



*После завершения первого этапа реформы ОСАГО готовится новый план по усовершенствованию обязательной автогражданки.*

Минфин в ближайшее время представит законопроект по либерализации ОСАГО и подходов к тарификации, рассказала журналистам заместитель директора департамента финансовой политики Министерства финансов РФ Вера Балакирева. «Нам видится некая дальнейшая либерализация возможностей и условий страхования и либерализация тарифов. При этом мы говорим о том, что надо в большей степени гражданам предоставить возможность выбирать условия страхования. Это могут быть и типы полисов с количеством участников или без количества участников, сроки, в течение которых будут действовать полисы в зависимости от целей эксплуатации машин, их характеристик технических, назначений этих машин, и возможность выбора страховых сумм из нескольких возможных вариантов. Нам кажется, тенденция роста стоимости транспортных средств в ряде крупных регионов Российской Федерации влечет необходимость увеличения размера страховой суммы», — рассказала она.

«Мы обратили внимание на то, что проблемы, связанные с убыточностью, с факторами тарификации, не всегда дают возможность понять причины убыточности в ряде регионов, которая на сегодняшний день есть. Возможно, надо менять подходы к определению факторов тарификации», — считает В.Балакирева.

По её словам, обсуждается также возможность изменения подхода к коэффициентам страховых тарифов, которые в большей степени будут зависеть от навыков водителей и в целом больше будут привязаны к водителям, их возможности управления разными автомобилями и с разными категориями прав.

В.Балакирева также отметила, что предлагается уйти от характеристик, которые непосредственно привязаны к транспортному средству. «Предлагается дать возможность страховщикам устанавливать некие тарифные коэффициенты самостоятельно», — сообщила она. Замглавы департамента Минфина привела пример со страхованием больших автопарков организаций, которые имеют низкую аварийность, но не могут рассчитывать на гибкую тарификацию.

Предлагается также изменить подходы к применению коэффициента «бонус-малус». «Система «бонус-малус» в какой-то мере должна быть уточнена с точки зрения сбалансированности ее и с точки зрения того, что в большей степени надо учитывать возможности водителей и их квалификацию и навыки, которыми они обладают, при установлении «бонус-малуса», — поделилась планами В.Балакирева.

Также возникла проблема с тем, что большое количество граждан, получая различного рода штрафы, административные наказания, подвергаясь им, не всегда выполняют свои обязательства по их уплате. Поэтому нужны дополнительные экономические механизмы и стимулы, которые могут отражаться на тарифе и уплате страховой премии, связанные

с тем, каким административным или уголовным наказаниям люди подвергались или не подвергались, считает представитель Минфина.

«Тех, кто ездит безаварийно, можно стимулировать не только коэффициентом «бонус-малус», но и дополнительным коэффициентом, который страховщик, обладая полной информацией о владельце транспортного средства, может применить еще дополнительно к системе "бонус-малус"», — отметила В.Балакирева.

Также она озвучила план по введению в ОСАГО системы перестрахования с задействованием возможностей Российской национальной перестраховочной компании (РНПК).

Как видят возможности и сроки либерализации ОСАГО регулятор и представители рынка

Директор департамента страхового рынка Банка России Игорь Жук:

— Важно понять, почему убыточность ОСАГО выросла. А она выросла, прежде всего, потому, что появилась огромная прослойка экономическая и финансовая между потребителем и страховой компанией. Соответственно, что происходит массово у нас в регионах, которые мы называем проблемными? Компания не знает о событии, она получает списание со своих счетов денежных сумм, которые в десятки раз превосходят сумму возможного ущерба.

Если сейчас мы будем говорить о каких-то новациях, то, не убрав головную боль, которая сейчас есть между потребителем и страховой компанией, мы получим некую другую проблему – проблему, связанную с недоступностью полисов ОСАГО в ряде регионов. Это будет недоступность финансовая. Поэтому первое, что надо сделать, и закон сейчас это обеспечивает, естественно, не полностью, а частично, — мы убираем часть прослойки между потребителем и страховой компанией.

То, что предложено Минфином, безусловно, имеет право на жизнь. Конечно, было бы правильно рисовать и иметь профиль потребителя.

У нас тема – убрать посредников, которые мешают, убрать компании недобросовестные, которые не хотят работать по ОСАГО, придумывая 101 причину. Если мы это сделаем сейчас, сделав полис доступным, мне кажется, это вещи параллельные.

Мы готовы обсуждать вопросы по поводу коэффициента, и мы ведем с Минфином диалог и по возрасту, и стажу.

Там есть темы, которые можно абсолютно корректировать в текущем варианте. Но просто сейчас одномоментно двинуться в ту или иную сторону – значит где-то что-то сделать за счет потребителя. Тариф свободный – это просто рост тарифа. Это тариф по финансам недоступный.

Мы говорим об элементах саморегулирования, которые у нас окажутся в полном виде летом этого года. Нам хотелось бы, чтобы страховые компании стандартами качества, в том числе и в добровольных видах, ситуацию как-то изменили.

Исполнительный директор Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгений Уфимцев:

— Мы считаем, что подход, когда мы сейчас опять будем менять тарификацию, уходить от автомобиля и больше приходить к человеку, еще какие-то вещи делать – это не совсем правильный путь. Страховщики давно говорят: Европа живет со свободным тарифом по ОСАГО, но сколько мы не меняем детали, от перестановки мест слагаемых сумма не меняется... Мне кажется, нужно уходить все-таки в свободные тарифы по ОСАГО. Я не понимаю, почему действительно некоторые предприятия, у которых

хорошая убыточность, платят сейчас больше, чем нужно, но с другой стороны я не понимаю, почему физические лица или те же предприятия спонсируют таксистов, у которых убыточность 200-300%, коэффициент «бонус-малус» маленький и страховщик ничего сделать не может. Или почему жители, например Омского региона, спонсируют жителей Волгоградской области? Потому что у них все хорошо и хорошая убыточность, местные органы власти и правоохранительные органы борются с мошенниками, а в другом регионе ситуация плохая.

Не надо идти в изменение системы тарификации. Надо отдать это страховщикам, как это сделано в Европе. Там уже рынок показывает, как это работает. Тем более, натуральную форму вводим, которая переводит страхователя в разряд не налога по ОСАГО, а работы со страховщиком, как в автокаско: есть компания хорошая и дорогая, есть компания дешевая, у которой чуть хуже сервис, но тариф определяет страховщик. Мы были всегда за либерализацию тарифа по ОСАГО. Мы считаем, что необходимо расширение тарифного коридора и наличие возможности даже при ныне существующих тарифных факторах его использовать более эффективно. Важно иметь возможность установления индивидуального тарифа внутри тарифного коридора.

Тогда житель одного региона будет получать разные тарифы, а сейчас нам даже тарифный коридор не позволяет это сделать.

Президент Российской национальной перестраховочной компании (РНПК) Николай Галушин:

— Не должно быть вариативности в ОСАГО. Почему? Потому что я ОСАГО покупаю не для себя.

Для себя я покупаю каско. А ОСАГО я покупаю в отношении третьих лиц.

Я не знаю, в какой стоимости машину я могу въехать в случае ДТП – в дорогую или дешевую.

Если будет вариативность на ОСАГО, то это будет означать, что абсолютное большинство автовладельцев будет покупать себе договор подешевле в надежде на то, что ничего не случится, а дальше при наступлении фактического убытка начнутся неприятные истории с разборками на дорогах, неполной выплатой возмещения, дополнительными судебными исками между виновной стороной и пострадавшей в случаях, когда лимит окажется недостаточным. И виной всему будет опять страховщики. Если выросла стоимость транспортных средств, надо поднимать лимиты по всему ОСАГО в целом.

Если мы идем по пути повышения стоимости жизни человека, то лимиты по ОСАГО должны в целом подниматься по жизни.