



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 14.03.2017 № 06-53/1803

на № _____ от _____

О ситуации в ОСАГО

Председателю Комитета
Государственной Думы по
финансовому рынку

А.Г. Аксакову

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Центральный банк Российской Федерации как орган, осуществляющий регулирование на страховом рынке, информирует Вас о ситуации, складывающейся в такой социально важной и чувствительной сфере, как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО).

В ряде субъектов Российской Федерации объем страховых выплат, осуществляемых страховщиками в рамках договоров ОСАГО, значительно (в некоторых регионах до 80%) превышает объем собираемых ими премий. В целом по России по данным за 2016 год страховые премии по договорам ОСАГО выросли на 7% (с 219 млрд руб. до 234 млрд. руб.), выплаты – на 40% (с 150 млрд. руб. до 173 млрд. руб.) по сравнению с аналогичными показателями 2015 года. Данный рост привел к росту коэффициента выплат по ОСАГО в 2016 году (отношение выплат к страховым премиям) с 57% до 74%. Причем такой значительный рост страховых выплат обусловлен, в основном, их ростом в отдельных регионах.

Рост убыточности ОСАГО привел к фактическому прекращению реализации услуги ОСАГО в проблемных регионах, что повлекло за собой снижение доступности данной услуги для населения. В условиях невозможности приобретения страхового полиса в проблемных регионах население вынуждено эксплуатировать транспортные средства без исполнения обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, что является нарушением правил дорожного движения. В целом по России количество

заключенных в 2016 году договоров ОСАГО снизилось на 3,6% по сравнению с 2015 годом, в то время как в проблемных регионах количество заключенных договоров снизилось на 10-25%.

Существенный рост убыточности ОСАГО вызван не столько ростом частоты страховых случаев, сколько ростом расходов на нестраховые издержки, обусловленные злоупотреблением правом со стороны потерпевших и их представителей, а также прямыми нарушениями установленного порядка предъявления требований ОСАГО, имеющими признаки страхового мошенничества, в частности, необоснованное завышение страховых выплат на основании экспертных заключений, составленных с нарушением установленной методики. Такие экспертные заключения при этом составлены заведомо неверно, на основании актов с несуществующими повреждениями или повреждениями, по которым явно завышены смета на ремонт и оплата вознаграждения экспертных организаций (экспертов-техников). По данным Российского союза автостраховщиков (РСА), за 2016 года нестраховые судебные расходы (штрафы, неустойки (пени), расходы на юридические услуги и т.д.) страховщиков, осуществляющих ОСАГО, составили более 13 млрд. рублей, что составляет около 6 % от страховых премий по ОСАГО за данный период.

Сформировался особый вид посредничества, так называемые «автоюристы», которые осуществляют деятельность, направленную не на защиту прав потерпевших во взаимоотношениях со страховщиками, а на максимизацию взыскиваемых со страховщиков сумм в свою, автоюристов, пользу.

Как правило, в регионах, где деятельность «автоюристов» наиболее развита, отличаются от средних следующие показатели:

частотность страховых событий (что вызвано, в том числе, умышленными инсценировками дорожно-транспортных происшествий с целью получения страхового возмещения). Например, в Волгограде частотность дорожно-транспортных происшествий почти в два раза превышает среднюю по Российской Федерации;

средняя величина страховой выплаты (что вызвано некорректным

применением методики определения убытка). В дотационных регионах (например, Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика, Ивановская область) средняя выплата более чем в два раза превышает московскую;

высокая доля страховых выплат, осуществляемых на основании судебного решения (когда обращение в суд происходит с фактическим нарушением претензионного порядка предъявления требований к страховой организации о страховом возмещении).

При рассмотрении исков «автоюристов» в судах зачастую наблюдается злоупотребление правом, суды не принимают во внимание неисполнение потерпевшим или лицом, к которому перешли права потерпевшего, своих обязательств, включая обязанность по представлению поврежденного транспортного средства на осмотр страховщику и соблюдению досудебного порядка разрешения споров, игнорируется постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в части проведения независимой технической экспертизы только в соответствии с Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства», взыскиваются явно завышенные суммы на оплату услуг представителя и проведение независимой технической экспертизы. Кроме того, имеют место случаи, когда одним судьей в течение одного дня удовлетворяется более ста исков одного и того же заявителя к одному и тому же страховщику.

Таким образом, вся система ОСАГО в настоящее время подвергается значительному негативному воздействию, выраженному в недобросовестном применении страхового законодательства в ряде регионов Российской Федерации.

Банк России, являясь органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за страховыми организациями, в рамках своей компетенции предпринимает меры, направленные на стабилизацию ситуации. Указанные меры носят как санкционный характер по отношению к страховщикам, пытающимся снизить убыточность за счет добросовестных страхователей

(навязывание дополнительных услуг, отказ в заключении договоров ОСАГО и пр.), так и регуляторный характер.

Только в наиболее проблемном Южном федеральном округе в 2016 году Банком России рассмотрено 14 112 обращений и жалоб на проблемы, связанные с оформлением полисов ОСАГО, в отношении страховщиков выдано 765 предписаний об устранении нарушений законодательства, составлено 210 протоколов об административных правонарушениях.

С 1 июня 2016 года Банком России путем издания Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» введен «период охлаждения» (срок, в течение которого страхователь вправе отказаться от навязанного договора страхования с возвратом страховой премии), который защищает права страхователей при навязывании договоров страхования при заключении договоров ОСАГО.

В целях повышения доступности ОСАГО с 1 января 2017 года установлена обязанность страховщиков по обеспечению возможности заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов. В развитие указанных положений Банком России изданы нормативные акты о требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении ОСАГО и о требованиях к обеспечению бесперебойности сайтов страховщиков. Следует отметить, что за период с 1 января по 14 марта 2017 года заключено более 520 тысяч договоров ОСАГО в виде электронных документов при том, что за 2015-2016 годы таких договоров было заключено около 330 тысяч.

Банк России проработал со страховым сообществом, федеральными органами исполнительной власти и иными заинтересованными ведомствами и организациями различные способы снижения негативного воздействия на страховую отрасль. По результатам проведенного анализа, а также во исполнение подпункта 5 пункта 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам специальной программы «Прямая линия с Владимиром Путиным» 14 апреля 2016 г. № Пр-725 принято решение, что введение в ОСАГО приоритета натурального возмещения (восстановительного ремонта

поврежденного транспортного средства, в том числе на сертифицированных официальными дилерами станциях технического обслуживания автомобилей) над денежной выплатой, является одним из наиболее действенных способов разрешения существующих проблем в отрасли.

В связи с изложенным просим Вас оказать содействие в скорейшем принятии проекта федерального закона № 1108602-6 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в актуальной редакции – «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Предпринимаемые меры окажут положительное влияние на рынок ОСАГО, но в целях комплексного подхода к решению имеющихся проблем необходимы совместные усилия заинтересованных сторон.

Таким образом, в целях комплексного подхода к нормализации ситуации на рынке ОСАГО полагаем целесообразным реализацию согласованных действий Банка России, МВД России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации, направленных на пресечение неправомерной деятельности недобросовестных посредников в сфере ОСАГО.

На основании изложенного просим оказать содействие в координации деятельности указанных органов власти в целях организации и проведения проверочных мероприятий в отношении лиц, оказывающих посреднические услуги при получении выплат по ОСАГО, усиления борьбы со страховым мошенничеством, обеспечения единой судебной практики и осуществления иных мероприятий, необходимых для формирования нормально функционирующего рынка ОСАГО на всей территории Российской Федерации.



С.А. Швецов