

ПЯТЬ КЛЮЧЕВЫХ ПОПРАВOK К ЗАКОНУ ОБ ОСАГО

Изменений в законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» ждали давно. Теперь поправки приняты, но к чему они приведут? Комментируют представители страховых компаний.

Поправка № 1

Вводится процедура оформления документов о ДТП без участия сотрудников милиции (европейский протокол). Это будет возможно в случае, если не был причинен вред жизни и здоровью потерпевших и если в ДТП участвовали только два транспортных средства, владельцы которых оценили размер ущерба на сумму не более 25 тыс. руб.



Дмитрий Маркаров, первый заместитель генерального директора, компания Росгосстрах:

Мы прогнозируем рост убыточности, которая последует за введением системы европротокола. По оценкам специалистов, она может увеличиться на 10-15%. За время, прошедшее с момента начала обсуждения введения европротокола, страховое сообщество пока так и не услышало ответов, как бороться со всплеском мошенничества, который последует за его введением. Мы неоднократно говорили о том, что любые изменения в законодательстве, которые ведут к увеличению убыточности, должны сопровождаться соответствующей корректировкой тарифов не просто параллельно, но в упреждающем режиме. Однако наши пожелания, к сожалению, не услышаны в коридорах власти.

Игорь Иванов, заместитель генерального директора, ОСАО «РЕСО-Гарантия»:

Оформление ДТП без участия ГАИ-ГИБДД мы приветствуем. Мы понимаем, что столкнемся с валом попыток

страхового мошенничества (чего еще ждать в стране, где уважение к Закону никогда не было нормой морали?), но надеемся, что справимся и с этим вызовом. Правда, очень велика вероятность того, что потребуется безотлагательная коррекция тарифов по ОСАГО, но наши законодатели, как люди профессиональные и прозорливые, не могут не учитывать этих рисков и наверняка примут адекватные продуманные решения.

Светлана Гусар, директор Дирекции развития страхования, СК МАКС:

Упрощение процедуры оформления ДТП с незначительным ущербом однозначно приведет к росту количества заявляемых страховых событий. Сегодня, в условиях, когда полагается вызывать ГИБДД по мелким убыткам, определенная часть страховых случаев остается латентными – чтобы избежать потерь времени, многие граждане при незначительных ДТП просто уезжают, не желая тратить время на ожидание ДПС и дальнейшее оформление в страховой компании. Облегченная процедура переведет эти случаи в разряд фактически заявляемых убытков.

Поправка № 2



Устанавливается право потерпевшего обратиться с требованием о страховой выплате непосредственно к страховщику, с которым заключен договор о страховании его ответственности (вводится прямое урегулирование).

Дмитрий Маркаров:

Росгосстрах готов к прямому урегулированию. Думаю, что еще несколько компаний в стране уже в состоянии его обеспечить. Речь идет о том, что сегодня не более 5% членов РСА технически готовы к прямому урегулированию. Я подчеркиваю – технически. Потому что даже закон не решит всех правовых проблем, связанных с переходом к подобной процедуре – потребуется еще ряд норматив-



ных актов, включая изменения в законодательстве, прежде всего налоговом.

Справедливости ради надо сказать, что эти 5% членов РСА обеспечивают не менее 50% всего ОСАГО в России. Возникает вопрос: а как же остальные компании? Полагаю, что очень немногие члены РСА в обозримый срок (1,5 – 2 года) будут технически и технологически готовы к процедуре прямого урегулирования. Говорить о том, что компания может заниматься прямым урегулированием, не имея собственной инфраструктуры урегулирования убытков в каждом субъекте РФ, означает дискредитацию самого этого процесса. Институт представителей страховых компаний в регионах, на мой взгляд, уже изжил себя. А в ситуации применительно к прямому урегулированию – тем более. Поэтому одномоментное введение прямого урегулирования в нынешней ситуации мало что изменит и явно опережает время. В Европе к нему шли десятилетиями, постепенно, по мере готовности вовлекая в процесс страховые компании, и я считаю, что такой эволюционный подход является самым разумным.

Игорь Иванов:

Мы, разумеется, только приветствуем возможность прямого урегулирования. Это – цивилизованный и единственно верный способ работы с нашими клиентами-страхователями. Мы надеемся, что с введением прямого урегулирования страховые компании получат дополнительную возможность развивать перекрестные продажи, повысится лояльность клиентов, поскольку конкуренция между страховщиками переместится в плоскость сервиса.

Единственное «но» – сегодня рынок страховщиков ОСАГО еще недостаточно консолидирован, на нем осталось немало компаний, с которыми будет трудно наладить взаимодействие (получение денег по суброгационным требованиям). Это – серьезная проблема, но она не относится к числу неразрешимых и не должна нас останавливать на пути к цивилизованному рынку.

Светлана Гусар:

После вступления в силу законопроекта о внесении изменений в ОСАГО в отношениях между участниками страхового рынка произойдут существенные изменения. Все страховщики ОСАГО должны будут заключить между собой соглашения о прямом возмещении убытков. Расчеты между страховщиками будут производиться путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию, либо исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм выплат. Конкретные требования к соглашению о прямом возмещении убытков, порядок взаиморасчетов между страховщиками, а также особенности бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков, будут устанавливаться в нормативных актах Минфина РФ.

Поправка № 3

Устанавливается размер страховой выплаты до 160 тыс. руб. каждому потерпевшему в случае причинения вреда жизни и здоровью (действующая редакция закона предусматривает предельную страховую сумму в размере не более 240 тыс. руб. на всех потерпевших вне зависимости от их числа).

Дмитрий Маркаров:

Прежде всего, необходимо сказать, что внесение этой поправки (как, впрочем, и ряда других) было инициировано страховым сообществом. С самого начала мы говорили о том, что лимит выплат по ущербу, нанесенному жизни и здоровью, недостаточен. В значительной степени именно поэтому доля выплат по ущербу, нанесенному жизни и здоровью, так низка в общем объеме выплат по ОСАГО (на сегодняшний день она составляет 1-2%). Кроме того, установленный законом лимит не позволяет получать достойные выплаты участникам крупных аварий, когда пострадавшими становятся десятки людей. Давайте вспомним, какое количество аварий с маршрутками про-



изошло за последние годы. Маршрутка вмещает 10-12 человек, а на оплату ущерба их жизни и здоровью сегодня законом предусмотрено всего 240 тыс. рублей.

Размер выплат должен сравняться с европейским. Но для этого недостаточно только вышеупомянутой поправки – необходимо еще внести соответствующие изменения в Гражданский кодекс.

Поправка № 4

Вводится специальная мера ответственности страховщика за несвоевременное осуществление страховой выплаты. За каждый день просрочки он должен будет выплатить неустойку в размере трех четвертей ставки рефинансирования ЦБ РФ от страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему. Одновременно увеличивается срок, в течение которого страховая компания обязана рассмотреть документы и осуществить выплату.



Дмитрий Маркаров:

Считаем, что такая санкция повысит ответственность страховщиков. К сожалению, на рынке до сих пор остаются некоторые компании, для которых главным является сбор страховой премии по ОСАГО – когда же доходит дело до выплат, у страхователей возникают проблемы.

Но есть и обратная сторона ситуации – если есть подозрение на мошенничество, страховщик должен иметь возможность тщательно изучить обстоятельства ДТП с привлечением специалистов-экспертов (например, трассологов). И есть опасения, что компании будут закрывать глаза на мошенничество с тем, чтобы уложиться в сроки. Именно поэтому до 30 дней увеличивается срок осуществления выплаты. Европейский опыт показывает, что двух недель недостаточно – в большинстве западных стран срок урегулирования ущерба по ОСАГО составляет 30 дней, а в некоторых странах даже 60 дней.

Поправка № 5

Сокращается период ограниченного использования транспортного средства: для граждан – с 6 до 3 месяцев, для юридических лиц – до 6 месяцев.

Дмитрий Маркаров:

Страхователи прежде всего должны понимать, что сокращение срока страхования приведет к относительному росту страхового тарифа, поскольку убыточность по таким полисам увеличивается. Причем сумма страхового тарифа вовсе не пропорциональна сроку страхования, как полагают многие автовладельцы. Ведь чем реже автовладелец садится за руль, тем выше риск того, что, оказавшись на дороге, он станет виновником ДТП. Если страховой тариф за 6 месяцев составляет 70% от годового тарифа, то за трехмесячный полис он будет составлять 55%.

Кроме того, возможен всплеск споров со страховыми компаниями из-за того, что ДТП будут случаться не в период действия полиса.

В целом, мы приветствуем нововведения, поскольку они экономят время наших клиентов, позволяют получать более справедливое страховое возмещение, облегчают бизнес-процессы страховщиков. Однако есть опасения, что в отрыве от корректировки тарифов будет серьезно осложнено финансовое состояние членов РСА. Сегодня в целом ряде регионов, а также по определенным категориям автомобилей убыточность существенно превысила заложенную в тариф нетто-ставку. Если не принять срочных мер по выправлению возникших «перекосов», ряд членов РСА вынуждены будут уйти с этого рынка.

