

*Рабочая группа Российского союза автостраховщиков (РСА) начала обсуждение концепции поэтапной либерализации тарифов в ОСАГО, сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» источник на рынке обязательного автострахования. «Реализация концепции рассчитана на несколько лет, однако ее обсуждение, скорее всего, начнется с регулятором в ближайшие месяцы. Начальные шаги по либерализации необходимо сделать уже в первом полугодии 2016 года», – сказал он.*

### **Первые эскизы**

Исполнительный директор Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгений Уфимцев, комментируя тему, подтвердил агентству, что такие обсуждения начались в рамках специальной рабочей группы, однако они находятся на предварительной стадии, не сведены в единый документ. «Более того, не могу сказать даже, что на сегодня есть какая-то определенность по концептуальным подходам», – сказал он.

Е.Уфимцев сообщил, что «концепция возможной либерализации тарифов в ОСАГО начнет обсуждаться профессиональным сообществом на следующей неделе в рамках РСА. После этого можно будет думать, с какой консолидированной позицией, с какими предложениями следует выходить к регулятору для дальнейшего обсуждения».

Генеральный директор ПАО «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров заявил агентству «Интерфакс-АФИ», что в любом случае система ценообразования в ОСАГО окажется более адресной и справедливой. «Воплощение в жизнь новых подходов к ценообразованию в ОСАГО полностью сделают систему настолько прозрачной, что жалобы на страховщиков ОСАГО практически уйдут в прошлое», – считает он.

Глава «Росгосстраха» подчеркнул, «что пока речь не ведется о полной, ничем не ограниченной свободе ценообразования тарифов в ОСАГО. Мы, например, говорим о возможности большей свободы в границах расширенного тарифного коридора, а также об изменении порядка использования существующих тарифных коэффициентов, установленных законом, о снятии ограничений при определении стоимости полиса ОСАГО для катастрофически убыточных водителей».

Когда в России принимался закон об ОСАГО 13 лет назад, законодатели постарались заложить в него социальные принципы, напомнил Д.Маркаров.

В результате в ряде регионов территориальные коэффициенты оказались ниже необходимых, такой социальный подход дал слишком высокую убыточность, обусловил исход страховщиков с убыточных территорий. Общий социальный подход побудил ввести коэффициент мощности автомобиля при расчете цены полиса ОСАГО. В результате владельцы дорогих автомобилей платили больше, выплаты перераспределялись в системе в пользу автомобилей экономкласса. «Теперь мы слышим предложения отменить коэффициент мощности или ввести расчет выплат без износа. Но авторам как минимум следует проанализировать, как подобные инициативы скажутся на величине тарифов, на конечной цене полиса «автогражданки», – полагает генеральный директор «Росгосстраха».

«Мы предлагаем перейти от общих подходов к адресным решениям с учетом профиля водителя, именно это обеспечит принцип справедливости по-настоящему, создаст условия для конкуренции в области качества услуг. Цена полиса ОСАГО в большей степени будет учитывать, как водитель эксплуатирует автомобиль, благо база РСА, позволяющая проверить коэффициент аварийности «бонус-малус» по водителям, создана и работает», – добавил Д.Маркаров.

«Принципы ценообразования в ОСАГО в конце концов должны гармонизоваться с подходами, широко распространенными в автокаско, – считает он. – После завершения реформы либерализации тарифов в ОСАГО можно будет говорить о большем – присоединении блока добровольного страхования рисков, традиционного для автокаско, к блоку рисков, покрываемых ОСАГО. Это можно будет сделать в рамках единого полиса автострахования. Именно так, в периметре единого продукта, страхуются водители европейских стран».

### ***Цейтнот как фактор движения***

Глава «Росгосстраха» считает, что принимать какие-то ценовые решения в ОСАГО потребуется быстро, в ближайшие месяцы 2016 года. «Депутаты инициируют установление периодичности пересмотра тарифов – раз в год. К этой процедуре «привязан» пересмотр стоимости ремонта в ценовых справочниках – приложениях к единой методике восстановительного ремонта в ОСАГО. Обновления в справочники

РСА уже подготовлены, требуется в привязке корректировать цены полисов», – сказал он. По данным РСА, средняя стоимость убытка в ОСАГО под влиянием корректировки справочников с сентября 2014 года по сентябрь 2015 года выросла на 77%.

Глава «Росгосстраха» подчеркнул: «Речь не идет о каком-либо пересмотре базовых тарифов в ОСАГО, обсуждается лишь перспектива изменения «тарифного коридора».

Другие участники обсуждения либерализации тарифов говорят о необходимости наделения страховых компаний правом в интервале ценового коридора рассчитывать конкретные цены на полисный период для водителей с учетом их индивидуальных характеристик, сказала главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова.

Сегодня страховщик ОСАГО в каждом регионе определяет, пойдет он по верхней или нижней границе тарифного коридора в ОСАГО. Эта цена доводится до регулятора, она берется данным страховщиком за основу расчета для всех водителей этого региона, отметила она.

А.Долгополова напомнила, что тарифный коридор был определен регулятором первоначально на уровне 5% к величине базового тарифа в ОСАГО. Затем «разлет» его границ по решению Банка России расширился до 20%. В обсуждаемых страховщиками ОСАГО вариантах предполагается увеличение коридора до 100%.

«Может статься, все страховщики в убыточных регионах установят тарифы по верхней границе тарифа ОСАГО, это приведет к общему повышению стоимости полисов ОСАГО для водителей на данной территории, поэтому расширение границ должно сопровождаться более гибким применением индивидуальных тарифов», – считает А.Долгополова.

Она добавила, что в ходе предварительных обсуждений страховщики предлагали и другие подходы к ценовым корректировкам. «Например, линейка возрастов водителей может дробиться на более короткие периоды. Для каждого интервала потребуется своя цена. Детализация периодов может применяться также при определении стажа водителя. В дискуссиях звучали идеи введения целого ряда коэффициентов, которые в ОСАГО сегодня не работают», – отметила аналитик ЦЭА.

### ***Натуральные преимущества для хороших клиентов***

Среди обсуждаемых предложений, представленных для возможного включения в «дорожную карту» по либерализации тарифов в ОСАГО, есть нестандартные. Так, предлагается оставить на усмотрение страховщика право выплаты по ОСАГО «с износом» или «без износа». Однако такое право может быть реализовано только для выплат в натуральной форме, когда водителю возвращается отремонтированный автомобиль. Выплата в натуральной форме в ОСАГО возможна и сегодня по договоренности со страховщиком. Понятно, что из «натуральных» отношений полностью выпадают автоюристы, которые охотятся как раз за денежными выплатами. Клиент с нормальной историей получает более тесные контакты со своим страховщиком, полную выплату в виде сделанного ремонта, порядок урегулирования убытка для него сильно упрощается.

Комментируя это предложение, Д.Маркаров сказал, что «в данном случае мера обсуждалась в рамках улучшения страхового сервиса, а не как способ отсеечения злоупотреблений посредниками».

Один из участников рабочей группы по разработке «дорожной карты» сообщил агентству «Интерфакс-АФИ», что «контроль за экономической обоснованностью тарифов страховщиков ОСАГО будет осуществляться регулятором на основании актуарных заключений». Мониторинг применения тарифов будет проводиться также Банком России.

«Планируется постепенный отход от использования бланков строгой отчетности в ОСАГО, взамен будет определяться минимальный обязательный набор данных по договору страхования – автомобилю и водителю. Выплата в натуральной форме (без износа) устанавливается в прямом возмещении ущерба в ОСАГО, расчет стоимости по единой методике проводится для выплат в денежной форме», – сказал он.

При заключении договора ОСАГО страховщику будет вменяться обязанность по запросу страхователя представить разъяснения относительно порядка и алгоритма расчета премии по полису «автогражданки».

Порядок применения и расчета коэффициента «бонус-малус», как и раньше, определяется каждым страховщиком ОСАГО, компании по-прежнему обязаны вносить информацию по заключенным договорам и убыткам в единую базу данных РСА.

Формула расчета базовых тарифов в ОСАГО может быть упразднена на следующем, более продвинутом этапе либерализации. После этого с учетом значений всех коэффициентов будет устанавливаться верхняя и нижняя границы ценового коридора в ОСАГО.

Источник: [Финмаркет](#) , 15.01.16