



Владимир Чистюхин
*Заместитель председателя
Банка России*

СТАБИЛИЗАЦИЯ ОСАГО

Регулятор предлагает поэтапный комплекс мер, которые должны привести к тому, что ОСАГО станет действительно удобным инструментом для потребителей.

Банк России в последние годы предпринимал достаточно серьезные усилия, чтобы сделать ОСАГО удобным для потребителей страховым продуктом: за счет легкого приобретения полисов, качественного ремонта автомобиля, простого оформления документов о ДТП.

К сожалению, на сегодняшний день полностью стабилизировать ситуацию с ОСАГО пока не удалось. Ярким проявлением проблем на рынке ОСАГО является то количество жалоб, которое продолжает поступать в ЦБ и другие государственные и общественные организации.

Сегодня в России остаются регионы, где мы вынуждены поддерживать систему единого агента по ОСАГО — это 16 территорий. Доступность полиса в таких регионах низкая, и нужны специальные административные меры по поддержанию системы оформления полисов в работоспособном состоянии. При этом ряд крупных компаний на проблемных территориях максимально уменьшают долю своего присутствия, продавая наименьшее количество полисов ОСАГО. Имея долю на рынке свыше 10–15 %, в этих регионах они продают менее 1 % от общего объема.

Кроме того, в проблемных регионах частотность судебных решений и средняя сумма выплаты явно превышает общефедеральные значения. Объяснить это региональными особенностями сложно. Сей-

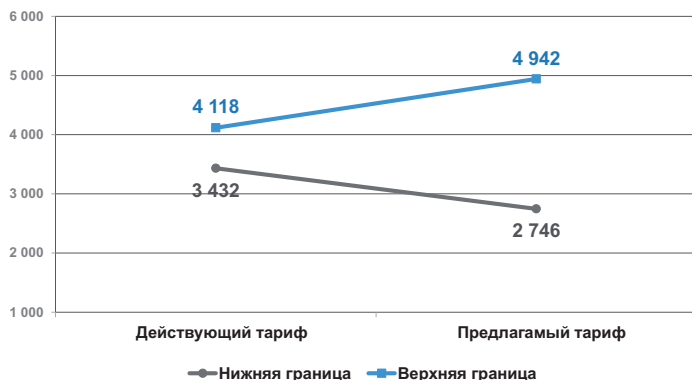
По итогам 1 квартала 2018 года **13,5 тыс.** обращений приходилось на проблемы с ОСАГО, что составило **58 %** от всех поступивших жалоб на некредитные финансовые организации. Из них:

- **50 %** — по вопросу коэффициента бонус-малус (КБМ);
- **25 %** — по оформлению электронного полиса ОСАГО и отказа в заключении договора ОСАГО (проблема доступности услуги);
- **4 %** — жалобы на навязывание услуг.

КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ

- Фокус на потребителя
- Справедливая цена полиса ОСАГО для каждого водителя
- Возможность учета дополнительных факторов
- Простой и понятный механизм присвоения КБМ
- Калькулятор расчета стоимости полиса на сайтах страховщиков
- Повышение доступности и качества услуги ОСАГО за счет конкуренции
- Усиление контроля за агентами

ТАРИФНЫЙ КОРИДОР. ЛЕГКОВЫЕ АВТОМОБИЛИ ФИЗЛИЦ



час над решением этого острого вопроса работают многие заинтересованные стороны, включая правоохранительные органы и прокуратуру, но полностью переломить тенденцию по злоупотреблению правом при выплате страховых компенсаций пока не удалось.

Нужно также отметить, что по итогам 2017 года ОСАГО в целом принесло убыток страховому рынку в размере 14,8 млрд рублей. Убыточность бьет не только по самим компаниям, она очень серьезно затрагивает потребителя, потому что страховщики

ПЕРВЫЙ ЭТАП — С ЛЕТА 2018 ГОДА

- Корректировка коэффициента возраст/стаж : увеличение сегментов деления до 50 вместо 5 → для каждой отдельной категории возможно повышение или понижение тарифа в зависимости от уровня риска.
- Реформа коэффициента бонус-малус: КБМ будет присваиваться каждому водителю раз в год и действовать целый год. В случае, если на момент введения этой системы есть «задвоение» коэффициента, будет выбираться наименьший, то есть наиболее выгодный потребителю.
- Расширение тарифного коридора: расширение ставки базового тарифа на 20 % и вниз, и вверх → создаст достаточные конкурентные возможности для страховых компаний, повысит доступность полисов ОСАГО, стимулирует использование страховщиками иных механизмов снижения убыточности. «Усредненный» водитель по верхней границе коридора заплатит за полис 7000 рублей вместо 5800 рублей, которые он платит сейчас. По нижней границе коридора стоимость полиса составит 3900 рублей (сейчас — 4900 рублей).

начинают использовать механизмы перекрестного субсидирования. То есть водители с меньшей аварийностью, соблюдающие правила дорожного движения, вынуждены платить по тарифу больше, чем если бы оценивалось исключительно их качество вождения. Важно отметить, что перекрестному субсидированию способствует система коэффициентов, которая также влияет на конечную стоимость полиса. В первую очередь это касается коэффициента возраст/стаж, который присваивается автоматически группам водителей.

Отдельная история — это проблема КБМ. К сожалению, в прошлом страховые компании использовали недобросовестную практику повышения этого коэффициента не в пользу потребителя. За последние годы удалось снять остроту этой проблемы, хотя количество жалоб, которые поступают по этому вопросу, является достаточно серьезным.

В связи с этим мы предлагаем комплекс мер, которые помогут исправить ситуацию с ОСАГО. Ключевой элемент нашей реформы — это защита прав потребителей, в первую очередь, простых автовладельцев.

Мы предполагаем перейти к установлению справедливой стоимости полиса ОСАГО для каждого водителя, чтобы каждый отвечал за свое поведение на дороге, за свою аварийность. Если сегодня страховая компания выбирает ставку тарифа для отдельных категорий водителей, то в измененном подходе будет устанавливаться индивидуальный тариф. Произойдет это не сразу, а поэтапно. При таком подходе перекрестное субсидирование, даже если не будет устранено полностью, сведется к минимуму. Для большей индивидуализации тарифа мы предполагаем обсудить дополнительные факторы тарификации, такие как возраст

ВТОРОЙ ЭТАП — ПРИНЯТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОСЕНЬЮ 2018 ГОДА

- Предоставление страховщикам права устанавливать индивидуальный тариф
- Продолжение реформы коэффициента возраст/стаж
- Наделение Банка России полномочиями по контролю за тарифной политикой страховщиков

Очень важно, чтобы не было сверхбогатства, чтобы стоимость полиса не могла сильно отклоняться от среднего тарифа. Для этого нужны некие разумные ограничения со стороны регулятора. Мы также предполагаем законом установить автоматическое расширение тарифного коридора в последующий период времени.

ТРЕТИЙ ЭТАП — НЕ РАНЕЕ СЕРЕДИНЫ 2020 ГОДА

На этом этапе, вполне возможно, мы снимем все ограничения по тарифу, отменим тарифный коридор как таковой, примем решения о сохранении или каких-то социальных коэффициентов. Третий этап — это этап внедрения свободного тарифа. Но мы сможем перейти к нему только тогда, когда успешно реализуем все предыдущие этапы. Принципиально важно, чтобы права потребителей были обеспечены и защищены.

КОЭФФИЦИЕНТ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА И СТАЖА ВОДИТЕЛЯ, ДОПУЩЕННОГО К УПРАВЛЕНИЮ ТРАНСПОРТНЫМ СРЕДСТВОМ

Действующие значения:

Возраст, лет	Стаж, лет							
	0	1	2	3 – 4	5 – 6	7 – 9	10 – 14	более 14
16 – 21	1,8			1,6				
22 – 24	1,7			1,0				
25 – 29								
30 – 34								
35 – 39								
40 – 49								
старше 49								
Без ограничений	1,8							

Предлагаемые значения:

Возраст, лет	Стаж, лет							
	0	1	2	3 – 4	5 – 6	7 – 9	10 – 14	более 14
16 – 21	1,87	1,87	1,87	1,66	1,66			
22 – 24	1,77	1,77	1,77	1,04	1,04	1,04		
25 – 29	1,77	1,69	1,63	1,04	1,04	1,04	1,01	
30 – 34	1,63	1,63	1,63	1,04	1,04	1,01	0,96	0,96
35 – 39	1,63	1,63	1,63	0,99	0,96	0,96	0,96	0,96
40 – 49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
старше 49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
Без ограничений	1,87							

и модель транспортного средства и некоторые другие возможные варианты.

Мы также планируем расширить тарифный коридор — и вверх, и вниз. Для нас принципиально важно создание конкурентных условий на каждой территории. Тогда эта новация вкупе с индивидуализацией тарифа приведет к его снижению и повышению доступности ОСАГО.

Мы предполагаем создать реестр агентов и разработать квалификационные требования к ним. Та методика, которая будет реализовываться при индивидуализации тарифа, потребует от каждого агента очень четкого понимания страхового продукта. Без обязательной системы квалификацион-

ных требований к агентам, к знаниям тех продуктов, которые они продают, реализовать модель качественно очень сложно.

Есть возможность создавать СРО агентов и каким-то образом самоорганизовываться, но я боюсь, что это будет очень долгий процесс. Мы считаем целесообразным на уровне законодательства ввести такие требования, чтобы вся большая агентская армия (а это десятки, если не сотни тысяч человек) работала по одним и тем же стандартам, чтобы потребитель был в равной степени защищен вне зависимости от того, у какого агента он купил полис ОСАГО.

Все эти меры должны в итоге привести к отмене механизма принудительного выбора

для клиента той или иной страховой компании для заключения договора ОСАГО — отмене системы единого агента. Несмотря на то, что эта система увеличивает доступность услуги, она искажает конкуренцию и размывает убытки между разными компаниями. При этом многие потребители не довольны тем, что в ряде случаев вместо желаемой страховой компании они вынуждены покупать полисы ОСАГО у какого-то другого, не известного им страховщика.

Наконец, мы планируем предоставить потребителю доступ к калькулятору расчета полиса ОСАГО. Такие калькуляторы действуют для многих продуктов на финансовом рынке. Очевидно, что они могут появиться и на рынке ОСАГО.

Предложенный комплекс мер будет осуществляться в три этапа, и каждый следующий этап будет начинаться в зависимости от успешности предыдущего.



Александр Тугина,
президент Национального Союза Страховых Агентов

15 мая 2018 года состоялась пресс-конференция, на которой заместитель председателя Банка России Владимир Чистюхин рассказал о планах по реформированию ОСАГО, в которых нашлось место и страховым агентам. Отрадно, что регулятор наконец-то заметил «десятки, а может и сотни тысяч» агентов — самую многочисленную группу профессиональных участников страхового рынка. Но некоторые предложения показались странными.

Так, Владимир Чистюхин заявил, что надо идти по пути самоорганизации агентского сообщества, вплоть до создания СРО, но это невозможно. Агентских организаций не существует, а их создание — дело длительное. При этом, ряд агентских объединений, в том числе Национальный Союз Страховых Агентов (НССА), активно участвует в рабочих группах, в том числе — в созданной при Банке России!

Увы, вновь был анонсирован тупиковый директивный подход жесткого управления сверху: законодательно ввести Реестр страховых агентов ОСАГО и обязательную сертификацию агентов на знание этого продукта уже с лета 2019 года. Кто именно всем этим будет заниматься, сказано не было, но самих страховых агентов приглашать вряд ли будут.

Сама идея выстроить целую систему именно для агентов ОСАГО ошибочна. ОСАГО — всего лишь один из продуктов в индивидуальном портфеле агента, ассортимент которого основан на потребностях его клиентов. Для работы с ним любой агент должен иметь достаточную квалификацию. Чтобы решить эту задачу, НССА разработал и в настоящее время занимается регистрацией Профессионального стандарта «Страховой агент», на основе которого будут разработаны обучающие курсы и система подтверждения квалификации. Только после этого можно говорить о создании Реестра страховых агентов.

Рынок ОСАГО становится менее прозрачным и открытым, а с новыми инициативами Банка России — более обременительным для потребителей страховых услуг и неконкурентным. Заявленная возможность превращения РСА в страхового агента по ОСАГО грубо нарушает все нормы функционирования системы, создает уже не серую, а черную криминальную зону.