



Кризис ОСАГО – пути преодоления и варианты развития рынка

5 июня 2014 г., г. Москва

Проблема: 31 регион убыточен по ОСАГО

Проблемы с заключением договора ОСАГО и рост количества жалоб

Вывод: КТ в ряде регионов не отражает объективную картину

Временное решение проблемы роста жалоб

- Ø Увеличение продаж полисов ОСАГО в проблемных регионах
- Ø Президиум RSA утвердил **Временный порядок** дополнительного обеспечения членов RSA бланками полисов для проблемных регионов

Дополнительный размер обеспечения:

1/2 – 1/6 от размера обеспечения по ППД по БСО в зависимости от гр. риска (стоп-лист и 5 гр. риска не обеспечиваются);

Варианты системного решения проблемы

- Ø **Изменение базовых тарифов и коэффициентов (особенно КТ), что приведет к увеличению тарифов на 11,79%**
- Ø Введение тарифного коридора

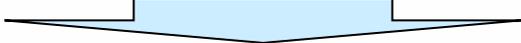
Установление тарифного коридора



Риск массового банкротства страховщиков из-за установления нижней границы ниже нынешнего брутто-тарифа



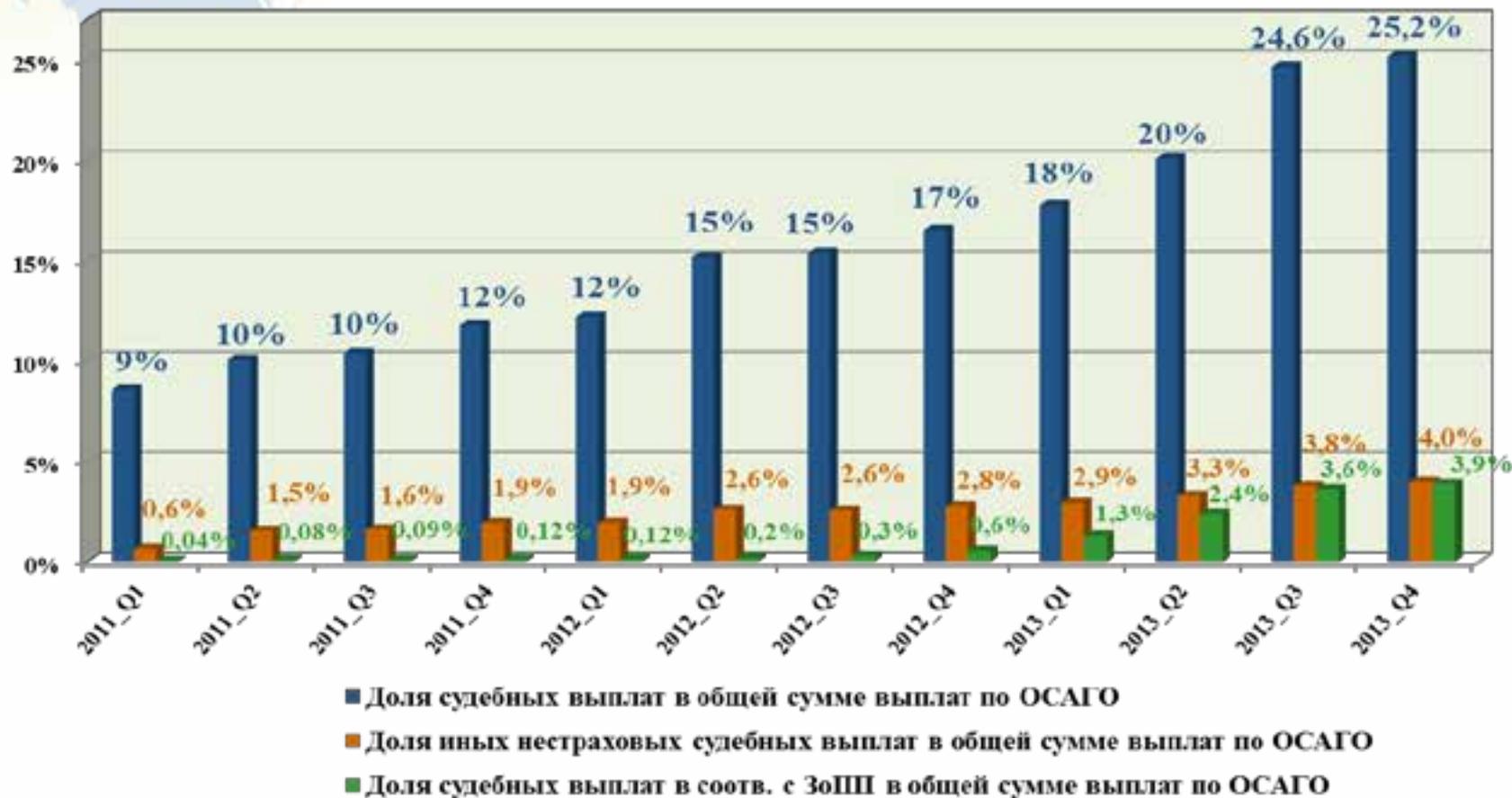
Необходимо установление нижней границы на уровне нынешнего брутто-тарифа (с учетом коэффициентов)

- 
- ü Отсутствие предпосылок для банкротства страховщиков
 - ü Влияние на коэффициенты, в том числе корректировка КТ в проблемных регионах
 - ü Ценовая конкуренция – плюс для потребителя

Увеличение страхового покрытия

Увеличение страхового покрытия	Оценка размера увеличения тарифа	
	Оценка РСА	Оценка ЦБ РФ
Увеличение лимита по жизни/здоровью до 500 000 руб.	21,27% -25,13%	---
Увеличение лимита по имуществу до 400 000 руб.	28,3%	18,9% -23,6%
Установление фиксированных выплат при причинении вреда здоровью	15,96%	---
ИТОГО:	65,53% -69,39%	---

При нынешнем покрытии действующие тарифы необходимо увеличить в среднем на 11.79% (включает изменения базовых тарифов и всех коэффициентов, в т.ч. КТ)



Причины

- ü Отсутствие единой методики оценки причиненного ущерба
- ü Отсутствие претензионного порядка
- ü Распространение Закона о защите прав потребителей на ОСАГО

Порядок проведения независимой технической экспертизы

Большое количество споров (в том числе в судах) о размере ущерба по ОСАГО

Причина: отсутствие единой методики оценки ущерба

Предложение

- ü RSA разрабатывает единую методику оценки ущерба, которая включает в себя:
 - Правила проведения независимой технической экспертизы (описание процесса экспертизы) - *разработаны*;
 - Формулы расчетов - *разработаны*;
 - Методика формирования ценовых справочников – *разработана*;
 - Ценовые справочники (цены на запчасти, лако-красочные материалы, стоимость ремонтных работ) - *в процессе разработки*.
- ü ЦБ РФ утверждает единую методику оценки ущерба по представлению RSA

Учтено в законопроекте

Претензионный порядок рассмотрения споров

Потерпевший вправе обратиться за выплатой напрямую в суд
(без предварительного обращения к страховщику).

Недобросовестные действия
юридических посредников

Увеличение нагрузки на
судебную систему

Увеличение издержек
страховщиков в связи с
судебными расходами

Предложение

Установить обязательное досудебное обращение к страховщику
при предъявлении претензии в связи с неисполнением
или ненадлежащим исполнением договора ОСАГО.



Учтено в законопроекте

Точечное распространение Закона РФ «О защите прав потребителей» (ЗЗПП) на ОСАГО

ЗЗПП распространяется на ОСАГО в полном объеме

Взыскание со страховщиков штрафов, неустойки и морального вреда по ЗЗПП

Предложение

Установить точечное распространение ЗЗПП на ОСАГО:

- Û Неустойка – **применяется специальная неустойка**, предусмотренная Законом об ОСАГО (1/75 или 1/150 ставки Банка России за каждый день просрочки в зависимости от того, была просрочена выплата или отказ), **взыскивается если страховщик в установленные сроки не осуществил выплату в неоспариваемой части либо не направил мотивированный отказ;**
- Û Штраф (50% от суммы недоплаты) – **взыскивается если страховщик в установленные сроки не осуществил выплату в неоспариваемой части;**
- Û **Моральный вред – не возмещается.**

Учтено в законопроекте (кроме морального вреда)

Соотношение количества жалоб

Год	Коэф-т жалоб по ПВУ	Коэф-т жалоб по традиц. урег-ю	Соотношение
2010	0,22	0,48	2,2
2011	0,2 ↓	0,52 ↑	2,6
2012	0,16 ↓	0,43 ↓	2,7
2013	0,11 ↓ (-50%)	0,35 ↓	3,2

Страховщики заинтересованы в качественном урегулировании убытков «своих» клиентов

У потерпевшего есть альтернатива, к какому страховщику обратиться

Селекция убытков

Предложение

Ввести обязанность (не право) потерпевшего обращаться к страховщику, с которым заключен договор ОСАГО.

Учтено в законопроекте

Упрощенное (без участия ГИБДД) оформление документов о ДТП (Европротокол)

Низкий уровень проникновения Европротокола ($\approx 8\%$).

Предложение

- ü Увеличение лимита по Европротоколу с 25 000 до 50 000 руб.
- ü Безлимитный Европротокол (400 000 руб.) в 4-х регионах

Возрастает риск страхового мошенничества

Предложение

**Обстоятельства ДТП при безлимитном Европротоколе в 4-х регионах
должны быть зафиксированы:**

- ü **Фото- или видеосъемка + данные ГЛОНАСС или иных глобальных спутниковых навигационных систем**
- ü **Обеспечение невозможности коррекции информации после ее фиксации**
- ü **Требования к указанным устройствам и порядок предоставления данных страховщику устанавливает Банк России по представлению PCA**

Учтено в законопроекте

Электронный полис

Сейчас:

Полис ОСАГО – на бумаге

Контроль за наличием полиса ОСАГО осуществляют сотрудники ГИБДД (на дороге)

Перспектива:

Полис ОСАГО – в форме электронного документа

Контроль за наличием полисов ОСАГО:
1. Сотрудник ГИБДД на дороге;
2. Фото- и видекамеры

Необходимо

ФИС ГИБДД

АИС ФМС (при заключении договоров ОСАГО)

АИС RSA

Оценка RSA: электронный полис может быть внедрен не раньше 1 августа 2016 года

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !