

КОНЪЮНКТУРА

СТРАХОВАНИЕ

Автовладельцам приготовиться

Средняя цена полиса ОСАГО может вырасти уже этим летом

Полина Путякова

Банк России опубликовал проект указания, предусматривающий расширение коридора тарифов ОСАГО. Документ предполагает снижение минимальной границы коридора на 20% для всех видов транспортных средств. При этом верхняя граница поднимается также на 20% за исключением мотоциклов, мотороллеров и легковых автомобилей юридических лиц. Для этих видов транспорта она снижается на 10,9% и 5,7% соответственно. В результате базовая ставка для автомобилей физических лиц будет колебаться в пределах от 2776 до 4942 руб.

Каждому по способностям

Проект Банка России не просто меняет предельные значения базового тарифа, вся система ОСАГО корректируется в сторону ещё большей индивидуализации. Это станет возможным благодаря более детальной сегментации водителей по возрасту и стажу, а также реформе коэффициента бонус-малус (КБМ). Вместо пяти сегментов по возрасту и стажу водителя появятся 50, а диапазон коэффициента возраст/стаж составит не 1,0-1,8, а 0,96-1,87. В свою очередь КБМ будет присваиваться каждому водителю на один год и в течение этого срока не будет меняться. Два других коэффициента, определяющие цену полиса, — территориальный и мощность двигателя — остаются без изменений.

Причина, по которой Центробанк осуществляет очередной этап реформирования системы ОСАГО, — это его убыточность, то есть интересы страховщиков. Правда, при этом заявляется, что права автовладельцев, в первую очередь добросовестных, также будут соблюдены. «Увеличение общей стоимости премии не предполагается, но для каждой отдельной категории может быть либо понижение, либо повышение — в зависимости от рискованности позиций», — приводят федеральные СМИ слова зампреда ЦБ Владимира Чистюхина.

Впрочем, молодых водителей, вне зависимости от их добросовестности, заставят платить больше. По оценкам авторов проекта, водители до 24 лет в принципе ездят более рискованно, независимо от стажа, и коэффициенты таким водителям «принципиально должны быть повышенны». Владимир Чистюхин привёл оценки, из которых следует, что, даже если для каких-то категорий водителей цена полиса снизится, среднестатистическому автовладельцу придётся платить больше — как раз на те же 20%. «Мы провели несколько базовых прикодов, чтобы было понимание, что может измениться в связи с изменением тарифного коридора. Так, средний обобщённый водитель заплатит за полис приблизительно 7 тыс. руб., сейчас этот средний водитель платит 5,8 тыс. руб. за полис. Стоимость дешёвого полиса составит 1,7 тыс. руб., тогда как сейчас она составляет 1,5 тыс. руб.», — цитируют федеральные СМИ Владимира Чистюхина.

Точный срок принятия документа не называется, однако, вероятнее всего, это произойдёт летом.

Таинственная убыточность

По оценкам Банка России, названные меры увеличат поступления страховых премий по ОСАГО на 15 млрд руб. и сделают этот вид страхования безубыточным.

Сами страховщики оценивают его эффект более сдержанно. «По нашим прогнозам, первый этап изменений в виде расширения тарифного коридора позволит снизить убыточность по ОСАГО на три-пять процентных пунктов, замедлит её отрицательную динамику и выведет из критической зоны», — говорит Евгений Попков, начальник отдела маркетинговых исследований СК «МАКС».

Сам вопрос убыточности ОСАГО весьма неоднозначен. По данным Центробанка, по результатам первого квартала 2018 года выплаты по этому виду страхования в целом по стране составили 70% от собранных премий, а по Пермскому краю — и вовсе 54%. Российский союз автостраховщиков (РСА) ежеквартально делает более справедливую оценку, рассчитывая убыточность ОСАГО с учётом организационных расходов на его администрирование: расходов на ведение дела и судебных расходов. Последний пункт является значительным в связи с высокой активностью автоюристов-мошенников. Но и по расчётом РСА ситуация с убыточностью ОСАГО стоит остро далеко не во всех регионах. Михаил Порватов, начальник управления методологии страхования РСА, подтвердил, что, по данным союза, Пермский край не является проблемным с точки зрения ОСАГО.

В то же время с расширением коридора тарифов цена полиса поднимется всюду в равной степени. Настаивая на убыточности ОСАГО в целом, страховщики ссылаются на свои внутренние расчёты, однако подробно пояснить их механизм или назвать убыточность по конкретному региону отказываются. «Убыточность рассчитывается актурным методом через заработанную премию и резервы убытков. Поэтому низкий показатель уровня выплат в регионе совершенно не означает низкую убыточность», — комментирует этот вопрос Евгений Попков.



ФОТО Константин Долгановский

В любом случае большой разницы в стоимости ОСАГО между регионами быть не должно, считает Виталий Княгиничев, директор дирекции розничного бизнеса компании «Ингосстрах»: «Если, к примеру, расширить тарифный коридор для убыточных регионов, но оставить его неизменным для остальных, то можно создать ситуацию, когда мошенники и «аварийные» водители будут страховать автомобили в других территориальных образованиях. Дело в том, что при расширении тарифного коридора и применении новой системы коэффициентов «аварийные» водители будут платить за полис больше, чем добросовестные автолюбители. Столкнувшись с этим, они с большой долей вероятности захотят оформить полис в соседнем регионе, тем самым перенося уровень аварийности из «токсичного» в стабильный регион».

Проблема отказников

Есть и ещё одна проблема, связанная с повышением цены полиса для среднего автовладельца. После предыдущего повышения тарифов в Пермском крае количество проданных полисов ОСАГО за год снизилось на 10%, а за все три года, прошедшие с тех пор, — на 12%. Теперь, вероятно, в наибольшей степени вырастет цена полиса для «аварийных», то есть как раз не слишком ответственных водителей.

«К сожалению, такой вариант развития ситуации не исключён. По нашим данным, на сегодняшний день в Пермском крае по ОСАГО застраховано только 88% автомобилей от общего числа зарегистрированных транспортных средств. Это очень низкий показатель, который означает, что как минимум каждый десятый водитель не имеет полиса обязательного страхования автогражданской ответственности, а ДТП с участием такого водителя обернётся для пострадавшего участника необоснованными расходами на восстановление автомобиля из собственного кармана», — комментирует Ирина Дерябина,

директор филиала ООО «Зетта Страхование» в Перми.

Частичный отказ от ОСАГО характерен для всех регионов. По словам Марата Сафиуллина, управляющего Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров, статистика Банка России зафиксировала снижение количества проданных полисов в первом квартале 2018 года по сравнению с первым кварталом 2017 года на 1,3%. «Цифра вроде небольшая, однако если учесть, что в начале прошлого года продажи автомобилей были минимальными за последние годы, а в конце и в начале 2018 года речь идёт об их «бурном росте», то приходится признать, что ситуация с «бегством от ОСАГО» продолжает обостряться. Массовый отказ от страхования порождает цепную реакцию — ранее добросовестные водители начинают сомневаться в необходимости страхования ответственности», — говорит эксперт.

Ситуацию могла бы в значительной мере стабилизировать строгая и неизбежная ответственность за езду без ОСАГО, считает Марат Сафиуллин. Однако штраф в сумме 800 руб. вряд ли сегодня напугает автовладельца, если за полис ему надо будет заплатить порядка 10 тыс. руб., а «попасться» он может один-два раза в год.

По мнению Евгения Попкова, в новой системе расчёта цены полиса есть и фактор, который, возможно, снизит количество «отказников». «Среди отказников от полисов ОСАГО оказались не только «аварийные» водители, но и те, кто таким образом выражал протест против повышения стоимости страховки, несмотря на накопленные скидки за аккуратное вождение. Расширение коридора базовых тарифов позволит страховым компаниям более акцентированно поощрять безаварийных клиентов и тем самым вернуть их в систему обязательного страхования. А учитывая тот факт, что более 85% страхователей имеют скидки по КБМ, можно предположить, что доля водителей, ездащих без полиса, будет уменьшаться», — полагает эксперт.