



*К снижению тарифов для аккуратных водителей, устранению проблемы с доступностью полисов и исчезновению автоюристов приведет либерализация системы ОСАГО. К такому выводу пришли в РАНХиГС, проведя исследование рынка. Эксперты уверяют: сейчас более 80% автомобилистов с положительной историей вынуждены платить за полис больше — из-за 20% лихачей, — но установка свободного тарифа изменит ситуацию. Сами водители, как показывают опросы, постепенно склоняются в пользу либерализации.*

На фоне растущей убыточности работы системы ОСАГО для страховых компаний единственным выходом из сложившегося в отрасли кризиса является либерализация. К такому выводу пришли в Российской академии народного хозяйства и государственной службы при президенте России (РАНХиГС), проведя масштабное исследование «Влияние тарифов ОСАГО на развитие рынка автострахования». В РАНХиГС уверены: если ситуация будет развиваться без изменений, по текущему сценарию, то повышение тарифов на ОСАГО для всех автовладельцев просто неизбежно.

Единственной альтернативой такому развитию событий, считают эксперты, является постепенное введение свободных тарифов, позволяющее повысить премию для реально убыточных сегментов и сохранить ее для остальных водителей. Так, согласно данным Российского союза автостраховщиков (РСА), около 83% водителей имеют положительную историю страхования. Получается, что большинству автовладельцев приходится «отвечать» за лихачества всего лишь порядка 20% водителей и платить за полисы больше.

«Необходимо постепенно двигаться к либерализации тарифов, — говорится в исследовании. — Это позволит устанавливать стоимость полиса в зависимости от реального уровня риска для конкретного человека и справедливо распределить нагрузку между «хорошими» и «плохими» водителями. Тогда каждый водитель будет платить за ОСАГО исходя из того, насколько велика вероятность причинения вреда именно по его вине. Такой вариант создает реальную заинтересованность участников дорожного движения в снижении аварийности».

Автор исследования, доктор экономических наук, завкафедры факультета финансового и банковского дела РАНХиГС Константин Корищенко в беседе с «Газетой.Ru» обратил внимание на то, что сейчас водители дифференцируются только по двум параметрам — коэффициент бонус-малус (КБМ) и стаж водителя, допущенного к управлению транспортным средством (КВС). Соответственно, разница в стоимости полиса ОСАГО для «хороших» и «плохих» водителей не очень велика.

«К тому же есть ограничения по максимальной премии, которые также не позволяют установить справедливый тариф. В случае, если тарифы будут либерализованы, страховщики смогут использовать дополнительные параметры для оценки потенциальной аварийности водителя, включая манеру вождения, характер

использования ТС и так далее, что должно привести к большей дифференциации. Тогда «хорошие» водители будут платить меньше, чем сейчас, «плохие» — больше, при этом средняя премия либо не изменится, либо снизится», — сказал Корищенко.

Автор исследования представил рекомендуемый план выхода из кризиса. На первом этапе предполагается отмена фиксированных значений некоторых коэффициентов. Это изменение уже запланировано Банком России и должно произойти в июле 2018 года. Страховщики смогут определять ряд коэффициентов, что уже существенно повысит точность тарификации и выведет отрасль из кризиса, исчезнут проблемы с доступностью ОСАГО в отдельных регионах. Однако важно понимать, что на начальном этапе возможен незначительный рост средней премии. На втором этапе в рамках коридора должен начать устанавливаться индивидуальный тариф. Тогда средняя премия начнет снижаться, при этом заметно возрастет разрыв между ее размером для аккуратных водителей с большим стажем и для неопытных, молодых и «лихачей». На третьем этапе должна произойти полная либерализация тарифов, она ожидается к 2020 году. Страховщики смогут разрабатывать более совершенные системы тарификации, позволяющие установить справедливый тариф для каждого клиента. В качестве дополнительной меры по нормализации ситуации на рынке ОСАГО рекомендуется внести в законодательство еще ряд изменений, направленных на ограничение деятельности недобросовестных «автоюристов» и установление утраченного баланса между интересами страхователей и страховщиков.

В Российском союзе автостраховщиков (РСА) «Газете.Ru» заявили, что либерализация тарифов нужна далеко не только страховщикам для балансировки убыточности ОСАГО, «спровоцированной криминальными автоюристами».

«Свободные тарифы ОСАГО означают справедливое тарифообразование именно для потребителей. Сейчас в условиях жесткого регулирования тарифов государством все автовладельцы — и молодые, и опытные, и аккуратные, и лихачи — платят усредненную, а значит, плюс-минус одинаковую цену за страховку.

Свободное тарифообразование позволит устанавливать цену для каждого водителя индивидуально, к выводу о правильности этого принципа давно пришли в Европе и других развитых странах», — сказал президент РСА Игорь Юргенс.

Спросите у водителей

Между тем опросы показали, что значительная часть автовладельцев поддерживает либерализацию тарифов, и количество водителей, поддерживающих эту идею, растет. Так, проведенная «Ромир» в ноябре 2017 года первая волна исследования показала, что значительная часть автовладельцев поддерживает либерализацию тарифов, вторая волна — что таких людей становится все больше: 58% во второй волне опроса против 53% — в первой. Тогда же стало больше тех автовладельцев, которые считают, что либерализация позволит улучшить ситуацию на рынке ОСАГО (48% в феврале 2018 года против 44% в ноябре 2017 года).

Результаты, полученные в ходе третьей волны исследования появились в начале июня 2018 года (есть в распоряжении «Газеты.Ru») — оказалось, что уже 59% автомобилистов поддерживают либерализацию системы ОСАГО. Так, согласно данным самых свежих опросов, большинство водителей считают, что применение справедливого тарифа снизит стоимость ОСАГО для добросовестных водителей, позволит сделать тарифы более свободными, упростит покупку полиса ОСАГО и сделает ОСАГО более клиентоориентированным. Кроме того, прослеживается увеличение числа водителей,

положительно относящихся ко всем предлагаемым изменениям (59% — по итогам третьей волны, 58% — вторая волна, 53% — первая волна).

Напомним, что по итогам 2017 года средняя выплата в ОСАГО выросла на 10% и составила 75 763 рублей, а средняя премия показала падение на 4% — до 5 819 рублей. Комментируя «Газете.Ру» эти цифры, в Банке России заявили, что в последние годы регулятор предпринимал достаточно серьезные усилия для того, чтобы сделать ОСАГО удобным для потребителей страховым продуктом. Но полностью стабилизировать ситуацию с ОСАГО пока не удалось. В итоге было принято решение о серьезной реформе рынка ОСАГО, которая произойдет за ближайшие пару лет.

Источник: Газета.ру, 25.06.2018