04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе 40, корпус Р, odbic 302

Tel +380 (44) 379-16-72 Fax: +380 (44) 379-16-73 E-mail: office@upaziks.org



04080, Ukraine, Kyiv, Frunze Street 40, Building P, office 302

Tel +380 (44) 379-16-72 Fax: +380 (44) 379-16-73 E-mail: office@upaziks.org

31.08.2011

## Пресс-релиз Замечания УПАЗИКС к проекту Госфинуслуг по изменению корректирующих коэффициентов по ОСГПО

На основании анализа действующего страхового законодательства, в частности закона «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств», постановлений Кабинета Министров и официальных итогов деятельности страховщиков, имеющих лицензии на страхование ОСГПО, а также в связи с обнародованием на сайте Госфинуслуг проекта очередного изменения корректирующих коэффициентов (предыдущее повышение произошло год назад во исполнение Распоряжения Госфинуслуг № 566 от 09.07.2010) УПАЗИКС может сделать несколько выволов:

В Анализе регуляторного влияния проекта Распоряжения указано, что «законом от 17.02.2011 № 3045-VI предусмотрена ликвидация типов внутренних договоров обязательного страхования, установление срока действия внутреннего договора обязательного страхования - один год, что требует внесения изменений в корректирующее коэффициенты». Из анализа самих изменений, которые предоставляются, можно увидеть, что из всех типов договоров остается один, которому по своим характеристикам практически идентичен 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 подорожании данной финансовой услуги для населения (Таблица 3).

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

- 7.2. Базовый платеж 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 коэффициентах и их обоснование в Уполномоченный орган. Корректирующие коэффициенты и размер базового страхового платежа утверждаются Уполномоченным органом в срок, не больше 45 календарных дней со дня представления МТСБУ соответствующего предложения в Уполномоченный орган. Если в течение такого срока Уполномоченный орган не утверждает 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, на основании которых предлагается ввести такие новые коэффициенты. Нет выводов Госфинуслуг относительно расчетов МТСБУ, если такие имеются, их анализа или проверки. Делается только ссылка на приведение Распоряжения в соответствие законодательству.

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

В законодательстве 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 могут быть выше 20%» (Постановление КМУ № 358 от 04.06.1994 года «Об усовершенствовании механизма государственного регулирования тарифов в сфере страхования»). Налог на доходы страховщиков составляет 3%, размер отчислений в фонды МТСБУ составляет 4-5% (в разные периоды) и т.п.

Таким образом, законодательством и нормативными документами установлен предел расходов страховых компаний по ОСАГО в размере не более 27-28% от полученных страховых 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, который установлен на уровне 0,72 ((100%-28%)/100%). Т.е. коэффициент отношения выплат 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 показывают, что за последние более чем три года отношение произведенных выплат страховых возмещений к страховым платежам не превышало половины от размера полученных премий, и 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 простой погрешности и позволяют утверждать, что тарифы установлены в существенно завышенных размерах.

Таблица 1. Данные по рынку страхования ОСГПО (без Зеленой Карты) по периодам (Источник - отчеты Госфинуслуг)

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПЕРИОД				
HORAJATEJID	2008	2009	2010	1 кв. 2011	
Чистые страховые премии, тыс. грн.	1 272 615,1	1 297 586,0	1 726 693,3	513 980,1	
в т.ч. уплачено физлицами, тыс. грн.	923 536,1	1 022 721,3	1 384 069,7	441 752,1	
Кол-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	
Кол-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%=20%					
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	

В Таблице 2, которая рассчитана накопительным итогом, 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.

Таблица 2. Данные по рынку страхования ОСГПО (без Зеленой Карты) <u>накопительным итогом</u>

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПЕРИОД			
HORASATESIB	2008	2009	2010	1 кв. 2011
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	1 786 358,8	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%=20% 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

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, а также создают существенный положительный поток денежных средств от этого вида страхования. В связи с этим любое повышение корректирующих коэффициентов не представляется своевременным, 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 обеспечивать учет интересов всех сторон правоотношений, в том числе миллионов клиентов по заключению ими договоров на адекватных условиях, тарифах и коэффициентах, а не только блюсти интересы страховщиков по получению миллиардных доходов сверх установленных нормативов.

Считаем крайне необходимым со стороны всех заинтересованных государственных органов (Верховная Рада, Кабинет Министров, Госфинуслуг, Госкомпредпринимательство, Минюст), объединений страховщиков (МТСБУ, ЛСОУ, УФУ, УАСБ), объединений автовладельцев, 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. Госфинуслуг в соответствии с пунктом 2 статьи 7 закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой 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 сверхприбылей, особенно, когда платежи на такие виды страхования поступают от граждан.

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)
<ol> <li>Типа транспортного средства (К1)</li> </ol>			
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	0,34	0,34	0%
3. Автобусы с количеством мест для сидения	,	,	
1) до 20 человек (включительно)	2,55	2,55	0%
2) более 20 человек	3,00	3	0%
4. Грузовые автомобили грузоподъемностью	-,,,,		
1) до 2 тонн (включительно)	2,00	2.	0%
2) свыше 2 тонн	2,18	2,18	0%
5. Прицепы к грузовым автомобилям	0,50	0,5	0%
6. Мотоциклы и мотороллеры	0,50	0,5	070
1) до 300 кубических сантиметров (включительно)	0,34	0,34	0%
2) более 300 кубических сантиметров	0,68	0,68	0%
II. Места регистрации транспортного средства	0,00	0,00	070
(К2)			
1) город Киев	3,2-4,8	3,9	21,9%
2) города Борисполь, Боярка, Бровары, Васильков,	3,2 4,0	3,7	21,570
Вышгород, Вишневое, Ирпень	1-2,5	2	100,0%
3) города с населением более 1 миллиона человек	2,3-3,5	2,8	21,7%
4) города с населением от 500 тысяч до 1	2,5-5,5	2,0	21,770
миллиона человек	1,8-2,8	2,3	27,8%
5) города с населением от 100 тысяч до 500 тысяч	1,0 2,0	2,5	27,070
человек	1,3-2,5	1,7	30,8%
6) населенные пункты с населением менее 100	1,0 2,0	-,,	20,070
тысяч человек	1-1,6	1	0,0%
7) для транспортных средств, зарегистрированных	1 1,0	*	3,070
в других странах	2-4	3	50,0%
III. Сферы использования транспортного средства		<u> </u>	20,070
(K3)			
1) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл,			
мотороллер, используемый физическим лицом	1,0	1	0,0%
2) легковой автомобиль (кроме такси), мотоцикл,	-,0	•	-,-,-
мотороллер, используемый юридическим лицом	1,1 - 1,4	1,1	0,0%
3) грузовые автомобили, автобусы, прицепы к	-,,-	-,*	2,0,0
грузовым и легковым автомобилям	1,0	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 - 1,4	1,1	10,0%
5) легковой автомобиль или автобус с	, ,	•	
количеством мест для сидения до 20 человек,			
используемый юридическим лицом для			
предоставления услуг по перевозке пассажиров и	1,1 - 1,5	1,2	9,1%

ı			
грузов автомобильным транспортом общего			
пользования или для оказания услуг по перевозке			
пассажиров и их багажа на такси			
IV. Водительского стажа лиц, допущенных к			
управлению обеспеченным транспортным			
средством (К4)			
1) независимо от водительского стажа (для			
страхователей-физических лиц, в т.ч. если			
водительский стаж страхователя-физического			
лица менее 3 лет)	1,35-1,76	1,27-1,75	-5,9%
2) 3 года и более (для страхователей-физических			
лиц)	1,35-1,76	1-1,35	-25,9%
3) для юридических лиц	1,2	1,2	0,0%
V. Периода использования транспортного			
средства (К5)			
1) равен сроку действия договора	1	1	0,0%
2) 6 месяцев	0,7	0,7	0,0%
3) 7 месяцев	0,75	0,75	0,0%
4) 8 месяцев	0,8	0,8	0,0%
5) 9 месяцев	0,85	0,85	0,0%
6) 10 месяцев	0,9	0,9	0,0%
7) 11 месяцев	0,95	0,95	0,0%
VI. Наличия или отсутствия у страхователя (в			
течение предыдущего года) доказанных в			
судебном порядке попыток страхового			
мошенничества или случаев, которые были			
основанием для предъявления регрессного иска в			
соответствии с Законом Украины "Об			
обязательном страховании гражданско-правовой			
ответственности владельцев наземных			
транспортных средств" (К6)			
1) наличие	2,00	2	0,0%
2) отсутствие	1,00	1	0,0%
	1,00	*	0,070

## Использованные материалы:

- 1. Действующие корректирующие коэффициенты <a href="http://zakon.rada.gov.ua/cgi-">http://zakon.rada.gov.ua/cgi-</a>
- действующие коэффициенты <u>http://zakon.rada.gov.ua/cgr-bin/laws/main.cgi?nreg=z0689-10</u>
   Проект изменений корректирующих коэффициентов <a href="http://www.dfp.gov.ua/217.html?&tx">http://www.dfp.gov.ua/217.html?&tx</a> ttnews[tt\_news]=13261&tx\_ttnews[backPid]=62&cHash=20ec0387df
   Консолидированные отчетные данные страхового рынка <a href="http://www.dfp.gov.ua/734.html">http://www.dfp.gov.ua/734.html</a>

Комитет по защите страхователей УПАЗИКС