Станислав Сидорич, заместитель начальника управления методологии страхования Российского Союза Страховщиков (РСА) напомнил, что благодаря слаженной работе Банка России, государственных органов, РСА и страховщиков удалось запустить перестраховочный пул фактически за 20 дней после принятия Федерального закона от 1 апреля 2022 г. N 81-ФЗ, который этот пул ввел. При этом активная подготовка к запуску проекта: согласование условий перестрахования с членами профессионального объединения, разработка всей необходимой документации и совершенствование информационных систем, началась в РСА еще с осени 2021 года.

«Ввиду публичного характера договора страховщики не вправе отказывать в заключении договора ОСАГО, поэтому существует большой риск, что если на одну страховую компанию приходится большое число высокорисковых договоров, то страдает её финансовая устойчивость, а от этого может уже страдать страхователь, – объяснил представитель РСА. – Поэтому нужны эффективные механизмы справедливого распределения повышенных рисков».

В РСА с 2017 года существовала система «Е-Гарант». Однако она имела ряд технологических ограничений: максимальный размер премии мог составлять только 15 тыс. рублей, работала система только при оформлении е-ОСАГО и не работала с юрлицами. В связи с этим была разработана новая система, прозрачный механизм без ограничений «Е-Гаранта» – перестраховочный пул. Перестраховочная комиссия в нем не менялась в течение года и на сегодняшний день составляет 23%.

«Российское решение с перестраховочным пулом ОСАГО – одно из самых передовых в мире. Наиболее близок к российской модели турецкий опыт. Но есть существенные отличия. Например, там облигаторное, т.е. обязательное, перестрахование такси, микроавтобусов, автобусов, легких и тяжелых грузовиков, а также всех остальных категорий ТС, по вине водителей которых произошло хотя бы одно ДТП. У нас же страховщик самостоятельно определяет, какие из договоров, соответствующих требованиям, передавать в пул, а все участники пула несут ответственность по перестрахованным договорам соразмерно своей доле на рынке», – отметил Сидорич.

Эксперт пояснил, что среди обязательных требований к таким договорам есть принципиальный пункт – передаются только те, к которым применяется максимальный размер базовой ставки страхового тарифа. Это логично с точки зрения задач создания обновленной системы перестрахования, так как по таким договорам недостаточно тарифа, но при этом поступают высокие убытки. Кроме того, информация по договору должна быть передана в АИС ОСАГО с соблюдением законодательно установленных сроков, договоры с признаком «гостайны» в пул передавать нельзя.

«Непосредственно для автомобилиста нет никаких различий, вне зависимости от того, передадут его договор ОСАГО в перестраховочный пул или нет. И в плане покупки, и в плане урегулирования убытков не будет отличий от стандартного полиса, – подчеркнул эксперт. – Сегодня почти 80% всех такси передаются в пул. Второе место по количеству договоров ОСАГО, переданных в перестраховочный пул, занимают маршрутные автобусы – порядка 64%, на третьем месте мототехника – 44,33%».

При этом отмечается, что чаще всего в пул передаются договоры с молодыми водителями с небольшим стажем вождения.

Евгений Яненко, заместитель директора АНО «НААЦ» рассказал, что есть два федеральных округа-лидера по передаче договоров в перестраховочный пул – СКФО и ДВФО. При этом, если по СКФО цифры за весь период (38,9%) и за март 2023 года (35%) очень похожи, то в ДВФО после расширения тарифного коридора в сентябре прошлого года фиксируется достаточно сильное снижение (33,1% за весь период против 23% в марте 2023 года).

В 1 квартале 2023 года средний убыток по перестраховочному пулу был заметно выше, чем по остальным договорам ОСАГО (110 740 рублей против 79 446 рублей с учетом резервов).

В топ-5 регионов с наибольшей долей числа договоров, передаваемых в пул, к общему числу договоров ОСАГО в регионе входят: Чеченская Республика, Республика Дагестан, Приморский край, Республика Северная Осетия-Алания, Республика Тыва. К регионам с наименьшей долей пула относятся: Москва (5,1%), Санкт-Петербург (4,9%).

«Если мы говорим про регионы, которые в свое время были токсичные: Краснодарский, Ставропольский края, то ситуация меняется, – отметил Евгений Яненко. – Регионы становятся не такими опасными, как в 2017 году, когда они гремели. При этом, если смотреть структуру пула, каких договоров больше всего, то на первом месте было бы Приморье. Потом идут Дагестан и Москва».

Также эксперты отмечают, что структура пула по типам застрахованных транспортных средств сильно отличается по различным регионам. Например, по Приморью и Чеченской Республике в пуле больше договоров в отношении легковых автомобилей физических лиц (90,9% и 92,3% соответственно), по Москве и Санкт-Петербургу – в отношении общественного транспорта.

«Если говорить о мощности автомобиля, то, чем мощнее автомобиль, тем меньше он передается в перестраховочный пул. До 100 л.с. – 20%, свыше – порядка 12%. Относительно периодов использования: все периоды использования меньше года являются достаточно убыточными, проблемными сегментами, и здесь порядка 50% передается в пул», – сообщил Яненко.

Википедия страхования