

# 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 повышены». 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 прикидок, 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 расчётам 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 актуарным 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 Сафиулина, 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 Сафиулин. 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, едущих без полиса, будет уменьшаться», — полагает эксперт.