Группы риска ОСАГО

Ежегодно рынок ОСАГО прирастает примерно на 5-7%, однако рост выплат в последние годы опережал рост премии. Среди положительных тенденций, наблюдающихся в сегменте – консолидация рынка, совершенствование качества услуг, модернизация систем контроля и прогнозирования рисков. Однако здесь все еще остаются проблемы, решить которые участники рынка надеются в будущем году.

Динамичное ОСАГО

По предварительным данным, за 9 месяцев 2011 г. в сегменте ОСАГО собрано 73,925 млрд рублей, совокупные выплаты по данному виду составили 41,217 млрд рублей. По сравнению с аналогичным периодом 2010 г. премия увеличилась на 8,6%, объем выплат возрос на 6,6%.

В 2010 г. рост выплат опережал рост премии: по сравнению с 2009 г. премия увеличилась на 7,8%, выплаты – на 11,8%.

Число потерпевших, получивших возмещение по ОСАГО, постоянно увеличивалось: свыше 19,8 млн человек в 2008 г., почти 2 млн человек в 2009 г. и около 2,3 млн человек в 2010 г. Число потерпевших, получивших возмещение по ОСАГО, в течение 9 месяцев 2011 г. превысило 1,7 млн человек.

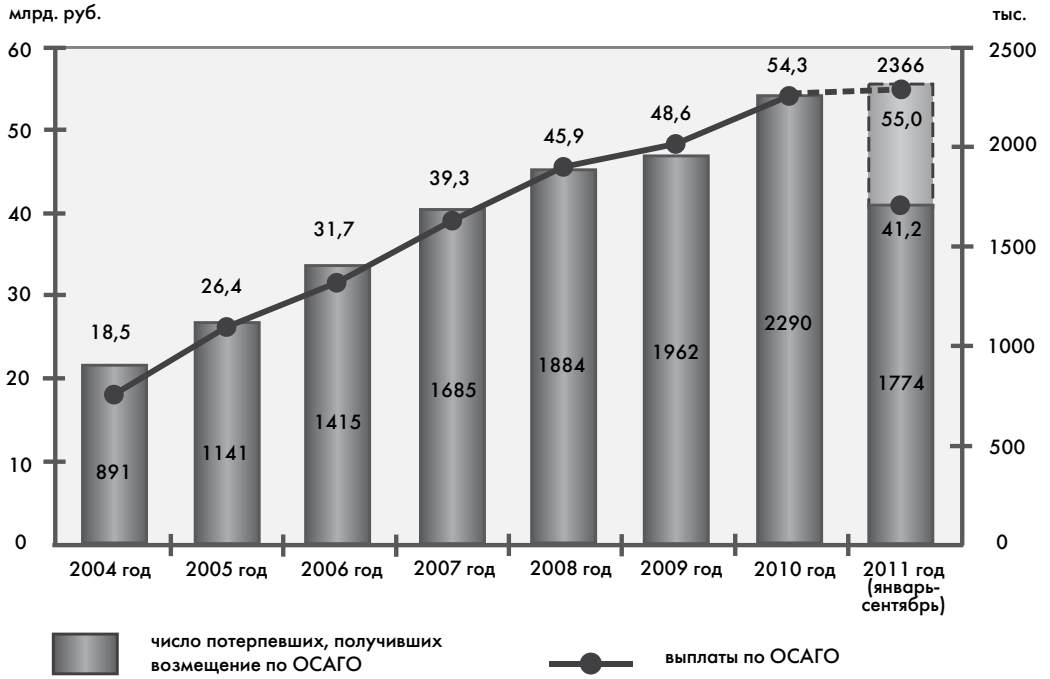
Ожидается, что в целом по итогам текущего года выплаты по ОСАГО получат свыше 2,3 млн. человек. Совокупный объем выплат в сегменте ОСАГО, согласно прогнозам РСА, составит около 55 млрд рублей, годом ранее этот показатель был на уровне 54,3 млрд рублей.

Эти данные 25 октября озвучил *начальник контрольно-аналитического управления РСА*

Дмитрий Поздняков,

начальник контрольно-аналитического управления РСА

График 1. Число потерпевших, получивших возмещение, и объем выплат по ОСАГО



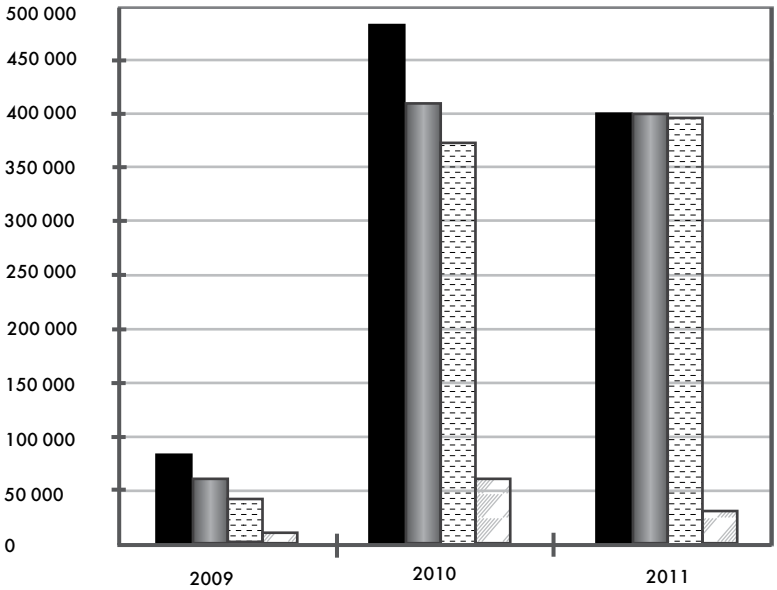
Источник: РСА

Таблица 1. Статистика по ОСАГО за 9 месяцев 2010-2011 гг.

Показатель	2010 г.	2011 г.	Прирост по сравнению с 9 мес. 2010 г.
Число заключенных договоров (млн.)	27,42	29,05	5,9%
Страховые премии (млрд. руб.)	68,06	73,93	8,6%
Заявлено страховых случаев (млн.)	1,69	1,79	6,0%
Урегулировано страховых случаев (млн.)	1,65	1,77	7,2%
Страховые выплаты (млрд. руб.)	38,66	41,22	6,6%

Источник: РСА

Схема 1. Статистика прямого возмещения убытков



	2009	2010	2011
Заявки	71781	482157	349872
Акцепты	57684	412891	349862
Требования	41205	370825	341093
Отказы	14187	69266	26858

Источник:РСА

Дмитрий Поздняков на конференции «Страховой бизнес: эффективное управление компанией», организованной газетой The Moscow Times. По его словам, рынок ОСАГО прирастает на 5-7% ежегодно, а основными тенденциями последних лет можно назвать консолидацию рынка, совершенствование качества услуг, модернизацию систем контроля и прогнозирования рисков. Тем не менее, в отрасли все еще остаются некоторые проблемы. «На сегодняшний день одна из основных проблем – несоответствие некоторых страховых организаций требованиям законодательства к размерам уставных капиталов, вступающим в силу с 1 января 2012 года, – говорит Дмитрий Позд-

няков. – Кроме того, среди основных проблем рынка ОСАГО можно назвать несоблюдение структуры страхового тарифа, слабый учет и контроль оборота бланков страховых полисов в страховых организациях, завышенное вознаграждение посредническим структурам при реализации договоров обязательного страхования, что приводит к возникновению рисков неплатежеспособности. Сейчас госведомства при участии РСА принимают ряд мер по решению этих проблем, и мы надеемся, что рынок станет на ступень выше в своем развитии».

Платить готовы?

По состоянию на 1 июля 2011 г. в компенсационном фонде РСА находилось 6,47 млрд. рублей. В случае если ряд страховщиков ОСАГО покинет рынок, не сумев увеличить уставный капитал в соответствии с новыми требованиями, вступающими в силу с 1 января 2012 г., этой

Схема 2. Правила по обеспечению бланками членов РСА

28.12.2010 года была законодательно закреплена функция РСА по установлению правил профессиональной деятельности в части обеспечения страховщиков бланками полисов ОСАГО.

ППД по обеспечению бланками полисов ОСАГО действуют с мая 2011 года*.

* Правила профессиональной деятельности по обеспечению бланками полисов ОСАГО согласованы с Минфином и ФАС России.

Схема 3. Обеспечение бланками полисов ОСАГО

* Страховщик может получить любое количество бланков под финансовое обеспечение.

Источник: РСА

суммы достаточно, чтобы расплатиться по обязательствам ушедших компаний, сказал Дмитрий Поздняков. Он обнародовал статистику по прямому возмещению убытков. Так, за первый календарный год с момента введения системы прямого возмещения убытков (с 1 марта 2009 г. по 28 февраля 2010 г.) потерпевшим выплачено 1,643 млрд рублей, за второй календарный год – 7,827 млрд рублей. Всего, с начала действия системы ПВУ по 31 августа 2011 г. выплачено 14,502 млрд рублей. Дмитрий Поздняков сообщил, что количество жалоб по ПВУ в 2 раза меньше, чем по традиционному ОСАГО. Система прямого возмещения убытков отвечает своим задачам, а именно повышению уровня клиентского сервиса, сказал Дмитрий Поздняков.

В группе риска?

Проблема оборота бланков полисов ОСАГО была вызвана уходом с рын-

Таблица 2. В рамках системы ПВУ потерпевшим выплачено :

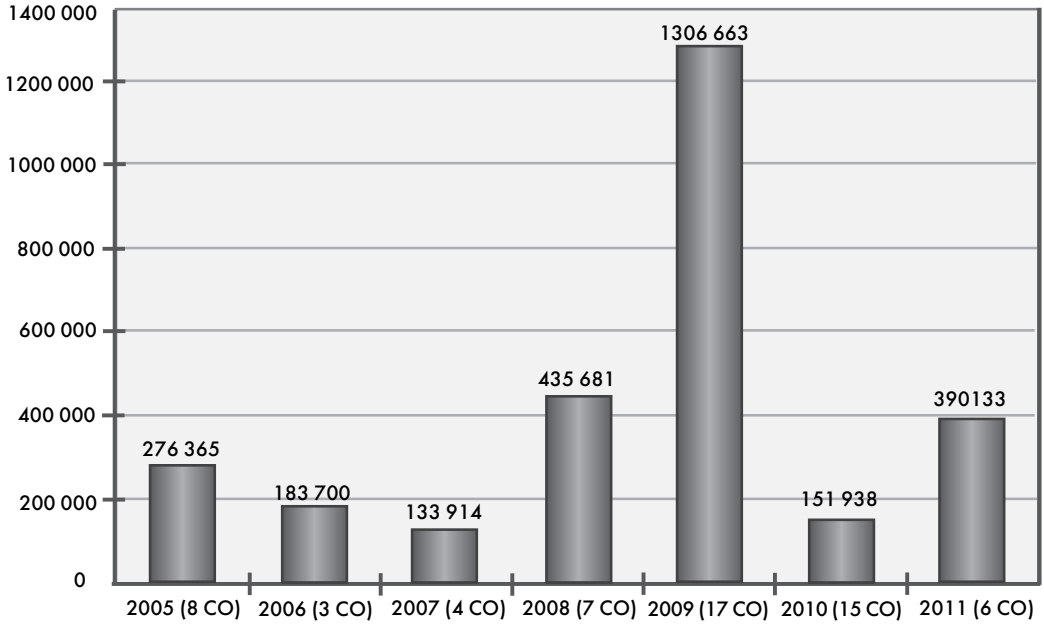
Период:	Млн. руб	Всего млн. руб
За 1-й календарный год (с 01.03.2009 по 28.02.2010)	1 643	14 502
За 2-й календарный год (с 01.03.2010 по 28.02.2011)	7 827	
За период с 01.03.2011 по 31.08.2011	5 032	

Источник: РСА

ка страховщиков, имеющих большое количество этих бланков «на руках». Уйдя с рынка, компании продолжали заключать договоры страхования, которые уже являлись недействительными. Для решения этой проблемы количество выдаваемых бланков полисов ОСАГО стало лимитироваться в зависимости от уровня благонадежности компании.

Так, с третьего квартала 2011 г. РСА применяет систему обеспечения бланками полисов ОСАГО в зависимости от того, к какой группе риска принадлежит страховщик ОСАГО. Всего выделено пять групп риска. В первую группу входят стра-

График 2. Невозвращенные бланки



Источник: РСА

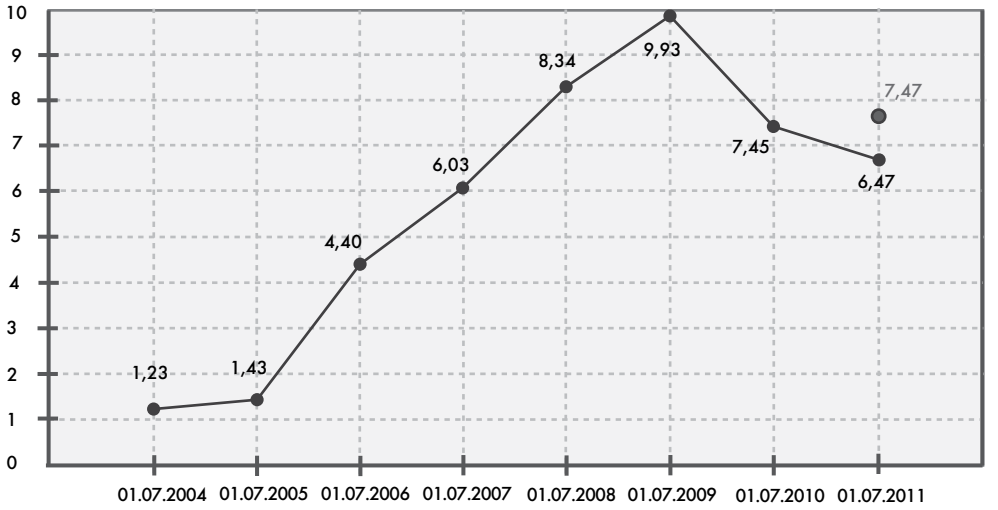
СО – страховая организация с отозванной лицензией

ховые компании с высоким уровнем надежности – они могут получить любое количество бланков. Страховщики из II группы получают бланки с учетом того, что рост их портфеля ОСАГО составляет 30%, из III группы – с учетом 20% роста портфеля по данному виду. Страховые компании из IV группы получают бланки для поддержания портфеля, компаниям из V группы бланки не выдаются.

Группы риска формируются на базе коэффициентов, рассчитываемых РСА на основании собственной статистики и данных надзорного органа. Размер обеспечения бланками для членов РСА и распределение по группам рассчитываются ежеквартально.

«Указанная система обеспечения сохранится и в 2012 году, – отмечает Дмитрий Поздняков. – Возможно, она будет совершенствоваться с учетом практики применения, так как бизнес-процессы требуют постоянной актуализации, доработки. Количество бланков, вы-

График 3. Размер фонда компенсационных выплат РСА



Источник: РСА

даваемых компаниям в соответствии с группой риска, сохранится в тех же параметрах». Однако, по его словам, при этом были пересмотрены некоторые основания отнесения к определенной группе риска. «С учетом позиции ФАС России и Минфина России ряд оснований был уточнен ввиду финансово-экономической аргументации ведомств и предотвращения рисков недобросовестной конкуренции на рынке ОСАГО, – говорит Дмитрий Поздняков. Есть и ряд послаблений для страховых организаций – так, например, срок банковской гарантии под обеспечение бланками страховых полисов сокращен до 2 лет. То есть срок гарантирования исполнения обязательств стал универсальным для всех групп вне зависимости от группы риска». Кроме того, согласно изменениям, внесенным в методику разделения на группы надежности, с первого квартала 2012 года для компаний из 5 группы риска (кроме случаев ограничения/ приостановления действия лицензии) предусмотрено поддержание остатка бланков для продления договоров и выдачи дубликатов, без возможности увеличения страхового портфеля.

Елена Фадеева