



Рабочая встреча
Всероссийского союза страховщиков
и Германского союза страховщиков

Прямое возмещение убытков в ОСАГО – российский опыт

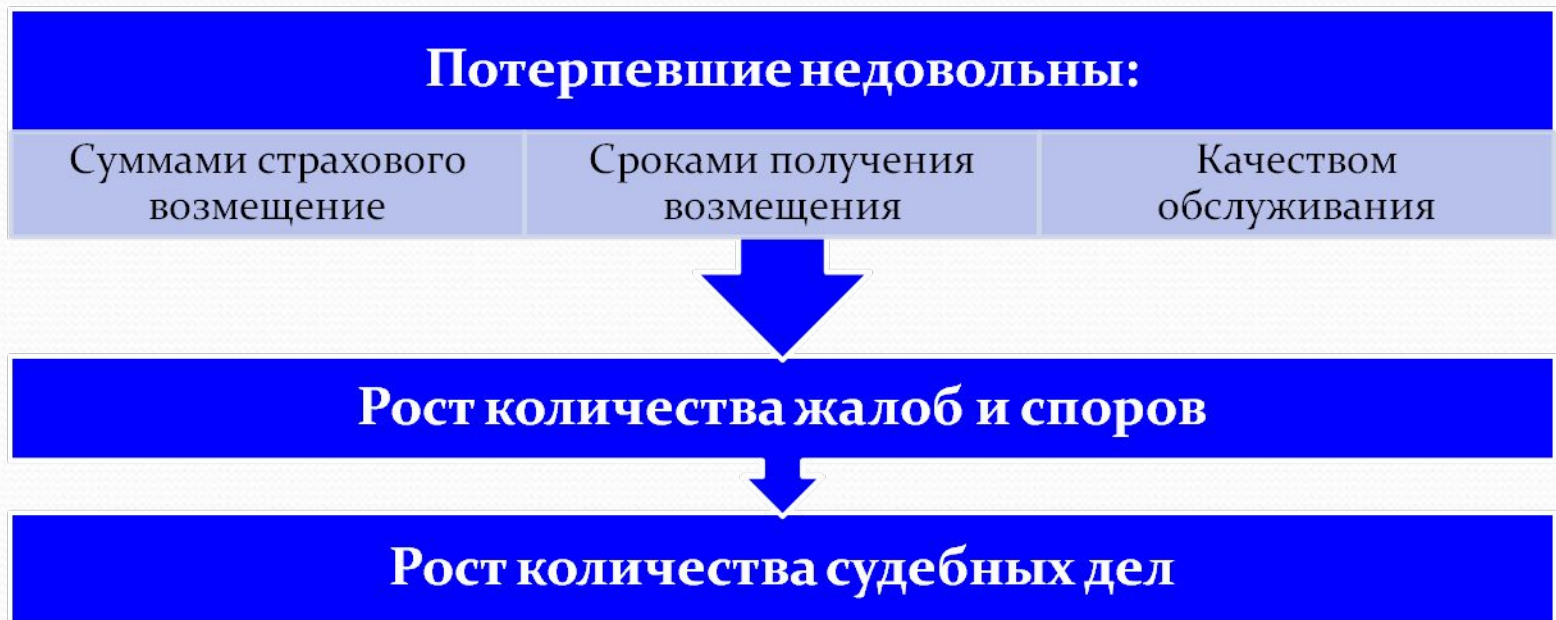
Москва, 10.11.2009



ОСАГО в Российской Федерации

С 1 июля 2003 года в России введено ОСАГО.

Первые 4 года функционирования ОСАГО показали, что основной проблемой является большое количество споров между страховщиками и потерпевшими и недовольство последних системой в целом.



Почему Прямое возмещение убытков

Анализ международной практики показал, что наиболее эффективным способом решения существующих проблем является введение в России системы прямого возмещения убытков:

1) Уменьшаются сроки осуществления выплаты потерпевшим;

2) Страховщики перестают занижать страховое возмещение;

3) Сокращаются расходы на ведение дела;

4) Сокращается количество жалоб на страховщиков;

5) Сокращается количество судебных дел.

Общая схема ОСАГО

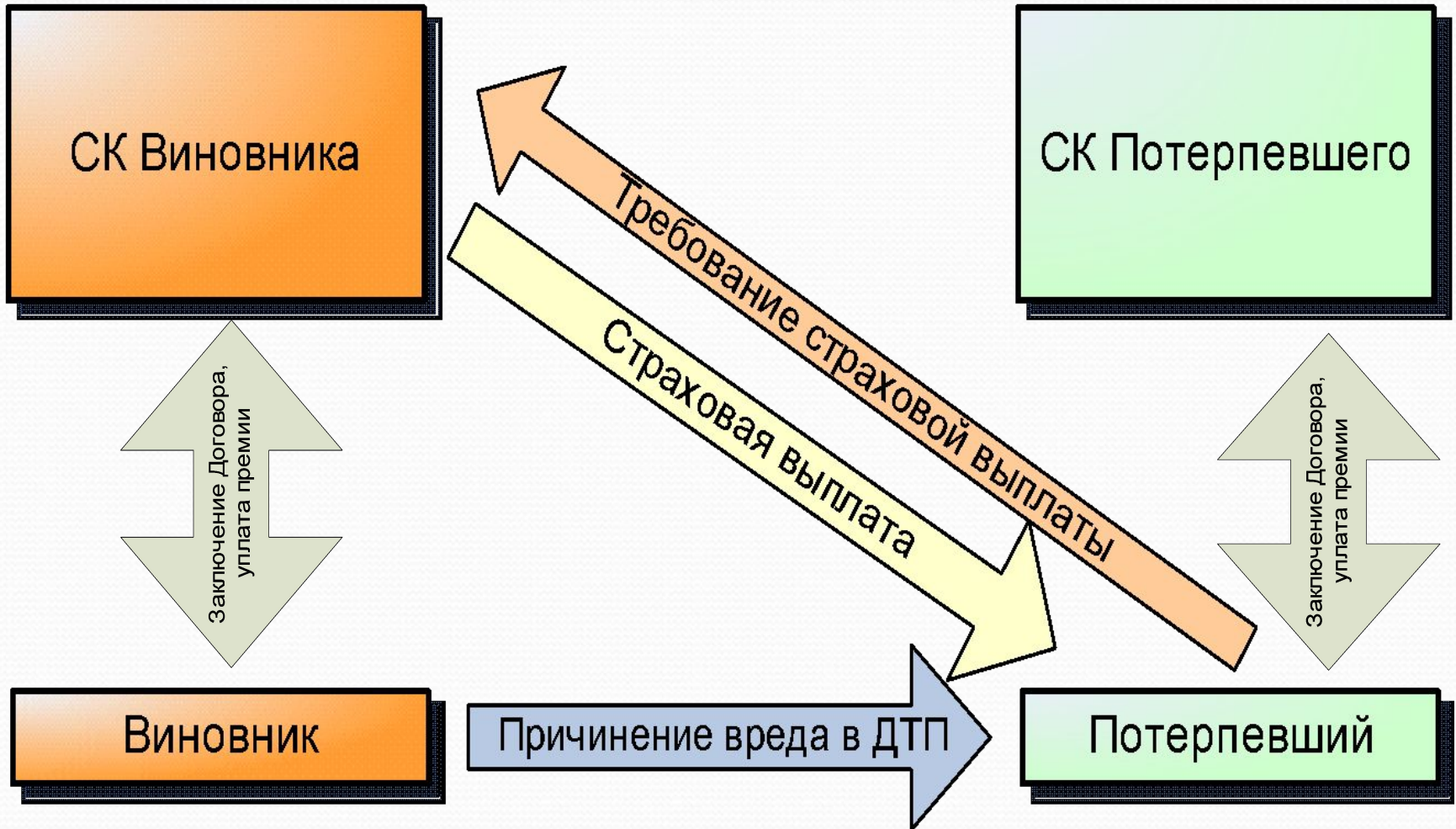
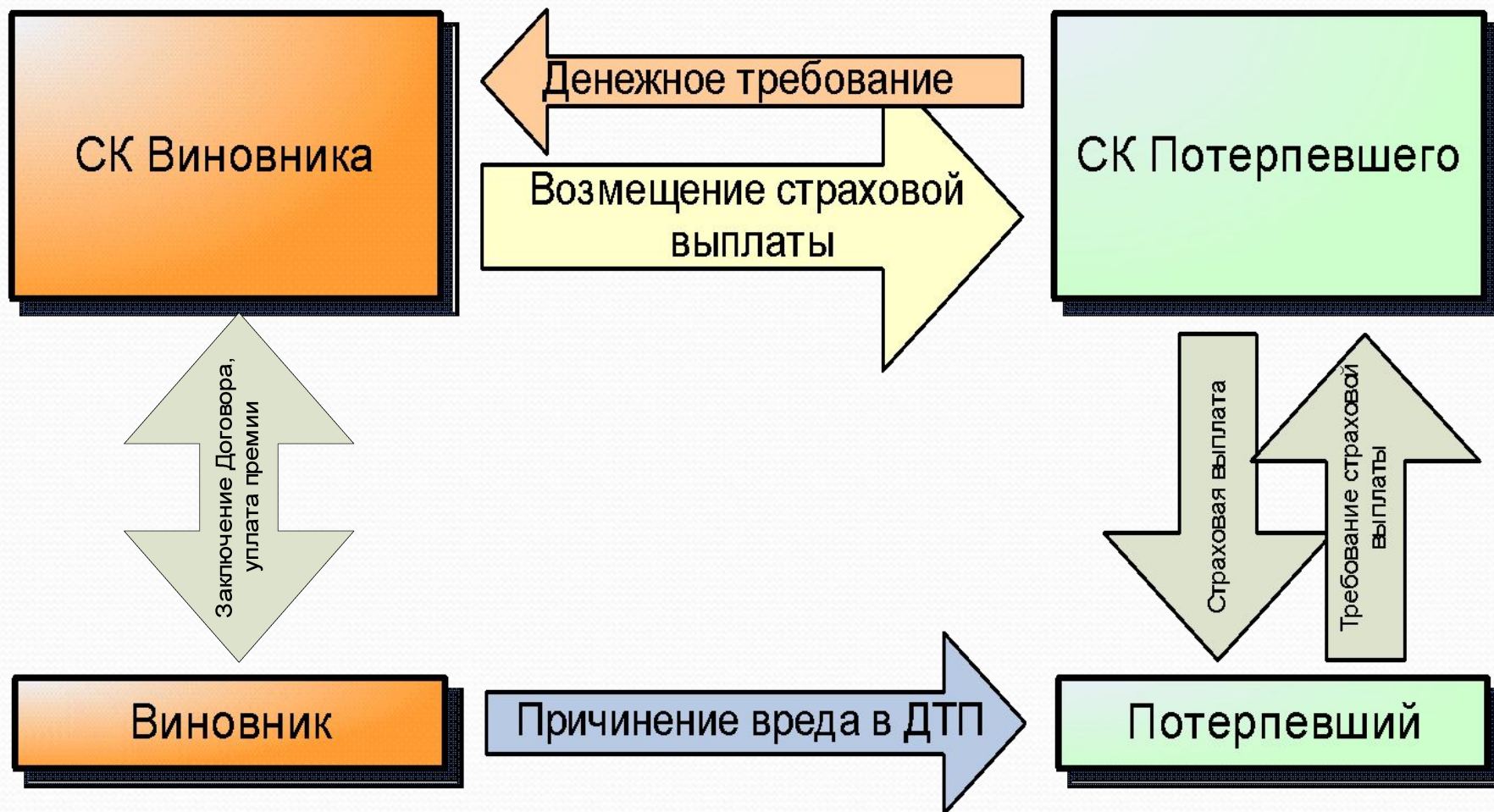


Схема Прямого возмещения убытков



Переход на ПВУ

Страховщики совместно были согласны вводить систему прямого возмещения убытков и планировали переходить на нее в добровольном порядке (2005 год).

Законопроект о переходе на систему прямого возмещения убытков предусматривал обязательное участие всех страховщиков (2007 год).



Определение концепции

Независимой организацией подготовлен обзор функционирования систем ПВУ в 7-ми европейских странах



Осуществлен анализ европейских систем ПВУ на возможность внедрения в РФ, в том числе на соответствие законодательства стран и практики осуществления ОСАГО



Результат:

При реализации ПВУ в РФ за основу решено взять опыт осуществления ПВУ во Франции и Бельгии

Внесение изменений в законы

1 декабря 2007 года был принят Федеральный закон № 306-ФЗ, который вводил систему прямого возмещения убытков в России с 1 июля 2008 года.

24 июня 2008 года был принят Федеральный закон № 94-ФЗ, который переносил введение системы прямого возмещения убытков в России на 1 марта 2009 года.



Изменения в законодательство

Внесены изменения в Закон об ОСАГО о прямом возмещении убытков



Ограничения:

1. В ДТП участвовало не более 2-х транспортных средств
2. В ДТП не причинен вред жизни и здоровью



Результат:

1. Потерпевшие получили право обращаться за возмещением к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор ОСАГО
2. Страховщики взаимодействуют при ПВУ в соответствии с Соглашением о ПВУ

Основные принципы внедрения ПВУ

1. Прямое возмещение убытков обязательно для всех страховщиков, осуществляющих ОСАГО
2. Взаимодействие страховщиков осуществляется через информационно-расчетный центр, который должен иметь аппаратное и программное обеспечение, позволяющее осуществлять такое взаимодействие и:
 - накапливать информацию по убыткам в рамках прямого возмещения убытков;
 - осуществлять расчет встречных однородных требований (клиринг)
3. Должно быть разработано Соглашение о прямом возмещении убытков – документ, определяющий все условия функционирования прямого возмещения убытков
4. Должен быть разработан механизм осуществления и гарантирования взаиморасчетов между страховщиками при ПВУ
5. Взаиморасчеты между страховщиками осуществляются исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат



Информационно-расчетный центр

1. RSA создало юридическое лицо (ООО «РСА-Клиринг»), на базе которого был организован информационно-расчетный центр
2. Был заключен договор с компанией, имеющей опыт в разработке клиринговых систем во всем мире, на разработку программного обеспечения для информационно-расчетного центра
3. Была организована рабочая группа с участием членов Комитета, ответственного за внедрение системы ПВУ, и IT-Комитета (представители СК и RSA), которая on-line участвовала и контролировала разработку программного обеспечения



Расчеты по фиксированным суммам

Расчеты должны осуществляться исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат:

- не позволят прямому страховщику завышать выплаты;
- позволят избежать споров по выплачиваемым суммам (иначе споры, арбитраж, удвоение персонала для выявления задолженности друг перед другом, проч.);
- не повлияют на рост средней выплаты по ОСАГО (как следствие не повлечет изменение тарифа).



Создание Соглашения о ПВУ

Разработано Соглашение о ПВУ, которое определяет:

1. права и обязанности Участников в ходе осуществления Прямого возмещения убытков;
2. порядок, способ осуществления и сроки расчетов между Участниками;
3. способы обеспечения исполнения обязательств;
4. порядок расчета и размер средних сумм страховых выплат по Прямому возмещению убытков;
5. состав и порядок обмена документами и информацией;
6. типовые формы документов, используемых при ПВУ (заявление, акт о страховом случае, формы отказов и т.д.);
7. условия предъявления регрессных требований;
8. основания для отказа Потерпевшему в Прямом возмещении убытков;
9. ответственность Участников за невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.



Механизм осуществления ПВУ



Механизм гарантирования расчетов при ПВУ

**300 тыс. руб. (6,7 тыс. евро) – неснижаемый остаток
на
расчетном счете в расчетном банке
+
Депозит в уполномоченном банке
Размер депозита:
пропорционально объему выплат/сборов,
но не менее 3 млн. руб. (66,7 тыс. евро).**

**Депозит приблизительно равен
месячным выплатам компании по ОСАГО.**



Механизм гарантирования расчетов при ПВУ

Санкции за использование механизма гарантирования:

- если использованы средства из депозита – СК обязана в течение 2-х дней их восстановить – **санкций не будет**;
- СК не восстановила депозит в течение 2-х дней – **обязана увеличить его в 2 раза в течение 5-ти дней**;
- СК повторно не восстановила депозит в течение 2-х дней – **исключение из Соглашения о ПВУ**;
- СК не увеличила депозит в 2 раза в течение 5-ти дней – **исключение из Соглашения о ПВУ**.

Размеры депозитов пересчитываются ежеквартально. Если размер депозита увеличивается – СК обязана в течение 10-ти дней его доразместить. Не доразместила – **исключение из Соглашения о ПВУ**.



Проблема: аресты счетов для расчетов

Законодательством РФ предусмотрена возможность ареста и обременения расчетных счетов налоговыми органами и судебными приставами



Законодательством РФ предусмотрена обязанность перечисления средств из депозита только на расчетный счет вкладчика



Значительные риски непроведения расчетов и невозможности использования средств депозитов для исполнения обязательств

Внесение изменений в Налоговый кодекс

При расчетах между страховщиками образуются положительные и отрицательные разницы между фактически выплаченными суммами потерпевшим и фиксированными суммами.

В Минфин России направлены законопроекты по внесению изменений в Налоговый кодекс.

Изменения предусматривают возможность относить на финансовый результат накапливаемые разницы между фактически выплаченными и фиксированными суммами.



За 8 месяцев (с 01.03.2009)

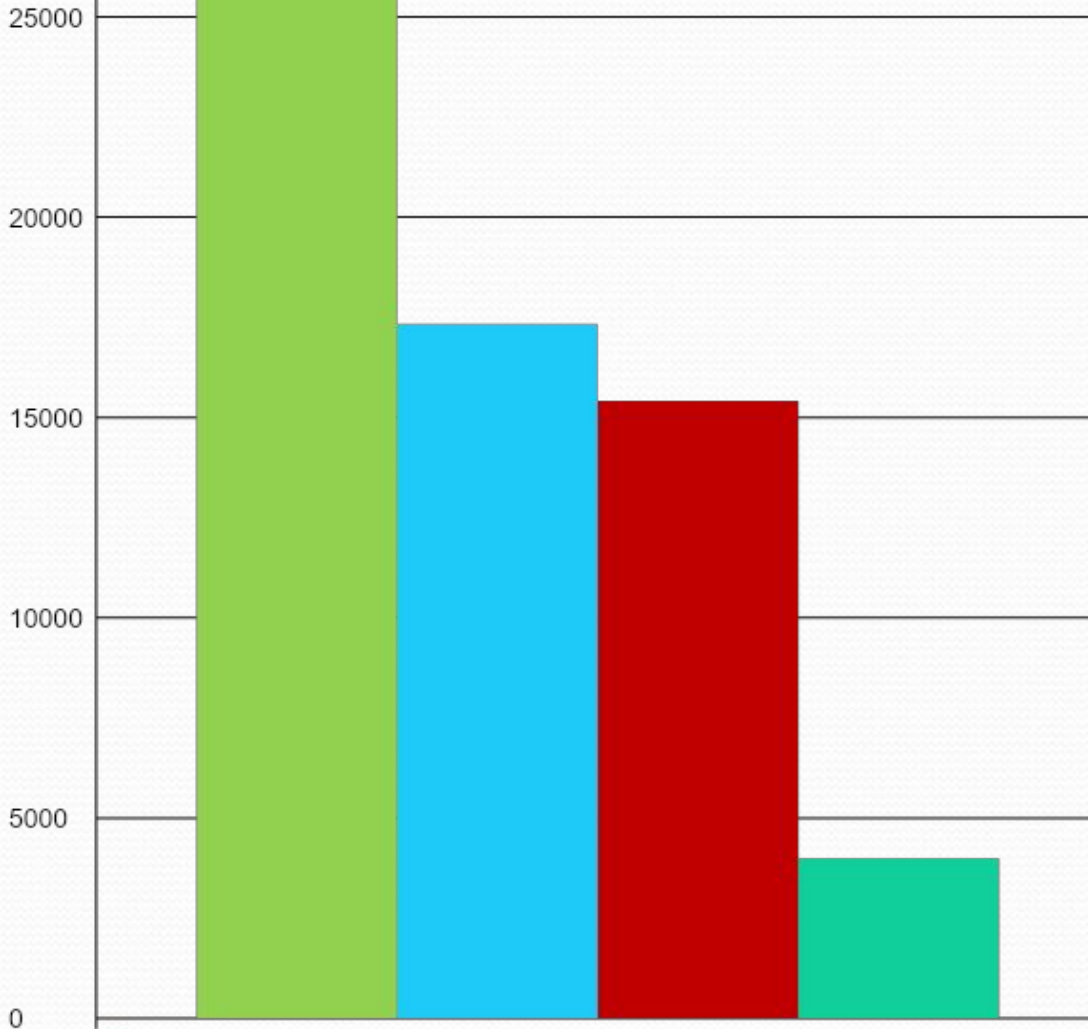


Статистические данные по ПВУ

Всего осуществлено расчетов между страховщиками на сумму 8,85 миллионов евро

За первые восемь месяцев (с 01.03.2009 по 31.10.2009) функционирования системы по ПВУ заявлено 2% от общего количества страховых случаев по ОСАГО

На последней неделе по ПВУ обратилось 6,65% потерпевших



Прогноз количества заявок по ПВУ



Ожидаемое количество Заявок за первый год функционирования ПВУ
(с 01.03.2009 г. по 28.02.2010 г.)

156 880

