

ОСАГО, ЕГО ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Журавко Е.А., Даниловских Т.Е.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: ezhuravko@mail.ru, dantanya@mail.ru*

В статье проведен анализ рынка ОСАГО, целью которого является решение ряда проблем, существующих и усиливающихся с каждым годом. ОСАГО – это обязательный вид страхования, в связи с этим является самым массовым из всех. То есть чтобы зарегистрировать автомобиль и получить государственный номерной знак, каждый должен предъявить полис страхования гражданской ответственности перед третьими лицами. В данной статье освещается информация об основных проблемах, существующих на рынке ОСАГО, а также меры, которые помогут устранить ряд из них.

Ключевые слова: ОСАГО, урегулирование убытков, страхование, закон об ОСАГО

OSAGO, ITS PROBLEMS AND SOLUTIONS

Zhuravko E.A., Danilovskih T.E.

*Vladivostok State University of Economy and Service, Vladivostok,
e-mail: ezhuravko@mail.ru, dantanya@mail.ru*

The OSAGO market's analysis have done in this paper, the purpose of which is to solve some of the problems which are taking a place and increasing every year. The OSAGO is mandatory for every car owner and it's the most popular among all types of insurance. To register a car and get a valid license plate, every person have to show proof of third-party liability insurance. This article is consecrated on information about the main problems existing in the OSAGO market, as well as measures that will help to eliminate some of them.

Keywords: OSAGO, settlement of losses, insurance, law about OSAGO

В последние годы отмечается уверенный рост сбора страховых премий по всем видам страхования, несмотря на те сложности, которые переживает сейчас российский страховой рынок. Доля страхования в ВВП страны по итогам 2011 года составила 1,2%, 2012 – 1,3%, по итогам 2013 года уровень проникновения в ВВП вырос – 1,36%. Одним из основообразующих видов в общей структуре портфеля страхового рынка является ОСАГО. [3]

ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. По всем источникам и, как показывает практика, данный вид страхования вводился как социальная мера, направленная на создание финансовых гарантий возмещения ущерба, причиненного владельцами транспортных средств.

Закон об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, регулирующий порядок разрешения всевозможных ситуаций на дорогах, был принят в апреле 2002 года. Вступил он в силу с 1 июля 2003 года. С этого момента каждый владелец транспортного средства обязан заключить договор финансовой защиты своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, потерпевших при использовании транспортного средства [4].

С учетом закона об ОСАГО, размер страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью составляет не более 160 тысяч рублей на каждого потерпевшего. При этом в случае причинения вреда жизни размер страховой выплаты составляет 135 тысяч рублей – на лиц, имеющих в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца); не более 25 тысяч рублей – на возмещение расходов на погребение лицам, понесшим эти расходы. При причинении вреда имуществу нескольких потерпевших размер страховой выплаты составляет не более 160 тысяч рублей, при причинении вреда имуществу одного потерпевшего – не более 120 тысяч рублей. Количество страховых случаев не ограничено – страховщик ответит по обязательствам перед пострадавшими за каждую аварию. [4]

Дабы не отставать от мирового сообщества, Россия пошла по стопам Европейских соседей, где действует так называемая «Зеленая карта», с которой и была взята идея подобного вида страхования.

Как считают многие автолюбители, обязательный характер ОСАГО – это гарантия того, что водители в случае ДТП не станут уклоняться от выплат, так как их будет производить страховая компания.

За все 10 лет действия закона об ОСАГО остались не решенными масса вопросов:

будь то заключение договора страхования или урегулирование ущерба.

По данным годового отчета Российского союза автостраховщиков (далее РСА) за последние годы в Российской Федерации численность автопарка продолжает расти. Показатели аварийности также росли в период до 2008 года, с 2008 по 2011 год наблюдалось сокращение числа ДТП, в которых причинен вред жизни и здоровью физических лиц, снизилось также и количество пострадавших в ДТП. В 2012 и 2013 годах наблюдается незначительный рост числа ДТП, а также увеличение количества пострадавших в ДТП.

За период с 1 июля 2003 года по 31 декабря 2012 года было заключено более 323 млн. договоров ОСАГО, более 16 млн. потерпевших получили возмещение причинного им в результате ДТП вреда, общая сумма страховых выплат потерпевшим составила 385 млрд. рублей.

В 2012 году заключено договоров – 40,8 млн.; получено страховых премий – 121,3 млрд. рублей; заявлено требований о возмещении вреда – 2,60 млн.; урегулировано страховых случаев – 2,55 млн.; осуществлено страховых выплат на сумму – 62,0 млрд. рублей. По итогам 2013 года заключено 42,3 млн. договоров, сборы по ОСАГО составили 134,2 млрд. рублей, выплачено – 77,4 млрд. рублей, было заявлено 2,8 млн [1].

При этом сегодня многие эксперты приходят к мнению, что рынок страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств нуждается в серьезных структурных преобразованиях. Прежде всего, это касается размеров страховых выплат и методики их расчетов. Основная претензия автостраховщиков заключается в том, что цены на ремонт автомобилей постоянно растут, но в то же время базовые ставки и тарифы коэффициентов по ОСАГО изменяются незначительно и довольно редко. Владельцы автомобилей, в свою очередь, недовольны размерами страховых выплат и часто возникающими затруднениями в получении денег [2].

Впервые тарифы по ОСАГО Правительством России были установлены в 2003 году. С этого времени они корректировались дважды, но незначительно. Предполагалось, что через некоторый отрезок времени тарифы будут приведены в соответствие с практикой. Однако за первые пять лет существования закона этого ни разу не сделали.

И только в 2009 году впервые были незначительно увеличены некоторые коэффициенты, из которых складывается плата за страхование по ОСАГО.

Однако, по мнению авторов статьи, к снижению убыточности приведет увеличение абсолютной величины базового тарифа по ОСАГО, который до сих пор оставался неизменным. Это связано с увеличением средней выплаты по имуществу, так как российский автопарк подорожал, а также цены на запчасти и ремонт автомобиля стремительно возрастают.

На фоне высокой убыточности по вышеуказанным причинам страховые организации прекращают свою деятельность. Так, например, по словам Вице-президента ООО «Росгосстрах» Дмитрия Маркарова, динамика численности страховых компаний, оказывается неутешительной – за 10 лет действия Закона около 67 страховщиков из 170 членов РСА потеряли лицензии и обанкротились, а по их обязательствам из компенсационных фондов РСА было выплачено более 18 млрд. рублей. [2]

По данным РСА состоянию на 31 декабря 2013 года в государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 103 страховых организации, имеющих лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, это 22,5% от общего количества страховых организаций.

Но тарифы по ОСАГО – это далеко не единственная проблема, связанная с данным видом страхования.

С 2003 года было установлено, что потерпевший должен обращаться за выплатой в страховую компанию виновника. С 1 марта 2009 года страхователь имеет возможность обратиться за выплатой по ДТП непосредственно в свою страховую компанию, где застрахован по ОСАГО.

Согласно законодательству страхователь может обращаться за выплатой в свою страховую компанию в случаях, если: ДТП произошло с участием только 2-х ТС; оба участника застрахованы по ОСАГО; вред причинен только имуществу потерпевшего [4].

Однако, в последнее время страховые компании, в том числе крупнейшая страховая компания Росгосстрах, начали переносить центры урегулирования претензий в отдаленные города региона во избежание обращений пострадавших по прямому возмещению претензий и соответственно с целью снижения убыточности компании. Так, например, в Приморском крае компания РГС в прошлом году перенесла вышеуказанный отдел в город Находку. Не каждый человек имеет возможность проехать 170 км, чтобы подать документы по ДТП. Тем более что сдать весь пакет документов с первого раза не всегда получается, и иногда людям

приходится приезжать по три раза. Такого рода инициатива РГС и других страховых компаний лишает человека выбора, так как потерпевшие не имеют фактически возможности обратиться в свою страховую компанию, да и если при ДТП у виновника полис ОСАГО компании РГС, потерпевшим затруднительно получить страховую выплату.

А недостаток таких действий для других страховых компаний, которые принимают своих клиентов по прямому возмещению ущерба, заключается в том, что для простоты расчетов между компаниями была выведена так называемая «средняя выплата» по ОСАГО. Она составляет около 22 тысяч рублей. Теперь каждая страховая компания, которая производит оплату за другую страховую организацию (за компанию виновника), получает из средств фонда всегда одну и ту же сумму компенсации – эти самые 22 тысячи рублей. То есть если сумма убытка составила 100 тысяч, страховая компания получит только 22 тысячи рублей. То есть страховая компания, в которую потерпевшие из-за отдаленности не смогли подать документы, получает убыток в размере 22 тысяч, а другая страховая, выплатившая по ущербу, – 100 тысяч. Соответственно страховые компании ухудшают свой финансовый результат за счет убытков других организаций. Именно поэтому практически все страховые компании начали переносить свои отделы урегулирования убытков.

Еще одним камнем преткновения в процессе урегулирования страховых случаев является срок выполнения обязательств перед клиентами, который регламентируется Законом об ОСАГО, – это 30 «заветных» дней. После предоставления страхователем всех запрошенных страховой компанией документов, осуществляется расследование и согласование убытка. Акт о признании события страховым случаем и выплата страхового возмещения должны быть осуществлены в течение этого времени.

В случае если событие не признаётся страховым случаем, в течение этих же 30-ти дней страхователю направляется по адресу регистрации, письменное извещение об отказе в выплате с описанием причины этого отказа [5].

Однако многие потерпевшие жалуются на нарушение вышеуказанных сроков, что приводит довольно часто к судебным разбирательствам. В крупных компаниях это бывает редко из-за нестандартных случаев, например, при проверке службой безопасности, при запросе документации в компетентных органах. Чаще всего это происходит в мелких компаниях с низким финансовым результатом из-за нехватки

денежных средств на счетах страховой компании. В таких случаях страховая компания не платит довольно длительное время, вплоть до момента отзыва лицензии.

В связи с этим дабы избежать злоупотреблений, сгладить предвзятое отношение сотрудников, регулирующих убытки, повысить управляемость процессом практически все страховые компании забирают убытки из регионов в центр. За этим идут и технологии, потому что в случае централизации происходит большой обмен информацией между пунктом урегулирования убытков и центром принятия решений.

Однако основная проблема в урегулировании убытков по ОСАГО, которая и приводит к вышеуказанным негативным вопросам, это то, что в связи с несовершенством законодательной базы многие нормы Закона толкуются противоречиво, и в первую очередь это касается правил определения суммы страховой выплаты. Сегодня применяются несколько методик ее расчета, что часто приводит к значительно отличающимся друг от друга результатам и служит одной из самых распространенных причин конфликта между автовладельцами и страховщиками.

Размер начисленной страховой компанией выплаты может быть оспорен в суде с использованием заключения независимой экспертизы о фактической стоимости ремонта в качестве доказательства. Надо сказать, что в таких случаях суд чаще встает на сторону автолюбителей, удовлетворяя их требования, причем размеры страховых сумм, начисленных по разным методикам, могут сильно отличаться друг от друга [2].

К примеру, страховая компания может возместить владельцу автомобиля чуть меньше 37 тысяч рублей, а по расчетам независимого оценщика размер подлежащего выплате возмещения будет составлять почти 114 тысяч рублей. Это и приводит к различным неординарным действиям со стороны некоторых страховых компаний, как перенос центров урегулирования.

Нельзя не сказать, что создание специального органа для урегулирования вопросов по ОСАГО, – РСА, это преимущество данного вида страхования.

К сожалению, не всегда происходит так, что потерпевший в ДТП может обратиться в компанию виновника. Это может быть связано не только с отдаленностью центра урегулирования, но и с тем, что страховая компания, где был застрахован виновник ДТП, обанкротилась, или что у страховой компании отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности, или что виновник ДТП неизвестен, или что вино-

вник ДТП не имеет договора обязательного страхования гражданской ответственности. В таких случаях потерпевший может рассчитывать на компенсационные выплаты в счет возмещения вреда жизни или здоровью. При осуществлении компенсационных выплат возмещается вред, причиненный жизни и здоровью пострадавших в ДТП и имущества потерпевших в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ.

Согласно закону возмещению подлежат следующие обстоятельства: утраченный потерпевшим доход, который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, имущественные претензии [5].

Таким образом, ОСАГО – это действительно знаковый проект, который является своего рода точкой отсчета для развития массового страхования в России. За десять лет существенно повысилась страховая культура граждан, у них сформировалось понимание ценности и необходимости страхования. Автострахование остается самым популярным и востребованным видом страхования. Все, что связано со страхованием автомобилей, уже прочно вошло в наше сознание. Чего не скажешь про другие виды страхования.

Однако усиливающийся с течением времени конфликт между страховыми компаниями и автолюбителями требует внесения существенных поправок в закон. В настоящее время Госдума рассматривает законопроект об увеличении страховых тарифов

на 20-30%, что положительно отразится на осуществление страховых выплат.

По мнению авторов статьи, пересмотр тарифов по ОСАГО должен производиться ежегодно в соответствии с уровнем инфляции, соответственно цен на медицинские услуги и ремонт автомобилей.

И для окончательного решения вышеизложенных проблем предположительно необходимо произвести выбор независимой экспертной организации, которая сможет разработать единую методику расчета фактического ущерба и в дальнейшем поддерживать соответствующие данные в актуальном состоянии. На сегодняшний день, Российский Союз Автостраховщиков проявила инициативу, однако конкретных действий пока не наблюдается.

Список литературы

1. Годовой отчет РСА 2012 года [Электронный ресурс]. – М.: Российский союз автостраховщиков. – Режим доступа: http://www.autoins.ru/media/C2CBF8C8-A0AC-4229-8C85-6561F40AC1C9/6456C143-276C-4DF6-8953-256B701AFE91/RAMI_annual_2012.pdf, (дата обращения 02.05.2014).
2. Горовцова М. ОСАГО: конфликты и пути их разрешения [Электронный ресурс]. – М: Информационно-правовой портал «Гарант». – 2013. – 28 ноября. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/article/507825/>, (дата обращения 21.04.2014).
3. Зубец А. Основные итоги 2013 года на страховом рынке России [Электронный ресурс] // Прайм-Тасс Страхование. – 2014. – 04 марта. – Режим доступа: <http://life.investfunds.ru/news/39643/>, (дата обращения 03.05.2014).
4. Официальный сайт компании «Консультант плюс». Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) от 25.04.2002 N 40-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/osago/52_2.html, (дата обращения 15.04.2014).
5. Официальный сайт РСА. Компенсационные выплаты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.autoins.ru/ru/compensation/>, (дата обращения 02.05.2014).