

Изменения в ОСАГО 2019

Новый порядок расчета КБМ, КО, КВС
по договорам ОСАГО и новые формулы
расчета

Общие сведения



Óèàçàìèà ÖÁ
5000-Ó

- Указание Банка России №5000-У подписано 04.12.2018, зарегистрировано в Министерстве Юстиции РФ и опубликовано на сайте Банка России 29.12.2018.
- Указание вступает в силу спустя 10 дней после дня опубликования – с 09.01.2019 (за исключением ряда положений, вступающий с 1 апреля 2019 или 1 апреля 2020 года).

Что изменилось:

- изменились [базовые ставки](#) (вступает в силу с 09.01.2019)
- изменилась система [КБМ](#) (вступает в силу с 01.04.2019)
- изменился [КВС](#) (вступает в силу с 09.01.2019)
- изменился [КО](#) (вступает в силу с 09.01.2019)
- изменился [порядок расчета премии](#) (вступает в силу с 09.01.2019)

Базовые ставки

- Базовые ставки в большинстве случаев изменились на 20% в каждую сторону (подробности в таблице).

№	Тип (категория) и назначение ТС	Старые значения		Новые значения		Изменение % (округленно)	
		Мин. ТБ	Макс. ТБ	Мин. ТБ	Макс. ТБ	Мин. ТБ	Макс. ТБ
1	Мотоциклы, мопеды категорий «А», «А1», «М»	867	1 579	694	1 407	-20%	-11%
2.1	ТС категорий «В», «ВЕ» юридических лиц	2 573	3 087	2 058	2 911	-20%	-6%
2.2	ТС категорий «В», «ВЕ» физических лиц, и ИП	3 432	4 118	2 746	4 942	-20%	+20%
2.3	ТС категорий «В», «ВЕ» такси	5 138	6 166	4 110	7 399	-20%	+20%
3.1	ТС категорий «С» и «СЕ» 16 тонн и менее	3 509	4 211	2 807	5 053	-20%	+20%
3.2	ТС категорий «С» и «СЕ» более 16 тонн	5 284	6 341	4 227	7 609	-20%	+20%
4.1	ТС категорий «D» и «DE» до 16 мест	2 808	3 370	2 246	4 044	-20%	+20%
4.2	ТС категорий «D» и «DE» более 16 мест	3 509	4 211	2 807	5 053	-20%	+20%
4.3	ТС категорий «D» и «DE» перевозка пассажиров	5 138	6 166	4 110	7 399	-20%	+20%
5	Троллейбусы	2 808	3 370	2 246	4 044	-20%	+20%
6	Трамваи	1 751	2 101	1 401	2 521	-20%	+20%
7	Тракторы, самоходные и иные машины	1124	1 579	899	1 895	-20%	+20%

Общие принципы расчета КБМ

- Каждый год в одну и ту же дату (1 апреля) АИС РСА по данным, содержащимся в ней, будет определять КБМ каждого водителя и каждого юридического лица.
- Расчет будет запускаться один раз в год (в ночь на 1 апреля) и далее при заключении договоров ОСАГО в период с 1 апреля по 31 марта следующего года АИС РСА будет выдавать при запросе со стороны страховщика результат этого расчета (то есть, сохраненный КБМ водителя или юридического лица).
- КБМ в течение указанного периода не будет меняться независимо от изменения страховой истории, в том числе, от заявленных убытков (эти убытки будут учтены при пересчете КБМ 1 апреля следующего года).
- Если по юридическому лицу или водителю не было истории, то будет присваиваться КБМ=1
- Первый раз алгоритм расчета будет применен 01.04.2019.

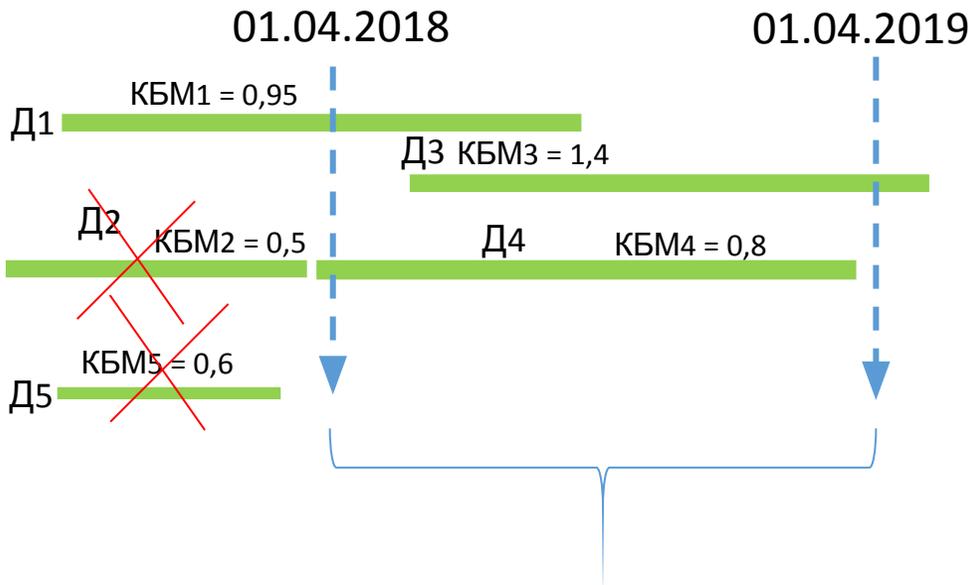
Изменения в КБМ по ОСАГО (физ лица)

- Указанием ЦБ от 04.12.2018 №5000-У определяется порядок расчета КБМ на переходный период (с 01.04.2019 по 31.03.2020), в соответствии с которым КБМ каждого водителя определяется на основании договоров, действующих на 01.04.2019 или закончившихся в период с 01.04.2018 по 31.03.2019 (учитываются договоры, где этот водитель был ЛДУ или собственником ТС), и убытков (здесь и далее под убытком понимаются и компенсационные выплаты РСА, которые также учитываются при расчете КБМ), переданных в АИС РСА за период с 01.04.2017 по 31.03.2019, по которым водитель был виновником ДТП (убытки учитываются независимо от того, были в договорах ограничения по перечную лиц, допущенных к управлению, или нет, а также независимо от того, когда был заключен договор, важна только дата передачи убытка в АИС РСА) (более подробно порядок расчета приведен на **слайдах 6-7**).
- Рассчитанный на 01.04.2019 КБМ присваивается водителю на период с 01.04.2019 по 31.03.2020 (в течение этого периода КБМ водителя не меняется) и применяется во всех договорах, в которые этот водитель включается в качестве лица, допущенного к управлению.
- В случае, если договор ОСАГО заключается с ограничением числа лиц, допущенных к управлению, КБМ по договору принимается равным максимальному из КБМ каждого водителя.
- КБМ водителя на следующий период определяются исходя из КБМ, определенного на 01.04.2019, и количества убытков, переданных в АИС РСА за период с 01.04.2019 по 31.03.2020. Далее действует аналогичный порядок определения КБМ.
- В случае, если договор ОСАГО с собственником – физическим лицом заключается без ограничения числа лиц, допущенных к управлению, КБМ по договору принимается равным 1.

Порядок определения КБМ для договора с ограниченным перечнем водителей на период с 01.04.2019 по 31.03.2020

Шаг 1: Определение исходного КБМ водителя

За исходный КБМ принимается минимальный КБМ по договорам, действующим на 01.04.2019 или прекратившим действие в период с 01.04.2018 по 31.03.2019

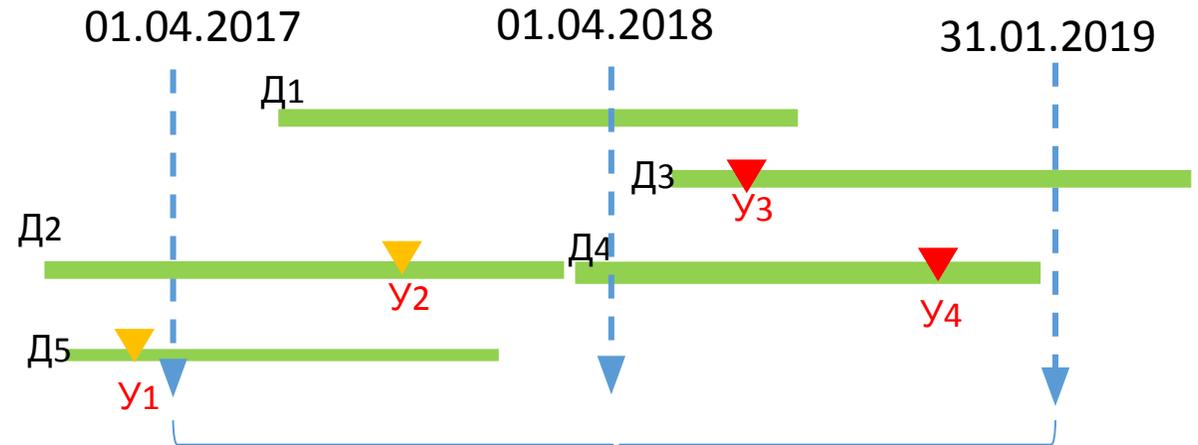


КБМ2 и КБМ5 не учитываются для определения исходного КБМ, т.к. договоры закончились до 31.03.2018.

Исходный КБМ = $\min \{КБМ1; КБМ3; КБМ4\} = 0,8$

Шаг 2: Поиск убытков, подлежащих учету

Определяется количество убытков, зарегистрированных в АИС ОСАГО в период с 01.04.2017 по 31.03.2019 года, при условии, что эти убытки ранее не были учтены при определении КБМ данного водителя.



У1 не учитывается, так как убыток загружен в АИС ОСАГО до 01.04.2017. Если бы убыток по этому договору был зарегистрирован после 01.04.2017, он бы подлежал учету, даже несмотря на то, что сам договор для целей определения исходного КБМ не учитывался.

У2 не учитывается, т.к. он уже был учтен при определении КБМ по договору Д4, который оказался минимальным на шаге 1 и был взят за исходный.

Убытки **У3** и **У4** учитываются, т.к. они были зарегистрированы с 01.04.2017 по 01.04.2019 и ранее в расчете КБМ не учитывались.

Итого, для целей определения КБМ водителя было найдено два

Порядок определения КБМ для договор с ограниченным перечнем водителей на период с 01.04.2019 по 31.03.2020

Шаг 3: Определение расчетного КБМ водителя

Исходя из Исходного КБМ, определенного на Шаге 1 и количества убытков, определенного на Шаге 2 определяется КБМ водителя

Количество
убытков (Шаг 2)

№ п/п	Минимальный коэффициент КБМ	Коэффициент КБМ на период с 1 апреля 2019 года по 31 марта 2020 года в зависимости от количества страхового возмещения, осуществленного страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования				
		0 страховых возмещений	1 страховое возмещение	2 страховых возмещений	3 страховых возмещений	Более 3 страховых возмещений
1	2	3	4	5	6	7
1	2,45	2,3	2,45	2,45	2,45	2,45
2	2,3	1,55	2,45	2,45	2,45	2,45
3	1,55	1,4	2,45	2,45	2,45	2,45
4	1,4	1	1,55	2,45	2,45	2,45
5	1	0,95	1,55	2,45	2,45	2,45
6	0,95	0,9	1,4	1,55	2,45	2,45
7	0,9	0,85	1	1,55	2,45	2,45
8	0,85	0,8	0,95	1,4	2,45	2,45
9	0,8	0,75	0,95	1,4	2,45	2,45
10	0,75	0,7	0,9	1,4	2,45	2,45
11	0,7	0,65	0,9	1,4	1,55	2,45
12	0,65	0,6	0,85	1	1,55	2,45
13	0,6	0,55	0,85	1	1,55	2,45
14	0,55	0,5	0,85	1	1,55	2,45
15	0,5	0,5	0,8	1	1,55	2,45

Исходный КБМ (Шаг 1)

КБМ водителя = 1,4 – этот КБМ присваивается водителю на весь период с 01.04.2019 по 31.03.2020

Шаг 4: Определение итогового КБМ по договору КБМ по договору, определяется как максимальное значение из КБМ всех допущенный к управлению водителей.

Расчетный КБМ по договору =
= max{КБМ водителя 1, КБМ водителя 2, ... КБМ водителя n}

При определении КБМ водителя на будущий период (01.04.2020) за исходный КБМ принимается тот КБМ водителя, определенный на Шаге 3 и учитываются все убытки, переданные в АИС РСА за период с 01.04.2019 по 31.03.2020

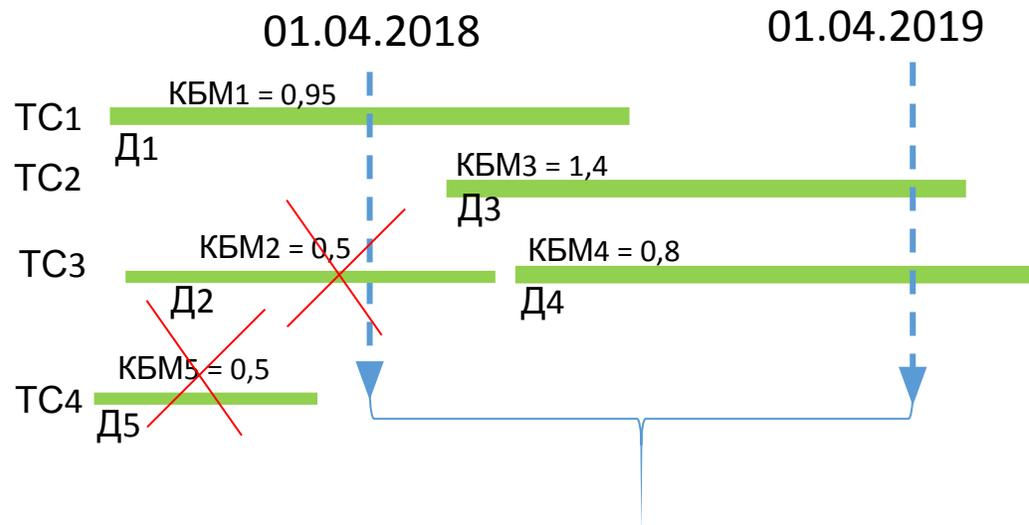
Изменения в КБМ по ОСАГО (юр лица)

- Указанием ЦБ от 04.12.2018 №5000-У определяется порядок расчета КБМ на переходный период (с 01.04.2019 по 31.03.2020), в соответствии с которым КБМ юридического лица определяется на основании КБМ по всем договорам ОСАГО этого юридического лица, действующим на 01.04.2019 или закончившимся в период с 01.04.2018 по 31.03.2019 и не продленным (закончившиеся договоры учитываются только, если на это же ТС у этого же юр лица нет действующего договора на 01.04.2019) (более подробно порядок расчета приведен на [слайдах 9-10](#)).
- По договорам, действующим на 01.04.2019, учитываются убытки, переданные в АИС РСА в период с 01.04.2017 по 31.03.2019 (если они не были учтены для расчета КБМ ранее).
- По договорам, закончившимся в период с 01.04.2018 по 31.03.2019 и не продленным, учитываются убытки, переданные в АИС РСА в период с 01.04.2018 по 31.03.2019 (если они не были учтены для расчета КБМ ранее).
- На основании исходных КБМ в отобранных договорах и количества отобранных убытков определяется расчетный КБМ юридического лица в отношении каждого ТС;
- КБМ юридического лица рассчитывается как среднее арифметическое значение всех КБМ в отношении отдельных ТС, определенных на предыдущем шаге;
- КБМ на следующий период (01.04.2020 – 31.03.2021) определяются по алгоритму, аналогичному определению КБМ на 01.04.2019, то есть, как среднее арифметическое от расчетного КБМ в отношении каждого ТС этого юридического лица. Расчетный КБМ по конкретному ТС определяется исходя из КБМ в отношении ТС, определенного на предыдущий период (см. Шаг 3 на слайде 8) и количества убытков за период.
- Если в период с 01.04.2019 по 31.03.2020 будет застраховано новое ТС, по которому у данного юридического лица нет истории, то в целях расчета премии по договору применяется общий КБМ юридического лица, а в целях определения КБМ в отношении этого ТС на следующий период за исходный КБМ берется значение коэффициента КБМ из таблицы наиболее близкое к значению КБМ юридического лица (например, если КБМ

Порядок определения КБМ для договор юридических лиц на период с 01.04.2019 по 31.03.2020

Шаг 1: Отбор договоров, учитываемых для расчета КБМ

Отбираются договоры, действующие на 01.04.2019, и непродленные договоры, закончившиеся в период с 01.04.2018 по 31.03.2019 (то есть, на данное ТС не должно быть договора, действующего на 01.04.2019)



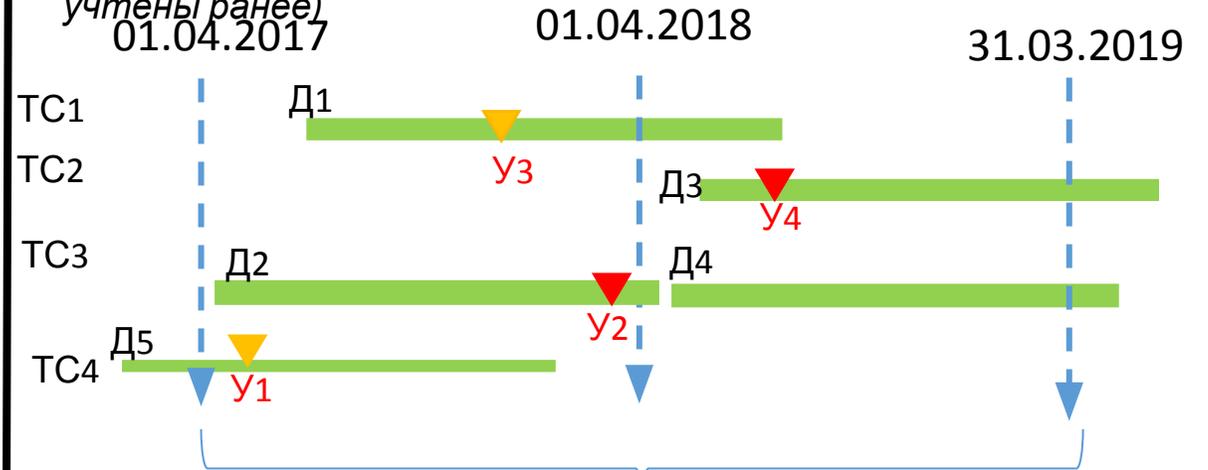
Договор Д5 по ТС4 не учитывается, так как он закончился до 01.04.2018.

Договор Д2 по ТС3 не учитывается, так как на то же ТС существует договор продления, действующий на 01.04.2019

Таким образом, для дальнейшего расчета отбираются договоры Д1, Д3 и Д4.

Шаг 2: Поиск убытков, подлежащих учету

Для договоров, действующих на 01.04.2019, учитываются убытки, переданные в АИС РСА в период с 01.04.2017 по 31.03.2019 (если они не были учтены ранее). Для договоров, закончившихся в период с 01.04.2017 по 31.03.2019 (не продленных), учитываются убытки, переданные в АИС РСА с 01.04.2018 по 31.03.2019 (если они не были учтены ранее)



Убыток У1 не учитывается, так как договор Д5 был исключен из расчета.

Убыток У3 не учитывается, т.к. если в отношении ТС договор не действовал на 01.04.2019, то по этому ТС учитываются только убытки за период 01.04.2018 по 31.03.2019.

Убыток У2 учитывается только при условии, что не был учтен при расчете КБМ по договору Д4 (например, из-за того, договор Д4 был заключен раньше, чем зарегистрирован этот убыток).

Итого, для целей определения КБМ юридического лица учитываются убытки У2 по договору Д4 и У4 по договору Д3.

Шаг 3: Определение КБМ юридического лица в отношении отдельных ТС

На основании исходного КБМ по каждому ТС, определенного на Шаге 1 и количества убытков, определенного на шаге 2, определяем расчеты КБМ по каждому ТС на 01.04.2019

На первом шаге мы определили договоры, подлежащие учету (Д1, Д3, Д4).

Расчетный КБМ по ТС1 определяются исходя из исходного КБМ1 = 0,95 и убытков, подлежащих учету в отношении данного ТС. На шаге 2 мы определили, что таких убытков нет. Расчетный КБМ1 = 0,9.

Аналогично определяется расчетный КБМ в отношении других ТС, владельцем которых является ЮЛ (ТС2 и ТС3):

ТС	Исходный КБМ	Кол-во убытков	Расчетный КБМ на 01.04.2019
ТС1	0,95	0	0,9
ТС2	1,4	1	1,55
ТС3	0,8	1	0,95

Шаг 4: Определение КБМ юридического лица

КБМ юридического лица на 01.04.2019 определяется как среднее арифметическое (с округлением до второго знака после запятой) от КБМ в отношении всех ТС, владельцем которых является это юридическое лицо:

$$\text{КБМ ЮЛ} = (\text{Расчетный КБМ ТС1} + \text{Расчетный КБМ ТС2} + \text{Расчетный КБМ ТС3})/3 = (0,9 + 1,55 + 0,95)/3 = 1,13$$

По всем договорам ОСАГО, заключаемым этим юридическим лицом в период с 01.04.2019 по 31.03.2020 будет применяться КБМ=1,13.

При расчете КБМ на будущий период (после 01.04.2020) за исходный КБМ юридического лица в отношении конкретного ТС будет приниматься тот КБМ, который был определен, как расчетный КБМ на 01.04.2019.

Если в период с 01.04.2019 по 31.03.2020 страхуется новое ТС (по которому у данного юридического лица нет истории), то для расчета применяется КБМ=1,13. Но при этом данному ТС присваивается исходный КБМ (используемый для целей расчета КБМ на будущий период), равный 1 (так как это наиболее близкое значение к 1,13 в таблице КБМ).

Изменения в КВС

- Указанием ЦБ от 04.12.2018 №5000-У определяется новый порядок определения КВС лица, допущенного к управлению в договорах с ограниченным списком ЛДУ (если страхователь и собственник ТС - физ лицо). Увеличивается с 4 до 58 количество вариантов:

№	Стаж, лет	0	1	2	3-4	5-6	7-9	10-14	более 14
	Возраст, лет								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16-21	1,87	1,87	1,87	1,66	1,66			
2	22-24	1,77	1,77	1,77	1,04	1,04	1,04		
3	25-29	1,77	1,69	1,63	1,04	1,04	1,04	1,01	
4	30-34	1,63	1,63	1,63	1,04	1,04	1,01	0,96	0,96
5	35-39	1,63	1,63	1,63	0,99	0,96	0,96	0,96	0,96
6	40-49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
7	50-59	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
8	старше 59	1,60	1,60	1,60	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93

- При страховании ТС, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ применяется КВС: 1,7 – для ТС, принадлежащим физическим лицам, 1 – для ТС, принадлежащим юридическим лицам.
- Если в договоре обязательного страхования указано более 1 допущенного к управлению транспортным средством водителя, к расчету страховой премии принимается максимальный коэффициент КВС, определенный в отношении водителей, допущенных к управлению транспортным средством

Изменения в КО

- Указанием ЦБ от 04.12.2018 №5000-У определяется новый порядок определения КО (Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством).

№ п/п	Сведения о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством, владельцем которого является <u>физическое</u> <u>лицо</u>	Коэффициент КО
1	2	3
1	Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1
2	Договор обязательного страхования не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1,87

- Коэффициент КО для юридического лица устанавливается в размере 1,87.

- В соответствии с новым порядком расчета премии КБМ применяется при заключении всех видов договоров, в том числе при временном въезде (полис от 5 дней до 1 года) и следовании к месту регистрации или ТО (на 20 дней).
- С момента вступления в силу Указания до 1 апреля 2019 года КБМ во всех договорах (включая следование к месту регистрации и временный въезд) рассчитывается в соответствии с действующим порядком, а начиная с 1 апреля 2019 года – в соответствии с новым порядком.

Спасибо

С вопросами можно обращаться в
Отдел Прикладной методологии ДПРБ