

С начала года в Российском союзе автостраховщиков (РСА) действует общая база страховых историй по ОСАГО, задача – справедливое начисление страховщиками скидок и надбавок при продаже полиса. Запуск проекта, увеличивающего сборы, сопровождался скандалом – ряд автовладельцев уже лишились положенных скидок за безаварийную езду.

Уроки вождения

С 2003 года, когда была введена «автогражданка», на цену полиса влияет степень аварийности у страхователя: аккуратного водителя, не допускающего ДТП по своей вине, закон поощряет скидками на ОСАГО, а наличие аварий чревато надбавками. Так называемый коэффициент бонус-малус (КБМ) составляет от 0,5 до 2,45 в зависимости от того, к какому из 14 классов аварийности отнесен страхователь.

В 2003-м, первый год работы закона, всем автовладельцам был присвоен третий класс аварийности с коэффициентом 1. Если в течение первого года действия договора страховых случаев зафиксировано не было, страховщики присваивали автовладельцу четвертый класс с коэффициентом 0,95. За десять лет безаварийной езды можно получить 13-й класс с коэффициентом 0,5, то есть снизить стоимость страховки на 50%.

Если же автовладелец попал в ДТП, его признали виновным и страховщик возместил ущерб пострадавшей стороне, клиент получал первый класс аварийности. В этом случае КБМ составляет 1,55. При условии безаварийной езды в следующем году страхования автолюбителю присваивается второй класс с коэффициентом 1,4. Вернуться в изначальный третий класс аварийности с коэффициентом 1 можно только через два года безаварийной езды. Водителей с двумя и более авариями в году страховщик в теории должен был переводить в самый дорогой класс – с коэффициентом 2,45.

В начале года РСА объявил о запуске единой базы учета коэффициента бонус-малус для жесткого контроля страховых историй и расчета стоимости полиса по справедливости. Система должна содержать все данные по ОСАГО: информацию о договорах, убытках, транспортных средствах, водителях, собственниках и т.п. Для наполнения базы страховщики обязаны загрузить данные о договорах и убытках за последние два года – 2011-й и 2012-й, а также наполнять базу свежей информацией по

договорам и убыткам за текущий период. По состоянию на 22 мая в базу были загружены данные по всем договорам 2011–2012 годов и 94% договоров текущего года. Также в базу загружено 63% сведений об убытках по ОСАГО за два предыдущих года и 32% – за этот год.

Сброс скидок

Опрошенные «Деньгами» участники рынка отмечают, что система работоспособна и стабильна. Однако потребители уже столкнулись с проблемой. В сети появились жалобы на то, что крупнейший страховщик ОСАГО «Росгосстрах» отказывается рассчитывать цену полиса с учетом безаварийной езды и присваивает клиентам КБМ 1. «У нас скидки отменены», – сообщили «Деньгам» в одном из офисов компании. В качестве причины называлось отсутствие доступа к новой базе КБМ.

В ответ на просьбу «Денег» прокомментировать ситуацию, в «Росгосстрахе» заявили, что действуют в соответствии с законодательством. «КБМ с 1 января 2013 года применяется строго в соответствии с информацией, находящейся в базе данных РСА. В этой связи, если у вас есть претензии или жалобы в отношении действий сотрудников компании, просим направить в компанию заявление с подробным описанием каждого конкретного случая, чтобы мы могли разобраться в ситуации. По результатам рассмотрения заявления будут приняты соответствующие решения и направлены уведомления заинтересованным лицам», – заверили в компании.

Тем временем, по сообщению агентства «Прайм», в Федеральную антимонопольную службу (ФАС) поступают жалобы от граждан на «Росгосстрах», в которых говорится об отсутствии скидок за безубыточность и продажу полисов ОСАГО только в комплекте с добровольной страховкой от несчастного случая либо другими допслугами. В ответ ФАС направил запрос страховщику.

«Жалобы на «Росгосстрах», которые поступили в ФАС, направлены в территориальные управления для проведения проверок и расследования, а также принятия мер антимонопольного реагирования», – сообщил представитель ФАС агентству. По его словам, в этом случае речь может идти о нарушении статьи 10 закона «О защите конкуренции» в части злоупотребления доминирующим положением на определенной территории. «Эти нарушения должны устанавливать территориальные органы ФАС», – говорит работник службы.

Как рассказал «Деньгам» гендиректор юридической фирмы «Главстрахконтроль» Николай Тюрников, в его компанию несколько раз жаловались на отказ «Росгосстраха» рассчитывать цену ОСАГО с учетом безаварийной езды. По словам Тюрникова, сейчас его компания вместе с Федерацией автовладельцев России (ФАР) собирают обращения потребителей, права которых нарушены «Росгосстрахом». «Если мы сформируем достаточную доказательную базу о незаконном отказе страховщика засчитывать заработанные бонусы при продаже ОСАГО, мы в партнерстве с ФАР подадим иск к «Росгосстраху» от имени группы пострадавших либо от имени неопределенного круга лиц с целью прекратить деятельность «Росгосстраха» с нарушением законодательства, вернуть страхователям необоснованно уплаченную часть премии и взыскать потребительский штраф», – говорит Николай Тюрников.

Объяснительная рынка

Компании признают, что на первых порах в работе с базой не обошлось без накладок. По словам главы СГ «УралСиб» Сирмы Готовац, остается нерешенным ряд технических вопросов, связанных с корректностью наполнения базы, идентификацией транспортных средств, юридических лиц и водителей, особенно при смене прав. «Трудностей немного и они не критичны. Случается, что данных о водителе в базе нет, но ошибки базы оперативно исправляются», – отмечает глава управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования» Денис Макаров. «Основная проблема – качество и полнота загруженной в базу информации по историческим договорам за 2011–2012 годы, – рассказывает начальник управления страховых продуктов и прикладной методологии «Ингосстраха» Дмитрий Шабунин. – Отсюда проблема «начального КБМ» – у клиента может быть многолетняя безубыточная история, однако база РСА сообщает о начальном классе КБМ. Из-за этого возникают конфликтные ситуации. Но новый страховщик ничего сделать не может, у него нет оснований давать скидку».

«Единственным выходом для клиента является продление договора в предыдущей компании либо получение справки о безубыточности. Если же страховщик уже ушел с рынка, история водителя начинается с нуля», – констатирует Дмитрий Шабунин. При этом он добавляет, что «в РСА постоянно ведется работа над устранением проблемных зон, усовершенствованием системы, мониторингом качества и полноты переданных данных. На сегодня ситуация стабилизировалась и количество ошибочных запросов незначительно».

Несмотря на то что КБМ предусмотрен с момента введения ОСАГО, отсутствие единой базы страховых историй делало применение коэффициента неэффективным. «Система бонус-малус практически не работала, точнее, работала исключительно на получение скидки. Убыточный клиент легко мог избежать применения повышающего коэффициента, просто сменив страховую компанию», – отмечает Дмитрий Шабунин. Николай Тюрников добавляет: «КБМ в нашей стране не работал не только в отношении аварийных водителей, но и добросовестных участников движения: многие страховщики не учитывали положенные водителям скидки, если последние не настаивали на этом».

Дисциплинировать страховщиков в работе с базой страховых историй РСА намерен с помощью штрафов. Союз будет проверять, своевременно ли компании вводят в базу данные о договорах. Закон отводит на это 15 дней с момента оформления полиса. Если договоры будут внесены в базу с опозданием, союз насчитает 2 тыс. руб. штрафа за каждый такой договор. Максимальная общая сумма штрафа по итогам проверки за квартал – 100 тыс. руб. (что вполне сопоставимо со штрафами органа страховнадзора, закрепленными в КоАП: от 500 до 700 тыс. руб. за неисполнение в срок предписания или запроса). При повторном нарушении верхняя планка штрафа поднимется до 200 тыс. руб.

Кроме того, союз намерен наказывать за внесение в базу недостоверных или неполных данных. За это компании грозит штраф до 100 тыс. руб. в зависимости от объема некорректной информации. Отдельные санкции предусмотрены за неправомерное применение КБМ, которое уменьшает премию. Если РСА по итогам анализа 100 договоров, заключенных в мае, обнаружит, что до 50% полисов проданы по цене меньшей, чем положено, за каждый такой договор будет начислено 500 руб. штрафа. Постепенно пороговая доля договоров с неверным КБМ будет снижаться. А если окажется, что больше половины из 100 проверенных договоров заключены с некорректным КБМ, штраф по каждому такому договору увеличится до 1000 руб. Получается, что в этом случае компания может быть наказана по итогам месяца штрафом в размере до 100 тыс. руб.

Плюс 5%

На рынке ожидают от «перезагрузки» КБМ улучшения уровня убыточности и увеличения средней премии в ОСАГО, а также изменения подхода потребителя к выбору страховщика. По оценке зампреда правления СОГАЗа Дамира Аксянова, в ОСАГО физических лиц примерно на 5% должен увеличиться средний размер КБМ (за счет учета аварийной истории), а значит, и средняя премия для физлиц вырастет на 5%.

Сирма Готовац ожидает, что рост сборов достигнет 10%, поскольку, по ее словам, надбавки будут применяться гораздо чаще.

Учет КБМ уже привел к незначительному росту средней премии в московском регионе по итогам первого квартала 2013 года по сравнению с первым кварталом 2012-го, говорит директор Центра андеррайтинга и управления продуктами компании «Согласие» Дмитрий Кузнецов. «Однако сказать, что уровень убыточности в целом снизился, нельзя, потому что есть другие очень важные вещи, влияющие на убыточность. Это и средняя выплата, и судебные убытки, которые в последнее время на страховом рынке имеют тенденцию роста», – добавил он. С Дмитрием Кузнецовым согласен руководитель управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования» Денис Макаров: «Запуск системы на показатели сборов и убыточности практически не повлияет».

По словам директора по страхованию автогражданской ответственности «Альянса» Андрея Антохонова, совокупные сборы по ОСАГО после введения базы РСА увеличатся не более чем на 1–2%: сборы с виновников ДТП, ранее скрывавших это, вырастут на 20–30%, однако доля таких автовладельцев, по его данным, не более 5%.

Очевидно, что миграция убыточных клиентов прекратится. «Людам, часто заявляющим убытки и приносящим отрицательный результат страховщикам, станет невыгодно и бессмысленно менять страховую компанию каждый год. Как следствие, у каждого страховщика, особенно небольшого, снизится риск получить портфель, состоящий из подобных страхователей, серьезно ухудшив тем самым свои актуарные показатели», – рассуждает Дамир Аксянов из СОГАЗа. Исполнительный вице-президент СГ МСК Сергей Ефремов уже отмечает, что количество пролонгированных договоров ОСАГО в первом квартале выросло на 10–15%.

Вместе с тем часть страхователей все еще пытается найти лазейки, чтобы избежать надбавок. По наблюдению Дмитрия Шабунина из «Ингосстраха», после начала тотальной проверки КБМ по базе РСА часть клиентов отказывается заключать договор с повышающим коэффициентом и уходит на поиски другого страховщика, надеясь заключить договор без применения малуса.

Впрочем, защитников потребителей не устраивает и идеально отлаженное действие КБМ. «К сожалению, даже если система КБМ заработает исправно, в ней останутся

перекосы, – считает Николай Тюрников. – Например, водитель много лет увеличивал свой бонус и за 10 лет безупречной езды в конце концов заработал 50-процентную скидку на полис. А всего один год, в котором у него произошло несколько аварий, лишит его скидки и фактически сделает страховку для него почти в пять раз дороже».

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#) , № 21, 03.06.13

Автор: Тютина П.