РУБЕЖ-2017

Москва

28 марта 2017

Источники проблем с доступностью ОСАГО в отдельных регионах

В ряде регионов России крайне распространена **деятельность недобросовестных юридических посредников**, которая приводит к необоснованным и крайне завышенным взысканиям со страховщиков **в пользу автоюристов, а не потерпевших**.

Схема работы:

Автоюрист до обращения потерпевшего в СК перекупает у него право требования к СК за меньшую сумму, чем потерпевший мог бы получить в СК сам **(цессия или простая доверенность)**

Автоюрист применяет всевозможные уловки для «накрутки» суммы выплаты:
- непредоставление ТС на осмотр
- НТЭ не по Единой методике
- завышенная стоимость проведения НТЭ
- пустая претензия
- непредоставление реквизитов для оплаты

Автоюрист доводит дело до суда для еще большего увеличения выплаты (штрафы, неустойки, завышенные расходы на представителя)

Страховщики терпят колоссальные убытки и стремятся уйти из убыточных регионов

Реализация Приоритетных направлений деятельности РСА по обеспечению доступности ОСАГО

Система взаимодействия между членами РСА при осуществлении ОСАГО

Два направления Системы взаимодействия

Собственные продажи в регионах действия Системы (любые каналы):

1. **Собственный офис продаж**
2. **Прямой договор с посредником (агент/брокер)**
3. **Прямой агентский договор с другой СК**
4. **Заключение е-ОСАГО**

Запуск 01.06.2016.

Агентские продажи в рамках Соглашения о совместной деятельности (многосторонний агентский договор), где:

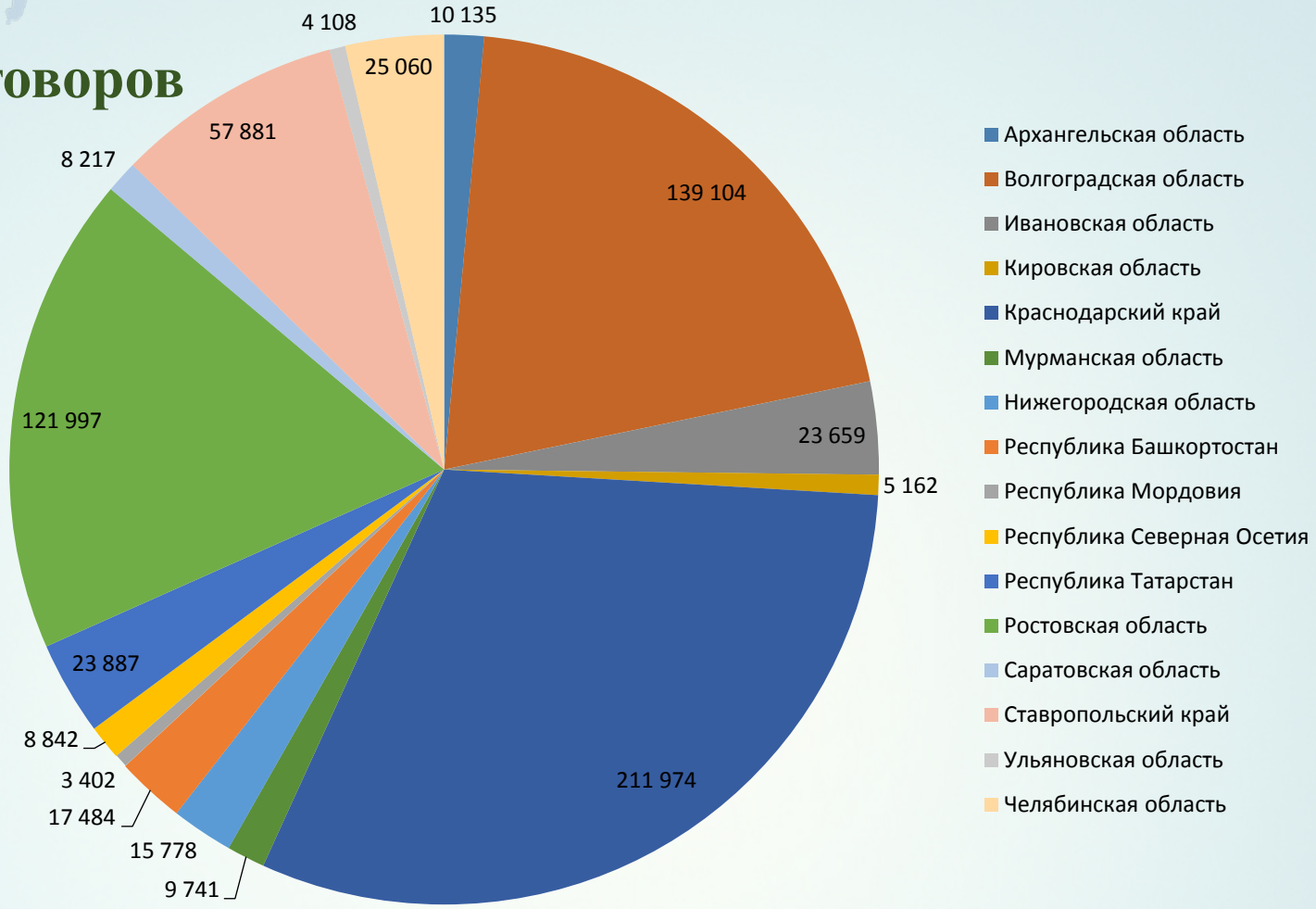
Агенты – все члены РСА, имеющие филиалы в регионах действия Системы
Принципалы – все СК - члены РСА

Запуск 02.08.2016.

Предусмотрено доп. обеспечение бланками полисов для организации страховщиком как увеличенных собственных продаж, так и продаж в качестве агента

Заключенные договоры (на 24.03.2017)

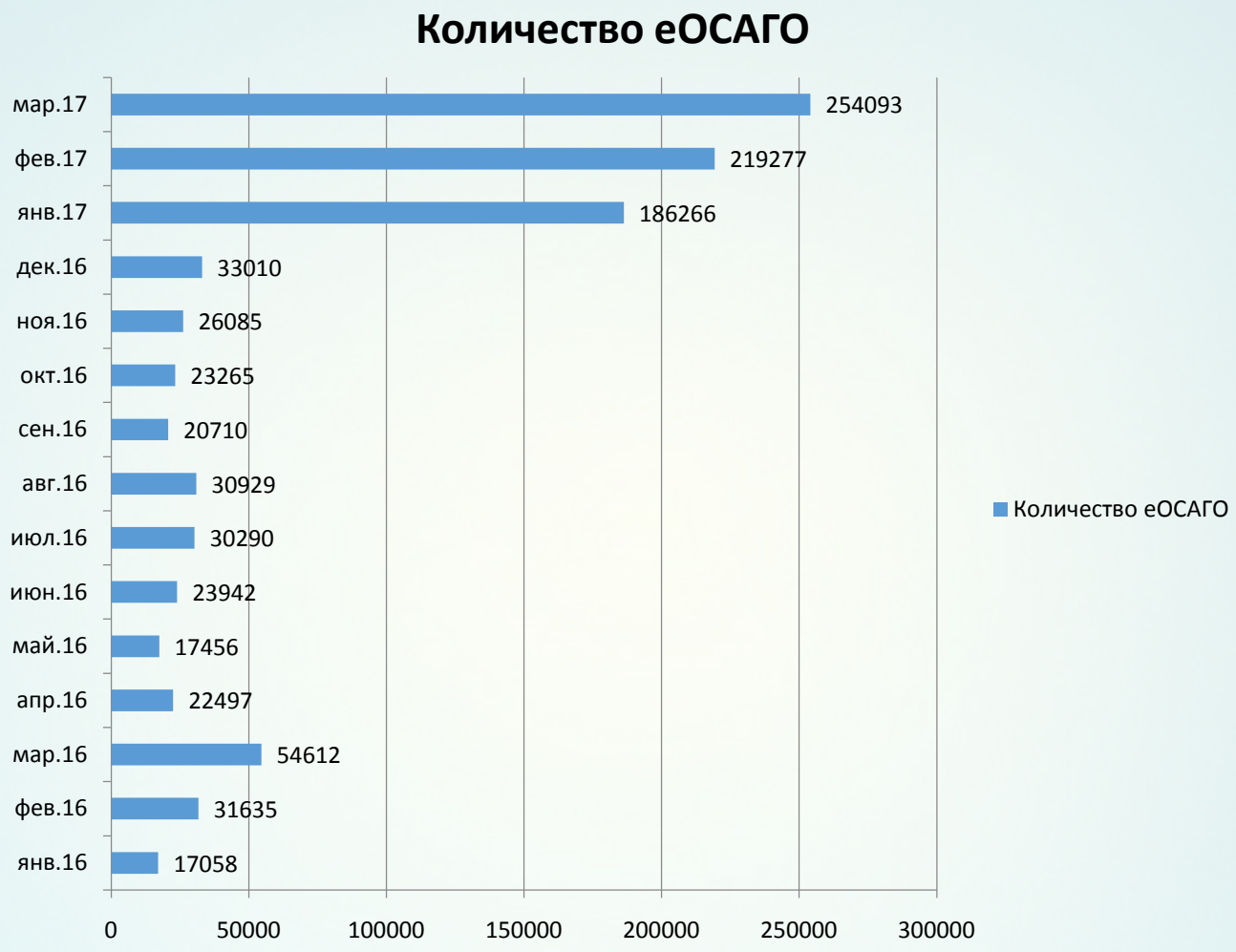
686 431 договоров



Все регионы, в которых необходимо максимальное увеличение КТ включены в систему «Единый агент» (см. след. слайды)

Заключенные договоры в электронном виде в 2016-2017 гг

Кол-во еОСАГО в 2016 всего 331 489, в 2017 (по 22.03.17) 659 636



Заключенные договоры в электронном виде в 2017 годы

по Регионам

Названия строк	Количество годовых бумажных договоров	Количество электронных договоров	
Общий итог	7 377 796	659 636	9%
Краснодарский	299 909	59 849	20%
Волгоградская	116 378	30 780	26%
Ростовская	208 820	29 613	14%
Москва	698 469	27 984	4%
Свердловская	222 775	26 107	12%
Воронежская	129 438	25 229	19%
Ставропольский	139 619	24 343	17%
Дагестан	72 743	22 748	31%
Липецкая	63 922	21 080	33%
Московская	472 281	16 705	4%
Саратовская	117 764	15 846	13%
Оренбургская	91 406	13 844	15%
Самарская	163 622	12 041	7%
Рязанская	68 477	11 651	17%
Башкортостан	196 740	11 422	6%
Карачаево-Черкесская	17 342	10 871	63%
Ярославская	54 790	10 402	19%
Адыгея	20 821	10 075	48%
Кабардино-Балкарская	29 752	9 406	32%
Красноярский	140 183	9 397	7%
Кемеровская	110 960	9 278	8%
Омская	89 101	9 061	10%
Новосибирская	145 800	8 590	6%
Нижегородская	164 655	8 448	5%

Рейтинг регионов за 2016 год

Для оперативного мониторинга ситуации по убыточности в регионах РФ разработан рейтинг регионов, на основе следующих показателей:

1. Частота страхового случая;

Частота страховых случаев определяется как отношение числа страховых случаев, по которым была произведена выплата в отчетном периоде, к количеству договоров, заключенных за тот же период.
Средний размер частоты страховых случаев в целом по Российской Федерации составляет 5,8%, в то время как Волгоградской области - 9,1%, в Карачаево-Черкесской Республике – 9,5%.

2. Размер средней выплаты;

Превышение средней суммы выплаты в отдельном регионе РФ средней суммы выплаты по стране свидетельствует о наличии большого числа нестраховых выплат по решению суда, идущие на оплату услуг недобросовестных юридических посредников и мошенников, либо о завышении размера страховых выплат, осуществляемых в соответствии с судебными решениями.
Размер средней выплаты в целом по РФ за 2016 год составил 71 768 рублей, в ряде регионов данный показатель превышен почти в 2 раза, например в Карачаево-Черкесской Республике он составил 132314 рублей, в Адыгеи – 135858 рублей.

3. Отношение судебных к несудебным выплата;

Отчетность, содержащая сведения о выплатах по ОСАГО по судебным решениям показывает постоянный рост доли нестраховых судебных выплат, являющиеся накладными расходами в суде такими как штрафы, пени, оплата услуг посредников и экспертизы.
Отношение судебных к несудебным выплатам по договорам ОСАГО в среднем по РФ составляет 14,0%, в то время как, например, в Липецкой области – 44,6%, в Камчатском крае – 60,8%.

4. Отношение накладных расходов в суде к сумме основного требования

Отношение накладных расходов в суде к сумме основного требования в среднем по Российской Федерации составляет 100%, а в ряде регионов он превышен более чем в 2 раза.
В Республике Северная Осетия-Алания он составляет 222%, в Архангельской области – 205%.

5. Прирост договоров

Снижение прироста договоров определяется как изменение количества договоров ОСАГО, заключенных в 2016 году, по отношению к количеству договоров ОСАГО, заключенных в 2014 году.

Данный показатель свидетельствует об отсутствии достаточного количества заключенных договоров ОСАГО в конкретном субъекте Российской Федерации, возможно, в связи с тем, что увеличилось количество поддельных полисов ОСАГО.

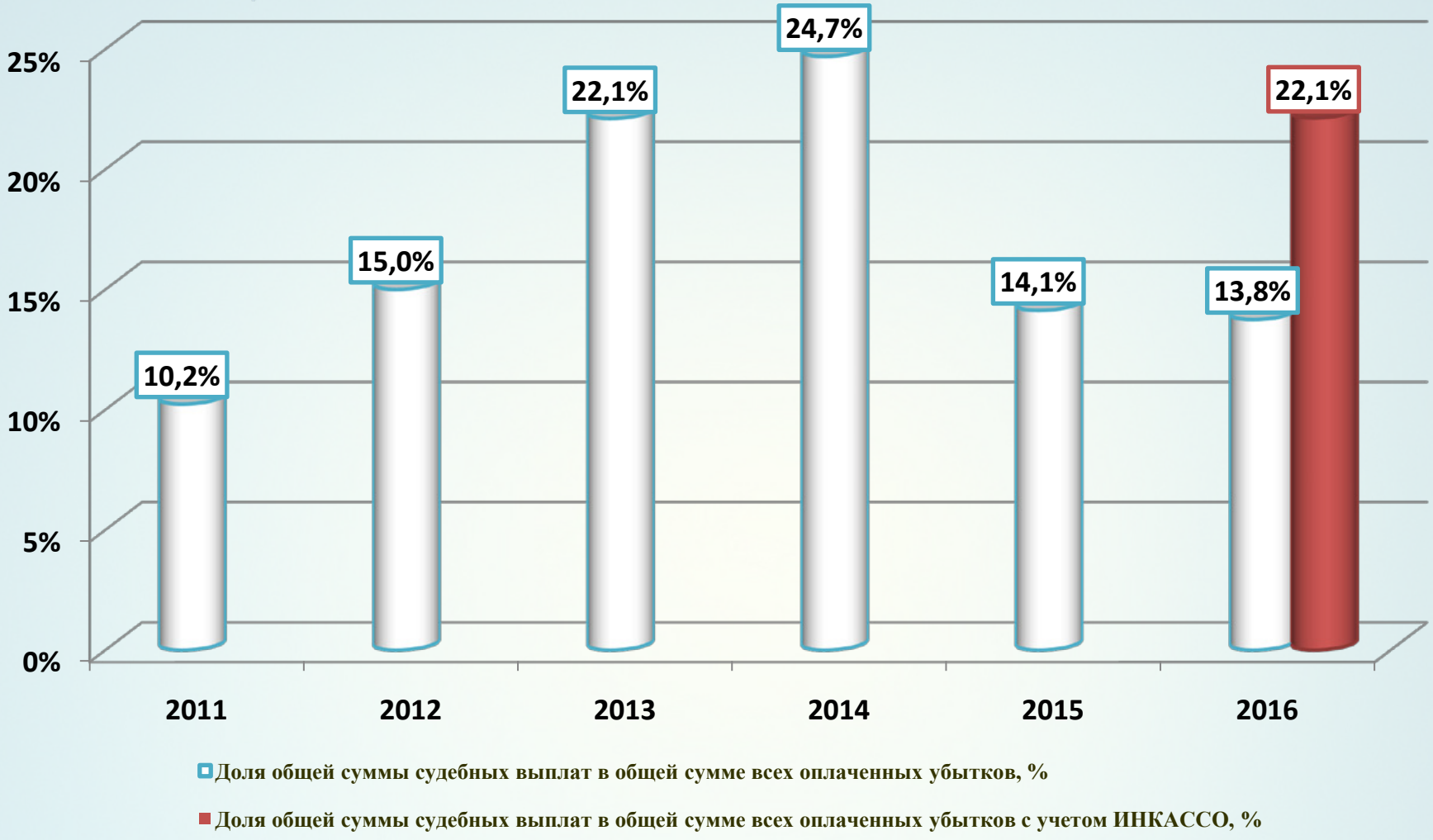
6. Уровень выплат

Уровень выплат определяется как отношение суммы выплат по договорам ОСАГО к сумме премий по договорам ОСАГО за тот же отчетный период с учетом расходов на ведение дел. Превышение уровня выплат 77% говорит о несбалансированности премии и выплат по договорам ОСАГО.
Средний уровень выплат в Российской Федерации составляет 91%, в то время как в Карачаево-Черкесской Республике он составляет 301%, а в Республике Адыгея - 223%.

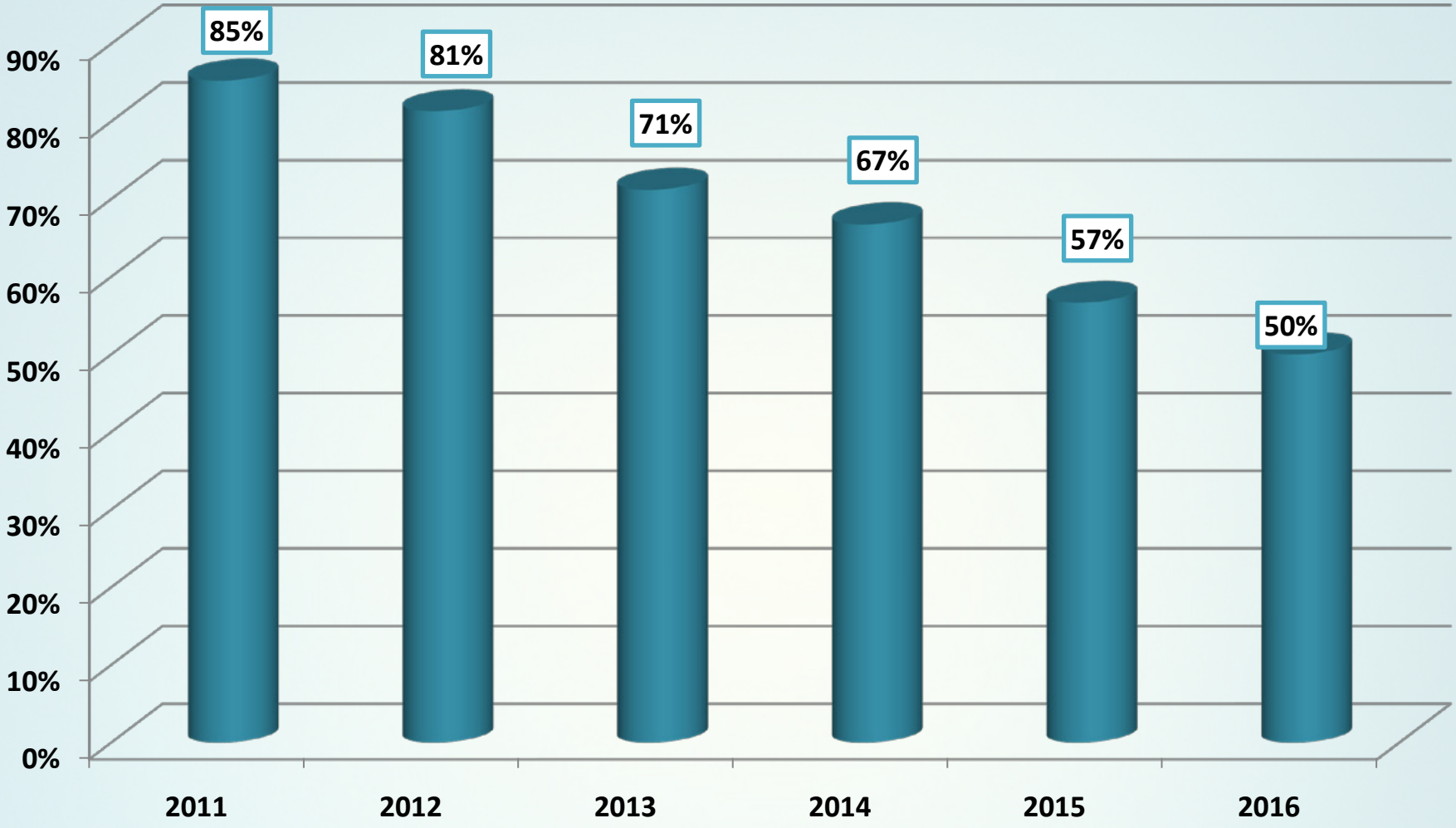
Рейтинг регионов за 2016 год

Место в рейтинге	Регион	Частота страховых случаев	Средняя выплата	Отношение судебных расходов к несудебным	Отношение судебных расходов к сумме основного требования	Снижение охвата	Комбинир. к-т (уровень выплат с учетом РВД)
	РФ	5,8%	71768	14,0%	100%	7,4%	91%
1	Адыгея	8,2%	135858	24,4%	125%	25,5%	223%
1	Волгоградская	9,1%	83525	36,2%	144%	17,5%	205%
3	Карачаево-Черкесская	9,5%	132314	12,3%	138%	24,1%	301%
4	Камчатский	6,2%	95208	60,8%	132%	28,7%	116%
5	Архангельская	6,6%	68080	27,1%	205%	20,4%	94%
6	Ростовская	5,4%	118744	17,9%	155%	11,0%	152%
7	Ивановская	7,3%	119727	22,9%	48%	20,5%	193%
7	Челябинская	7,3%	81394	14,6%	139%	9,7%	119%
9	Краснодарский	5,8%	121999	26,6%	87%	14,4%	147%
10	Башкортостан	6,2%	80425	24,5%	104%	14,8%	115%
10	Северная Осетия – Алания	4,8%	101570	20,5%	222%	10,6%	133%
12	Амурская	6,7%	90750	32,9%	41%	14,1%	133%
73	Костромская	4,9%	48951	7,3%	99%	5,9%	71%
75	Калининградская	4,9%	54939	3,5%	74%	8,6%	78%
76	Новгородская	4,8%	51844	4,8%	60%	12,0%	70%
78	Сахалинская	4,7%	64100	2,9%	102%	4,2%	66%
80	Тульская	5,1%	57022	6,4%	82%	3,4%	74%
81	Алтай	3,7%	54969	6,2%	98%	4,5%	67%
82	Ямало-Ненецкий	4,2%	60635	0,0%	0%	10,6%	52%
83	Псковская	4,2%	62459	5,0%	59%	0,7%	83%
84	Саха (Якутия)	3,9%	53754	4,4%	83%	5,0%	70%
85	Ненецкий	4,4%	48786	0,0%	0%	6,7%	58%
86	Чукотский	2,4%	54501	5,2%	48%	1,0%	45%

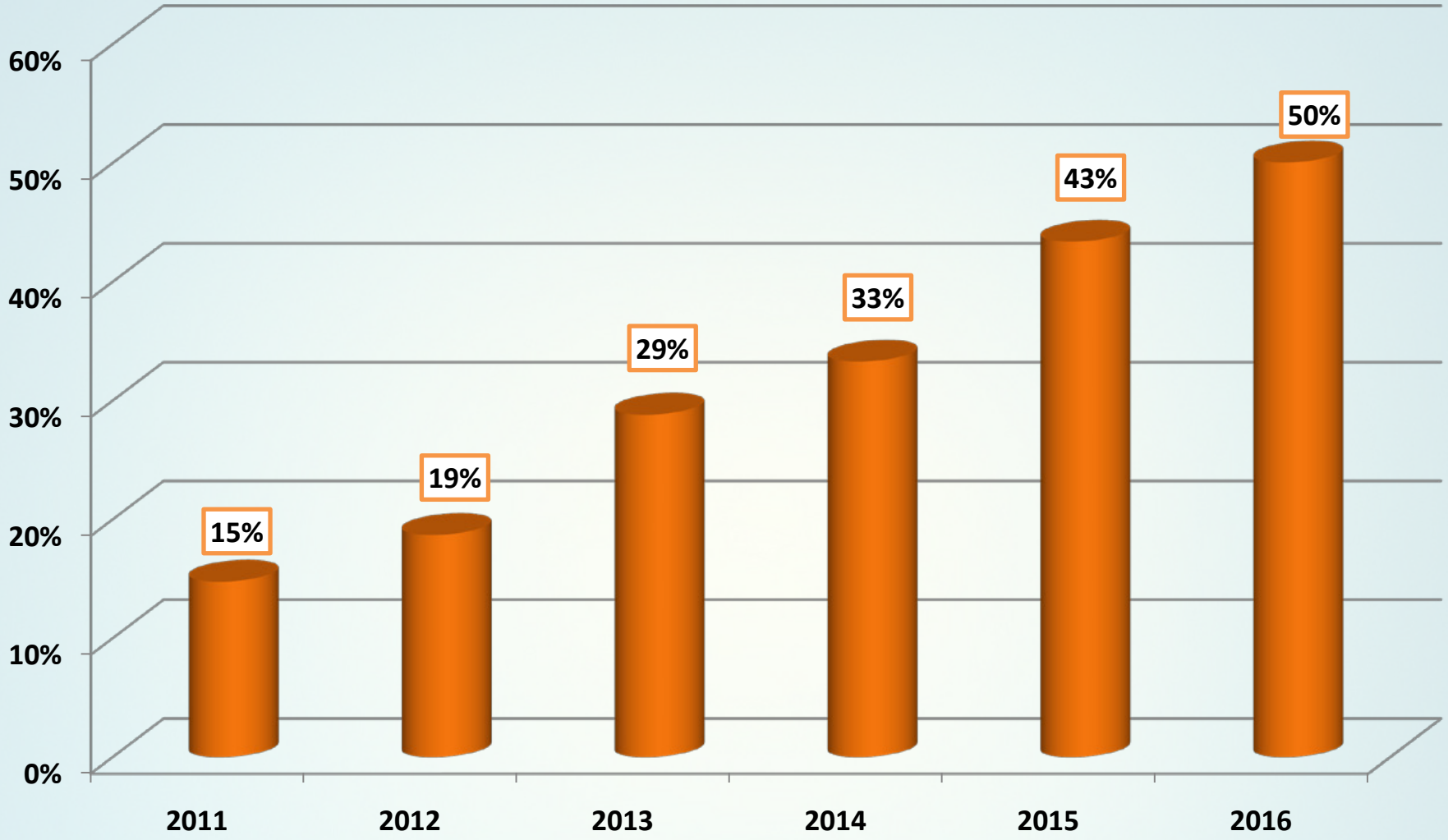
Доля общей суммы судебных выплат в общей сумме всех оплаченных убытков, %



Доля страховых судебных выплат (сумма основного требования) в общей сумме судебных выплат, %



Доля нестраховых судебных выплат (накладных расходов) в общей сумме судебных выплат, %



Исследование тарифов по ОСАГО

Ежегодно РСА проводит исследование тарифов по ОСАГО.

В 2016 году было предложено несколько сценариев расчетов.

Отличия сценариев:

- ✓ **Разные подходы к прогнозу инфляции среднего размера убытка;**
- ✓ **Разные подходы к прогнозу частоты страхового случая.**

	Прогноз среднего размера убытка	Прогноз частоты страхового случая	Увеличение тарифа
Вариант А	Используется тренд по полученным значениям на первый год, на второй год рост убытка по индексу инфляции	Предполагается в дальнейшем рост частоты прекратится и останется на уровне последнего отчетного года	**+26,24%**
Вариант В	Используется тренд по полученным значениям на первый год, второй год рост убытка по индексу инфляции	Для прогноза частоты используется небольшой рост показателя, который наблюдался в последний отчетный год	**+35,70%**
Вариант С	Используется тренд по полученным значениям на два года вперед	Для прогноза частоты используется небольшой рост показателя, который наблюдался в последний отчетный год	**+43,52%**

Сценарии расчетов

Вариант А - наиболее честный и доказуемый с актуарной точки зрения.
Вариант С - наиболее показательный в рамках кампании по противодействию недобросовестным действиям юридических посредников и мошенников («автоюристов»).
Вариант В - средний между ними.

При отсутствии положительной динамики кампании по противодействию со стороны правоохранительных и судебных инстанций **«автоюристам»**

частота и средний убыток продолжат расти в соответствии со складывающимися в текущий момент тенденциям

превышение расчетного среднего тарифа над действующим значением составит **64%.**

Оценка территориального коэффициента

Города, требующие повышения КТ до МАХ значений		Действующий КТ	вариант С		вариант В		вариант А	
			оценка КТ	необх.увеличение	оценка КТ	необх.увеличение	оценка КТ	необх.увеличение
Волгоградская область	г. Волгоград	1,30	8,45	6,50	7,76	5,97	5,73	4,41
Ивановская область	г. Иваново	1,80	6,08	3,38	5,55	3,08	5,29	2,94
Ростовская область	г.Ростов-на-Дону	1,80	5,82	3,23	5,22	2,90	4,98	2,77
Краснодарский край	г. Краснодар	1,80	5,44	3,02	5,06	2,81	4,44	2,47
Республика Башкортостан	г. Уфа	1,80	3,63	2,02	3,38	1,88	3,09	1,72
Мурманская область	г. Мурманск	2,10	4,74	2,26	4,38	2,09	4,21	2,00
Челябинская область	г. Челябинск	2,10	4,74	2,26	4,38	2,09	4,21	2,00
Ульяновская область	г. Ульяновск	1,50	5,37	3,58	4,81	3,21	4,17	2,78
Республика Татарстан	г. Казань	2,00	4,60	2,30	4,20	2,10	4,11	2,06
Нижегородская область	г. Нижний Новгород	1,80	4,82	2,68	4,39	2,44	4,06	2,26

Сейчас премия в Волгограде 4118*1,3 = 5 353,при необходимом увеличении КТ в 6,5 раз премия составит 4118*8,45=34 797 (*для простоты расчета остальные коэффициенты = 1)*

Города, требующие снижения КТ или незначительного повышения		Действующие КТ	оценка КТ вариант С	оценка КТ вариант В	оценка КТ вариант А
Республика Алтай	г. Горно-Алтайск	1,30	1,24	1,19	1,12
Удмуртская Республика	г. Ижевск	1,60	1,85	1,78	1,68
Пермский край	г. Пермь	2,00	2,03	1,95	1,84
Вологодская область	г. Череповец	1,80	1,85	1,78	1,68
Кемеровская область	г. Кемерово	1,90	2,10	2,02	1,91
Курская область	г. Курск	1,20	1,41	1,36	1,28
Московская область		1,70	1,81	1,74	1,64
Новгородская область	г. В.Новгород	1,30	1,55	1,49	1,40
Новосибирская область	г. Новосибирск	1,70	1,89	1,81	1,71
Тюменская область	г. Тюмень	2,00	2,11	2,03	1,91
Москва		2,00	1,96	1,88	1,77

Основные рекомендации РСА по устранению проблем, связанных с высокой убыточностью по ОСАГО

Судам:

- Контролировать строгое соблюдение претензионного порядка
- Применять последствия непредставления ТС на осмотр страховщику
- Взыскивать расходы на представителя, на экспертизу в разумных пределах
- Соизмерять размер штрафов, пени с ценой иска
- Учитывать, что размер расходов на ремонт определяется по Единой методике

ГУ МВД:

- Создать специализированную группу по расследованию фактов страхового мошенничества, в том числе организовать единый адрес для обращения физических лиц и СК по фактам страхового мошенничества.
- Обеспечить тщательное рассмотрение обращений граждан, СК, РСА относительно случаев страхового мошенничества
- Оперативно сообщать СК по их запросам информацию о ДТП

Основные рекомендации РСА по устранению проблем, связанных с высокой убыточностью по ОСАГО

УФАС:

- Осуществлять мониторинг рекламы юридических посредников и при наличии недобросовестной рекламы привлекать таких посредников к ответственности

Прокуратуре:

- Осуществлять проверки законности отказов в возбуждении уголовных дел по фактам мошенничества

УФНС:

- Проверять юридических посредников, в чью пользу судами взыскиваются выплаты по ОСАГО, на предмет уплаты ими налогов в соответствии с законодательством

Спасибо за внимание!