

Методика расчета страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)

Оглавление

1. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводится расчет страховых тарифов	2
2. Формализация страховой схемы	2
3. Информационно-статистическая база расчета страховых тарифов	2
4. Методологическая база расчета страховых тарифов.....	3
5. Примеры результатов расчета страховых тарифов.....	4
Приложение 1. Факторы, применяемые Страховщиком при установлении значений базовых ставок страховых тарифов по ОСАГО.	5

1. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводится расчет страховых тарифов

Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводится расчет страховых тарифов:

- Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 06-51/1016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 июня 2019 года, протокол № САДП-21, согласованный Банком России 18 сентября 2019 года № 06-52-4/7157);
- Закон Российской Федерации от 03.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

2. Формализация страховой схемы

Основные параметры, влияющие на оценку страхового риска, включая: объекты, подлежащие страхованию, покрываемые страхованием риски и основные исключения из покрытия; страховые суммы; правила определения размера страховой выплаты и другие существенные для целей тарификации параметры установлены в соответствующих статьях Закона Российской Федерации от 03.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Категории, по которым дифференцируются базовые ставки – тарифные классы, а также показатели для дифференциации риска с применением коэффициентов страховых тарифов установлены в соответствующих статьях Закона Российской Федерации от 03.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также в соответствующем указании Банка России, устанавливающим предельные размеры базовых ставок страховых тарифов, коэффициенты страховых тарифов, структуру страховых тарифов.

3. Информационно-статистическая база расчета страховых тарифов

Информационно-статистическая база расчета страховых тарифов, сформирована на основании следующей информации:

- данные, полученные из корпоративной системы Страховщика;
- данные иных организаций, полученные в разрешенном законодательством Российской Федерации порядке;
- данные открытых источников (к таким относятся, в частности, данные, опубликованные на сайтах государственных учреждений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);
- информация нестатистического характера.

В первую очередь используется статистическая информация по ОСАГО, полученная из корпоративной системы Страховщика и представленная в виде первичных данных. При отсутствии такой возможности по некоторым сегментам портфеля используется статистическая информация в агрегированном виде.

Данные, составляющие информационно-статистическую базу расчета, являются полными, достоверными и информативными (в т.ч. достаточности объема), непротиворечивыми.

Данные информационно-статистической базы расчета страховых тарифов содержат информацию, позволяющую получить: оценку вероятности наступления страхового события; оценку средней страховой выплаты; оценку ожидаемой страховой выплаты на единицу экспозиции риску.

Для проведения расчета страховых тарифов используются данные за периоды, предшествующие дате начала работы по расчету тарифов (исторические данные). При этом продолжительность рассматриваемого периода выбирается таким образом, чтобы данные, входящие в указанный период, были статистически репрезентативны, т.е. период наблюдений достаточно длинный для того, чтобы обеспечить объем информации, необходимый для получения устойчивых оценок показателей и определить их тренды.

В тех случаях, когда исторические данные недоступны, неактуальны или недостоверны, используются доступные данные, которые по профессиональному суждению позволят выполнить поставленную задачу.

В таблице приведены традиционные источники статистической информации, которые используются при формировании информационно-статистической базы расчета страховых тарифов по ОСАГО.

Источники статистической информации

Источник информации	Форма представления
Страховая статистическая информация Страховщика по ОСАГО	Журнал договоров
	Журнал убытков
	Журнал РЗУ
Российский союз автостраховщиков (РСА)	Сводная статистическая информация и результаты актуарных исследований по всему рынку
Министерство экономического развития РФ	Прогноз социально-экономического развития РФ
ГИБДД	Статистическая информация о дорожно-транспортных происшествиях

4. Методологическая база расчета страховых тарифов

Методологическая база расчета страховых тарифов предоставляет собой систему расчетных формул, прогнозных моделей, предположений и экспертных суждений, позволяющую оценить уровень страхуемого риска.

По мере возможности используется для расчета страховых тарифов методология, базирующаяся на актуарных принципах. Основной причиной отказа от использования

такой методологии является недостаток имеющихся статистических данных, а также текущее законодательство по ОСАГО в части тарификации.

Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов.

Предельные размеры базовых ставок страховых тарифов (их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях) устанавливаются Банком России.

В границах минимальных и максимальных значений базовых ставок страховых тарифов Страховщик устанавливает значения базовых ставок страховых тарифов в зависимости от факторов, указанных в Приложении 1 настоящего документа.

Расчет базовой нетто-ставки базируется на моделях оценки/прогнозирования частоты страхового случая/ среднего размера убытка/ стоимости риска. Раздельный анализ частоты и среднего размера убытка предпочтителен, так как позволяет более адекватно учесть тренды в изменении значений показателя, а значит сделать более точный прогноз на будущее. Фактически разрабатывается предиктивная модель, позволяющая оценить математическое ожидание выплат и/или оценить математическое ожидание всех расходов страховщика в разрезе объектов и рисков, а также факторов, влияющих на оценку тарифа. В указанные выше денежные потоки входит будущее развитие страховых выплат и возмещений.

Для оценки показателей, необходимых для расчета базовой нетто-ставки, могут быть использованы:

- линейные модели;
- обобщенные линейные модели;
- методы, основанные на использовании априорной информации о функции распределения вероятностей частоты убытка и величины среднего убытка;
- модели, основанные на скоринговых техниках определения тарифов;
- методы, основанные на машинном обучении.
- иные применимые и/или обоснованные модели и методы.

В качестве основного подхода к расчету рискованной надбавки следует использовать подход, основанный на оценке возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания. Рисковая надбавка может рассчитываться как для каждого риска, так и для совокупности рисков (по всему страховому портфелю). Допускается подход применения нулевой рискованной надбавки при расчете базового страхового тарифа.

Расчет базовой брутто-ставки осуществляется на основании базовой нетто-ставки с учетом законодательно установленной структуры тарифной ставки.

В силу законодательно установленных границ базовой ставки расчетная базовая ставка может быть скорректирована, чтобы удовлетворять установленным требованиям.

Расчет базовой брутто-ставки может основываться на корректировке действующего страхового тарифа с учетом изменений в условиях страхования в части изменения объема ответственности Страховщика. В этом случае делается не полный расчет базового страхового тарифа, а оцениваются только необходимые корректировки действующего, которые могут базироваться на оценках андеррайтеров, обзорах страхового рынка, тарифах конкурентного окружения и оценках экспертов, квалифицированных в том или ином виде риска.

Коэффициенты страховых тарифов установлены на законодательном уровне.

5. Примеры результатов расчета страховых тарифов

Размеры базовых ставок и коэффициентов приведены в соответствующем указании Банка России, устанавливающим предельные размеры базовых ставок страховых тарифов, коэффициенты страховых тарифов, структуру страховых тарифов.

Приложение 1. Факторы, применяемые Страховщиком при установлении значений базовых ставок страховых тарифов по ОСАГО.

В соответствии с Законом Российской Федерации от 03.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» приведен перечень факторов, которые может использовать Страховщик при установлении значений базовых ставок страховых тарифов.

В границах минимальных и максимальных значений базовых ставок страховых тарифов страховщики устанавливают значения базовых ставок страховых тарифов в зависимости от факторов, в качестве которых могут применяться:

а) назначение административного наказания в виде лишения права управления транспортными средствами или уголовного наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью за управление транспортным средством в состоянии опьянения или за нарушение Правил дорожного движения или правил эксплуатации транспортных средств, если оно повлекло причинение вреда здоровью или смерть одного или нескольких лиц, либо назначение административного наказания в виде лишения права управления транспортными средствами за невыполнение водителем транспортного средства требования о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения или за оставление водителем в нарушение Правил дорожного движения места дорожно-транспортного происшествия, участником которого он являлся (в случае заключения договора обязательного страхования в течение одного года со дня окончания исполнения постановления о назначении административного наказания в виде лишения права управления транспортными средствами в полном объеме или со дня окончания срока уголовного наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью), следующим лицам:

водителям, указываемым в заключаемом договоре обязательного страхования в качестве допущенных к управлению транспортным средством, - в случае заключения договора обязательного страхования, предусматривающего условие управления транспортным средством только указанными владельцем транспортного средства водителями;

страхователю по заключаемому договору обязательного страхования - в случае отсутствия в заключаемом договоре обязательного страхования условия, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями;

б) неоднократное в течение года, предшествующего дате заключения договора обязательного страхования, привлечение лиц, указанных в абзацах втором и третьем подпункта "а" настоящего пункта, к административной ответственности за проезд на запрещающий сигнал светофора или на запрещающий жест регулировщика, за превышение установленной скорости движения транспортного средства на величину более 60 километров в час или за выезд в нарушение Правил дорожного движения на полосу, предназначенную для встречного движения (за исключением случаев фиксации данных правонарушений работающими в автоматическом режиме специальными техническими средствами, имеющими функции фото- и киносъемки, видеозаписи, или средствами фото- и киносъемки, а также случаев, если данные правонарушения сопровождались наступлением страхового случая, учитываемого при определении коэффициента страховых тарифов, предусмотренного подпунктом "б" пункта 3 настоящей статьи);

в) наличие в заключаемом договоре обязательного страхования условия, предусматривающего возможность управления транспортным средством с прицепом к нему в случае, если страхователем является юридическое лицо;

г) иные факторы, существенно влияющие на вероятность причинения вреда при использовании транспортного средства и на потенциальный размер причиненного вреда, среди которых стоит выделить следующие факторы:

- пол/год рождения/год выдачи водительского удостоверения/собственника, страхователя, водителей/фактор ограниченного списка;
- сфера деятельности собственника/страхователя/водителей;
- страхователь и собственник являются разными лицами;
- регистрация ТС в иностранном государстве, страхователь/собственник являются гражданами Российской Федерации;
- канал продаж;
- цель использования;
- срок владения ТС;
- количество застрахованных ТС;
- количество допущенных к управлению;
- нахождение под залогом объекта страхования или нет;
- место покупки договора страхования;
- место жительства собственника;
- разница между датой заключения и датой начала действия договора страхования;
- показатель кредитного скоринга страхователя/собственника/водителей;
- наличие признаков мошенничества у собственника/страхователя/водителей в заключенных ранее договорах страхования;
- предоставление недостоверных сведений при заключении договора страхования;
- индивидуальные характеристики транспортного средства;
- наличие периода использования;
- наличие оснований для предъявления регресса;
- количество страховых случаев и их тяжесть;
- количество ремонтов ТС;
- наличие истории страхования у Страховщика;
- вариант урегулирования (урегулирование по выбору Страхователя/урегулирование по выбору Страховщика).