Уходящий 2022 год был богат на события, в том числе и те, что влияли на российский рынок автострахования. Значительная часть нововведений коснулась сегмента ОСАГО и непосредственно повлияла на жизнь российских автомобилистов. Предлагаем вместе вспомнить ключевые события 2022 года в ОСАГО и разобраться, что ушедший год принес водителям и как это отразится на их кошельках в будущем.

9 января вступило в силу новое Указание Центрального банка РФ о тарифах на ОСАГО. В результате страховщики получили больше возможностей для формирования индивидуализации тарифов на полисы «автогражданки». Для большинства автовладельцев рамки коридора расширились вверх и вниз на 10%: с 2471 рубля до 2224 на нижней границе и с 5436 рублей до 5980 на верхней. Также пересмотрен коэффициент возраст-стаж (КВС) и массово снижены территориальные коэффициенты. Снижение коснулось практически всех крупных населенных пунктов, в том числе Москвы (с 1,9 до 1,8), Санкт-Петербурга (с 1,72, до 1,64), Казани (с 1,9 до 1,8), Ростова-на-Дону (с 1,72 до 1,64), Екатеринбурга (с 1,72 до 1,64) и других.

С 1 апреля вступил в силу обновленный коэффициент страховых тарифов «бонус-малус» (КБМ), который страховщики используют для индивидуального расчета страховых премий ОСАГО. Максимальная скидка на ОСАГО за безаварийное вождение увеличилась сразу на 4 процентных пункта (0,46 против 0,55) и составила 54% вместо 50%. По данным Российского Союза Автостраховщиков (РСА), в третьем квартале 2022 года максимальную скидку на полис по КБМ получил каждый третий автовладелец или 4,1 млн человек, если говорить в абсолютных цифрах.

«Эти данные опровергают очень популярный и живучий миф о том, что ОСАГО не клиентоориентированный продукт и страховщики лишь наживаются за счет автомобилистов. Курс на индивидуализацию тарифообразования в данном сегменте позволяет страховщикам формировать стоимость полисов «автогражданки» индивидуально для каждого автовладельца и даже снижать её для аккуратных водителей. В том числе это происходит за счет скидок по КБМ, – пояснил руководитель рабочей группы ОНФ «Защита прав автомобилистов» Пётр Шкуматов. – При этом логично, что высокоаварийные и высокорисковые водители платят за полис ОСАГО больше. Это сделано, во-первых, для того, чтобы повысить культуру поведения на

дорогах: водители получили дополнительный экономический стимул соблюдать скоростной режим, правила дорожного движения, и не становиться виновниками ДТП. Во-вторых, чтобы не перекладывать материальную ответственность за лихачей на всех участников дорожного движения».

Напомним, что КБМ рассчитывается с учетом истории страховых выплат по ОСАГО за ДТП, в которых автовладелец стал виновником. Перерасчет КБМ происходит ежегодно 1 апреля. Чем аккуратнее водит человек в этом году, тем ниже окажется его КБМ, а соответственно и цена ОСАГО в следующем году.

20 апреля начал работать перестраховочный пул по ОСАГО. Одной из причин создания перестраховочного пула стала необходимость повысить доступность полисов обязательной «автогражданки» для высокоубыточных сегментов автовладельцев (в том числе владельцев такси, молодых водителей и т. д.). Теперь убытки по таким договорам распределяются между участниками страхового рынка – страховыми компаниями членами РСА с учетом их доли на рынке ОСАГО. В результате количество жалоб на недоступность ОСАГО, поступающих в РСА из регионов, снизилось. Всего за 3 месяца работы перестраховочного пула в перестрахование передано более 1,6 млн договоров, что составляет 14% от всех приобретенных за этот период полисов.

14 июня Российский Союз Автостраховщиков (РСА) представил новый рэнкинг регионов РФ. Рэнкинг регионов по уровню рисков в ОСАГО ведётся почти на протяжении 10 лет, для улучшения методологии его составления РСА существенно расширил перечень анализируемых показателей. Например, теперь при составлении рэнкинга учитываются доля автовладельцев с минимальным значением КБМ и доля возбужденных уголовных дел по ОСАГО по страховому мошенничеству. В тройку регионов с наименьшим уровнем риска по ОСАГО вошли Калининградская область, Пермский край и Новгородская область. А вот первые три места по наиболее рискованным действиям в ОСАГО заняли Северная Осетия-Алания, Чеченская Республика и Дагестан.

9 сентября тарифный коридор в ОСАГО расширен на 26% вверх и вниз для большинства категорий автовладельцев. Это решение Центрального банка РФ (ЦБ РФ) способствовало сдерживанию роста стоимости полисов для аккуратных автовладельцев, которых на российских дорогах большинство, вопреки резкому и систематическому росту стоимости запчастей. «Средний рост цен в справочниках запасных частей от 19 октября, которые РСА обновляет минимум раз в 3 месяца, а страховщики используют при расчете выплат по ОСАГО, составил около 30% по

сравнению с версиями справочника, которые ещё не учитывали кризис на авторынке. По отдельным маркам рост стоимости вовсе превысил 50%. Все это привело к ощутимому росту средней выплаты по обязательной «автогражданке»: уже в июле она составила более 80 тысяч рублей. При этом средняя стоимость ОСАГО за 9 месяцев 2022 года составила всего 6 472 рубля, что не многим больше аналогичного периода прошлого года. Это – следствие высокой конкуренции между страховыми компаниями за безубыточных клиентов и индивидуализации тарифов, когда аварийные автовладельцы платят больше, а для безаварийных цена почти не меняется или даже снижается», – рассказал Президент РСА Евгений Уфимцев.

11 сентября вступили в силу новые правила расчета стоимости ремонта по ОСАГО. Новая норма Единой методики, введенная ЦБ РФ, указывает, как определять среднюю цену запчасти в отсутствие на рынке «оригинала» – только по ценам на аналоги. Тут следует отметить два важных для автовладельцев момента. Первое – в справочниках средней стоимости учитываются только цены на сертифицированные аналоги оригинальных запчастей при отсутствии последних на рынке. Это гарантирует сохранение качества учитываемых деталей. Несмотря на уход части автопроизводителей с отечественного рынка, в России остались заводы, где производятся комплектующие, ничем не уступающие зарубежным оригиналам. Такие запчасти по закону не являются оригинальными, поскольку автодилер покинул страну, но от этого не теряют в качестве, а теряют только брендированные этикетки. Второй момент, на который обращают внимание и страховщики, и автоэксперты – поскольку ряд оригинальных запчастей отсутствует на российском рынке, соответственно нет и актуальных цен на них. После вступления в силу новых правил страховые компании получили возможность оперативно рассчитывать сумму компенсации на основе цен реальных и фактических присутствующих на рынок запчастей, а водители – ремонтировать свои автомобили сертифицированными комплектующими вопреки кризису.

Подводя итоги года, можно сказать, что несмотря на кризис авторынка, инфляцию, дефицит комплектующих, логистические проблемы, увеличение издержек и другие проблемы страховщикам пока удается сохранить баланс между сохранением доступности полиса ОСАГО для автомобилистов и ростом убыточности этого сегмента страхования для компаний.

Википедия страхования