**ОСАГО: бег по замкнутому кругу обмана**

Расследование информагентства «Живая Кубань»

**Центробанк предупреждает**

Радостная для автомобилистов новость пришла из Москвы. Территориальные подразделения Банка России займутся мониторингом доступности полисов ОСАГО в регионах страны - такое громкое заявление 24 марта сделал заместитель председателя Банка России Владимир Чистюхин.

Он пояснил, что если раньше страховщики прикрывались убыточностью и всеми способами саботировали продажу полисов в регионах, то после повышения тарифов проблем у клиентов возникать не должно. При этом зампред Банка России подчеркнул, что речь идет именно о мониторинге, но никак не проверках ЦБ РФ.

В случае выявления нарушений – то есть отказов в оформлении ОСАГО без законных причин, Банк России направит предписания страховщикам или наложит штраф. Руководство ЦБ РФ считает, что корректировка тарифов ОСАГО в апреле этого года восстановит определенный уровень доверия на рынке ОСАГО. Если же этого не будет, то говорить о каких-либо новых шагах навстречу участникам рынка со стороны регулятора невозможно.

Что за этим стоит, если переводить с «финансового» языка на русский? С октября 2014 г центробанк повышает тарифы «автогражданки» уже второй раз. В апреле ставка вырастет сразу на 40-60%. А если считать вместе с октябрьским повышением, то подорожание составит более 100%!

Сделав такие существенные шаги навстречу страховщикам, ЦБ дает понять, что не намерен более мириться с их махинациями. Про них не говорил и не писал уже только ленивый. Это и хроническое «отсутствие» полисов, и навязывание дополнительных платных страховок (и полиса тут же волшебным образом «находятся»), и «свой» техосмотр по «своей» цене. Список можно продолжать довольно долго.

**Благие намерения… и их последствия**

«Корень зла» по уверениям страховщиков состоял в том, что тарифы «автогражданки» не повышались более 10 лет – с момента введения этой системы. Уже тут есть известное лукавство – прямые тарифы не повышались, но так называемые коэффициенты – территориальные, по мощности двигателя, по стажу вождения и периоду использования машины в 2011 г. выросли. А они напрямую влияют на конечную стоимость полиса.

Тем не менее, накоплена страшная, как нас убеждают, убыточность ОСАГО для страховых компаний. В целом по стране средний коэффициент убыточности «автогражданки» составил, по расчетам самих страховщиков, 100%.

В итоге ЦБ «плачу ярославны» внял, подтверждением трудного положения страхового рынка послужила и серия банкротств компаний. Они массово начали уходить из «невыгодных» регионов страны.

Чтобы оздоровить ситуацию, власти согласились поднять базовый тариф. Вместо привычных 1.980 рублей появилась «вилка» 2.440-2.574 рублей. Компаниям предоставили возможность самим рассчитывать свой базовый тариф в этих пределах.

Плюсом для автомобильного народа стало одновременное повышение лимита выплат за материальный ущерб - со 120 до 400 тысяч рублей. Плюс, была введена методика расчета ущерба с «прайс-листом» на запчасти и работы, что призвано исключить занижения при расчете ущерба. Также с 80% до 50% снизили предельный коэффициент износа, что выгодно для владельцев немолодых машин.

Однако жизнь, как водится, быстро внесла свои коррективы. Страховщики продолжают практику оформления ОСАГО только при условии «дополнительной нагрузки» - предлагают за 2-3 тысячи рублей полисы добровольного страхования жизни или недвижимости. Отказаться от такой «заботы» нельзя – в этом случае полисы внезапно заканчиваются, а в соседних компаниях условия «нагрузки» предлагают до боли похожие. Всего за несколько дней в группу «Живой Кубани» в «Вконтакте» поступило сразу несколько таких жалоб из Армавира, Ейска и Краснодара.

Если же речь идет о таксистах или владельцах коммерческого транспорта, то ставки вообще резко повышаются. Им «добровольно-принудительно» всучивают полисы КАСКО. А тем деваться некуда – без ОСАГО не получишь лицензию, да и штрафы никто не отменял. И цена вопроса, соответственно, уже как минимум 30-40 тысяч рублей (в зависимости от автомобиля). Жалобы такого рода поступали в департамент транспорта Краснодарского края из Анапы, Краснодара, Новороссийска, Сочи и других территорий региона.

Есть и такая проблема… как связь! Оказывается, согласно циркуляру Российского союза страховщиков отсутствие связи с базой данных РСА (в которую нужно вносить сведения о новых полисах), является уважительной причиной для отказа в оформлении страховки. И тут совершенно случайно неполадки интернета стали страшной головной болью компаний.

Теперь что касается «вилки» базового тарифа. Чтобы проверить его, мы обзвонили больше 10 работающих на Кубани страховых компаний. Разумеется, ни одна из них не взяла за основу нижний порог установленного ЦБ коридора. Все считают от максимума. Право такое у страховщиков, конечно, есть, но не слишком ли все это похоже на ценовой сговор?

**Апрельские тезисы или снова сказки?**

С 12 апреля 2015 года стоимость полисов ОСАГО вновь возрастает. Теперь на 40-60%. А размер тарифного коридора расширяется с 5 до 20%, что должно возродить конкуренцию страховщиков. Выбирать базовый тариф страховые компании теперь станут в диапазоне 3432-4118 рублей (а не 2440–2574 рублей как раньше). Причем для некоторых регионов предусмотрена корректировка территориального коэффициента. Об этом 20 марта сообщил также Центробанк России.

Причиной роста сами страховщики называют инфляцию, которая «съела» предыдущее повышение. После этого хочется представить ситуацию, что мы с вами откажемся ходить на работу каждый день – мол, начальник, инфляция уже съела зарплату!

Но лирику в сторону. Положительными сторонами хочется считать повышение лимита компенсации ущерба здоровью со 160 до 500 тысяч рублей. Наконец появилась и методика его расчета. Так же, как обещают, примерно на 25% вырастет стоимость запчастей, заложенных в единую методику расчета ущерба (об этой проблеме ниже).

Радует и то, что территориальные коэффициенты для Кубани с апреля не пересматриваются. Об этом нам сообщили в Ассоциации страховых организаций края. Ведь и без того с июля 2011 г. наши теркоэффициенты довольно приличные – 1,8 для Краснодара, 1,3 для Анапы и Геленджика, 1,2 для Армавира, Туапсе и Сочи и так далее.

Еще один важный и вроде бы позитивный момент. Аккуратные водители, не попадавшие длительное время в ДТП, накапливают скидку по тарифам ОСАГО. Каждый год «автогражданка» должна становиться для них на 5% дешевле, а общая скидка за безаварийность может вообще достигнуть 50%. И наоборот, повышающие коэффициенты предусмотрены для тех, кто регулярно попадает в ДТП. Здесь максимум составляет почти 2,5 раза.

Но на практике нередко бывает, рассказали нам читатели «Живой Кубани» из Кропоткина и Туапсе, что агент ну никак не может найти человека в базе данных. Причем даже если он сам его ранее страховал! А раз нету в базе, то нет и скидки за безаварийную езду!

Заявление зампреда Банка России ясно дает понять, что там тоже не уверены в ответной честности работы страховщиков. Что с апреля 2015 г. после очередного повышения тарифов полисы станут реально доступными в любом городе и районе. Без дополнительных условий и хитростей. А это значит, что надо учиться защищать себя самим. Спасение утопающих, как известно…

**Как бороться с беспределом**

Прежде всего, лучше не попадать в тиски, когда старая страховка уже почти истекла, а новую ни одна из компаний не хочет оформлять без дополнительных платежей. Юристы советуют письменно уведомить страховую, что вы планируете заключить новый договор страхования. Причем заблаговременно, за 2-3 месяца. Такое заявление надо сдать в компанию под роспись или отправить заказным письмом с уведомлением о вручении. На руках у вас должно остаться доказательство обращения.

Дело в том, что страховщик по закону обязан заключить договор в течение месяца после обращения. Иначе имеет все шансы быть наказанным в судебном порядке. Страховщики это знают и на конфликт, как правило, не идут.

Кроме того, через суд можно заставить вернуть деньги за навязанные дополнительные страховки – жизни или имущества. Путь это не быстрый, но бороться за свои права надо учиться. Принуждать к покупке дополнительных услуг – это грубое нарушение закона.

Еще одним действенным способом защиты является обращение в Федеральную антимонопольную службу. Именно она выявляет факты ценового сговора и других нарушений подобного рода. Поэтому если в вашем городе ни одна из страховых компаний не соглашается оформлять ОСАГО без дополнительных страховок или слишком схожи «ценники» - стоит зафиксировать это и направить письменное обращение в краснодарское управление ФАС, приложив максимум документов.

Благо, прецеденты в стране уже есть, когда антимонопольная служба наказывала крупнейшие страховые компании за согласованные действия, приведшие к отказам в заключении договоров ОСАГО. К примеру, в Челябинской области. Штрафы ФАС, надо сказать, довольно серьезные.

**Методика расчета… старых цен**

1 апреля будет ровно 4 месяца, как страховые компании перешли на единый стандарт расчета ущерба поврежденных в ДТП машин. До этого эксперты считали каждый по своему и оттого цифры по одному автомобилю нередко расходились в несколько раз. В зависимости от того, «чей» оценщик считал. Страховщики старались выплатить минимум, а пострадавшие, разумеется, обращались в суд и чаще всего тот принимал их сторону.

Появилась целая индустрия – при каждой страховой и отделе ГАИ сегодня крутятся «аварийные комиссары» и просто «адвокаты», предлагающие людям перекупить право судиться со страховщиками. Рост числа таких судебных решений вынудил РСА провести большую работу и в свет вышел единый для всех экспертов документ, устанавливающий порядок расчета стоимости ремонта.

Страну разбили на 13 зон – по стоимости запчастей, которых в справочнике порядка 40 миллионов! Утверждается, что взяты средние рыночные цены запасных частей, агрегатов и работ по каждой зоне. Однако простой анализ, сделанный ведущими автомобильными изданиями страны (например, журналом «За рулем), показал - гладко было на бумаге.

Дело в том, что цены действительно были взяты рыночные… на момент составления документа. То есть больше 6 месяцев назад. Как за это время изменились курсы валют и ценники в магазинах, думается, напоминать не надо.

Кроме того, эксперты обращают внимание на заниженную стоимость нормочаса самих ремонтных работ и отсутствие решения проблемы оценки сложных повреждений, когда требуется специальное дорогое оборудование (у оценщиков такого попросту нет).

Все это приводит к печальному выводу. В случае ДТП сумма компенсации ущерба с гарантией окажется сильно заниженной. Исключение составят только отечественные машины, особенно старые. Стоимость их деталей растет значительно меньше, да и отремонтировать их проще – даже самостоятельно.

При этом недовольные расчетом пострадавшие в ДТП уже не смогут автоматически обращаться в суд. Юристы обращают внимание, что новая методика расчета обязательна для всех экспертов – и работающих на страховые компании, и привлекаемых судом. Поэтому большого разброса цен уже не получится. А если разница в сумме оценки ущерба страховщиком и пострадавшим меньше 10%, то суд не примет иск вовсе. Теперь он имеет право посчитать это «статистической погрешностью».

Выход из тупика только один. Ремонтировать машину за счет страховой компании. Правда, тут есть риск нарваться на некачественный и неопределенно долгий ремонт.

**И последнее…**

Следующая корректировка тарифов (разумеется, не в сторону уменьшения) может быть произведена не раньше чем через 6 месяцев. Иначе говоря, не раньше октября этого года. Правда, в центробанке отметили, что если это и потребуется, то повышение не будет существенным. Как говорится, поживем – увидим.