# Дóроги бланки к ОСАГО

**Не успел Российский союз автостраховщиков согласовать со всеми регулирующими сторонами систему квотирования бланков строгой отчетности ОСАГО, чтобы справиться с валом утекающих из компаний полисов, появилась новая напасть – поддельные бланки. Если по оценкам РСА за пять лет работы системы ОСАГО было утеряно 2,5 млн бланков полисов, то на конец января 2011 года уже семь страховщиков заявили о том, что к ним пошли за выплатами клиенты, на руках у которых качественные подделки. Страховые компании, в свою очередь, пошли в органы внутренних дел с заявлениями на неизвестных деятелей «высокой страховой культуры», внедряющих на рынке поддельные документы.**

## Лихорадка «Бланка»

Прошедший 2010 год начался со скандала на рынке автострахования, и им же закончился. Первой проблемой, которую пришлось осознать страховщикам автокаско и ОСАГО, стали страховые посредники. Причем не агенты, которые ранее чаще всего просто не доносили выручку, а брокеры. Год ознаменовался исчезновением с рынка сразу нескольких крупных сетевых брокеров, которые уходили не то что по-английски, сколько растворялись в воздухе, как известный кот из сказки. «Финстар», «Гарант», «Ф-Полис» – эти названия надолго останутся в памяти страховщиков, как, впрочем, и суммы штрафов, которые выписала им РСА за украденные посредниками бланки ОСАГО. Так, даже не самый крупный «ИННОГАРАНТ» признался, что намерен привлечь к уголовной ответственности страхового посредника «Ф-Полис» за невозврат 24 млн руб и 10 тысяч бланков ОСАГО. Посредник незаконно удержал премию, полученную от клиентов, и продолжает работать, сменив наименование на ООО «Гарант».

По мнению СК «ИННОГАРАНТ», смена названия, адреса и руководства «Ф-Полис» на номинальных фигур связана с желанием авторов данного проекта уйти от исполнения обязательств перед страховыми компаниями. По имеющимся

у компании данным, фактическим собственником и менеджером, осуществляющим оперативное руководство «Ф-Полиса», является Михаил Гришин. СК «ИННОГАРАНТ» также располагает информацией о том, что командой под его руководством предпринимается попытка вывести на рынок еще одно юридическое лицо – ООО «Ф-Полис страхование».

Между тем, как ранее сообщало ПРАЙМ-ТАСС, претензии к «Ф-Полису» имеют еще четыре страховщика, общий объем претензий по ним превышает 10 млн рублей. Так, претензии к страховому посреднику имеет СК «Прогресс-Гарант», которая также сообщила, что ООО «Ф-Полис» поменял название на ООО «Гарант», а общая сумма задолженности достигла 1,473 млн рублей. Кроме «Прогресс-Гаранта», в Арбитражный суд Москвы также обратились еще два страховщика: СОАО «Национальная страховая группа» (с иском на 1,337 млн рублей) и ОАО «ВТБ Страхование» (иск на 1,962 млн рублей). Надо отметить, что «ВТБ Страхование» привлек в качестве ответчика также и ООО «Гарант».

В числе пострадавших – практически все гранды. Представители большинства крупных компаний в неформальных беседах признаются, что понесли убытки (и не маленькие!) благодаря «волшебному опыту» сотрудничества

с посредниками в прошедшем году. В итоге страховщики в частном порядке начали обращаться в правоохранительные органы с целью разобраться в ситуации. А разбираться есть в чем.

Как сообщил вице-президент «Росгосстраха» Александр Мозалев, в обращении изложены конкретные факты дел, направленных в правоохранительные органы, которые так и не дошли до суда. Директор правового департамента «Русской страховой транспортной компании» Максим Тихомиров отметил, что в настоящее время возбуждение дел по признакам мошенничества отнесено к компетенции участковых инспекторов, которые не обладают достаточной квалификацией. В качестве примера работы участковых Александр Мозалев привел случай, когда в сети Интернет появился сайт «РГС-Агент», на котором предлагались полисы «Росгосстраха» и незаконно использовалась символика компании. Участковый инспектор отказал в возбуждении уголовного дела на основании того, что неизвестен размер причиненного ущерба компании, поскольку неизвестно, сколько полисов было продано.

Разные эксперты рынка оценивают объем ущерба, нанесенного недобросовестными посредниками страховым компаниям, суммой от 500 млн до 2 млрд рублей. Так, по словам Александра Мозалева, просроченная дебиторская задолженность страховых посредников только перед «Росгосстрахом» составляет порядка 70 млн рублей. «АльфаСтрахованию», по словам заместителя генерального директора компании Александра Горина, страховые посредники остались должны несколько десятков миллионов рублей и несколько тысяч бланков ОСАГО. По официальному заявлению СК «Ингосстрах», посредники остались должны компании 100 млн рублей и 10 ты-

сяч бланков. Компания обратилась в суд и даже выиграла несколько исков. Однако удалось ли взыскать эти средства с брокеров, для журналистов остается тайной.

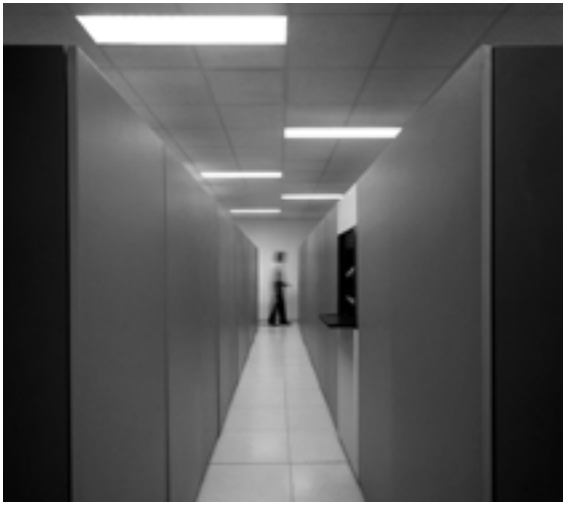
Со временем продавать БСО стали и через Интернет, и летом автор материала на одном из форумов договорился о приобретении нескольких партий бланков ОСАГО. Причем, если в розницу чистые бланки продавались по 500-600 рублей за штуку (без печатей компаний), то с печатями цена составляла уже 1000-1200 рублей. При отгрузке «серой» партии от 1000 бланков с печатями продавец давал скидку и соглашался на цену в 700-800 рублей за бланк.

После всей этой вакханалии с бланками у РСА и родилась идея урезать выдачу бланков, что называется, в одни руки. Как сообщил весной 2010 года начальник контрольно-аналитического управления РСА Дмитрий Поздняков, союз рассматривает возможность введения ограничений по отгрузке бланков полисов ОСАГО для страховщиков с высокой долей агентских продаж. Он отметил, что введение таких ограничений может рассматриваться в качестве упреждающей меры, направленной на сдерживание объема продаж и минимизацию потерь, которые могут возникнуть у страховщиков из-за проблем с посредниками и препятствовать опустошению компенсационных фондов РСА.

## Борьба с задним мнением

Однако праздник в РСА пришел только под самый новый год. Лишь 29 декабря 2010 года Президент РФ Дмитрий Медведев подписал поправки к ФЗ №-40 «Об ОСАГО», касающиеся обеспечения страховщиков БСО ОСАГО. Этому предшествовали полгода напряженных дискуссий с ФАС, которая выступала против каких-либо ограничений или квотирования бланков. Теперь же, с нового года, как рассказывает президент РСА Павел Бунин, страховщики ОСАГО будут распределены по четырем группам риска для расчета количества получаемых чистых бланков ОСАГО. Он отметил, что параметрами, определяющими финансовую устойчивость (платежеспособность) страховой компании будут являться, в основном, количество урегулированных убытков (по отношению к заявленным) и количество жалоб. Предполагается, что большая часть сведений, необходимых для расчета параметров, будет направляться в РСА из ФССН. Подписанные Президентом поправки определили принципы расчета количества бланков с учетом разделения участников рынка

ОСАГО на четыре группы. Критерии отнесения к той или иной группе риска с точки зрения устойчивости компаний будут вырабатываться ФССН. При этом, страховщики, отнесенные к высокой группе риска, вообще не будут получать новые бланки ОСАГО. Павел Бунин выразил мнение, что благодаря новациям в законодательстве, «вопрос теневой реализации бланков ОСАГО будет закрыт в течение двух лет». В качестве аргумента он привел следующую статистику: по данным РСА, в год страховые компании получают в среднем 46-48 млн бланков, при этом ежегодно заключается в среднем 34-35 млн договоров. Квота на 2010 год для всех страховщиков составила чуть менее 60 млн, то есть ежегодно может оставаться более 19 млн бланков ОСАГО. По мнению Павла Бунина, при ограниченном количестве бланков страховых полисов компаниям придется очень внимательно относиться к вопросам распределения бланков как внутри самой организации, так и в агентской сети. Минфин в свою очередь предлагает еще и обязать страховщиков платить по несанкционированно использованным полисам ОСАГО. Свои поправки министерство уже готовит. В соответствии с проектом, под несанкционированным использованием бланков понимается возмездная или безвозмездная передача чистого или заполненного бланка страхового полиса владельцу транспортного средства без отражения в установленном порядке факта заключения договора обязательного страхования, а также искажение представляемых страховщику сведений об условиях договора обязательного страхования, отраженных в бланке страхового полиса, переданного страхователю.



Если владелец транспортного средства, на которое оформлен несанкционированный полис ОСАГО, причинит вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, страховщик, которому принадлежит бланк этого полиса, будет обязан выплатить за счет собствен-

ных средств компенсацию потерпевшему.

## Новая напасть

Зимние новации не уберегли рынок от новой болезни становления. Как говорится, беда не приходит одна, и если раньше только небольшие компании жаловались на подделку бланков, то теперь такие же проблемы возникли и у крупных страховщиков.

Весной и летом 2010 года СК «Мегарусс-Д» проводила служебную проверку по факту продажи принадлежащих ей фальшивых полисов. В ходе проверки выяснилось, что на руках у страхователей оказались полисы ОСАГО с печатью и штампом подмосковного филиала ЗАО СК «Мегарусс-Д», которые были приобретены в 2009-2010 годах при том, что подмосковный филиал компании прекратил осуществлять страховую деятельность с 1 января 2009 года. Кроме того, в ходе проверки выявлены случаи использования поддельной печати и углового штампа подмосковного филиала «Мегарусс-Д», обнаруженных на бланках СК «Генеральный страховой альянс», чья деятельность была прекращена еще в 2009 году.

Однако и это были только цветочки. В январе РСА выступил с предупреждением автовладельцам, что на страховом рынке появилась крупная партия поддельных полисов ОСАГО и квитанций к ним формы А-7: «Согласно оперативным данным, злоумышленники полностью скопировали штампы и печати ряда крупных страховых организаций. Характерной особенностью поддельных полисов является их почти полная идентичность настоящим полисам. Так, номер полиса, если его проверить через систему на официальном сайте РСА, соответствует действительно выданному страховой организации страховому полису. Угловые штампы и печати идентичны оригинальным угловым штампам и печатям страховых организаций, квитанция А-7 вплоть до номера копирует квитанции, используемые страховыми организациями». РСА перечислило все особенности, позволяющие определить подделку: на ощупь бумага худшего качества,

серия и номер полиса не рельефны (не прощупываются), отсутствуют водяные знаки, цвет бланка более насыщенный, а название поддельного страхового полиса звучит как «Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств» (в единственном числе, тогда как в оригинале во множественном – владельцев). Кроме того, имеют место опечатки в используемых преступниками штампах и печатях страховых организаций. Тем не менее, несмотря на множество несоответствий, с первого взгляда определить, что полис является поддельным, достаточно трудно, предупредило РСА.

## Вместо заключения

Время идет, и оно покажет, насколько эффективной будет система квотирования и на какие новые уловки пойдут желающие «подзаработать» на обороте бланков ОСАГО. Однако по оценке РСА, ежегодный объем теневого оборота бланков ОСАГО составляет порядка 1,2 млрд рублей, а всего за время действия системы ОСАГО в РСА участниками рынка не было возвращено 2,5 млн бланков или около 500 тысяч бланков в год.

*Юрий Нехайчук*