

Согласно результатам глобального исследования рынка ОСАГО в России, подготовленного Финансовым Университетом РФ, тарифный коридор в «автогражданке» должен быть расширен до 40%, то есть по 20% вверх и вниз от средней величины базовой ставки страхового тарифа. Сегодняшний тарифный коридор (10% вверх и вниз) больше не отвечает ни потребностям потребителя, ни привлекательности этого вида страхования для самих страховых компаний.

«Уровень риска в отдельных регионах существенно отличается от средних значений. В качестве компенсационной меры обычно применяется сочетание размера тарифного коридора базовой ставки страхового тарифа и коэффициента территории преимущественного использования автотранспортного средства. Но этого зачастую не хватает для покрытия фактических рисков, возникающих у страховщика в конкретном регионе или реакции на внешние изменения (как вверх, так и вниз)», — отмечается в исследовании.

Согласно исследованию, средний тариф во втором квартале 2019 года должен сложиться на уровне 6,29 тысяч рублей, что при существующей ширине тарифного коридора в 10% вверх и вниз обеспечивает контролируемую убыточность лишь в 23 регионах из 86 (то есть в 27% субъектах страны). Это примерно 46,2% от общего числа полисов. Расширение тарифного коридора до 40% обеспечит равновесное тарифообразование уже в 90% регионов для 96,7%. При этом для достижения подобного результата можно будет отменить территориальный коэффициент. По сути сейчас страховщики вынуждены увеличивать стоимость полиса ОСАГО в «токсичных регионах», где наблюдается высокая убыточность по этому виду страхования, а также большой процент страхового мошенничества, даже для добросовестных водителей.

Территориальный коэффициент, который сейчас составляет от 0,6 до 2, играет при расчете стоимости полиса большую роль, изначально в убыточном для страховщиков регионе для аварийных и безаварийных водителей он одинаковый и составляет порой максимальное значение.

При этом в исследовании отмечается, что в некоторых регионах все равно необходима работа с местными органами государственной власти по устранению страхового мошенничества в регионах.

«Безусловно, территориальные различия между регионами, влияющие на аварийность водителей, существуют – это и погодные условия (длительность периода со снежным покровом), качество и развитость дорожной сети (интенсивность движения), возрастная и модельная структура автопарка в регионе и т.д. Вместе с тем статистическое влияние данных параметров на фактический размер страховой премии в регионе вполне укладывается в расширенный диапазон базовой ставки страхового тарифа.

Страховщикам следует дать возможность активнее конкурировать друг с другом в широком диапазоне ставок, что снизит возможности их лоббизма в тарифообразовании – ряд страховщиков уже заявили о снижении тарифов в благополучных регионах и это положительный рыночный тренд», — пояснил один из авторов исследования, руководитель департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового Университета РФ Александр Цыганов.

В системе тарификации по ОСАГО на сегодняшний день присутствует семь

коэффициентов, которые призваны учесть те или иные рисковые особенности эксплуатации автомобиля.

Территориальный коэффициент является наиболее критикуемым коэффициентом в законодательстве об ОСАГО. Вместе с тем на первом этапе запуска он выполнял важную роль учета реального уровня риска в регионе.

Изначально в системе тарификации были представлены все регионы с выделением крупных и средних городов, затем все они были объединены в семь крупных групп с одинаковым показателем этого коэффициента (от значения коэффициента 2, например, для Москвы и до 0,4 для населенных пунктов с численность населения менее 50 тыс. человек). В 2012 году количество возможных коэффициентов территории было значительно расширено и составило 258 значений. При этом была повышена и нижняя граница коэффициента с 0,4 до 0,6.

Территориальные коэффициенты корректировались также в 2014 и 2015 годах, однако зачастую эти изменения не следовали в полном объеме актуарным заключениям и не учитывали глобальных изменений, произошедших на рынке ОСАГО в 2015-2017 годах. В результате рынок получил сильно разбалансированную систему по региональному признаку – страховщики стали уклоняться от заключения договоров в регионах, где уровень риска превышал статистически разумные значения. Возникла необходимость вмешательства со стороны Правительства РФ и Центрального Банка через попытку равномерно распределить деятельность страховщиков по территориям, где средняя убыточность сильно превышает расчетную.

Банк России в конце ноября 2018 года утвердил указание о начале масштабной реформы по индивидуализации расчета тарифов по ОСАГО. Проект указания ЦБ РФ уже направлен для утверждения в Минюст России. В частности, документ предполагает расширение тарифного коридора на 20% вверх и вниз, а также изменение расчета коэффициентов «бонус-малус» и «возраст-стаж».

Вторым этапом реформы станет законопроект Минфина РФ, который предлагает отменить коэффициенты мощности автомобиля и территории и ввести коэффициент аварийности водителя, который будет рассчитываться из количества аварий, в которые попал автовладелец, и нарушений ПДД. В настоящий момент законопроект обсуждается экспертами, представителями регулятора и страховым сообществом.

Источник: Википедия страхования, 12.12.2018