

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

возникнуть проблемы с налогообложением. Ситуация проста: из-за выплат по фиксированным ставкам на балансе страховщиков числятся «хвосты», которые отражаются в кредиторской и дебиторской задолженности и могут вызвать вопросы у налоговиков.

С налоговиками же связана еще одна проблема. Как рассказали ВГ в РСА, сейчас Федеральная налоговая служба и Служба судебных приставов могут арестовать счета компании, в том числе спецсчет, с которого производятся выплаты по прямому возмещению. На время ареста страховщик фактически выпадает из системы, поэтому РСА планирует внести в законодательство поправки, которые придадут спецсчетам особый статус и оградят их от арестов.

ЕВРОПРОКОЛЫ С трудностями столкнулись страховщики и с введением европротокола. Именно так называется процедура, которая дает право водителям уезжать с места аварии, не дожидаясь сотрудников ГИБДД. Для этого участники аварии должны договориться, кто из них виноват, и быть уверенными в том, что на ремонт им хватит 25 тыс. рублей. Как и прямое возмещение, европротокол распространялся лишь на водителей, купивших полисы не раньше 1 марта, а с 1 ноября заработает для всех желающих.

Когда европротокол вводился, в правительстве надеялись уменьшить количество пробок в мегаполисах. Сергей Мезенин приводит статистику, по которой 60–70% всех аварий в городах укладываются в 25 тыс. рублей. По его оценкам, благодаря европротоколу количество пробок в крупных городах может сократиться на 10–15%. Однако пока автоладельцы не спешат пользоваться нововведением: по оценкам опрошенных экспертов, выплаты по новой процедуре получили меньше 20 тыс. человек. Сказывается отсутствие единой методики оценки ущерба, без которой сложно оценить размер ущерба на глаз.

«Европротокол действительно может существенно повлиять на решение проблемы пробок», — признает Римма Ивашук. — Но только в том случае, если будет изменена форма извещения о ДТП и будут установлены объективные сроки страховых выплат». По словам эксперта, сегодня на заполнение извещения уходит около двух часов. «Необходимо оптимизировать форму протокола, указав конкретные поля для обязательного заполнения, в частности по определению виновности, и сделать образец заполнения», — считает Римма Ивашук.

Руководитель отдела по урегулированию претензий компании «Чартис» Владимир Матвеев считает, что снизить количество пробок поможет распространение компаний, занимающихся оформлением ДТП помимо сотрудников ГИБДД. «Эти так называемые аварийные комиссары могли бы оперативно выехать на место ДТП, зафиксировать все обстоятельства случившегося и заполнить необходимые документы, а также оценить ущерб», — считает Владимир Матвеев.

Главную опасность после введения европротокола для всех страховщиков видят во всплеске мошенничества. По некоторым оценкам, он может достигать 30% от всех обращений за выплатами. Владимир Матвеев считает, что у этой проблемы есть два решения: создание единой информационной базы данных между страховыми компаниями и закрепление за страховщиками права доступа в информационные базы данных ГИБДД. «От того, насколько эффективно будут работать страховые компании в этом направлении, зависят страховые тарифы на ОСАГО», — констатирует Владимир Матвеев.

Европротокол и прямое возмещение, доставившие страховщикам столько проблем, прямой выгоды им не принесли. Правда, с введением этих новаций правительство согласилось поднять региональные коэффициенты по ОСАГО, увеличив стоимость полисов для некоторых регионов, а так-

же для молодых и неопытных водителей. Страховщики уверяют, что особой прибили это повышение им не принесло — всего лишь выравнялась убыточность.

ЖЕЛТЫЕ ПРОТИВ ЗЕЛЕННЫХ Тем временем с 1 января начала действовать так называемая зеленая карта. Продавать ее могут только те компании, которые согласились внести в фонд РСА единовременный взнос в размере €500 тыс. в качестве гарантии исполнения своих обязательств. Таковых оказалось 12: АЙНИ, «АльфаСтрахование», Военно-страховая компания, «Двадцать первый век», ЖАСО, «РЕСО-Гарантия», «РГС-Столица», РОСНО, «Русский мир», «Согласие», «Спасские ворота», «ЭРГО Русь». «Зеленая карта» — это страховка ответственности, которую обязаны покупать все выезжающие за рубеж автоводители. Действует этот полис на территории 44 стран: всей Европы, а также Украины, Белоруссии, Молдавии, Израиля, Марокко, Туниса и Ирана. Максимальный размер выплат различается в зависимости от страны пребывания — от €10 тыс. в Белоруссии до отсутствия лимитов при ущербе жизни и здоровью в Бельгии. Поэтому полисы для поездок в более «дешевые» Украину, Белоруссию и Молдавию стоят в среднем в три раза меньше.

Страховщики рассчитывали собирать по «зеленой карте» порядка €50 млн в год. По итогам первых шести месяцев текущего года собрали только 695 млн рублей. Это порядка 1,7% от всего рынка ОСАГО. Зато уровень выплат оказался очень низким. Всего за полгода зарегистрировано 500 аварий с участием россиян за границей, причем самая крупная выплата составила всего €20 тыс. Правда, в РСА напоминают, что по выплатам по ущербу жизни и здоровью нет срока давности, а мелкие убытки по автомобилям западные страховщики обычно выставляют в конце года.

С первой проблемой в этом сегменте страховщики столкнулись сразу после введения «зеленой карты». Тарифы на

эту страховку просчитывались в привязке к евро в конце ноября — начале декабря, когда готовился соответствующий законопроект. Тогда €1 стоил 35,4 руб. и за тарифообразование отвечал Минфин. Но когда за следующие три месяца евро подскочил на 28,5%, стали очевидны назревшие перемены. В итоге министерство согласилось поднять цены на полисы на 30% и передать функции тарифообразования страховщикам. С тех пор цены менялись дважды — снижались на 7% в июле и повышались на 8% в октябре.

Начальник отдела андеррайтинга и методологии страхования наземного транспорта «Согласия» Сергей Рябцев говорит, что с «зеленой картой» назрели три основные проблемы. Первая связана с ее продажами: «Так как продукт новый, не все агенты хорошо его знают, поэтому при продаже допускают ошибки». Вторая проблема куда более существенна. Как и в обычном полисе ОСАГО, между членами РСА, который регламентирует «зеленую карту», определена максимальная комиссия. Она составляет 20%. «Не все придерживаются такой комиссии, иногда ее завышают», — сокрушается Сергей Рябцев. И доказать такие нарушения непросто. Самой же серьезной проблемой продавцы «зеленой карты» считают продажу полисов украинскими компаниями на территории России. Называются такие полисы «желтыми картами» и стоят вдвое дешевле. Для сравнения: полис для легковой машины у отечественного страховщика на 15 дней стоит 570 рублей, а у украинских конкурентов — порядка 200. При этом лимит ответственности по полисам примерно одинаковый. «Как-то повлиять на „украинских“ продавцов мы не можем, так как документов, регламентирующих торговлю страховыми продуктами в зоне ответственности таможен, на сегодняшний день нет», — объясняет Сергей Рябцев. Страховщики надеются подготовить поправки в законодательство, которые бы запретили торговлю чужими полисами в отечественной приграничной зоне. А тогда, вероятно, и сборы вырастут. ■

ТОП-50 СТРАХОВЩИКОВ ОСАГО В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2009 ГОДА

МЕСТО ПО СБОРАМ	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2009 ГОДА	НАЗВАНИЕ	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР	ГОРОД	ВЗНОСЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ОСАГО В ОБЩИХ СБОРАХ (%)	ВЫПЛАТЫ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ (ТЫС. РУБ.)	ВЫПЛАТЫ К ВЗНОСАМ (%)	ЗАКЛЮЧЕНО ДОГОВОРОВ (ШТ.)	ЧИСЛО СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ (ШТ.)		СРЕДНИЙ ВЗНОС (РУБ.)	СРЕДНЯЯ ВЫПЛАТА (РУБ.)
											ЗАЯВЛЕННЫХ	УРЕГУЛИРОВАННЫХ		
1	1	РОСГОССТРАХ (11 КОМПАНИЙ)			11402052	11,6	35,5	6279700	55,1	6028033	289082	289082	1892	21723
2	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1209	МОСКВА	3616714	5,9	23,7	1751020	48,4	1089559	66666	64723	3319	27054
3	3	ИНГОССТРАХ	928	МОСКВА	2770328	15,7	11,8	1545170	55,8	808544	48683	52014	3426	29707
4	6	СПАСКИЕ ВОРОТА	2992	МОСКВА	1517154	28,9	35,5	805846	53,1	703823	32194	29382	2156	27427
5	4	РОСНО	290	МОСКВА	1476121	-8,0	12,0	851530	57,7	385906	32420	33132	3825	25701
6	7	УРАЛСИБ	983	МОСКВА	1309709	17,5	20,2	910412	69,5	541295	59799	35845	2420	25399
7	5	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	621	МОСКВА	1211719	-3,7	12,5	609374	50,3	489922	24899	23730	2473	25679
8	10	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2239	МОСКВА	1033946	16,9	8,7	604069	58,4	388281	24336	22353	2663	27024
9	8	ЦЮРИХРИТЕЙЛ	1083	МОСКВА	939974	-8,3	21,2	739721	78,7	351760	26599	27758	2672	26649
10	11	МСК-СТАНДАРТ	1137	МОСКВА	840068	4,3	23,8	545693	65,0	297618	21166	20856	2823	26165
11	9	РУССКИЙ МИР	1582	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	707615	-30,4	39,5	954666	134,9	304037	23740	21959	2327	43475
12	12	МАКС	1427	МОСКВА	688686	-0,5	13,4	395269	57,4	233178	17483	15650	2953	25257
13	13	СОГЛАСИЕ	1307	МОСКВА	655838	8,3	14,9	532309	81,2	267597	26129	18527	2451	28732
14	16	ЮГОРИЯ	3211	ХАНТЫ-МАНСКИЙ	582205	17,6	18,1	412045	70,8	251009	18876	16642	2319	24759
15	17	МОСКОВСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3259	МОСКВА	503328	8,7	13,5	373569	74,2	172310	14637	13280	2921	28130
16	14	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1284	МОСКВА	502476	-16,2	8,6	322147	64,1	136489	10999	9486	3681	33960
17	15	РОССИЯ	2	МОСКВА	464694	-14,7	14,0	426889	91,9	226086	16078	14932	2055	28589
18	63	ИННОГАРАНТ	3455	МОСКВА	434243	417,0	32,0	118208	27,2	185357	5843	5277	2343	22401
19	18	СОГАЗ	1208	МОСКВА	387315	-3,8	1,7	233965	60,4	136731	9047	8423	2833	27777
20	22	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	1820	МОСКВА	350825	12,5	17,8	210181	59,9	151536	9866	8039	2315	26145
21	24	РЕГИОНАЛЬНЫЙ АЛЬЯНС	2923	МОСКВА	287249	-0,9	94,9	174579	60,8	155818	8519	8098	1843	21558
22	21	ОРАНТА	3028	МОСКВА	265920	-16,2	15,3	194300	73,1	103973	7877	6820	2558	28490
23	29	ЭНЕРГОГАРАНТ	1834	МОСКВА	265269	10,3	10,6	158062	59,6	98371	5584	5095	2697	31023
24	32	ЖАСО	263	МОСКВА	263420	27,7	5,7	142181	54,0	108732	5472	5428	2423	26194
25	31	РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ СК	1517	МОСКВА	260817	12,7	34,5	161792	62,0	120979	8273	8143	2156	19869
26	48	ЛК-СИТИ	892	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	249311	92,8	92,4	46414	18,6	107585	3751	2957	2317	15696
27	20	МЕГАРУСС-Д	2877	МОСКВА	237697	-25,3	23,9	168913	71,1	110245	5509	6507	2156	25959
28	37	ГОРОДСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1489	МОСКВА	234164	40,3	50,3	108947	46,5	101802	5442	3695	2300	29485
29	33	АСКО	2489	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	227287	22,2	39,8	156378	68,8	105440	7119	7007	2156	22317
30	27	НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	1826	ДОЛГОПРУДНЫЙ	217507	-11,1	17,1	186423	85,7	77188	6447	6533	2818	28536
31	60	АРБАТ	3670	МОСКВА	216527	141,9	38,7	58001	26,8	121454	3858	2457	1783	23606
32	100	РОСТРА	3647	МОСКВА	214142	608,0	13,7	46092	21,5	82817	1995	1570	2586	29358
33	75	РУССКИЕ СТРАХОВЫЕ ТРАДИЦИИ	2567	МОСКВА	198722	276,0	47,0	65917	33,2	80350	3131	2408	2473	27374
34	46	ЮЖУРАЛ-АСКО	2243	ЧЕЛЯБИНСК	173211	20,8	38,6	101098	58,4	78313	4320	4194	2212	24105
35	43	ГУБЕРНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КУЗБАССА	2353	КЕМЕРОВО	172327	14,6	75,1	104573	60,7	101533	5262	4957	1697	21096
36	35	ЗАЩИТА-НАХОДКА	3174	НАХОДКА	169089	-1,5	69,3	105196	62,2	90518	3359	3575	1868	29425
37	38	РСТК	1852	МОСКВА	168384	3,1	36,5	95148	56,5	72940	3314	3725	2309	25543
38	39	НАДЕЖДА	2182	КРАСНОЯРСК	165055	4,1	56,0	120333	72,9	78837	5011	4759	2094	25285
39	40	АДМИРАЛ	46	РОСТОВ-НА-ДОНУ	160092	2,3	49,5	100165	62,6	101437	4201	5093	1578	19667
40	41	ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3487	МОСКВА	144024	-6,9	11,6	110628	76,8	51150	3981	4006	2816	27616
41	45	РЕГИОН	1207	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	136596	-8,6	32,3	98512	72,1	45138	4133	3513	3026	28042
42	36	АВИКОС	1967	МОСКВА	135719	-19,3	29,3	98156	72,3	64306	3836	3753	2111	26154
43	47	АЙНИ	1714	КАЛИНИНГРАД ОБЛ.	132842	1,7	53,6	59122	44,5	67287	2043	2167	1974	27283
44	49	НСГ-РОСЭНЕРГО	3295	ГОРНО-АЛТАЙСК	126400	0,2	48,5	94608	74,8	96225	2731	2567	1314	36855
45	51	УРАЛ-АИЛ	1306	ПЕРМЬ	123683	11,8	39,1	59961	48,5	60523	3859	3543	2044	16924
46	72	ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ СК	1914	МОСКВА	121226	98,5	49,2	44225	36,5	67732	2196	1738	1790	25446
47	52	НАСКО ТАТАРСТАН	3116	КАЗАНЬ	119191	8,1	12,7	94379	79,2	57012	4118	4064	2091	23223
48	59	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3127	СУРГУТ	118652	32,3	6,7	83450	70,3	38462	3159	2977	3085	28032
49	42	ПРОГРЕСС-ГАРАНТ	2786	МОСКВА	114010	-26,0	6,7	103093	90,4	34988	3308	3589	3259	28725
50	44	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	1155	ЕКАТЕРИНБУРГ	111450	-25,9	35,0	89822	80,6	43708	3754	7797	2550	11520

ПО ДАННЫМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ СТРАХОВОГО НАДЗОРА, РОССИЙСКОГО СОЮЗА АВТСТРАХОВЩИКОВ. ПРОЧЕРК — ДЕТ ДАННЫХ ИЛИ КОРРЕКТНЫЙ РАСЧЕТ НЕВОЗМОЖЕН.

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА