

## страхование

## Выплаты вырастут — ущерб останется

Страховые компании ждут повышения тарифов ОСАГО

## автострахование

С 1 марта страховые суммы за вред жизни или здоровью потерпевших, их имуществу, а также единовременная выплата в случае смерти могут быть существенно повышены. Участники рынка отмечают, что такая необходимость назрела уже давно. Ведь на Западе страховые суммы по жизни и здоровью могут составлять несколько миллионов евро, а во многих странах Европы лимиты возмещения по обозначенным рискам отсутствуют вовсе. Увеличение страховых сумм приведет к росту тарифов. По оценке экспертов, уже сейчас базовые тарифы нужно увеличивать примерно на 30%, а с учетом предлагаемых изменений увеличение может достичь 50–60%. Поправки не приведут к существенным изменениям рынка. Однако есть опасение, что если корректировка тарифов произойдет без упреждения одновременно с принятием поправок, как это было во время введения поправок по прямому урегулированию и европротоколу, страховщики могут не успеть сформировать резервы под страховые жизни в необходимых объемах.

В июле Минфин РФ обновил поправки к закону об ОСАГО, существенно увеличивающие выплаты по возмещению ущерба. Страховую сумму за вред жизни или здоровью потерпевших предлагается увеличить со 160 тыс. рублей до 500 тыс. рублей, имуществу нескольких потерпевших — со 160 тыс. рублей до 200 тыс. рублей, имуществу одного потерпевшего — со 120 тыс. рублей до 150 тыс. рублей. Единовременная выплата в случае смерти может быть повышена со 135 тыс. рублей до 475 тыс. рублей. Вступление данных поправок в силу предполагается с 1 марта 2010 года.

Участники рынка солидарны в том, что увеличение страховых сумм необходимо. Страховые лимиты по ОСАГО в России значительно ниже, чем в Европе и США, тем более в части ущерба, причиненного жизни и здоровью. На западных страховых рынках они могут составлять несколько миллионов евро, а во многих странах Европы лимиты возмещения по обозначенным рискам отсутствуют вовсе, отмечает директор управления автострахования Северо-Западного дивизиона группы «Ренессанс Страхование» Денис Чигарев.

По мнению гендиректора «Интач Страхования» Георгия Аликошвили, лимиты в случае смерти участника ДТП должны быть везде одинаковы: «Если лимит покрытия в авиакатастрофах 2 млн рублей, то почему он не может быть и в автостраховании таким же?». Лимит страхового возмещения может быть любой, считает господин Аликошвили, но он обязательно должен соотноситься с тарифом, а пока этот вопрос остается открытым. «Увеличение страховых лимитов обусловлено инфляцией, а также необходимо сделать шаг в сторону унификации размера выплат по случаю смерти», — соглашается генеральный директор СОАО «Регион» Максим Кондрашов.

Решение поднять страховую сумму по имуществу также совершенно логично, считают участники рынка. С момента вступления в силу закона об ОСАГО уровень инфляции вырос, и, естественно, расходы на восстановление транспортных средств увеличились. Парк автомобилей в России сильно изменился с 2002 года, когда был принят закон об ОСАГО, и процентное соотношение автомобилей иностранного производства в парке увеличилось очень значительно, так же, как и количество убытков, по которым не хватает страховой суммы на ремонт автомобиля после аварии, отмечает руководитель управления методологии



Согласно законопроекту, страховая компания должна будет не только возмещать реально понесенные расходы, но также платить и по самому факту причинения вреда жизни и здоровью

обязательных видов страхования компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров. К этому он добавляет падение курса рубля, которое определяет рост цен на запасные части к автомобилям иностранного производства.

с «жизнью» сложнее: 500 тыс. рублей — это немного. Кроме того, концептуально изменяется структура выплат: согласно законопроекту, страховая компания должна будет не только возмещать реально понесенные расходы, как сегодня,



Участники рынка солидарны в том, что увеличение страховых сумм необходимо. Страховые лимиты по ОСАГО в России значительно ниже, чем в Европе и США, тем более в части ущерба, причиненного жизни и здоровью

«Со стороны потерпевших, получающих выплаты по ОСАГО, жалобы в основном по поводу суммы выплаченного возмещения по ОСАГО. Поскольку в соответствии с законом выплата производится с учетом износа деталей, а автопарк у нас в стране древний — более 50% машин старше 10 лет, то остается удивляться, что подобных жалоб так мало. Соответственно вопрос поднятия предельных сумм выплат назрел, но он не может решаться без увязки с корректировкой тарифов», — говорит директор филиала «Ресо-Гарантия» в Санкт-Петербурге Дмитрий Большаков.

А Георгий Аликошвили в качестве примера приводит существующую на Западе систему, когда страховое возмещение можно сделать фактически «безлимитным» — сумма страховой выплаты определяется, исходя из доходов застрахованного человека, то есть изначально у более состоятельных людей есть возможность приобрести более дорогой полис, но и выплаты в таком случае будут значительно больше.

## Тарифная сетка

Увеличение максимальных сумм выплат приведет к повышению базовых ставок по тарифам ОСАГО. Пока конкретные цифры не называются, и страховщики не берутся их предсказывать. Как отмечает заместитель директора управления автострахования ООО «РГС Северо-Запад» Кристина Богданова, инициатива Минфина направлена на то, чтобы сумма ущерба, причиненного потерпевшему, приближалась к 100%. Если сегодня лимит покрывает около 90% всех случаев по «железу» (хотя эта доля падает по мере роста стоимости автомобилей), то

вырасти очень значительно, говорит он.

«Естественно, существующие тарифы, которые были установлены еще в 2003 году, нуждаются в существенной корректировке — за это время изменились цены на запчасти и стоимость нормо-часа работных сервисов, изменились таможенные пошлины и прочее. Все это так или иначе должно влиять на тарифы, но этого не происходило», — отмечает Георгий Аликошвили. По его словам, развитие российского страхового рынка сильно сдерживает то, что он слишком сильно регулируется государством, и либерализация позволила бы установить более адекватные тарифы на ОСАГО и сделать уровень предоставляемых услуг гораздо выше, так как сейчас у компаний фактически нет стимула к тому, чтобы работать с максимальной выкладкой.

По оценке экспертов, уже сейчас базовые тарифы нужно увеличивать примерно на 30%. «Особенно большие проблемы у владельцев такси, муниципального транспорта. Там тарифа не хватает очень сильно, и поэтому эти клиенты идут иногда в компании, которые не всегда смогут выполнить свои обязательства в полном объеме», — говорит Денис Макаров. — В этом году были произведены некоторые корректировки поправочных коэффициентов, которые могут снизить запредельную убыточность по некоторым территориям. По результатам года можно будет понять, насколько эффективны были данные мероприятия».

## Динамика рынка

Поправки в законодательство должны будут вступить в силу с 1 марта 2010 года. Если корректировка тарифов произойдет в упреждающем режиме, то деятельность компаний ничто не осложнит, считает Кристина Богданова. Но если это произойдет одновременно, то опять может возникнуть проблема, с которой страховые компании уже сталкивались во время введения поправок по прямому урегулированию и европротоколу — страховщики могут не успеть сформировать резервы под страховые жизни в необходимых объемах.

Запланированные на март 2010 года поправки можно ввести и раньше при успешном прохождении документов необходимых согласований. Если они будут приняты в этом году, то возникнут очень большие проблемы либо на страховом рынке, либо у авто владельцев, предприятий и государственных учреждений, считает Денис Макаров. В первом случае проблемы могут возникнуть в связи с тем, что ответственность будет сильно увеличена,

а тарифы не поднимутся соответствующим образом. Тогда страховые компании, которые следят за своим портфелем, будут максимально отказываться от ОСАГО, снижая продажи в сторону нуля. На рынке могут остаться недобросовестные страховые компании, которые соберут премии и не смогут выполнить обязательства, после чего нужно будет оплачивать убытки из общего фонда, который очень быстро закончится. При увеличении тарифов в середине года тари-

фов не поднимутся соответствующим образом. Тогда страховые компании, которые следят за своим портфелем, будут максимально отказываться от ОСАГО, снижая продажи в сторону нуля. На рынке могут остаться недобросовестные страховые компании, которые соберут премии и не смогут выполнить обязательства, после чего нужно будет оплачивать убытки из общего фонда, который очень быстро закончится. При увеличении тарифов в середине года тари-

ционно не будет денег у госучреждений для оплаты ОСАГО по своим автопаркам, так как денег в бюджете дополнительно выделено не будет.

Все это, помимо прочего, будет происходить на фоне снижающихся темпов роста экономики, в условиях падения доходности предприятий, многие из которых не смогут оплатить новое ОСАГО, предупреждает господин Макаров.

Между тем страховщики не ждут существенных изменений на рынке ОСАГО в связи с повышением страховых сумм, в случае если соответственно будут увеличены и тарифы. Тем не менее сохраняется тенденция к сокращению количества страховщиков на данном рынке, отмечает Максим Кондрашов. А госпожа Богданова полагает, что процесс сокращения числа страховщиков на рынке ОСАГО даже получит новый импульс с марта 2010, когда европротокол заработает для всех страхователей. Дмитрий Большаков из «Ресо-Гарантия» также говорит о перераспределении рынка: «С 1 марта стало принципиально важно, где покупать полис ОСАГО. Надежная компания для своего клиента делает все необходимое для оперативного и четкого урегулирования страхового случая. Для потерпевшего в ДТП компания без имени — это головная боль и „хождение по мукам“. Клиенту важно: сколько и когда он получит».

Он также отмечает возросшую роль обязательных видов страхования на продолжающемся сокращающемся объеме страховом рынке — ОСАГО, ОМС, ОПО (страхование опасных объектов).

ВЕРНИКА МАСЛОВА

## КОНТЕКСТ

## РОСНО поддержало «Женскую десятку»

Северо-Западная дирекция РОСНО заключила договор страхования гражданской ответственности Санкт-Петербургского социально-экономического института перед участниками женского марафона, который прошел в рамках спортивно-развлекательного праздника «Женская десятка». Страховая сумма составила 1 млн рублей.

По договору СК РОСНО была обязана возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу участников легкоатлетического массового пробега при наступлении страхового случая. Действие договора ограничивалось периодом проведения пробега. Пробег «Женская десятка» на дистанцию 10 км проводился при поддержке правительства Санкт-Петербурга, комитета по физической культуре и спорту, комитета по труду и социальной защите и администрации всех районов города, а также представителей бизнеса.

Анастасия Иванова

## СК «Согласие» застраховала монастырские постройки в Петербурге

Северо-Западный окружной филиал СК «Согласие» заключил договор страхования Спасо-Преображенского Валаамского ставропигиального мужского монастыря. Страховая сумма по договору составила более 69 млн рублей. По договору застрахованы объекты недвижимости, расположенные на территории монастыря. Договор обеспечивает защиту имущества по полному пакету рисков: от пожара, залива, механических воздействий, противоправных действий третьих лиц, включая риск терроризма. Договор заключен сроком на один год.

## СК «КИТ Финанс Страхование» пошла в суд

Компания «КИТ Финанс Страхование» обратилась в Арбитражный суд Санкт-Петербурга с иском взыскания задолженности с ООО «Страховой брокер ПСК» в связи с систематическим нарушением брокером условий заключенного договора в части сроков и объемов перечисления поступивших страховых

премий. Об этом говорится в сообщении страховщика. Соб. инфо

## «Росгосстрах» заплатил за банкомат

Компания «Росгосстрах» выплатила более 7,5 млн рублей за украденный банкомат с наличностью, принадлежавший одному из банков Санкт-Петербурга. Злоумышленники ворвались в Городской центр по начислению пенсий и пособий Санкт-Петербурга, где стоял терминал. Избив охранников, они вытащили банкомат из помещения и, погрузив его в автомобиль, скрылись.

Договор страхования был заключен с компанией «Русский мир». С апреля этого года «Росгосстрах» осуществляет выплату по всем страховым случаям «Русского мира» в рамках интеграции этих двух компаний. Выплата была произведена в августе после предоставления всех необходимых документов.

## ФАС проверит банковско-страховые соглашения

Через год Федеральная антимонопольная служба (ФАС) проверит, как страховщики и банки исполняют требования изданного недавно правительственного постановления, которым утверждены условия допустимого банковско-страхового партнерства. Об этом 11 сентября сообщил журналистам заместитель руководителя ФАС Андрей Кащеев. Закон «О защите конкуренции» запрещает ограничивающие конкуренцию соглашения хозяйствующих субъектов, предоставляя в то же время правительству право устанавливать условия допустимости (или общие исключения) таких соглашений. Изменение условий сотрудничества — длительный и трудоемкий процесс, требующий переклассификации соглашений между партнерами и запрашиваемой уже заключенные кредитные договоры, подчеркнул господин Кащеев. «Это работа не одного дня. Но примерно через год, конечно, будем анализировать», — сообщил он. АСН

## «Ингосстрах» потратился на автострахование

Филиал ОСАО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге в первом полугодии 2009 года урегулировал 13,689 тыс. страховых случаев по различным видам автострахования на общую сумму 727 млн рублей, из них 46 млн рублей — по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО). Общая сумма выплат по КАСКО в первом полугодии составила 680 млн рублей, из них 614 млн рублей выплачено физическим лицам (11,56 тыс. страховых случаев) и 66 млн рублей — юридическим лицам (839 страховых случаев). Ольга Плеханова



2010  
ПОДПИСКА

качественная  
бизнес-информация  
с доставкой  
в офис

- Оформите подписку на газету «Коммерсантъ» удобным для Вас способом:
  - через редакцию;
  - через альтернативные агентства;
  - через Почту России.

- Вместе с газетой «Коммерсантъ» Вы получаете:
  - еженедельное гляцевое приложение «Коммерсантъ Weekend»;
  - цветные тематические бизнес-приложения;
  - ежеквартальный журнал о товарах и услугах «Коммерсантъ КАТАЛОГ».

- Дополнительная информация о подписке по телефону: (812) 271-36-35, fomina@spb.kommersant.ru