

ЗАПРОШУЄМО ДО ОБГОВОРЕННЯ ПРОФЕСІОНАЛІВ

# Об изменении корректирующих коэффициентов по ОСГПО

На основании анализа действующего страхового законодательства, в частности Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств», постановлений Кабинета Министров и официальных итогов деятельности страховщиков, имеющих лицензию на страхование ОСГПО, а также в связи с обновлением на сайте Госфинуслуг проекта очередного изменения корректирующих коэффициентов (предыдущее повышение произошло год назад – Распоряжение Госфинуслуг №566 от 09.07.2010) УПАЗИКС пришла к изложенным ниже выводам.

В анализе регулятивного влияния проекта Распоряжения указано, что «законом от 17.02.2011 №3045-VI предусмотрена ликвидация типов внутренних договоров обязательного страхования, установлен срок действия внутреннего договора обязательного страхования – один год, что требует внесения изменений в корректирующие коэффициенты». Из анализа самих изменений, которые предлагаются, можно увидеть, что изю всех типов договоров остается один, по своим характеристикам практически идентичный Типу 1 в предыдущей редакции закона. В связи с этим возникает вопрос, почему не оставлены без изменений действующие корректирующие коэффициенты для договоров 1-го типа?

В анализе регулятивного воздействия также указано, что негативные факторы для потребителей финансовых услуг отсутствуют. При этом в сравнительной таблице действующих и предлагаемых коэффициентов по большинству позиций групп К2 и К3 заметен рост на 9-100% и лишь по коэффициентам группы К4 возможно снижение на 6-26%, что позволяет говорить о подозрительности финансовой услуги для населения (таблица 3).

Законом четко установлена процедура расчета коэффициентов и их утверждения: «Статья 7. Определение размера страховых платежей.

7.2. Базовый метод и корректирующие коэффициенты рассчитываются МТСБУ актуарным методом на основе статистических данных и уровня убыточности данного вида страхования в целом по отрасли за последний расчетный период, который составляет не менее одного года.

7.3. МТСБУ передает предложение о размере базового платежа, корректирующих коэффициентов и их обоснование в Уполномоченный орган. Корректирующие коэффициенты и размер базового страхового платежа утверждаются Уполномоченным органом в срок не более 45 календарных дней со дня представления МТСБУ соответствующего предложения в Уполномоченный орган. Если в течение такого срока Уполномоченный орган не утвердит размер базового страхового платежа и корректирующих коэффициентов, то действуют их предыдущие размеры».

При этом в анализе регулятивного воздействия не приведены расчеты, по которым можно сделать вывод об адекватности размеров предложенных коэффициентов, а



также отсутствуют экономические обоснования введения таких новых коэффициентов. Нет выводов Госфинуслуг относительно расчетов МТСБУ, если такие имеются, их анализа или проверки. Подана только ссылка на приведение Распоряжения в соответствии с законодательством.

На официальном сайте Госфинуслуг и МТСБУ не приводятся никаких расчетов, которые бы свидетельствовали, что они относятся к проекту Распоряжения относительно новых размеров корректирующих коэффициентов. Статистические материалы, которые можно использовать, – официальные консолидированные отчетные данные Госфинуслуг по видам добровольного и обязательного страхования в Украине.

Законодательством установлено, что норматив расходов на ведение дела – РВД (аквизиционные расходы, затраты на сбыт, на урегулирование страховых событий и все другие расходы страховщиков) – по обязательным видам страхования ответственности не может быть выше 20% (Постановление КМУ №358 от 04.06.1994 года «Об усовершенствовании механизма государственного регулирования тарифов в сфере страхования»). Налог на доход страховщиков составляет 3%, размер отчислений в фонды МТСБУ составляет 4,5% (в разные периоды).

Таким образом, законодательством и нормативными документами установлен предел расходов страховых компаний по ОСАГО – 27-28% от полученных страхо-

вых платежей. Это также подтверждается Госфинуслуг в установлении показателя среднего ожидаемого уровня убыточности, который берется за основу при расчете тарифной ставки по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленный на уровне 0,72 ((100%-28%)/100%). То есть коэффициент отношения вылат к премиям не должен для этого вида страхования существенно отличаться от установленного уровня.

Анализ статистической информации Госфинуслуг дает возможность произвести собственные расчеты финансовых результатов проведения ОСГПО, которые свидетельствуют, что за последние три года соотношение произведенных выплат страховых возмещений к страховым платежам было в пределах 0,36-0,44 (см. таблицу 1). Это в 1,6-2 раза меньше, чем должно быть при правильном расчете тарифов. Данные показатели выходят за рамки простоты погрешности и позволяют утверждать, что тарифы установлены в существенно завышенных размерах.

В таблице 2, содержащей данные накопительного фонда, видно, что за период с 2008 года страховщики получили 4,8 млрд. грн. платежей по этому виду страхования и выплатили 2 млрд. грн. возмещений. Разрешенные расходы, налоги и прочее составили 1,3 млрд. грн. Таким образом, разница между платежами, выплатами и разрешенными расходами составила около 1,5 млрд. грн., что почти вдвое превышает все страховые выплаты 2010 года.

Исходя из приведенных данных и расчетов можно сделать единственный вывод, что действующие страховые платежи предоставляют возможность страховщикам не только производить выплаты страховых возмещений, финансировать все свои затраты и фонды МТСБУ, но и создавать существенный положительный поток денежных средств от этого вида страхования. В связи с этим любое повышение корректирующих коэффициентов не представляется целесообразным, целесообразным и обоснованным.

УПАЗИКС понимает, что основой ведения любой коммерческой деятельности является получение прибыли. Но в таком социально значимом виде страхования, как ОСГПО, государству в лице Госфинуслуг необходимо учитывать интересы всех сторон правоотношений, в том числе миллионов клиентов, при заключении ими договоров на адекватных условиях, с соответствующими тарифами и коэффициентами, а не только благами интересов страховщиков по получению миллиардных доходов сверх нормативов.

Считаем крайне необходимым со стороны всех заинтересованных государственных органов (Верховная Рада, Кабинет Министров, Госфинуслуг, Госкомпринимательства, МТСБУ, ЛСОУ, УФУ, УАСБ), объединений авто владельцев, СМИ и общественности:

1. Не допустить принятия проекта Распоряжения Госфинуслуг с предложенными корректирующими коэффициентами. Оставить существующие корректирующие коэффициенты для договоров 1-го типа без изменений.

2. Обеспечить в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона Украины «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств» отказать в утверждении измененных числовых значений корректирующих коэффициентов.

3. Обеспечить полный доступ общественности к статистическим и финансовым данным по реализации ОСГПО в Украине, расчетам и обоснованиям, на основании которых принимались решения о введении в действие текущих коэффициентов согласно Распоряжению Госфинуслуг №566 от 09.07.2010 и проекта, который вынесен на обсуждение. В дальнейшем ежеквартально подробно информировать общественность о прохождении данного вида страхования.

4. Провести под контролем общественности независимую проверку методики, а также аудит самих расчетов действующего базового страхового платежа и всех корректирующих коэффициентов, в том числе с привлечением ведущих международных аудиторских компаний.

5. Разработать и внедрить механизмы контроля над ценами (платежами, тарифами, коэффициентами) по обязательным видам страхования и реального ограничения получения страховщиками сверхприбыли, особенно когда платежи по таким видам страхования поступают от граждан.

Комитет по защите страхователей УПАЗИКС

Таблица 3. Корректирующие коэффициенты и их размеры (проект)

Тип корректирующего коэффициента в зависимости от	Коэффициент для договора 1-го типа (действующий)	Размер корректирующего коэффициента (проект)	Изменение к действующим размерам коэффициентов (сравнение по минимальным значениям)
<b>I. Типа транспортного средства (К1)</b>			
1. Легковой автомобиль			
1) до 1600 кубических сантиметров	1,00	1	0%
2) 1601 – 2000 кубических сантиметров	1,14	1,14	0%
3) 2001 – 3000 кубических сантиметров	1,18	1,18	0%
4) более 3000 кубических сантиметров	1,82	1,82	0%
2. Прицепы к легковым автомобилям			
3. Автобусы с количеством мест для сидения	0,34	0,34	0%
1) до 20 человек (включительно)			
2) более 20 человек	2,55	2,55	0%
2) до 2 тонны (включительно)			
3) свыше 2 тонн	3,00	3	0%
4. Грузовые автомобили грузоподъемностью			
1) до 2 тонны (включительно)	2,00	2	0%
2) свыше 2 тонн	2,18	2,18	0%
5. Прицепы к грузовым автомобилям			
6. Мотоциклы и мотороллеры	0,50	0,5	0%
7) до 300 кубических сантиметров (включительно)			
8) более 300 кубических сантиметров	0,34	0,34	0%
8) более 300 кубических сантиметров			
9) более 300 кубических сантиметров	0,68	0,68	0%
<b>II. Места регистрации транспортного средства (К2)</b>			
1) город Киев			
2) города Борисполь, Боярка, Бровары, Васильков, Вышгород, Вишнево, Ирпень	3,2-4,8	3,9	21,9%
3) города с населением более 1 миллиона человек	1,25	2	100,0%
4) города с населением от 1 миллиона до 1,5 миллиона человек	2,3-2,5	2,8	21,7%
5) города с населением от 500 тысяч до 1 миллиона человек	1,8-2,8	2,3	27,8%
6) населенные пункты с населением менее 100 тысяч человек	1,3-2,5	1,7	30,8%
7) для транспортных средств, зарегистрированных в других странах	1-1,6	1	0,0%
8) для транспортных средств, зарегистрированных в других странах	2-4	3	50,0%
<b>III. Сферы использования транспортного средства (К3)</b>			
1) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл, мотороллер, используемые физическим лицом			
2) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл, мотороллер, используемые юридическим лицом	1,0	1	0,0%
3) грузовые автомобили, автобусы, прицепы к грузовым и легковым автомобилям	1,1 - 1,4	1,1	0,0%
4) легковой автомобиль или автобус с количеством мест для сидения до 20 человек, используемый физическим лицом для предоставления услуг по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом общего пользования или для оказания услуг по перевозке пассажиров и их багажа на такси	1,0	1	0,0%
5) легковой автомобиль или автобус с количеством мест для сидения до 20 человек, используемый юридическим лицом для предоставления услуг по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом общего пользования или для оказания услуг по перевозке пассажиров и их багажа на такси	1,0 - 1,4	1,1	10,0%
6) легковой автомобиль или автобус с количеством мест для сидения до 20 человек, используемый юридическим лицом для предоставления услуг по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом общего пользования или для оказания услуг по перевозке пассажиров и их багажа на такси	1,1 - 1,5	1,2	9,1%
<b>IV. Видительского стажа лиц, допущенных к управлению обеспеченным транспортным средством (К4)</b>			
1) независимо от водительского стажа (для страхователей – физических лиц, в т.ч. если водительский стаж страхователя – физического лица менее 3 лет)			
2) 3 года и более (для страхователей – физических лиц)	1,35-1,76	1,27-1,75	-5,9%
3) для юридических лиц	1,35-1,76	1,1-1,35	-25,9%
4) для юридических лиц	1,2	1,2	0,0%
<b>V. Периода использования транспортного средства (К5)</b>			
1) равен сроку действия договора			
2) 6 месяцев	1	1	0,0%
3) 7 месяцев	0,7	0,7	0,0%
4) 8 месяцев	0,75	0,75	0,0%
5) 9 месяцев	0,8	0,8	0,0%
6) 10 месяцев	0,85	0,85	0,0%
7) 11 месяцев	0,9	0,9	0,0%
8) 12 месяцев	0,95	0,95	0,0%
9) Наличие или отсутствия у страхователя (в течение предыдущего года) доказанных в судебном порядке попыток страхового мошенничества или случаев, которые были основанием для предоставления регрессного иска в соответствии с Законом Украины «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств» (К6)			
1) наличие	2,00	2	0,0%
2) отсутствие	1,00	1	0,0%

Таблица 1. Данные по рынку страхования ОСГПО (без «Зеленой карты») по периоду (источник – отчеты Госфинуслуг)

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПЕРИОД			
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	1 кв. 2011 г.
Чистые страховые премии, тыс. грн.	1 272 615,1	1 297 586,0	1 726 693,3	513 980,1
в т.ч. уплачено физлицам, тыс. грн.	923 536,1	1 022 721,3	1 384 059,3	441 752,1
Коп-во заключенных договоров, шт.	6 619 014	7 004 295	8 151 672	2 015 891
в т.ч. с физлицами	5 195 543	5 907 724	7 111 526	1 781 369
Чистые страховые выплаты, тыс. грн.	460 005,7	567 941,9	758 411,2	222 406,5
в т.ч. выплачено физлицам, тыс. грн.	372 808,9	449 847,1	608 501,7	178 368,1
Коп-во произведенных выплат, шт.	68 134	71 236	86 113	23 316
Коэффициент выплат к полученным премиям	0,36	0,44	0,44	0,43
Разрешенные затраты по ОСГПО (27% – РВД; 3% – Налог; 4% – Фонды МТСБУ), тыс. грн.	343 606,1	350 348,2	466 207,2	138 774,6
Комбинированный коэффициент выплат (с затратами в размере 27%)	0,63	0,71	0,71	0,70

Таблица 2. Данные по рынку страхования ОСГПО (без «Зеленой карты») накопительным итогом

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПЕРИОД			
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	1 кв. 2011 г.
Чистые страховые премии, тыс. грн.	1 272 615,1	2 570 201,1	4 296 894,4	4 810 874,6
Чистые страховые выплаты, тыс. грн.	460 005,7	1 027 947,5	1 786 358,7	2 008 765,3
Разница, тыс. грн.	812 609,4	1 542 253,6	2 510 535,7	2 802 109,3
Разрешенные затраты по ОСГПО (27% – РВД; 3% – Налог; 4% – Фонды МТСБУ), тыс. грн.	343 606,1	693 954,3	1 160 161,5	1 298 936,1
Разница (остаток средств в страховых компаниях) после вычета официально разрешенных затрат (27%), тыс. грн.	469 003,4	848 299,3	1 350 374,2	1 503 173,2

## КРЕДИТНА СПІЛКА «ТРИУМФ»

повідомляє про скликання позачергових загальних зборів членів КС «ТРИУМФ», що відбудуться за адресою:

м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Старокиївська, буд. 10 (зала КС «ТРИУМФ») 07 жовтня 2011 року о 14:00.

Початок реєстрації учасників зборів – о 13 год. 00 хв.

Порядок денний позачергових загальних зборів членів КС «ТРИУМФ»:

1. Заслуговування та затвердження порядку денного.
2. Висновок аудиторів.
3. Відкликання та обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії.
4. Про визначення аудиторів для підтвердження достовірності річної звітності.
5. Інші питання.

Спостережна рада КС «ТРИУМФ»