

Моторное страхование – преодоление проблем и пути развития

27 мая 2015 года

1. Поправки в закон об ОСАГО, внесенные Федеральным законом № 223-ФЗ

Увеличение страховых сумм

Существенно увеличены страховые суммы:

Имущество:

До **400 000 рублей на каждого потерпевшего** (ранее – 160 000 рублей на всех потерпевших, но не более 120 000 рублей на каждого) с 1 октября 2014 г.

Жизнь/здоровье:

1. До **500 000 рублей на каждого потерпевшего** (ранее – 160 000 рублей на каждого потерпевшего) с 1 апреля 2015 года.

2. **Выплата – по факту причинения** вреда в зависимости от характера повреждения здоровья с возможностью последующей доплаты в случае:

- установления более тяжкого вреда;
- установления инвалидности;
- фактической нехватки выплаты для восстановления здоровья.

3. **Расширение круга выгодоприобретателей при смерти потерпевшего** за счет супругов, детей, родителей и лиц, у которых потерпевший находился на иждивении.

Договор ОСАГО в электронном виде (е-полис)

С 1 июля 2015 года Законом об ОСАГО предусмотрено заключение договора **ОСАГО в виде электронного документа**

- Ø Оформление через сайт страховщика или через сайт гос. услуг;
- Ø Документы, предусмотренные Законом об ОСАГО, страховщику не представляются. Страховщик проверяет сведения, заявленные страхователем, путем информационного обмена с гос. органами;
- Ø Е-полис не выдается, если информация, заявленная страхователем, не соответствует сведениям из АИС RSA и (или) информационных систем гос. органов;
- Ø Страхователь – физ. лицо подписывает заявление простой электронной подписью;
- Ø Е-полис подписывается усиленной электронной подписью страховщика.

Документы, необходимые для реализации е-ОСАГО

- Ø Новая редакция постановления Правительства № 567 (обмен информацией при осуществлении ОСАГО) – *проект изменений на стадии согласования с ФОИВ;*
- Ø Указание Банка России о требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении ОСАГО – *проект – на регистрации в Минюсте России;*
- Ø Техническое задание на создание подсистемы «Электронный полис» АИС RSA – *RSA подготовлен проект.*

Реализация проекта «Электронный полис»

К 1 июля 2015 года

Разработка ПО для реализации е-полиса

Информационный обмен между КИС СК и АИС RSA при заключении е-полиса

Проверка данных в АИС RSA (страхователя, собственника, ТС, водителей, ТО через ГИБДД)

Расчет КБМ в АИС RSA

Контроль размера обеспечения СК и присвоение номера е-полису
(изменения в ППД по БСО внесены, но не вступили в силу, нет согласования от ЦБ)

Перевод е-полиса в статус «действует», отправка договора в ДиКБМ АИС RSA

Предоставление МВД доступа к данным в АИС RSA о заключенных е-полисах

После 1 июля 2015 года

Стоп-лист (изменения в ППД по БСО внесены, но не вступили в силу, нет согласования от ЦБ)

Страхование юридических лиц

Информационное взаимодействие с гос.органами при заключении е-полиса

Внесение изменений в электронном виде в е-полисы

Урегулирование убытков в электронном виде

Увеличение лимита выплаты при оформлении ДТП без участия сотрудников полиции

Страховая выплата до **50 000 рублей** с 2 августа 2014 года (при условии заключения обоих договоров после указанной даты).

	Было (1 квартал 2014)	Стало (1 квартал 2015)
Лимит	25 000 рублей	50 000 рублей
Средняя выплата	31 876 рублей	42 215 рублей

Около 80% урегулированных убытков попадают в лимит 50 000 рублей

Для популяризации Европротокола на сайте RSA размещены:

- материалы для страхователей по оформлению Извещения о ДТП;
- вопросы-ответы;
- инфографика;
- обучающий видеоролик.

Подготовлен буклет по Европротоколу (сейчас решается вопрос о способах его распространения).

Безальтернативное ПВУ

Потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику потерпевшего в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

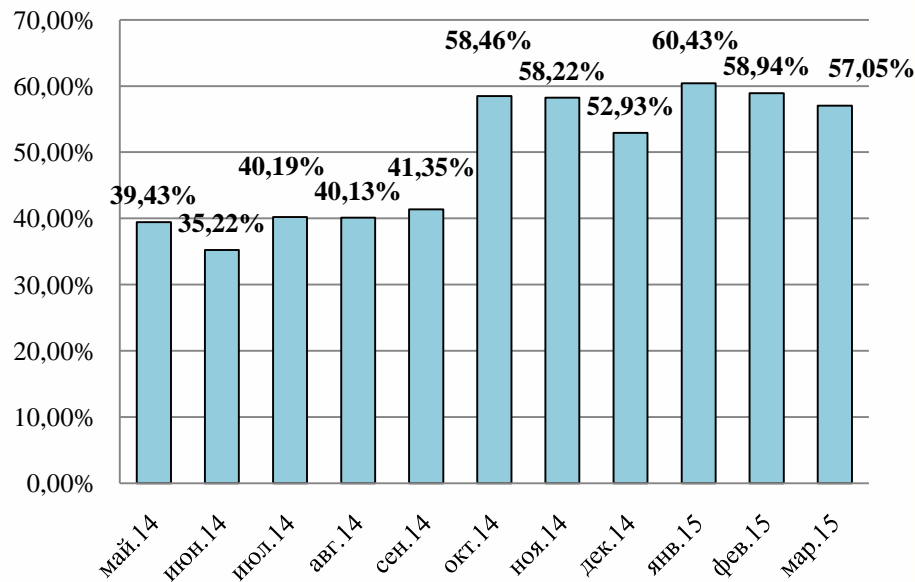
- ДТП произошло в результате взаимодействия (столкновения) 2-х транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами);
- оба владельца имеют договоры ОСАГО;
- в результате ДТП вред причинен только этим транспортным средствам.

Изменения по сравнению с прежней схемой ПВУ:

1. Исключена вариативность выбора страховщика;
2. Обязательно отсутствие вреда иному имуществу, кроме ТС участников ДТП;
3. Наличие прицепа не влияет на количественный состав ТС, участвующих в ДТП.

Количество жалоб при урегулировании по ПВУ в 11 раз меньше чем по обычному ОСАГО

Доля убытков, урегулированных по ПВУ, от общего числа урегулированных убытков по ОСАГО



Единая методика оценки ущерба

Единая методика утверждена Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 432-П.

- единый порядок расчета стоимости восстановительного ремонта всеми экспертами;
- отсутствие почвы для споров между страховщиками и потерпевшими относительно стоимости восстановительного ремонта – разгрузка судов от таких споров;
- Справочники (+ обновленные справочники, действуют с 01.05.2015) переданы организациям, предоставляющим программное обеспечение для расчета стоимости восстановительного ремонта, для включения в программное обеспечение.

Обязательный претензионный порядок

1. Потерпевший обязан обратиться за выплатой к страховщику до направления иска в суд.
2. Потерпевший при наличии претензии обязан направить такую претензию страховщику до направления иска в суд (например, в случае недовольства размером выплаты).

- позволит страховщикам избежать необоснованных судебных расходов;
- разгрузка судов от споров, по которым страховщик готов урегулировать требование потерпевшего в досудебном порядке.



Реализация на сайте RSA информационных сервисов

На сайте RSA реализованы предусмотренный Законом об ОСАГО доступ к следующим сведениям:

- ∅ о применяемых страховщиками страховых тарифах, позволяющим сравнить размер страховой премии по договору ОСАГО в случае его заключения у любого из страховщиков;
- ∅ об утраченных, украденных, похищенных и об иных бланках страховых полисов ОСАГО, не предназначенных для санкционированного использования;
- ∅ данные, необходимые для определения коэффициента КБМ;
- ∅ о наличии действующего договора ОСАГО в отношении определенного лица и (или) транспортного средства, о номере такого договора, а также о страховщике, с которым он заключен;
- ∅ о стоимости запасных частей из справочников.

- Ø **Сокращение срока принятия решения по страховому случаю с 30 календарных дней до 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней**
- Ø **Уменьшение предельного размера износа деталей транспортного средства с 80% до 50%**
- Ø **Осуществление выплаты возмещения путем организации и оплаты ремонта транспортного средства**
- Ø **Обязанность страховщика компенсировать убытки по договорам, заключенным на несанкционированно использованных бланках (кроме случаев, когда до наступления страхового случая о хищении бланков заявлено в компетентные органы)**
- Ø **Страхование ОСАГО владельцев прицепов – через проставление отметки об использовании прицепа в полисе на транспортное средство**

2. Финансовый результат по ОСАГО

Финансовый результат за 2014 год (*Данные ЦБ РФ форма 1-С)

№ п/п	Распределение суммы страховой премии, млрд.руб.	2014 год
1	Общая сумма страховой премии	150,9*
2	РВД (20% от общей страховой премии)	30,2
3	Отчисления в резервы компенсационных выплат (3% от общей страховой премии)	4,5
4	Сумма осуществленных страховых выплат	90,3*
5	Возврат страховой премии	2,5
6	Резерв незаработанной премии (РНП)	10,0
7	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)	1,6
8	Прочие резервы, предусмотренные действующим законодательством	3,0
9	Расчетная прибыль (1-2-3-4-5-6-7-8)	8,9
10	Налог на прибыль (20%)	1,8
11	Выведено ушедшими с рынка страховыми компаниями	1,03
12	Финансовый результат от ОСАГО (9-10-11)	6,1
13	Финансовый результат, %	4,0%

Финансовый результат за 2003 – 2014 г.г. (*Данные ЦБ РФ форма 1-С)

№ п/п	Распределение суммы страховой премии, млрд.руб.	2003 –2014
1	Общая сумма страховой премии	1029,2*
2	РВД (20% от общей страховой премии)	205,8
3	Отчисления в резервы компенсационных выплат (3% от общей страховой премии)	30,9
4	Сумма осуществленных страховых выплат	562,0*
5	Возврат страховой премии	22,4
6	Резерв незаработанной премии (РНП)	65,2
7	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)	11,4
8	Прочие резервы, предусмотренные действующим законодательством	29,6
9	Расчетная прибыль (1-2-3-4-5-6-7-8)	101,7
10	Налог на прибыль (20%)	20,3
11	Выведено ушедшими с рынка страховыми компаниями	28,1
12	Финансовый результат от ОСАГО (9-10-11)	53,9
13	Финансовый результат, %	5,24%

Финансовый результат за 2014 год (*Данные ЦБ РФ форма 1-С +судебные выплаты (данные RSA))

№ п/п	Распределение суммы страховой премии, млрд.руб.	2014 год
1	Общая сумма страховой премии	151*
2	РВД (20% от общей страховой премии)	30,2
3	Отчисления в резервы компенсационных выплат (3% от общей страховой премии)	4,5
4	Сумма осуществленных выплат (в т.ч. нестраховые судебные выплаты)	98,5
5	Возврат страховой премии	2,5
6	Резерв незаработанной премии (РНП)	10,0
7	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)	1,6
8	Прочие резервы, предусмотренные действующим законодательством	3,0
9	Расчетная прибыль (1-2-3-4-5-6-7-8)	0,7
10	Налог на прибыль (20%)	0,14
11	Выведено ушедшими с рынка страховыми компаниями	1,04
12	Финансовый результат от ОСАГО (9-10-11)	-0,5
13	Финансовый результат, %	-0,3%

Финансовый результат за 2003 – 2014 г.г.

(*Данные ЦБ РФ форма 1-С
+судебные выплаты (данные RSA))

№ п/п	Распределение суммы страховой премии, млрд.руб.	2003 –2014
1	Общая сумма страховой премии	1029,2*
2	РВД (20% от общей страховой премии)	205,8
3	Отчисления в резервы компенсационных выплат (3% от общей страховой премии)	30,9
4	Сумма осуществленных выплат (в т.ч. нестраховые судебные выплаты)	578,2
5	Возврат страховой премии	22,4
6	Резерв незаработанной премии (РНП)	65,2
7	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)	11,4
8	Прочие резервы, предусмотренные действующим законодательством	29,6
9	Расчетная прибыль (1-2-3-4-5-6-7-8)	85,6
10	Налог на прибыль (20%)	17,1
11	Выведено ушедшими с рынка страховыми компаниями	28,4
12	Финансовый результат от ОСАГО (9-10-11)	40,7
13	Финансовый результат, %	3,96%

3. Предложения RSA по изменению закона об ОСАГО

Обязательный досудебный порядок рассмотрения споров

Норма об обязательном досудебном порядке рассмотрения споров по договорам ОСАГО действует до 1 июля 2015 года (п. 15 ст. 5 Закона № 223-ФЗ).

Причина установления такого срока: предполагалось вступление в силу закона о финансовом омбудсмене.

Сейчас:

- проект закона о финансовом омбудсмене принят только в 1 чтении.
- досудебный порядок рассмотрения споров – **реально действующий механизм**, позволяющий сократить количество судебных споров и сократить необоснованные судебные выплаты страховщиков.

Риск: закон принят не будет, а норма о досудебном порядке разрешения споров по ОСАГО утратит силу.

Предложение: отменить норму Закона № 223-ФЗ о действии обязательного досудебного порядка рассмотрения споров до 1 июля 2015 года.

Срок рассмотрения претензии

Претензия потерпевшего должна быть рассмотрена страховщиком в течение 5 календарных дней (за исключением нерабочих праздничных).

Проблема: данный срок недостаточен для принятия обоснованного решения, т.к. страховщику необходимо фактически рассмотреть убыток еще раз с учетом новых поступивших документов.



Предложение: увеличить срок рассмотрения страховщиком претензии потерпевшего до 10 календарных дней (за исключением нерабочих праздничных).

Установление базовых ставок страховых тарифов (ТБ)

ТБ устанавливается по каждой категории ТС и по каждой территории преимущественного использования ТС.

Проблема: установление ТБ в зависимости только от этих факторов не позволяет создать по-настоящему гибкую систему тарификации.

Например, страховщик может иметь разную убыточность по разным категориям водителей (возраст/стаж) или в зависимости от управления ТС с прицепом у нему или без такового



Предложение: ТБ должен устанавливаться в зависимости от любых тарифных факторов, а не только от территории преимущественного использования.

Определение территории преимущественного использования ТС

КТ определяется:

Для физ. лиц – по адресу собственника, указанному в рег. документах ТС или в паспорте собственника.

Проблема: паспорт может быть вообще не представлен страховщику (например, страхователь не является собственником).

Для юр. лиц, их филиалов и представительств – по месту нахождения юр. лица, его филиала или представительства, указанному в учредительном документе.

Проблема:

- учредительные документы не подлежат представлению страховщику при заключении договора ОСАГО;
- из учредительных документов не следует, в каком филиале используется ТС.

Предложение: КТ определяется:

Для физ. лиц: по адресу собственника, указанному в рег. документах ТС.

Для юр. лиц: по месту регистрации собственника ТС, указанного в рег. документах ТС; для лизинга – по месту регистрации лизингополучателя, указанному в договоре лизинга.

Применение сведений о страховании при расчете страховой премии

При прекращении договора страховщик выдает страхователю сведения о страховании (т.н. справку). Сведения из справки учитываются страховщиком при заключении очередного договора(п. 10 ст. 15 Закона об ОСАГО).

При этом:

Страховщик для расчета премии использует данные из АИС RSA (п. 10.1 ст. 15 Закона об ОСАГО)

Проблемы:

- данные АИС – полные, сведения из справки – по одному договору;
- почва для конфликтов между страхователем и страховщиком.



Предложение: оставить расчет премии только на основании данных из АИС RSA.

Максимальный размер страховой премии

Максимальный размер страховой премии по ОСАГО составляет:

Базовый тариф X к-т территории X 3 (а в случае применения к-та нарушений – X 5).

Проблема: с увеличением тарифов и введением «тарифного коридора», а также с учетом нового к-та управления ТС с прицепом страховая премия по многим договорам превышает предельный размер.



Предложение: исключить ограничение размера страховой премии

Регресс по убыткам с участием прицепа, если прицеп не вписан в полис

ОСАГО владельцев прицепов осуществляется через отметку в полисе о возможности управления ТС с прицепом.

Проблемы:

- отсутствие такой отметки не является основанием для отказа в выплате при наступлении страхового случая;
- страховщик не имеет даже права предъявления регрессного требования к причинителю вреда после осуществления выплаты.



Предложение: установить право предъявления страховщиком регрессного требования к причинителю вреда после выплаты по страховому случаю с участием прицепа, если в полисе отсутствует отметка о возможности такого использования ТС.

Непредоставление ТС на осмотр при урегулировании убытка

П. 11 ст. 12 40-ФЗ:

При непредоставлении ТС на осмотр срок принятия страховщиком решения о страховой выплате может быть продлен на период, не превышающий количества дней между датой представления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков и согласованной с потерпевшим датой осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), но не более чем на 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней.

НО: при непредоставлении ТС на осмотр страховщик не может удостовериться, что наступило событие, влекущее обязанность страховщика выплатить страховое возмещение.

Предложение

Закрепить в 40-ФЗ, что страховщик отказывает в выплате страхового возмещения, если потерпевший не представил ТС на осмотр.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !