ЦБ в сентябре обновил тарифы ОСАГО, предоставив страховщикам возможность конкурировать в более широком коридоре цен. Это привело к снижению средней стоимости полиса в стране на полпроцента в сентябре—октябре. При этом страховщики утверждают, что им все труднее сдерживать тарифы — очередной этап реформы ОСАГО совпал с ослаблением рубля, в итоге цены на автозапчасти выросли на 23%.

С 5 сентября Центробанк расширил тарифный коридор для легковых автомобилей физлиц вверх и вниз на 10%: ставки по ОСАГО теперь могут варьироваться внутри коридора 2471–5436 руб. По легковым автомобилям юрлиц диапазон вырос в обе стороны на 20% (1646–3493 руб.). Итогом реформы стало снижение средней цены полиса в сентябре и октябре на 0,5% для легковых авто граждан (средняя премия по легковым авто в стране составляет 5,4 тыс. руб.) Такие данные привел на одном из отраслевых мероприятий заместитель председателя ЦБ Владимир Чистюхин. По его словам, в первые два осенних месяца для 68% автовладельцев стоимость полиса ОСАГО была понижена либо не изменилась, а для 31% снизилась более чем на 10%. При этом для 15% автовладельцев цена повысилась более чем на 10%. За первые девять месяцев 2020 года в ЦБ поступило на 29% меньше жалоб по ОСАГО в сравнении с аналогичным периодом 2019-го. Существенно уменьшилось количество обращений из-за неверного присвоения коэффициента бонус-малус. Эксперты связывают это со снижением деловой активности в первом полугодии из-за введения режима ограничений.

Исполнительный директор Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгений Уфимцев считает, «что индивидуализация тарифов благодаря конкуренции компаний сработала хорошо». В октябре цена полиса ОСАГО снизилась по сравнению с августом 2020 года в 26 регионах РФ из 85, в которых проживают в общей сложности 54% всех российских автовладельцев.

По данным союза, в октябре цена на ОСАГО по сравнению с августом в среднем по стране выросла лишь на 19 руб. Крупные страховые компании приводят похожие данные. Так, у лидера рынка ОСАГО «РЕСО-Гарантии» средняя премия по полисам физлиц в октябре текущего года снизилась относительно октября 2019-го на 1%, рассказал “Ъ” заместитель главы компании Игорь Иванов. Если же сравнивать среднюю цену за девять месяцев 2020-го с аналогичным показателем прошлого года, то снижение составило 3,5%.

В «Ингосстрахе» за девять месяцев 2020 года средняя премия для физлиц выросла на 3,2%, а в октябре ценовые изменения оказались разнонаправленными. «Премия в среднем снизилась для пролонгированных договоров, повысилась для отдельных групп впервые заключаемых договоров. В первую очередь получили скидки аккуратные водители с хорошим стажем, которые заключают полис в компании не первый год»,— рассказал глава дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев.

Тариф привязался к человеку

Еще одним изменением в ОСАГО стала возможность установления персонифицированных тарифов для каждого автовладельца. С 24 августа компании получили право использовать методику оценки потенциальной аварийности водителей, применяя накопленный опыт в каско. Кроме того, на цену полиса будут влиять грубые нарушения ПДД, такие как проезд на красный свет, вождение в нетрезвом виде, значительное превышение скорости. Все это должно повлиять в будущем на снижение аварийности на дорогах.

Регулятор сразу обозначил факторы, по которым нельзя вводить дифференциацию тарифов. Среди них — национальность, языковая и расовая принадлежность, принадлежность к политическим партиям и общественным объединениям, а также должностное положение, вероисповедование и отношение к религии. При этом гендерный фактор не вошел в этот перечень, и некоторые компании внесли его в список учитываемых. Председатель ЦБ Эльвира Набиуллина заявила на пресс-конференции, что регулятор вернется к этому вопросу и может пересмотреть свое решение.

В разговоре с “Ъ” страховщики рассказывают, что новые тарифы были введены еще не всеми и не во всех регионах. К примеру, в «Югории» и «Абсолют страховании» в октябре пошли по пути небольших изменений, например занялись более точной настройкой территориальных коэффициентов.

Руководитель управления моторных видов страхового дома ВСК Татьяна Кудрявцева рассказала, что в отдельных регионах средняя премия незначительно выросла, а в некоторых — незначительно снизилась. Средняя премия незначительно выросла в таких регионах, как Воронежский, Дальневосточный, Нижегородский, Смоленский и

Ставропольский. Теперь при установлении цены на ОСАГО автовладельца могут оценивать по двум десяткам критериев: возрасту авто, факту пролонгации договора, количеству лиц, допущенных к управлению, каналу продаж и другим. Регулятор мониторит все факторы, которые учитывают компании в цене полиса.

В «АльфаСтраховании» одним из самых важных критериев является история клиента в компании, количество договоров, которые у него есть, помимо ОСАГО. Директор департамента по взаимодействию с органами госвласти компании «АльфаСтрахование» Алексей Артамонов рассказал, что регион автовладельца теперь учитывается «чуть глубже». Сейчас стало возможно тарифицировать каждый населенный пункт в зависимости от статистики ДТП, а раньше тариф устанавливался укрупненно на весь субъект либо в разрезе областной центр/область. Это позволяет делать более точную и справедливую настройку в пределах каждого субъекта.

«Также наши актуарии считают, что марка машины имеет значение. Статистика демонстрирует, что отдельные марки или модели автомобилей чаще попадают в ДТП, чем другие. Плюс мы смотрим на факты перерывов в страховании. Например, одно дело, если человек купил машину и сразу застраховался, и другое, если только спустя четыре месяца. В последнем случае есть высокий риск страхового мошенничества. Например, человек купил машину, ездит на ней четыре месяца без страховки, а потом внезапно — скорее всего, после ДТП — покупает полис»,— рассказал Алексей Артамонов.

Андеррайтеры в «АбсолютСтраховании» увидели явную зависимость между аварийностью и возрастом автомобиля: чем старше машина, тем менее аккуратно к ней автовладелец относится, есть вопросы к ее техническому состоянию, а значит, потенциальная аварийность выше. «Это то, что никогда раньше не учитывалось. Это один из факторов, которые мы планируем у себя запустить. Также важен канал продаж. По тем договорам, которые заключаются через систему «Е-Гарант», катастрофически растет убыточность»,— говорит начальник управления андеррайтинга и перестрахования «АбсолютСтрахования» Евгений Ильченко. Система гарантированной покупки полиса «Е-Гарант» была создана РСА в помощь автовладельцам, которые столкнулись с отказом в покупке полиса у страховщиков.

В настоящий момент российские страховщики с нетерпением ждут, когда у них появится обещанный доступ к базам данных ГИБДД с информацией о злостных нарушениях автовладельцев, которые привели к административным взысканиям. По словам Евгения Уфимцева, пока в ГИБДД идет доработка такой возможности для страховщиков. Доступ к этой информации об автовладельцах позволит страховщикам предлагать более

высокие тарифы нарушителям, что привнесет в сегмент ОСАГО дисциплинирующий эффект.

Валютные волнения

Очередной обвал рубля в текущем году привел к росту стоимости автозапчастей. РСА был вынужден актуализировать ценовые справочники, которые применяются для расчета размера страхового возмещения по ДТП. С 20 сентября стоимость восстановительного ремонта автомобилей по полисам ОСАГО для страховщиков выросла на 23% по сравнению с 1 декабря 2019 года. «Корзина» часто бьющихся запчастей автомобилей оценивалась до сих пор в 43 млн руб. в предыдущей редакции справочников, теперь она стала стоить 53 млн руб., сообщил Евгений Уфимцев. По его прогнозам, в итоге средняя выплата по ОСАГО может вырасти на 14%.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) надеется, что второй этап реформы индивидуализации тарифов позволит смягчить удар и цены на полисы все же не взлетят вслед за ростом выплат. Тем более что действие ограничительных мер, введенных из-за пандемии коронавируса, привело к снижению активности на дорогах и уменьшению аварийности. «Прогнозировать, увеличится ли средняя премия в дальнейшем, сейчас довольно сложно, потому что не понятно, как будет меняться курс рубля и что в дальнейшем произойдет с ценами на запчасти, однако мы надеемся, что новые механизмы позволят избежать увеличения средней премии»,— рассказал президент ВСС Игорь Юргенс.

Страховщики не столь оптимистичны в своих ожиданиях. И представители автомастерских, несмотря на недавнее повышение цен на восстановительный ремонт, все так же недовольны существующими тарифами, которые едва покрывают себестоимость услуг. К тому же для получения контракта со страховщиками им приходится соглашаться на скидки.

«При сохранении текущей тенденции роста цен на запчасти — одной из основных составляющих себестоимости выплаты в ОСАГО — рынок со временем ожидает рост стоимости полиса ОСАГО»,— считает представитель «РЕСО-Гарантии». В «Ингосстрахе» также полагают, что рост тарифов неизбежен. «Это вынужденная реакция страховщиков на рост расценок по единой методике»,— говорит Виталий Княгиничев. Впрочем, в компаниях обещают, что массового повышения цен не будет.

Стоимость ОСАГО будет расти лишь среди отдельных сегментов водителей.

Соблюдение дистанции

Из-за пандемии особенно актуальной стала возможность удаленного урегулирования убытков и цифровизация всех отраслей страхования. Сейчас в Госдуме на рассмотрении находится законопроект об электронном урегулировании убытков в страховании. По мнению Игоря Юргенса, «его принятие даст мощный толчок к упрощению процедур получения выплат. И, конечно, через мобильное приложение можно будет не только направить извещение о ДТП, но и подать заявление на выплату».

Если второй этап реформы ОСАГО покажет положительные результаты, то страховые компании смогут говорить о минимальном регулировании тарифов со стороны государства и впоследствии о полном отказе от такого регулирования. Исчезновение ценового коридора, при котором аппетиты страховщиков сдерживаются конкуренцией,— это будущее, на которое надеются страховщики. «Мы не видим каких-то системных проблем в ОСАГО, но в перспективе ожидаем дальнейшее расширение ценового коридора, чтобы прийти к полностью индивидуальной тарификации, как это работает в каско»,— говорит Игорь Иванов. Полная либерализация тарифов станет очередным этапом реформы ОСАГО и потребует изменения профильного закона.

Коммерсантъ, приложение, 18 ноября 2020 г.