

Прошло уже четыре месяца с тех пор, как 1 апреля произошли очередные изменения, касающиеся законодательства, регламентирующего обязательное страхование автогражданской ответственности. Напомним, одним из главных новшеств, введенных Центральным банком России, стало новое положение, касающееся выплат по ОСАГО (до 500 тысяч рублей) в счет возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью. Что повлекло за собой и повышение базовой страховой ставки и, соответственно, самого полиса.

До этого максимальная сумма по страховому случаю с пострадавшими могла составить только 160 тысяч. Если же на лечение или компенсацию требовалась большая сумма, то существовала возможность востребовать ее через суд, и уже не от страховой компании, а непосредственно от виновника ДТП.

Ранее, 1 октября минувшего года, была также увеличена сумма страховых выплат за «железо», как говорят страховщики. Если перевести на общепонятный для всех водителей язык, то страховая сумма в счет возмещения вреда, причиненного имуществу (автомобилю), выросла со 120 тысяч до 400 тысяч рублей. Помимо этого в закон об ОСАГО были внесены еще некоторые немаловажные поправки, но они по большей части остались без внимания. Сильнее всего многих автолюбителей возмутило само повышение стоимости страховки. Так, после внесения прошлогодних октябрьских и апрельских поправок этого года «цена вопроса» выросла в разных регионах на 80-100 процентов. Вслед за этим поднялась буря негодования автомобилистов, которые были не согласны с повышением цен на обязательное автострахование. Сейчас, когда уже прошло некоторое время, мы постараемся разобраться, почему выросла стоимость ОСАГО, и к чему это привело.

Начнем с роста стоимости страховки. Сейчас автострахование является одним из основных направлений деятельности страховых компаний. Однако при этом мы все уже не первый год слышим о том, что эта сфера крайне убыточна и, по данным некоторых страховщиков, в разных регионах нерентабельность составляла вплоть до 10 процентов. Добавим к этому – базовая ставка много лет не корректировалась, а если еще вспомнить прошлогоднее падение рубля по отношению к доллару и евро, то возможность свести концы с концами у страховых компаний сводилась к минимуму.

Чтобы понять страховщиков, стоит разобраться, из чего же формируется стоимость полиса ОСАГО. Прежде всего, на нее влияет марка и модель автомобиля, мощность двигателя, место регистрации автомашины, количество ДТП по вине автовладельца, а также возраст и водительский стаж страхователя.

Если разбирать по пунктам, то с первым все наиболее понятно – чем дороже и престижнее машина, тем более дорогим будет ее ремонт и запчасти для нее. Второй коэффициент, а именно: увеличение стоимости страховки в зависимости от объема двигателя – до сих пор у многих автолюбителей вызывает нарекания. Однако если разобраться, то и этот спорный момент легко объясним. Машина, которая стоит не копейки, во-первых, как правило, имеет больше «лошадей» под капотом, а во-вторых, мощность напрямую влияет на потенциальную опасность на дороге. Что же касается места регистрации машины, то здесь вступает в силу так называемая территориальная составляющая. Для примера возьмем наш полуостров. По итогам нескольких лет наблюдений Камчатка стабильно занимает одно из первых мест по убыточности ОСАГО.

Это объясняется как довольно большим автопарком, так и обилием страховых случаев.

Однако, по мнению представителей страховых компаний, есть еще один убыточный фактор. Практически сразу после введению обязательного автострахования появился новый вид мошенничества. Как говорят страховщики, не последнюю роль в данном случае сыграло несовершенство законодательства. По их словам, до недавнего времени, если говорить точнее – до внесения поправок в закон об ОСАГО, было возможно провести экспертизу ущерба, даже не обращаясь к «своему» страховщику. После чего можно было смело идти в суд и уже через него требовать от страховой компании возмещение ущерба после ДТП.

Причем, как нам рассказали в одной крупной страховой компании, экспертиза «на стороне» довольно часто проводилась с нарушениями, и сумма ущерба нередко оказывалась завышенной. При обилии страховых случаев подобные махинации добавляли головной боли страховщикам и приводили к еще большим убыткам. Поэтому Центробанком было принято решение повысить территориальный коэффициент, что сразу же сказалось и на общей стоимости полиса автострахования.

До повышения эта цифра, к примеру, для Елизова составляла 0,8 от базовой ставки, а для краевой столицы ровно единицу. После повышения коэффициент увеличился соответственно до 1,3 в Краевой столице и до единицы в Елизове. Не будем забывать и о том, что увеличилась и сама базовая ставка страховки, что вместе с повышением территориальной составляющей «утяжелило» стоимость полиса ОСАГО на Камчатке практически в два раза.

Помимо повышения платы за страховку были предприняты еще некоторые меры, позволяющие сделать работу страховых компаний в этом сегменте более выгодной. Например, Российским союзом автостраховщиков был создан единый каталог запасных частей с указанием цен на них. Это было сделано как раз для того, чтобы эксперты, проводящие оценку ущерба, не могли необоснованно завышать сумму убытка. Все эти принятые изменения, по словам страховщиков, позволили компаниям выйти на положительный баланс по ОСАГО.

Автовладельцы же, в свою очередь, теперь могут рассчитывать на повышенные выплаты после аварий, что немаловажно после резкого скачка стоимости и запчастей, и непосредственно автомобилей.

Однако эта реформа не вызвала всеобщего одобрения у автолюбителей и привела к тому, что, по разным оценкам, около миллиона владельцев автотранспортных средств отказались покупать страховку. Тем более что штраф за такое нарушение не превышает 800 рублей и это только в том случае, если автомобилист будет остановлен сотрудником ГИБДД.

Также вместе с повышением стоимости ОСАГО увеличилось и количество поддельных полисов. Здесь, как нам рассказали страховщики, можно выделить две категории водителей, которые ездят по дорогам с «липой». Первая – это те, кто намеренно приобретают фальшивку. Делают это вполне осознано. Цена за нее редко превышает две тысячи рублей, что в несколько раз меньше, чем стоимость реальной страховки. Естественно, выплат в случае ДТП от обладателя такого полиса добиться будет довольно непросто. Сделать это можно будет, скорее всего, через суд, что может занять довольно продолжительное время. Суть такой бумаги только в том, чтобы предъявить его представителям дорожной полиции в случае остановки ими и проверки документов.

Вторая категория граждан, у которых на руках оказываются подделки – это те, кто,

пытаясь хоть сколько-нибудь выгадать в финансовом плане, приобретают полисы не в официальных пунктах продаж. Нередко покупают их и через всемирную сеть. Цена за такой «полис» зачастую не намного меньше, чем цена за настоящую страховку. Многие автолюбители даже не подозревают, что ездят с недействительным документом.

Обнаруживается факт подделки только после наступления страхового случая. И тогда водителям с фальшивым полисом приходится оплачивать ущерб другому участнику ДТП из своего кармана.

Подводя краткий итог, мы уверены, что вопросов и претензий, связанных с ОСАГО, к страховым компаниям и к самому государству в лице Центробанка в ближайшее время вряд ли станет меньше. Это касается как стоимости страховки, так и размеров выплат при авариях. Однако стоит помнить, что само обязательное автострахование появилось в нашей стране не так давно и должно пройти некоторое время, чтобы оно окончательно оформилось и стало устраивать все заинтересованные стороны. Но не нужно забывать, что большинство автовладельцев в России саму идею ОСАГО полностью поддерживают. Нарекания возникают, в основном, по поводу стоимости полиса. У нас также есть ряд вопросов как к ЦБ, так и к страховщикам. До сих пор никто внятно не смог объяснить, как регулятор рассчитывает величину базовой ставки, и с какого порога начинается прибыльность автострахования.

Алексей БОМКО.