

# Годовые полисы ОСАГО становятся все популярнее

*Изменения законодательства коснулись многих сфер жизни украинцев, в т. ч. и такого социально значимого вида деятельности, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Об этом и не только «Банкиру» рассказал президент Моторного (транспортного) страхового бюро Украины Владимир РОМАНИШИН.*

**В** Владимир Федорович, как повлияли на рынок обязательного страхования гражданско-правовой ответственности изменения в тарифах?

– Уже почти год украинский рынок ОСАГО живет с новыми лимитами ответственности и тарифами. В августе прошлого года лимиты ответственности по этому виду страхования увеличились вдвое и составили 50 тыс. грн. по ущербу, нанесенному имуществу, и 100 тыс. грн. по ущербу жизни и здоровью потерпевших. Одновременно произошли изменения и в ценообразовании – был понижен базовый страховой платеж и изменена система корректирующих коэффициентов, что привело к подорожанию «автогражданки» в среднем на 30%.

Сейчас мы наблюдаем повышение сумм собранных премий на 46% при том же количестве заключенных договоров, что и за аналогичный период прошлого года. Такой скачок спровоцирован изменением в структуре портфеля договоров. Если в предыдущие годы автолюбители чаще покупали короткие полисы для прохождения техосмотра, то в последние месяцы, как зафиксировала Централизованная база данных МТСБУ, 90% договоров заключаются сроком на 1 год. Это объясняется повышением страховой культуры наших автомобилистов, а также отголосками кризиса 2009 года – многие стали экономить на покупке страховок КАСКО, заменяя их годовой автогражданкой.

Конечно, двойное повышение лимитов ответственности стало весомым фактором, который повлиял на выбор автолюбителей в пользу автогражданки. Многие понимают, что выплата 50 тыс. грн. в большинстве случаев покроет возможный убыток. Мы проанализировали ситуацию с убытками и увидели, что сейчас, по сравнению с прошлым годом, средняя выплата увеличилась с 8415 грн. до 9276 грн., тогда как прогнозировалась цифра 10 000 грн. к концу 2010 года. А в диапазон до 10 000 грн. попадают около 70% заявленных убытков.

Проанализировав информацию Централизованной базы данных, специалисты МТСБУ пришли к выводу, что прогнозные тенденции, которые обсуждались при введении новых лимитов ответственности по этому виду страхования и тарифов практически полностью совпадают с действительным состоянием рынка.



**В** В первом чтении уже принят закон об отмене техосмотра в ГАИ и о передаче этих функций страховым компаниям. Станет ли это импульсом для развития автострахования в Украине?

– Несмотря на то, что законопроект прошел первое чтение, он активно обсуждается всеми заинтересованными сторонами. Предложенные новшества вызвали у страховщиков негативное мнение. В проекте заложена обязанность страховщиков контролировать проходимость техосмотра коммерческими автомобилями в тот момент, когда они обеспечиваются страхованием. Но давайте разложим ситуацию на составляющие. В законопроекте не дано четкого определения коммерческому транспорту, т. е. отсутствует основной признак деления автомобилей на те, которые подлежат контролю со стороны страховщиков, и те, которые от него освобождены. Вторая проблема в том, как страховщик будет осуществлять такой контроль? Ведь основная масса полисов реализуется через агентскую сеть. Т. е. страховщик должен уполномочить агента, с которым он сотрудничает по трудовому

соглашению, каким-то образом определять техническое состояние автомобиля, сферу его использования, и на основании его собственных выводов выписывать для такого автомобиля полис. При этом ответственность за неудовлетворительное техническое состояние автомобиля ложится на страховщика. Можно поступить и по-другому: запретить страховщикам реализацию полисов через агентскую сеть, а клиентов принимать только в офисах, при которых содержатся технических экспертов или даже целые сертифицированные СТО, для оценки технического состояния автомобиля. Это приведет к уменьшению количества клиентов и достаточно большим дополнительным затратам страховщика.

Украинское законодательство уже определило основную и единственную функцию страховой компании – заниматься предоставлением финансовой услуги – страхованием. Все остальные виды деятельности являются несвойственной функцией и не предусмотрены законодательством. Таким образом, в том формате, который предлагается законопроектом, реформа системы техосмотров для страховщиков без учета особенностей их статуса не сможет быть реализована.

### **Б** *Какие новшества появятся в этом виде страхования в 2011 году?*

– С 19 сентября вступает в действие закон, который вносит серьезные изменения в обязательное страхование ответственности автовладельцев. Помимо того, что мы внедряем систему упрощенного оформления ДТП с незначительными убытками, закон предусматривает установление единого типа полиса вместо трех, действующих сейчас, и ликвидацию краткосрочных страховок. Теперь 14-дневными полисами смогут пользоваться только водители автомобилей, которые зарегистрированы в других странах, а украинские автомобилисты будут использовать годовые полисы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности автовладельцев или, в случае необходимости, приобретать сезонную страховку сроком не менее, чем на полгода. Вводится также исчерпывающий перечень документов, который страховщик может требовать от потерпевшего для принятия решения о выплате возмещения, а также устанавливается срок, за который страховщик обязан урегулировать страховое событие – 45 дней с момента обращения. В действующем сейчас законе эти нормы прописаны неоднозначно, что порождает возможность затягивать выплаты и подвергать мытарствам обратившихся за возмещением водителей.

Эти меры направлены на упрощение автогражданки, с одной стороны, и на обязанность водителей иметь такую страховку – с другой. Стоит отметить, что европейские страны давно уже применяют принцип «один автомобиль – один полис» вне зависимости от того, кто сидит за рулем, да и длительность страховки, как правило, везде год. Так что в этом вопросе Украина не изобретает велосипед.

### **Б** *Расскажите подробнее о системе упрощенного оформления ДТП.*

– Это новшество – попытка перенять еще один положительный европейский опыт. Система упрощенного оформления ДТП без участия сотрудников ГАИ, или

Европротокол, начнет действовать в Украине с 19 сентября. Суть ее в том, что при «легком» ДТП, в котором повреждены лишь автомобили, ущерб незначителен, нет потерпевших, а участники согласны с обстоятельствами происшествия, у водителей есть возможность самостоятельно составить уведомление о ДТП, используя специальный бланк – так называемый Европротокол. Безусловными преимуществами такого способа оформления ДТП является то, что водители не тратят времени на ожидание инспекторов ГАИ, освобождаются от уплаты штрафов за нарушение Правил дорожного движения, и виновники не лишаются водительского удостоверения!

Мы ожидаем, что внедрение перечисленных новшеств поднимет популярность обязательного страхования ответственности автовладельцев и увеличит количество водителей, застраховавших свою ответственность перед третьими лицами.

### **Б** *Каковы прогнозы в сфере ОСАГО на 2011 год?*

– Я достаточно подробно описал нововведения, которые приведут рынок автогражданки как к качественным, так и к количественным изменениям.

Например, введение Европротокола, по нашим прогнозам, увеличит количество обращений к страховщикам за выплатами, повысив таким образом убыточность этого вида страхования. Отмена краткосрочных полисов уменьшит количество заключенных договоров страхования, то есть основные тенденции в этом году будут отличаться от предыдущих лет.

Тем не менее, мы прогнозируем, что в 2011 году страховой рынок соберет около 2 млрд. грн. премий по этому виду страхования, что на 60% больше, чем в 2010 году. Но прирост заключенных договоров будет не столь значительным, поскольку меняется структура портфеля договоров. Если раньше в нем преобладали краткосрочные страховки, то теперь – долгосрочные.

В 2011 году также мы ожидаем резкого увеличения сумм выплаченного страхового возмещения – около 1 млрд. грн., что составит около 50% суммы возмещений, выплаченных по этому виду страхования с 2005 по 2010 год.

### **Б** *Какие меры (политические, законодательные) должно предпринять государство с целью сделать ОСАГО нормой для всего общества?*

– Основой доверия граждан к страховым компаниям является их стабильность и платежеспособность. Поэтому, в первую очередь, государство должно заботиться о создании для страховщиков такого законодательного поля, которое бы делало невозможным принятие на себя рисков неплатежеспособными страховыми компаниями, и упреждать негативные последствия банкротства страховщика. Тогда нормой для всего общества будет не только автогражданка, а и другие виды страхования станут популярны среди всех граждан. МТСБУ внимательно отслеживает основные тенденции развития автострахования в Европе и «берет уроки» у более опытных коллег. Наша основная цель – защитить потерпевших в ДТП, поэтому вся наша работа идет в этом направлении.

Беседовал Сергей СОКОЛОВСКИЙ