

Для ряда регионов вырастут коэффициенты территории, а для некоторых видов транспорта расширится тарифный коридор

Банк России 16 января анонсировал ряд изменений для владельцев полисов ОСАГО – для отдельных видов транспорта расширятся тарифные коридоры, а в некоторых регионах изменятся территориальные коэффициенты (КТ), чтобы цена на полисы становилась более справедливой. Большинство изменений вступает в силу 27 января, для отдельных пунктов предусмотрен срок в 90 дней со дня публикации указания.

В 18 регионах значения КТ увеличатся из-за роста убытков страховщиков – на этих территориях в 2024 г. автовладельцы оформили 4,4 млн полисов, средняя стоимость которых оказалась на 31,8% ниже среднероссийской. По данным ЦБ, в 2024 г. средняя цена полиса снизилась на 2,5% и составила 7600 руб. В прошлом году автомобилисты оформили 43,7 млн классических полисов ОСАГО, что на 5,5% больше по сравнению с 2023 г.

Больше всего, на 11% (с 0,76 до 0,84), вырастут территориальные коэффициенты в небольших городах Волгоградской, Пензенской и Курганской областях, а также в Алтайском крае. На 10% КТ подняли с 0,9 до 0,99 в Дагестане, с 0,84 до 0,92 и с 0,88 до 0,97 в Удмуртской и Чувашской республиках соответственно, следует из указания Банка России.

В то же время в 21 регионе коэффициенты снизятся. На этих территориях оформлено около 6 млн полисов, стоимость которых превышала среднероссийскую на 17,1%, отметил ЦБ. Например, в Казани, Перми и Тюмени КТ уменьшится на 6% (с 1,8 до 1,7), в Челябинске – тоже на 6% (с 1,88 до 1,77), а в Уфе, Краснодаре, Новороссийске, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Красноярске – на 5% (с 1,64 до 1,56). На этих территориях автовладельцы будут приобретать ОСАГО несколько дешевле, чем было бы при прежних значениях данного коэффициента, объяснил представитель Российского союза автостраховщиков (РСА).

Повышение КТ может привести к увеличению количества бесполисных водителей в этих населенных пунктах, говорит директор департамента андеррайтинга и перестрахования СК «Абсолют страхование» Евгений Ильченко. Это связано с тем, что изменение КТ затронуло только мелкие населенные пункты с низкими доходами населения в областях с наиболее высокой убыточностью, объясняет он. Снижение коэффициентов же приведет к увеличению количества полисов, передаваемых в перестрахование, и повышению убыточности в указанных городах и населенных пунктах, обращает внимание Ильченко. Рост убыточности ожидают и в «Зетта страхование», говорит директор департамента розничного автострахования Елена Хахулина.

В то же время корректировки коэффициентов, учитывающих территорию преимущественного использования автомобиля, позволят дополнительно учесть специфику отдельных регионов, сказал руководитель группы по управлению портфелем ОСАГО в «Росгосстрахе» Сергей Кормушкин. При этом на территориях, где произойдет снижение коэффициентов, перераспределится нагрузка в премии на низкоаварийных владельцев с убыточных, считает он.

Как показывает практика предыдущих лет, это не повлечет за собой массового удорожания полисов, а лишь позволит страховщикам предоставлять автовладельцам наиболее справедливую стоимость договора ОСАГО, заключает Кормушкин. Коэффициент территории – один из факторов, влияющих на стоимость полиса. Если при продлении все остальные переменные расчета не поменяются, то с введением новых значений премия соответственно вырастет или снизится именно на величину изменения КТ, говорит вице-президент «РЕСО-гарантии» Игорь Иванов. Но такую ситуацию он называет умозрительной: в реальности у большинства водителей при оформлении нового полиса меняются и другие факторы, применяемые для расчета, например коэффициент бонус-малус, а страховщики могут выбирать иные значения базовой ставки в рамках тарифного коридора, чем годом ранее.

## Другие изменения

Банк России на 11,57% расширил в обе стороны тарифный коридор для общественного транспорта (троллейбусов, трамваев, автобусов) и на 20% – для мототранспорта и грузовиков с разрешенной максимальной массой 16 т и ниже. Базовые ставки по ОСАГО для обычных автомобилистов останутся на прежнем уровне.

Необходимость расширения тарифного коридора именно для этих видов транспорта вызвана их высокой убыточностью, объясняет свое решение ЦБ. «Так, небольшие грузовики чаще других становятся виновниками ДТП с максимальным ущербом 400 000 руб. Что касается мототранспорта, то за последние годы размер ущерба от аварий по их вине вырос на 32%», – отмечается в сообщении Банка России.

## ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ СТОИМОСТЬ ОСАГО

Стоимость ОСАГО рассчитывается по формуле, которая учитывает ряд факторов. Основной параметр – базовый тариф, устанавливаемый Центральным банком в определенном диапазоне. В рамках этого тарифного коридора страховщики могут определять базовую ставку для каждого автомобилиста. Например, для владельца легкового авто страховщик может установить любой тариф, но не меньше 1646 и не особенностей водителя и автомобиля. Например, коэффициент территории (КТ) учитывает место регистрации машины: в крупных городах он выше. Коэффициент бонус-малус (КБМ) отражает безаварийность вождения – водители без аварий получают скидку, а те, кто виновен в ДТП, платят больше. Мощность двигателя также является одним из коэффициентов – чем мощнее автомобиль, тем выше стоимость. Возраст и стаж водителя также учитываются: молодые и неопытные водители платят больше, а опытные с минимальными авариями – меньше. Влияет на цену и количество водителей: полис на одного обходится дешевле, чем на неограниченное количество. Если автомобиль используется не круглый год, применяется коэффициент сезонности, а для полисов на короткий срок при расчете учитывается период использования.

Расширение тарифных коридоров позволит страховщикам делать еще более точные «настройки» при расчете страховой премии конкретному клиенту, т. е. при необходимости более дорого оценивать рискованных клиентов, но в то же время снижать тарифы для безубыточных автовладельцев, говорит представитель РСА. Также при расчете тарифов ОСАГО у мотоциклов теперь будут учитываться индивидуальные, отличные от других транспортных средств коэффициенты мощности возраст – стаж, говорит представитель союза.

Обоснованными изменения считают и на рынке, поделились представители компаний «Зетта страхование», «Росгосстрах» и «РЕСО-гарантия». Указанные изменения позволят более справедливо тарифицировать договоры ОСАГО для владельцев указанных категорий транспортных средств, считают они. В то же время директор департамента андеррайтинга и перестрахования СК «Абсолют страхование» Евгений Ильченко считает изменения обоснованными, но логично также выделить в отдельные

категории, такие как каршеринг, ТС, сдающиеся в прокат или краткосрочную аренду.

Также ЦБ вводит новые правила для иностранных граждан. При расчете стоимости полиса ОСАГО для водителей, у которых есть иностранные водительские удостоверения, страховщики будут учитывать стаж, указанный в этих удостоверениях. Еще одно изменение коснется полисов ОСАГО мультитрайв для физлиц, для которых увеличиваются коэффициенты. Эти полисы позволяют не ограничивать число водителей, допущенных к управлению автомобилем. На них приходится менее 2% от общего числа полисов ОСАГО граждан, следует из сообщения ЦБ.

Со стороны Национальной страховой информационной системы (НСИС) после выхода нормативных изменений будут произведены соответствующие корректировки в автоматизированную информационную систему. «Настройка границ тарифов не представляет проблем, а вот новых коэффициентов – этот процесс доработки программы займет определенное время, но по коэффициентам для мототехники есть больший срок вступления изменений в силу – мы должны успеть», – поделился с журналистами руководитель НСИС Николай Галушин.

***Ведомости***