



# ОБЯЗАТЕЛЬНО-ДОБРОВОЛЬНО

Сенсация! К 2020 году решено отказаться от всех обязательных видов страхования. В первую очередь от ОСАГО. Что в таком случае ждет автомобилистов, предсказывает **Игорь Моржаретто**.

Недавно ОСАГО исполнилось десять лет. К тому, что надо ежегодно покупать полис, привыкли все автоводители.

Ругали систему – за неповоротливость, несговорчивость и нечестность многих страховых компаний, но признавали, что благодаря ОСАГО жизнь на дорогах стала цивилизованной. Время от времени появлялись новые его виды (к примеру, недавно перевозчиков обязали страховать всех пассажиров).

«При существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования приоритетным является обязательное страхование, которое позволит создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения» – записано в государственной Концепции развития страхования.

И вдруг Минфин внес на рассмотрение правительства иную

Стратегию развития страховой отрасли до 2020 года, причем имена ее авторов не разглашают. Комментируя новый документ, заместитель министра финансов Алексей Моисеев сказал, что «больше всего скандалов связано именно с обязательными видами страхования. Нет ни одного обязательного вида страхования, где какая-то из сторон была бы довольна тарифом. Мы хотим от этого отойти и прийти к полному отказу от обязательного страхования».

Правда, если разобраться, на самом деле Минфин предлагает не отказ от ОСАГО, а переход от одной системы страхования к другой.

## ОТ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО – К ВМЕНЕННОМУ

С одной стороны, разница между терминами незначительная. Автомобиль

согласно ПДД остается источником повышенной опасности. И садиться за руль без страховки по-прежнему будет нельзя. Но, с другой стороны, изменения будут, и очень серьезные.

Главное – государство больше не хочет выступать посредником между страховщиками и гражданами. Сейчас в законе записаны все правила игры, условия, тарифы, а с 2020 года правительству останется лишь устанавливать перечень рисков, которые должны быть застрахованы. А дальше формально решает владелец автомобиля – как страховать машину, в каком объеме, где... Особо сознательный гражданин, например, может застраховать весь возможный ущерб – от обычного мелкого ДТП до падения метеорита на автомобиль.

В Минфине не скрывают, что таким образом рассчитывают сократить бюджетные траты на возмещение ущерба для граждан. Ведь, как показывает ряд крупных ДТП (например, недавняя трагедия под Подольском), найти реальных хозяев нередко очень сложно и ущерб пострадавшим вынуждено компенсировать государство.

Вот и придумали вмененное страхование, когда правительство резко снижает степень своего влияния на систему, задает только рамки. Чтобы, с одной стороны, гранды страхового рынка не вздували цены, а с другой – компании-однодневки не втюхивали дешевые, но ничем не обеспеченные полисы.

По замыслу Минфина, страховые компании смогут создавать



собственные продукты (но в пределах установленных лимитов!). Например, расширять максимальный размер выплат по ОСАГО (так уже делают некоторые фирмы).

Кстати, некоторая либерализация ОСАГО уже запланирована на эту осень: поправки, наделяющие страховщиков правом менять тарифы ОСАГО в установленном правительством коридоре, внесены в Госдуму и даже прошли первое чтение.

### ДУМАТЬ НЕ ВРЕДНО

Только перед тем, как поменять одну систему на другую, все-таки стоило хотя бы проконсультироваться с экспертами. Насколько я знаю, даже для руководителей профессиональных объединений страховщиков появление новой Стратегии развития было неожиданностью.

Теоретически надо бы сначала провести анализ старой концепции: что сделано, что нет, почему... Нужная всем система, по общему признанию, работает пока плоховато. И это при полном (пусть и формально!) контроле государства!

А кто будет контролировать деятельность страховых компаний при новой, обязательно-добровольной



схеме? Не приведет ли это к массовому появлению фирм-однодневок, которые будут созданы лишь для того, чтобы собрать деньги – и исчезнуть? В нынешней системе за пять лет разорилось около 70 компаний, которые занимались как раз ОСАГО. Причем многие из них обанкротились намеренно, чтобы не выплачивать пострадавшим деньги. А что может произойти с «вмененкой»?

Или, наоборот, рынок быстро поделят между собой пять-десять крупнейших игроков и установят такие тарифы, что нынешние покажутся льготными. Словом, вопросов к проекту Минфина немало.

И, как мне кажется, пока рано отпускать рынок в свободное плавание, сначала нужно создать систему защиты и контроля. Иначе велик шанс очутиться у разбитого корыта. **3P**