще напоминают игру то ли в шахматы, то ли в поддавки, причем «дамка» все чаще у Союза.

Например, осенью 2009 года Служба вынесла предписание РСА, в соответствии с которым Союз должен был отменить свое решение по ограничению размера комиссионного вознаграждения страховым посредникам. В октябре 2009 года общее собрание РСА приняло решение оспорить данное предписание в суде. В апреле 2010 года Арбитражный суд подтвердил законность предписания ФАС. Вместе с тем, с 1 января 2010 года вступили в силу изменения в закон об ОСАГО,

в соответствии с которыми РСА в правилах своей профессиональной деятельности может ограничивать размер комиссионного вознаграждения. Соответствую-



щие правила профессиональной деятельности утверждены президиумом РСА и согласованы с Минфином. Таким образом, как констатировал занимавший в то время пост главы РСА Андрей Кигим, с 1 января 2010 года ограничения комиссионного вознаграждения по ОСАГО в размере 10% снова действуют.

Еще одним показательным примером может служить вопрос квотирования бланков строгой отчетности (БСО).

Антимонопольная служба заявила, что намерена возбудить дело о квотировании РСА бланков полисов ОСАГО после того, как по-

Индикаторы рынка

лучила заявление от участников рынка, недовольных существующим порядком выдачи новых бланков полисов (предусматривающих выделение бланков исходя из объемов продаж в предыдущем временном периоде). Однако не успело это заявление прозвучать, как стало известно что, группа депутатов во главе с Владиславом Резником уже внесла на рассмотрение нижней палаты парламента законопроект, узаконивающий существующий порядок квотирования БСО у РСА. Вот такие вот шашки. Видимо, похожей ситуацией станет и «вилка». Напомним, что само это понятие появилось в «автогражданке» несколько лет назад с подачи той же ФАС. Служба тогда предлагала расширить барьер по комиссионным и позволить страховщикам конкурировать по цене не только вниз, но и вверх - причем с увеличением цены полиса предполагался и рост качества услуг. Однако тогда идея не нашла поддержки в Минфине, посчитавшим ее не своевременной. Не поддержали ее и страховщики, как всегда заявив о потенциальной демпинговой опасности предложения. Но прошло несколько лет, и Минфин в борьбе со страховщиками за повышение лимитов вновь достает старый «козырь» в виде либерализации рынка. К сожалению, как станет ниже









понятно, «вилка» стала, по сути, разменной картой.

Тарифы в обмен на лимиты

Больше полугода Минфин ведет борьбу за увеличением лимитов. По словам заместителя директора Департамента финансовой политики Минфина Веры Балакиревой, при возможном повышении лимита по страхованию жизни до 500 тысяч рублей тарифы на ОСАГО вырастут примерно на 30% (что, по мнению Минфина, вполне посильно для населения). При этом лимиты в части возмещения вреда имуществу могут быть скорректированы незначительно, поскольку существующий сейчас лимит выбирается полностью и его существенное увеличение приведет к серьезному росту тарифов. Вера Балакирева сообщила, что помимо увеличения лимита по жизни будет изменен подход к части расчета страховой выплаты. Сейчас пострадавшие в ДПТ лечатся главным образом бесплатно (по ОМС), что и является основной причиной маленьких выплат по ОСАГО в части вреда жизни и здоровью (менее 1% от общего объема). В связи с этим рассматривается вариант увязки размера выплаты по ОСАГО с фактически причиненным ущербом жизни и здоровью пострадавшему в ДТП. По словам Веры Балакиревой, сейчас Минфин ведет консульта-

ции с Российским союзом автостраховщиков по ряду спорных моментов, касающихся тарифов по ОСАГО. Между тем, источники ПРАЙМ-ТАСС утверждают, что если до осени страховщики не договорятся с Минфином о повышении тарифов в обмен на рост лимитов, то позднее сделать это будет нереально в связи с началом предвыборного сезона, когда никакие изменения, которые явно ударят по электорату, просто не будут пропущены. Однако понимая, что пока страховщики не готовы к росту выплат по жизни и здоровью, Минфин достает «из рукава» старый проект по либерализации цен в ОСАГО (или, по сути, переоформленный проект ФАС). В нем министерство предлагает поправку о предельных уровнях тарифов на ОСАГО. Конкретные «вилки» тарифов, их минимум и максимум, в документе не прописан – запланировано, что предельные уровни будут устанавливаться подзаконным актом. Сразу после подобного предложения РСА выступает с заявлением о поддержке Минфина в части увеличения лимитов выплат по ОСАГО, однако с оговоркой на адекватное повышение тарифов. Как заявил начальник управления методологии страхования РСА Алексей Карпицкий, «по оценкам союза, изменения лимитов, предложенные Минфином, должны





будут привести к росту тарифов на ОСАГО на 35-40%. Примерно о таких же цифрах идет речь в финансовом обосновании законопроекта, которое подготовил Минфин». При этом, Алексей Карпицкий обрушился с критикой на «либерализацию» тарифов, назвав ее преждевременной. По его словам, РСА относится к введению этой нормы настороженно, и это связано с тем, что в настоящее время ситуация на рынке ОСАГО достаточно сложная, выплаты из компенсационных фондов РСА превышают поступления в три раза. В связи с этим в своем заключении на законопроект РСА будет предлагать отказаться от либерализации тарифов, сообщил он. Но, видимо, торги по размерам увеличения и тарифов, и лимитов между Минфином и страховщиками ОСАГО подходят к концу. Иначе чем объяснить, что в конце июня Вера Балакирева, комментируя поправки в закон об ОСАГО, которые готовит в настоящее время министерство, сообщила, что оно пока не планирует либерализацию тарифов на ОСАГО. Она отметила, что установление предельных уровней тарифов по ОСАГО уже предусмотрено действующим законом об ОСАГО и ранее на эту норму просто никто из страховщиков внимания не обращал. Так, статья 8 закона об ОСАГО устанавливает, что страховые та-

Индикаторы рынка

рифы по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования устанавливаются Правительством РФ. «Таким образом, в предложенных Минфином поправках никаких ноу-хау и революций не содержится», - констатировала Вера Балакирева, уточнив, что возможность установления предельных уровней - это задел на будущее, когда рынок будет готов к свободному плаванию. Г-жа Балакирева также сообщила, что для установления предельных тарифов не хватает статистики и ее необходимо накопить. Между тем, как сообщил ССТ источник внутри РСА, «в Минфине решили отказаться от этой идеи, поняв, что ее не нужно сейчас реализовывать». Получить комментарий в Минфине, почему идея либерализации тарифов была отложена, не удалось. Косвенно эту мысль подтверждает первый вице-президент «Росгосстраха» Дмитрий Маркаров, входящий в президиум РСА: «Думаю, что это не актуально, поскольку даже Минфин передумал на что-то делать на эту тему. Но вообще это не очень позитивная идея. В Минфине понимают, что слишком рано устанавливать «вилку», которая может привеДорогая «вилка» к ОСАГО

сти к потерям в финансовом состоянии компаний. И если есть верхняя планка, значит, появится и нижняя. А следом появятся те, кто в погоне за клиентом построит новые пирамиды».

Что думают по поводу «вилки» страховщики

По мнению Евгения Уфимцева, заместителя гендиректора «ВСК», тарифы по ОСАГО должны быть едиными.

«Для нас очевидно, что возникновение разницы тарифов (минимум/максимум) приведет к дальнейшему обострению и без того серьезной проблемы демпинга, а круг компаний, покинувших рынок, может серьезно расшириться. На данном этапе развития рынок ОСАГО претерпевает значительные изменения, в частности, вводятся новые лимиты и порядок выплат. Добавлять к этому либерализацию тарифов было бы неверно. За столь короткое время страховщиками по объективным причинам не накоплено достаточной практики для принятия ответственных и сбалансированных решений по этому вопросу», - считает Евгений Уфимцев. Эксперт дополняет, что «расходы на ведение дела, предусмотренные в нынешнем варианте закона, призваны обеспечить некоторый баланс между надежностью выплат и стремлением страховщиков привлечь больше клиентов. Если будет одобрена разница минимум/максимум, то ведущие рискованную тарифную полити-



ку компании, воспользовавшись возможностью предлагать скидки за счет РВД, будут ставить под удар свои резервы, поддерживать которые на приемлемом уровне во время спада удается далеко не всем, особенно это касается средних и мелких компаний. В конечном итоге пострадают интересы страхователей».

Генеральный директор СГ «Генезис» Виктор Юн подходит к вопросу системно. С одной стороны, он уверен, что идея введения нерегулируемых тарифов по ОСАГО совершенно правильная: «Регулирование тарифов в страховании экономически нецелесообразно: страховая компания







должна рассчитывать тариф, исходя из наработанного опыта и статистики». В то же время Виктор Юн отмечает, что «либерализация тарифов по ОСАГО на сегодняшний день - самоубийство для рынка. Во-первых, страховые компании и так демпингуют, платят завышенное комиссионное вознаграждение посредникам и проводят различные маркетинговые акции в ущерб собственной финансовой устойчивости. ОСАГО на сегодняшний день не прибыльно. Если либерализовать тарифы по этому виду страхования, то на следующий день полисы ОСАГО будут продаваться по тысяче рублей». Кроме того, эксперт связывает тарифы с прозрачностью компании и общей стратегией ее развития: «Прежде чем страховые компании получат возможность устанавливать тарифы по ОСАГО, акционеры и топ-менеджеры компаний должны научиться относиться к своему бизнесу адекватно, не считать прибылью средства, остающиеся в компании после выплат, правильно оценивать обязательства, вести отчетность по МСФО и понимать, в каком состоянии находится компания и по каким ценам должны продаваться ее услуги. Необходимо, чтобы структура владения страховой компанией была более прозрачной. Клиенты и Страховой надзор должны понимать, каковы

стремления собственников: любой ценой нарастить портфель компании, чтобы продать ее или сбежать с деньгами, или развивать прибыльный страховой бизнес в течение долгих лет. Когда на рынке останутся только компании, пришедшие «всерьез и надолго», понимающие свои долгосрочные задачи, можно будет либерализовать тарифы. Стоит отметить, что в развитых странах тарифы по ОСАГО перестали регулироваться спустя 10-15 лет после введения этого вида страхования. Можно разрешить страховщикам самим устанавливать тарифы по ОСАГО тогда, когда для них ОСАГО не будет основным видом деятельности. К примеру, в Европе и США продается комбинированный полис автострахования, который включает ОСАГО, каско и часто - ДСАГО. Стоимость полиса формируется с учетом комбинированного тарифа по этим видам страхования».

Генеральный директор СГ «Межрегионгарант» Евгений Потапов считает, что «стоимость полиса ОСАГО в любом случае должна обеспечивать работоспособность системы и не порождать новых банкротств. Поэтому, минимальная «отпускная» цена этой услуги должна быть не ниже текущего уровня, а по-хорошему – должна увеличиться. Тогда рынок ОСАГО сможет нормально функциони-



ровать: ведь очевидно, что очень многие компании будут продавать полисы именно по минимальной стоимости. В случае такого развития ситуации выиграют компании, ориентированные на высокий сервис, которые смогут получать более-менее адекватное вознаграждение за оказанные услуги в рамках ОСАГО. Таким образом, если минимальная стоимость ОСАГО не будет заниженной, то у автовладельцев будет выбор – покупать полис по минимальной стоимости и довольствоваться отсутствием сервиса или заплатить за полис дороже, но получить полноценное обслуживание на высоком уровне».

Либерализацию – по госзаказу

Однако в своих разговорах страховщики забыли еще об одном государственном ведомстве — ФАС. Последняя, посмотрев на дискуссию между Минфином и РСА, решила внести свою лепту. Служба предлагает опробовать тарифную «вилку» в ОСАГО на госзаказе. Об этом ССТ сообщила начальник управления контроля и надзора за финансовыми рынками Федеральной антимонопольной службы Юлия Бондарева.

«Ценовая конкуренция всегда положительно сказывается на качестве предложения, и страховщики будут вынуждены в погоне за конкурентами предлагать потребителям сервис более высокого качества. Однако мы понимаем опасность одновременной либерализации рынка и потенциальное желание некоторых страховщиков создавать очередные «пирамиды». Поэтому в качестве первого шага, который позволит определить потенциал предложения по либерализации тарифа (так называемая «вилка» по ОСАГО, убирающая границы тарифных ставок, - прим. ред.), предлагаем опробовать ее на торгах по государственному заказу, а также на торгах по конкурсам естественных монополий», - отметила Юлия Бондарева.

Между тем, по мнению Дмитрия Маркарова, «в предложениях ФАС насчет госзаказа определенный смысл есть, ведь это клиенты с большим парком, где можно сократить какую-то часть издержек. Однако все это приведет к обнулению ставок и их снижению, и все равно приведет к потерям».

«Мы считаем, что выиграют страховщики из третьей десятки, готовые представлять качественный сервис, что даст им возможность вырваться вперед. Если мы отработаем модель на органах государственной власти, то простые потребители не смогут сразу пострадать в случае ухода компаний», – подвела итог Юлия Бондарева.

Артем Барабанов



