

# К ЧЕМУ ПРИВЕДЁТ РОСТ «АВТОГРАЖДАНКИ»?

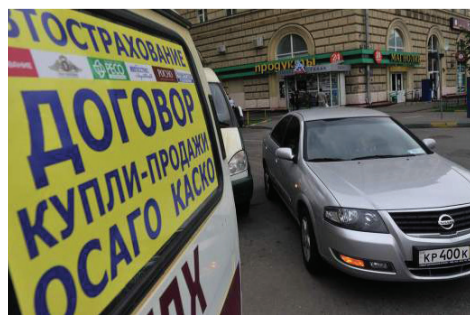
С апреля стоимость тарифов ОСАГО вырастет более чем на 30 процентов

**На днях Центробанк сообщил, что с апреля более чем на 30 процентов будут увеличены тарифы по обязательному автострахованию. Причина – девальвация российского рубля. При этом с ЦБ подчеркнули, что не готовы пойти на все условия страховых компаний, которые настаивают на более существенном повышении тарифов, что, по их мнению, сделает ОСАГО безубыточным для страховщиков. В то же время автостраховщики просят повысить тарифы по ОСАГО минимум в полтора раза, иначе они и дальше будут работать в убыток из-за подорожания ремонта автомобиля, ведь из-за снижения курса рубля увеличилась стоимость импортных запчастей. Помимо этого, с 1 апреля будут повышены страховые выплаты по ущербу жизни и здоровью при ДТП – с 160 до 500 тысяч рублей.**

## ПОЧЕМУ РАСТУТ ТАРИФЫ

Напомним, что в прошлом году в стране, в том числе и в Томской области возник дефицит полисов ОСАГО, поскольку для страховых компаний данный вид страхования стал убыточным. Страховщики стали часто предлагать полисы ОСАГО в пакете с другими услугами, чтобы скомпенсировать свои убытки.

При этом с октября 2014 года повысилась верхняя планка страховых выплат по ОСАГО. Лимит для пострадавшего в ДТП автомобиля увеличился со 120 тысяч рублей до 400 тысяч. А с 1 апреля 2015 года увеличится предельный размер выплат по ущербу жизни и здоровью, причиненному в результате дорожной аварии, – со 160 тысяч до 500 тысяч рублей. Кроме того, с 1 апреля страховые компании будут доплачивать за лечение человека, по-



страдавшего в дорожной аварии, если средств на эти цели не хватило. Таким образом, ответственность страховых компаний и размер выплат при авариях с ущербом авто и здоровью людей вырос значительно.

До октября прошлого года тарифы на этот вид страхования не менялись 10 лет – момента вступления в силу закона об ОСАГО. За эти годы с учетом инфляции цена полиса фактически снизилась примерно в два раза, так как вместе с инфляцией выросла и средняя стоимость автомобилей. В Томске, например, средняя цена автомобиля 10 лет назад была 250–300 тысяч рублей, а сегодня она составляет 600–800 тысяч рублей. Соответственно, средняя сумма ущерба, которую должна выплатить страховая компания в случае ДТП, также значительно увеличилась. И это при том, что номинальная цена полисов «автогражданки» оставалась прежней. Для справки: только за прошлый год автовладельцы Томской области получили от страховщиков компенсаций на 1 миллиард 300 миллионов рублей.

Есть еще один важный момент. В прошлом году по закону об ОСАГО с 80 до 50 процентов уменьшился верхний порог степени износа деталей для расчета суммы денежной компенсации. Это значит, что детали машины с реальным износом в 80 процентов будут оценены максимум в 50 процентов, то есть фактически будут оцениваться дороже, чем есть на самом деле. В результате финансовая нагрузка на страховые компании дополнительно выросла.

## УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ ОСАГО НИЧЕГО НЕ ИЗМЕНИЛО

В октябре 2014 года тарифы по ОСАГО все-таки повысились, впервые за 10 лет на 23–30 процентов: для владельцев легковых авто базовая ставка увеличилась с прежних 1980 рублей до 2440–2574 рублей, то есть в среднем на 500 рублей. Однако все это не решило проблем данного вида страхования:

– После того как тарифы были увеличены на 30 процентов, страховые компании вздохнули с некоторым облегчением, – говорит региональный представитель Сибирской ассоциации страховщиков Вадим Чмух. – Ведь страхование ОСАГО для страховщиков, как правило, является убыточным. Основные тарифы давно не позволяют полностью компенсировать ущербы при авариях.

В стабильной экономике и при стабильном курсе рубля увеличения тари-

фов на треть должно было бы хватить для того, чтобы страховщики полностью удовлетворяли потребности своих клиентов в выплатах по ОСАГО. Однако с прошлой осени резко девальвировался рубль по отношению к доллару и евро (на 70 процентов). При том, что именно в этих валютах оценивается стоимость запчастей, поскольку большинство автомобилей в Томске – импортного производства. В результате средняя страховая выплата (стоимость ремонта и замены запчастей) также намного увеличилась. Из-за роста курса доллара и евро цена за полисы ОСАГО по-прежнему остается заниженной, невыгодной страховым компаниям, а сам этот вид страхования – убыточным.

– Поэтому повышение тарифов ничего не изменило, – говорит Вадим Чмух. – Рынок «автогражданки» вернулся в прежнее состояние крайней неопределенности и нервозности. – Если рубль и дальше будет падать, а цена полиса останется прежней, многие компании уйдут с рынка, и положение на рынке ОСАГО окажется очень нестабильным, а возможно и критическим.

## ВОПРОС НЕ ТОЛЬКО ФИНАНСОВЫЙ, НО И ПОЛИТИЧЕСКИЙ

Вообще страхование ОСАГО для страховщиков давно является убыточным, и за рубежом, кстати, тоже. Основные тарифы почти не покрывают ущербов при авариях. Просто ОСАГО считается локомотивом других, менее убыточных видов страхования, и потому страховые компании занимаются этим видом. Но всё до той поры, когда убыточность превысит 100 процентов. А такая перспектива вполне реальна для многих страховых компаний.

– Страховые компании чувствуют себя в нынешней ситуации очень неуверенно, – говорят эксперты рынка. – Они не хотят продавать полисы с высокой ответственностью за маленькую цену. Это противоречит законам экономики. И если не повышать тариф ОСАГО, компенсировать реальные затраты на ремонт страховщики не смогут – не хватит собранных денег. Поэтому и называются в СМИ желаемые размеры повышения тарифа ОСАГО – на 60–70 процентов, то есть ровно столько, насколько за год вырос курс доллара и евро к рублю. Но естественно, что на такой шаг Центробанк не пойдет, ведь вопрос по тарифам «автогражданки» не только финансовый, но и политический.

Последние изменения закона об ОСАГО, по мнению экспертов рынка автострахования, неминуемо подтолкнут действующих сегодня страховщиков свернуть свою деятельность. Этот процесс уже идет, в том числе и в нашем регионе. С рынка уходят крупные игроки, в частности, несколько компаний с участием иностранного капитала. В прошлом году уже было нечто подобное. В итоге клиенты этих компаний хлынули в оставшиеся, в которых из-за возникшего дефицита бланков не смогли вовремя оформить полис «автогражданки». Кстати, сегодня ситуация повторяется. В некоторых регионах страны сейчас невозможно купить полис ОСАГО, поскольку страховщики не хотят работать себе в убыток.

В этой ситуации можно попытаться некоторых страховщиков хоть как-то компенсировать возросшую стоимость выплат продажей дополнительных полисов. Хотя порой и выглядит это как навязывание дополнительной услуги. В то же время эксперты рынка автострахования также советуют автомобилистам для большей уверенности в дополнении к полису «автогражданки» приобрести полис «КАСКО-Лайт». Цена его невелика (900–1500 рублей в год), зато он разом снимет все проблемы полиса «автогражданки».

Владимир ПОГУДИН

## ВПЕРЕДИ ЕЩЁ И КОРРЕКТИРОВКА РЕГИОНАЛЬНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

«Без повышения тарифа по ОСАГО невозможно гарантировать доступность услуги в регионах: страховщики будут всеми силами стараться не продавать полисы в убыточных регионах», – говорит заместитель председателя Центробанка РФ Владимир Чистюхин. Таких регионов, по оценкам «Эксперт РА», уже около 50. До октябрьского повышения тарифов и принятия поправок к закону об ОСАГО в ряде из них невозможно было купить полис.

В конце прошлого года регулятор рассчитывал ограничить рост тарифов в апреле 30%, но «произошло сильное обесценивание рубля, которое повысило стоимость импортных автозапчастей». «Нам придется это учитывать», – говорит зампред ЦБ.

ЦБ получил расчеты Российского союза автостраховщиков (РСА), по ним тарифы нужно повысить на 57,6% без учета инфляции. Если полностью учитывать новую стоимость запчастей, то нужно повысить вдвое, заявляли ранее страховщики. «Мы не склонны соглашаться со страховщиками в том, что нужно повысить тарифы на 60–100%», – заверил Чистюхин, но точный размер повышения

не назвал, аргументировав это тем, что оценка ЦБ еще не завершена.

Вместе с базовым тарифом, как сообщил Владимир Чистюхин, Центробанк для выравнивания ситуации по регионам может также скорректировать территориальные коэффициенты (учитываются при расчете цены полиса): они могут быть как повышены в ряде регионов, так и понижены.

По оценкам РСА, корректировка региональных коэффициентов в ОСАГО может затронуть более 98% территорий. Союз уже направил свои предложения в ЦБ. Всего выделено 354 территории, из них РСА предлагает в 218 повысить коэффициент, в 131 понизить. В числе территорий на повышение коэффициентов – республики Алтай и Мордовия, Чеченская Республика, Камчатский край, города Мурманск, Благовещенск, Ульяновск и другие. Снижения территориальных коэффициентов могут ожидать автовладельцы в Москве и области, в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, а также в Якутске, Нерюнгри, Забайкальском крае, Ямало-Ненецком автономном округе, Якутии и ряде других территорий.