

Как стало известно «Ъ», Российский союз автостраховщиков (РСА) подготовил концепцию перехода ОСАГО на нерегулируемые государством тарифы. Согласно этим предложениям, с июля 2018 года ЦБ будет регулировать только максимальную цену полиса, коэффициент аварийности и нарушений ПДД. Наценки и скидки за мощность авто, территорию использования, возраст и стаж водителя страховщики будут устанавливать сами. Далее, по замыслу РСА, реформа продолжится, и с 1 января 2020 года регулятору вовсе предложено отказаться от влияния на тарифы ОСАГО.

Правление РСА утвердило «Предложения по переходу к свободному образованию тарифов по ОСАГО» (есть у «Ъ»). Документ уже отправлен в ЦБ. Напомним, на либерализацию «автогражданки» регулятор согласился два года назад. Глава Банка России Эльвира Набиуллина тогда поручила страховщикам проработать «дорожную карту» по отказу от регулируемых тарифов (см. «Ъ» от 19 ноября 2015 года).

По тексту подготовленных сейчас предложений предлагается два варианта развития событий. Первый подразумевает отказ с 1 июля 2018 года от регулирования ЦБ пяти коэффициентов: территории преимущественного использования транспортного средства (КТ), возраста и стажа водителя (КВС), ограничения по допуску за руль (КО), мощности авто (КМ) и использования автомобиля с прицепом (КПр). ЦБ при этом устанавливает максимальный базовый тариф (ТБ) для легковых автомобилей физлиц, например 30 тыс. руб. (цифра приводится в документе, для других категорий ограничения нет) и максимальный размер премии. Сейчас действует норма, по которой максимальная цена полиса ограничена трехкратным ТБ и пятикратным, если клиент страховщика предоставил ему недостоверные сведения при заключении договора. Кроме того, ЦБ устанавливает минимальный размер премии для страховщиков, которые ранее не продавали ОСАГО, и по результатам мониторинга устойчивости компаний.

Как пояснил «Ъ» президент РСА Игорь Юргенс, это делается для недопущения случаев демпинга и для правильного формирования портфеля. «Необходимо, чтобы компания понимала, что надо набрать сбалансированный портфель с нормальным количеством опытных и молодых водителей,— говорит он.— Компания, только вышедшая на рынок ОСАГО, будет ориентироваться на давно работающую, которая за низкий тариф продает полисы опытным водителям, и не учитывать, что она в портфеле имеет и молодых водителей с более высоким тарифом. То есть минусы одних компенсируются плюсами других». На этом этапе КБМ и коэффициент нарушений ПДД остаются в ведении регулятора (условный потолок второго показателя озвучивал недавно замглавы Минфина Алексей Моисеев — пять за вождение в пьяном виде).

Далее реформа, по замыслу РСА, продолжится, и с 1 января 2020 года ЦБ вовсе откажется от регулирования тарифов, устанавливая лишь нижнюю границу тарифного коридора на основании информационной базы РСА, а также минимальный перечень

обязательных факторов риска, которые страховщики обязаны учесть при тарификации, например, историю вождения (сейчас это КБМ).
Страховщики неофициально говорят, что им нравится такой вариант развития событий, но на выбор регулятору предложили и второй. Он подразумевает на первом этапе отмену регулирования четырех коэффициентов — возраста, стажа, ограничения по допуску за руль и прицепного. При этом ЦБ устанавливает максимальный ТБ (20 тыс. руб.) только для легковых автомобилей физлиц.
Далее — все по первому сценарию, за исключением лишь того, что в промежутке с 1 июля 2018 года по 31 декабря 2019 года ЦБ отказывается от коэффициента территорий (КТ) и увеличивает базовый тариф в два раза. На полный отказ от регулирования ставок по ОСАГО ЦБ выходит также с 1 января 2020 года.
Как говорит господин Юргенс, первый вариант более благоприятен для потребителя, поскольку при государственном регулировании невозможно быстро изменить КТ. «А страховщик оперативно видит проблемную территорию и территорию, где высокий коэффициент не нужен,— считает глава союза.— Сейчас есть ряд городов, где он действительно завышен». По информации «Ъ», это, в частности, Москва, Брянск, Орел.
Обоснованность тарифа ОСАГО, как и в каско, должна подтверждаться путем направления уведомления страховщиком ЦБ. Это, по мнению страхового лобби, не допустит сговора на рынке.
«В настоящее время на рынке сложились нормальные условия для перехода на свободный тариф,— убеждает Игорь Юргенс.— Нет лидера с большим отрывом, нет большой зоны провала. Сложилась группа крупных страховщиков, у которых доля в количестве договоров 10–15%, группа средних компаний с долями 2–4%. На наш взгляд, такие условия сбалансированные». Напомним, многолетний лидер рынка ОСАГО компания «Росгосстрах» стремительно снизила присутствие на этом рынке. По итогам первого полугодия на «Росгосстрах» приходится 20% премий и 27% договоров. Кроме того, «Росгосстрах» находится в ведении ЦБ в рамках санации банка «Открытие» (входят в одну группу), а убыточность страховщика от ОСАГО в первом полугодии составила 185,3%, отрицательный технический результат — 33,8 млрд руб., подсчитало рейтинговое агентство «Эксперт РА».
В ЦБ на запрос «Ъ» ответили, что летом этого года по итогам обсуждения темы ОСАГО на конференции ВСС и Международном финансовом конгрессе была достигнута договоренность, что страховое сообщество представит регулятору свое видение и план либерализации ОСАГО, а также обобщение международного опыта по данному вопросу. «Банк России изучит предложения страховщиков»,— заявил регулятор.

Источник: Коммерсант, 17.10.2017