



## ОСАГО и перспективы его совершенствования

Шабунин Дмитрий Владимирович

Начальник управления страховых продуктов и  
прикладной методологии

Департамента поддержки розничного бизнеса  
СПАО «Ингосстрах»



# 1.

## Кризис ОСАГО, предпосылки и этапы

В данном разделе описывается причины возникновения кризиса в ОСАГО, приводятся основные этапы развития кризиса и меры, принимаемые для борьбы с ним

## С чего все начиналось...

«Точкой отчета» кризиса принято считать 2012 год, когда Верховный суд РФ принял решение о распространении на правоотношения по ОСАГО Закона о защите прав потребителей



## Что изменилось:

- Возможность обращаться в суд по месту жительства истца и без уплаты госпошлины;
- Обязанность страховщика оплачивать штраф за неисполнение требований потребителя в добровольном порядке (50% от суммы, присужденной судом);
- Возможность взыскать со страховщика моральный вред;
- В целом, судебная практика стала крайне негативно относиться к страховщикам, страховщики считались априори виноватыми.

## Почему защита потребителей – не всегда хорошо

Страхование вообще и ОСАГО в частности весьма специфичные виды правоотношений, к ним нельзя подходить с той же меркой, как, например, к розничной торговле.

Споры, связанные с определением размера возмещения (а это около 90% споров в ОСАГО), требует детального разбирательства. Примитивное применение всех положений ЗоЗПП ко всем спорам по ОСАГО привело к коллапсу системы ОСАГО. Сложилась парадоксальная ситуация: страховщики стали платить в разы больше, а потерпевшие получает столько же, а то и меньше.

Обогатилась лишь небольшая «прослойка» посредников, так называемых «автоюристов»:

- В некоторых регионах до 90% требований выкупаются автоюристами;
- В некоторых регионах расходы страховщиков на оплату судебных расходов приближаются к 50% от расходов на оплату, собственно, ущерба

# Как это работает (одна из схем)

1) Автоюрист выкупает у потерпевшего убыток за 50-70% реального ущерба (потерпевшему говорят, что страховщик все равно не заплатит или заплатит копейки, а так можно получить реальные деньги в течение 2-3 дней)



Выкуп права требования у потерпевшего (70 т.р.)

Ущерб (100 т.р.)



2) Страховщик не может осуществить выплату без осмотра ТС, а Автоюрист по прошествии 20 дней (срок выплаты) обращается в суд, предварительно оценив ущерб у аффелированного эксперта (расчет, естественно, завышен)



Требования к страховщику



Отказ в выплате

3) Автоюрист направляет требование об оплате ущерба в страховую компания, при этом всячески препятствует проведению осмотра или предоставляет неполный комплект документов (чтобы страховщик не заплатил в добровольном порядке)



Оценка у аффелиров. эксперта



Размер ущерба завышен (150 т.р.)

4) Суд выносит решение о взыскании со страховщика суммы ущерба, стоимости экспертизы, стоимости услуг представителя, пени за просрочку выплаты, моральный вред и штраф в соответствии с ЗоЗПП



Судебное решение:

Ущерб = 150 т.р.  
Ст-сть НЭ = 10 т.р.  
Моральный вред = 20 т.р.  
Услуги предс-ля = 10 т.р.  
Пени = 20 т.р.  
Штраф = 105 т.р.  
**ИТОГО: 315 т.р.**



## Итого в данном примере:

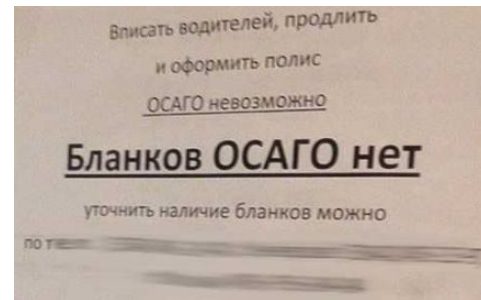
Потерпевший получил 70 т.р. вместо 100 т.р. (-30 т.р.)

Страховщик заплатил 315 т.р. вместо 100 т.р. (-215 т.р.)

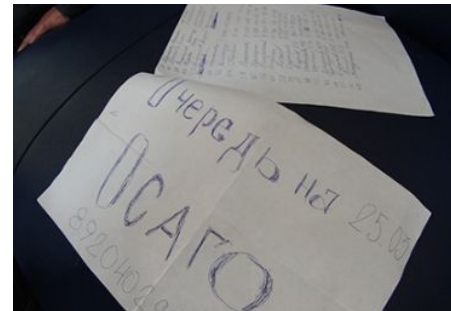
Автоюрист заработал 245 т.р.

# Продавать ОСАГО стало невыгодно:

В некоторых регионах страховщики прекращают продажу полисов ОСАГО, так как деятельность давно перестала быть рентабельной



На покупку ОСАГО выстраиваются огромные очереди (до нескольких дней ожидания)



# При это бизнес «автоюристов» процветает:

**Автоюрист Саратов**  
Выплата страхового возмещения в день обращения  
**ПОРЕКОМЕНДУЙ НАШИ УСЛУГИ ДРУГУ/ЗНАКОМОМУ**  
2-ая Садовая д. 11  
**900-272** **ПОЛУЧИ 2000 РУБЛЕЙ** **АКЦИЯ**



## АвтоЮрист Не платит Страховая?

Поможем! Или выкупим у Вас  
задолженность Страховщика!

Сайт:



## Изменения в Закон об ОСАГО в 2014 году

В 2014 году была предпринята первая попытка ограничить бизнес недобросовестных автоюристов, в частности, были внесены следующие изменения:

- Утверждена «единая методика» расчета стоимости ремонта, которая должна была предотвратить завышение суммы ущерба (установлена допустимая погрешность в 10%)
- Введено обязательное досудебное урегулирование споров между потерпевшим и страховщиком (до обращения в суд потерпевший обязан направить письменную претензию страховщику).

Полностью устранить проблему не удалось, автоюристы просто перераспределили суммы требований: больше стали «зарабатывать» на стоимости экспертизы, расходах на представителя и т.д.



# 2.

## Текущая ситуация с ОСАГО

В данном разделе описываются текущая ситуация с ОСАГО, а также шаги, предпринимаемые страховщиками для перераспределения рисков и выхода из кризиса

## 2016 год – пик кризиса

В 2016 году ситуация с доступностью ОСАГО стала критической. Из-за продолжающего роста убыточности и судебных расходов страховщики приостановили продажи в ряде регионов.

ЦБ РФ получил вал жалоб от граждан, которые не имели возможности заключить договора ОСАГО.

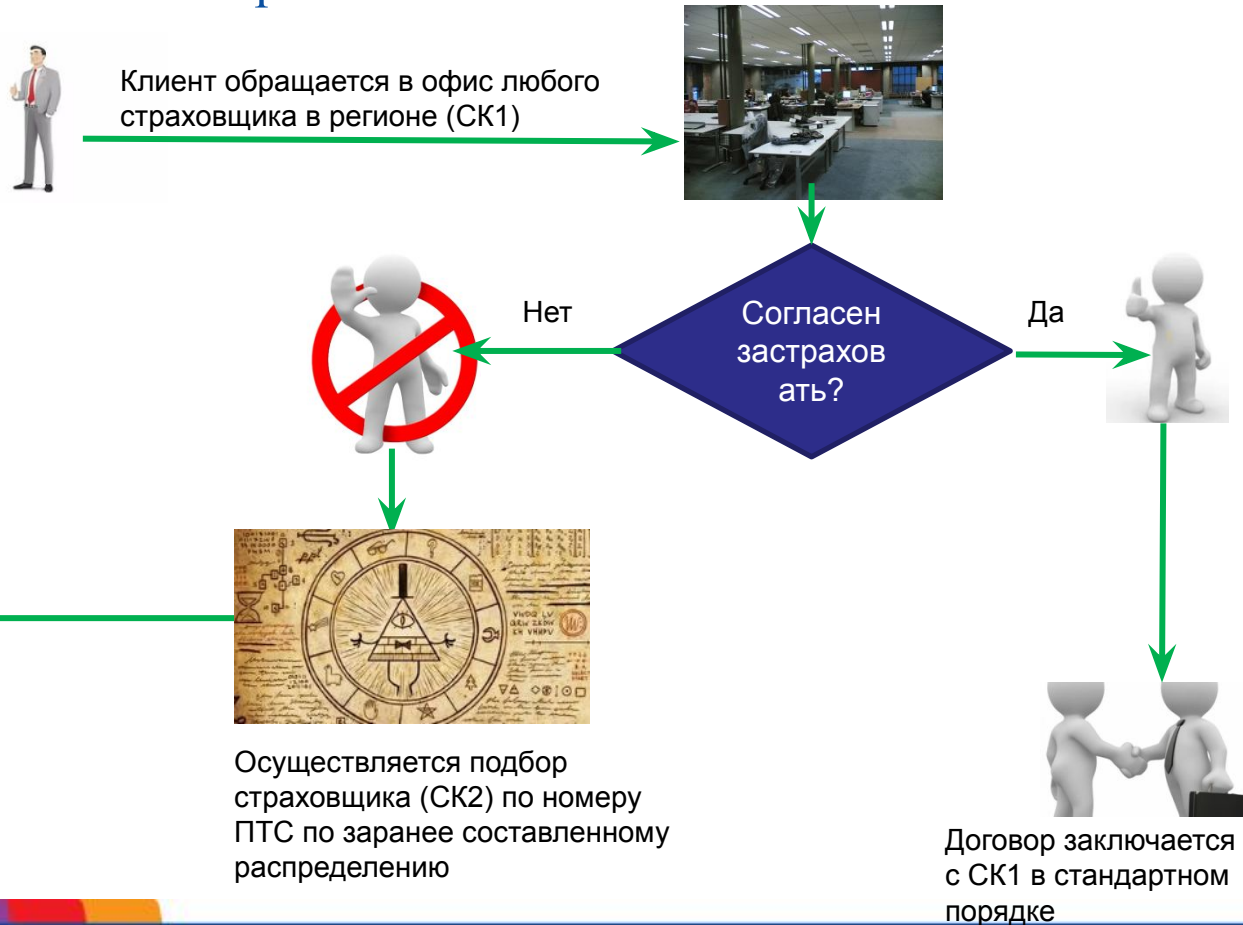
Страховщикам со стороны ЦБ были поставлены жесткие требования о необходимости обеспечить доступность ОСАГО во всех регионах.

Страховым сообществом было принято решение о запуске системы «распределения» договоров ОСАГО в наиболее проблемных регионах, эту систему в СМИ стали называть «единый агент».

# «Единый агент»

Под термином «единый агент» или «единый агент РСА» понимается система распределения между страховщиками клиентов с потенциально высокой убыточностью в ряде регионов РФ.

**Основная цель** – равномерное распределения высокорискового портфеля между всеми участниками рынка



# Ремонт ТС как альтернатива денежной выплаты

Очевидно, что описанная выше схема работы не решает проблему, она является временным решением по перераспределению рисков

Для выхода из кризиса нужно кардинальное решение, направленное на устранение корневых причин возникновения кризиса: необходимо лишить автоюристов и мошенников возможности зарабатывать на страховщиках.

Такое решение было предложено – нужно заменить денежную выплату по страховому случаю организацией ремонта поврежденного ТС. При этом решаются следующие проблемы:

- Уйдут споры по сумме выплаты (потерпевшему все равно, сколько страховщик заплатит на СТОА);
- Автоюристам не будет смысла выкупать долги (так как они не смогут получить со страховщика денежное возмещение);
- Мошенничество, связанное с получением со страховщика необоснованных сумм выплат, станет невозможным.

# Ремонт ТС как альтернатива денежной выплаты

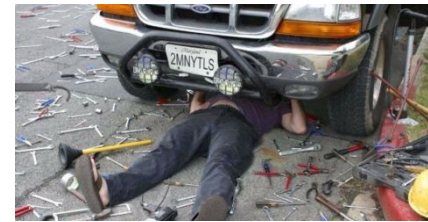
**Проблемы и вопросы, которые предстоит решить:**

Кто должен определять СТОА, на которой будет осуществляться ремонт: потерпевший или страховщик?



Может ли гарантийное ТС ремонтироваться не на дилерской СТОА?

Кто отвечает за качество и сроки ремонта перед потерпевшим: СТОА или страховщик?



Как решать споры по качеству ремонта?

Как осуществлять доплату, если сумма ремонта превысила страховую сумму по ОСАГО, а потерпевший отказывается доплачивать?



## Другие предложения:

Свободные  
тарифы

Ограничения  
стоимости  
экспертизы и услуг  
представителя

Особый порядок  
рассмотрения  
споров (омбудсмен  
и т.д.)

Запрет  
цессии

# 3.

## Электронное ОСАГО

В этом разделе расскажем о возможности заключения договора ОСАГО в электронном виде, перспективах и проблемах электронного страхования.

## История вопроса

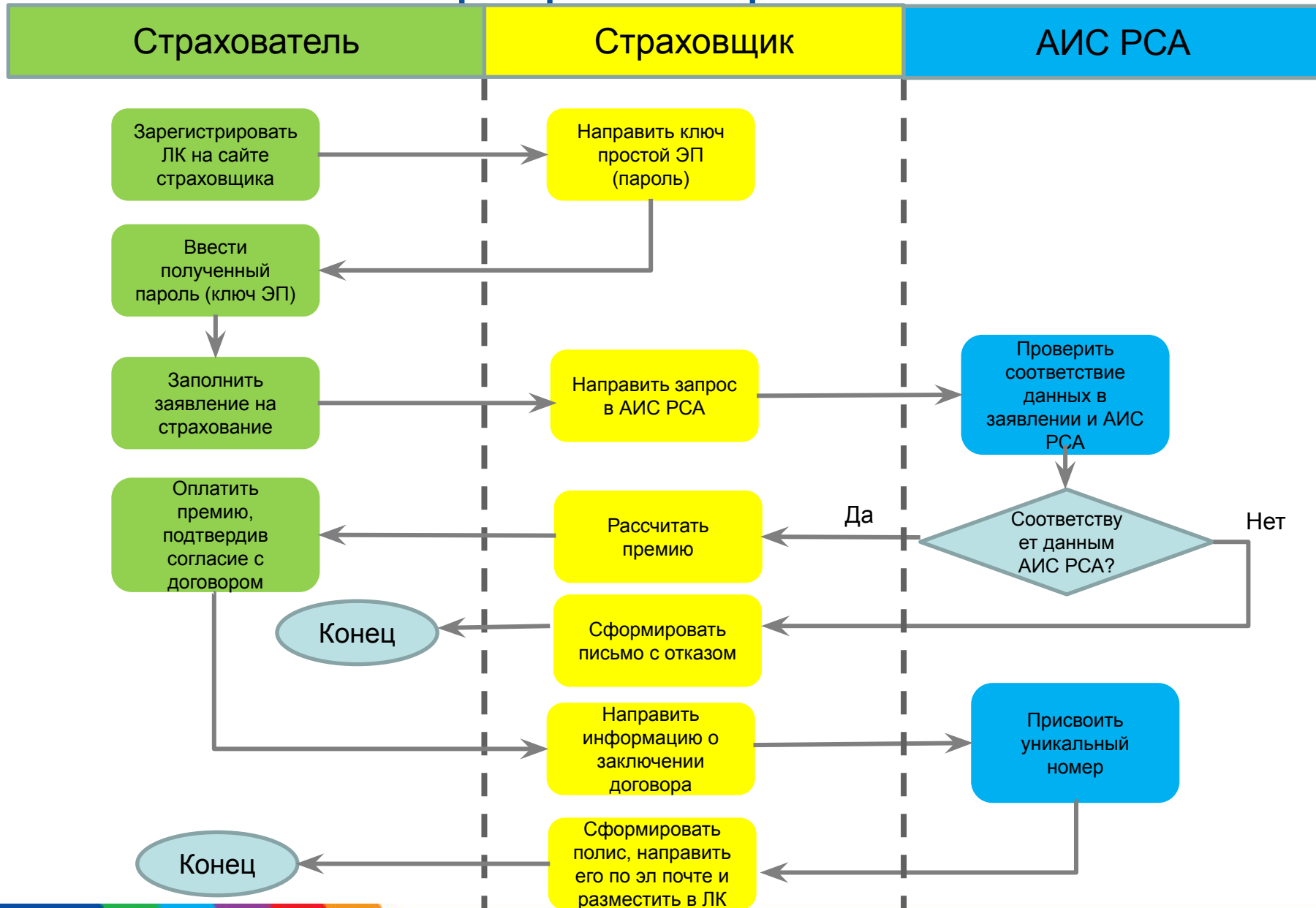
Возможность заключения договора ОСАГО в виде электронного документа (через сайт страховщика) была введена законом об ОСАГО, начиная с 01.07.2015. Сейчас эта возможность действует со следующими ограничениями:

- Страхователем может выступать только физическое лицо\*;
- Сведения, представленные страхователем соответствует сведениям, содержащимся в АИС РСА (то есть, в АИС РСА уже есть вся информация о ТС, страхователе, собственнике, водителях).
- Для страховщика участия в Е-ОСАГО является добровольным\* (то есть, страховщик сам решает, будет ли он заключать договоры в электронном виде или нет, но если он решил, что будет заключать договоры, то отказать никому из клиентов он не имеет право).

\*С 01.01.2017 страховщики будут обязаны обеспечить всем клиентам (в том числе, юридическим лицам) возможность заключить договор ОСАГО в электронном виде



# Примерная схема работы



## Изменения с 01.01.2018

С 1 января 2018 года Е-ОСАГО станет обязательным для страховщиков, причем договоры должны будут заключаться как с физическими, так и с юридическими лицами.

Основная проблема: не будет возможности проверить достоверность сведений, указанных страхователем на сайте. Изначально планировалось, что страховщики смогут проверять введенные данные чрез СМЭВ с ГИБДД, ФМС, ФНС и т.д. Но, организовать информационное взаимодействие с гос органами не удалось.

ЦБ предлагает реализовать следующую схему: если информации по страхователю или по ТС нет в АИС РСА, то страхователь обязан приложить сканированные копии соответствующих документов (паспорт, ПТС).

Но, во-первых, для проверки этих данных нужно время, а значит заключить договор в режиме on-line невозможно, а во-вторых это не защищает полностью от искажения информации (скан легко подделать)

# Проблемы с реализацией Е-ОСАГО

- Возможность указания страхователем недостоверной информации, что может привести к недобору премии (занижение мощности ТС, завышение возраста/стажа водителей и т.д.)
  - Невозможность осмотра ТС при приеме на страхование
- Антиселекция (все клиенты, которые не смогли застраховаться в обычном порядке будут страховаться через сайт);
- Региональные перекосы (есть риск, что страховщик получит много клиентов в каком-то регионе, где он не осуществляет активные продажи и не имеет инфраструктуры для урегулирования убытков)

Для решения двух последних проблем сейчас рассматривается вариант с перераспределением потока клиентов по аналогии с тем, как делается в рамках «единого агента»

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

