

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Ассоциация Гильдия актуариев
«9» января 2023 года,
протокол № 09/01/2023

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВОПРОСУ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА РПВУ
(РЕЗЕРВА ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ)
СОГЛАСНО ПОЛОЖЕНИЮ БАНКА РОССИИ 781-П

Рабочая группа:

- Дмитриевская Елена (руководитель группы)
- Фильчагина Ирина
- Шишкин Сергей
- Яненко Евгений

Оглавление

Определение резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)	3
Состав денежных потоков в рамках РПВУ	3
Пример 1	5
Пример 2	5
Пример 3	5
Пример 4	5
Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с выплатами потерпевшему	6
Метод 1	6
Метод 2	6
Дополнения к методам 1 и 2.	6
Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с получением возмещения от страховщика виновника.....	7
Метод 1 (для произошедших и будущих событий по ПВУ)	7
Дополнения к методу 1.	7
Метод 2 (для произошедших событий по ПВУ).....	7
Метод 3 (для произошедших событий по ПВУ).....	8
Особенности возмещения при натуральной форме.....	8
Особенности дисконтирования.	8
Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков	9
Метод 1	9
Метод 2	9
Метод 3	9
Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с нулевыми и судебными требованиями	10
Рекомендации по расчету доли перестраховщиков в РПВУ.....	10
Описание изменений системы взаиморасчетов по ПВУ	11

Определение резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)

Согласно п. 5.2 Положения Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение) РПВУ представляет собой оценку на расчетную дату стоимости денежных потоков, необходимых для исполнения обязательств страховщика по прямому возмещению убытков (ПВУ) по учитываемым в расчете договорам ОСАГО.

В силу определения РПВУ не требуется выделение отдельной компоненты, относящейся к произошедшим на расчетную дату событиям по ПВУ, и отдельной компоненты, относящейся к не истекшей до расчетной даты части периодов покрытия. Таким образом, в РПВУ должны включаться все ожидаемые денежные потоки по событиям ПВУ, которые произошли (или произойдут) по множеству договоров ОСАГО, учитываемых при расчете резервов.

При построении прогноза денежных потоков исходящие от страховщика денежные потоки учитываются со знаком «+», а входящие к страховщику денежные потоки учитываются с со знаком «-». После оценки величины всех денежных потоков, согласно п 5.3.4. Положения величина РПВУ принимается равной неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз. Формирование РПВУ в отрицательном размере (когда приведенная стоимость ожидаемых доходов превосходит приведенную стоимость ожидаемых расходов) не допускается.

При построении денежных потоков по ПВУ статистическими методами, актуарий должен принять во внимание, что на протяжении нескольких последних лет система ПВУ изменялась, что оказывало влияние на статистику по взаиморасчетам. Детальное описание изменений во взаиморасчетах по ПВУ приведено в разделе [Описание изменений системы взаиморасчетов по ПВУ](#) настоящего документа.

Состав денежных потоков в рамках РПВУ

В состав денежных потоков в рамках расчета РПВУ *включаются потоки*, возникающие на стороне страховщика в прямой части и поименованные в пункте 5.5.7. Положения Указанные потоки включают в себя

- «входящие потоки»:
 - ожидаемые поступления денежных средств от страховщика виновника (или РСА) в рамках Соглашения о ПВУ (пункт 5.5.7.1. Положения)
- «исходящие потоки»:
 - ожидаемые выплаты, которые будут осуществлены потерпевшему в рамках Соглашения о ПВУ (пункт 5.5.7.2. Положения)
 - ожидаемые расходы (прямые и косвенные) на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков (пункт 5.5.7.2. Положения)

Все денежные потоки, возникающие на стороне страховщика в ответственной части, не включаются в состав РПВУ. Это вытекает из следующего: Согласно пункту 3, приложения 3 Положения 781-П «при построении треугольника развития убытков по учетной группе 3 при прямом возмещении убытков кварталом оплаты убытков является квартал, в котором произведено возмещение в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенных им потерпевшему вред». Из данного пункта следует, что выплаты по ПВУ, являющиеся компенсацией за урегулирование убытков прямым страховщиком (т.е. входящее ПВУ) должны попадать в треугольник развития убытков. Следовательно, если денежный поток строится в отношении произошедших убытков - возмещение по входящему ПВУ относится к ДПУ. Аналогично, если денежный поток строится в отношении будущих убытков - возмещение по входящему ПВУ относится к ДПП. Доли в указанных суммах будут отражаться в ДДПУ и ДДПП соответственно.

Из указанных потоков *исключаются потоки*, указанные в двенадцатом абзаце подпункта 5.3.7 пункта 5.3 Положения

- денежные потоки по ожидаемым поступлениям денежных средств от страховщика виновника (или РСА), если права требования по ним возникли в результате прямого возмещения убытков до расчетной даты

Последнее требование означает, что дебиторская задолженность на расчетную дату, возникающая у страховщика потерпевшего по событиям, которые он уже оплатил, но денежные средства от страховщика виновника еще не поступили, не должна включаться в состав РПВУ.

Денежные потоки по ожидаемым поступлениям по оплаченным на расчетную дату убыткам включаются в состав активов страховой организации согласно пункту 1.1 Положения: *в состав активов страховой организации, подлежащих суммированию, включаются по состоянию на расчетную дату права требования, указанные в двенадцатом абзаце подпункта 5.3.7 пункта 5.3 Положения.* Оценка указанных потоков принимается равной их стоимости, оцененной по разделу 3 Положения 781-П. 3.9. *Стоимость активов, не определенная в соответствии с пунктами 3.1 - 3.8 настоящего Положения, определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 и внутренним документом.* Таким образом, для оценки указанных активов следует руководствоваться понятием «справедливой стоимости».

В части «входящих» денежных потоков единственным видом является ожидаемые поступления денежных средств от страховщика виновника (или РСА) в рамках Соглашения о ПВУ.

В части «исходящих» денежных потоков по выплате возмещения можно выделить следующие виды денежных потоков

- выплата потерпевшему в составе страхового возмещения
- все осуществленные потерпевшему доплаты в составе страхового возмещения
- выплаты, осуществленные в натуральной форме (в сумме, оплаченной на СТОА)
- выплаты страхового возмещения по решению суда или финансового уполномоченного

Все указанные суммы должны включать в себя как те выплаты, по которым ожидается поступление от страховщика виновника, т.е. «ненулевое» требования, так и те, по которым не ожидается поступлений от страховщика виновника, т.е. «нулевые» требования.

В части «исходящих» денежных потоков по исполнению обязательств должны учитываться все расходы, которые несет страховщик в рамках процесса урегулирования убытка по ПВУ (кроме непосредственно страхового возмещения). Согласно Пункту 5.5.1 Положения дополнительно требуется, чтобы страховщик выделил из состава расходов по ОСАГО отдельно прямые и косвенные расходы, относящиеся к прямому возмещению убытков.

Для указанных расходов можно выделить следующие виды денежных потоков

- оплата сюрвейерских расходов
- судебные издержки
- адвокатские расходы
- взносы в службу финансового уполномоченного
- штрафы, неустойки
- косвенные расходы, которые несет страховщик на урегулирование событий по ПВУ
- иные аналогичные расходы, напрямую или косвенно связанные с событием по ПВУ

Таким образом, кроме прямых расходов на урегулирование, непосредственно связанных с убытками (например, взнос в службу финансового уполномоченного), должно быть обеспечено, чтобы косвенные расходы по урегулированию внутри ОСАГО были разделены на расходы, связанные со страховыми случаями по ОСАГО (денежные потоки

по этим расходам оцениваются в составе ДПУ и ДПП), и на расходы, связанные с событиями по ПВУ (денежные потоки по этим расходам оцениваются в составе РПВУ).

Пример 1.

Страховщик потерпевшего оплатил убыток в размере 1000 рублей до расчетной даты, требование не является нулевым, возмещение от страховщика виновника не получено. Тогда ожидаемые поступления денежных средств по такому требованию от страховщика виновника исключаются из РПВУ. Дебиторская задолженность в размере 1000 рублей включается в состав активов и оценивается по справедливой стоимости.

Пример 2.

Страховщик направил на СТОА потерпевшего, от СТОА пришел счет на 1500 рублей (пока не оплачен). По счету составлена калькуляция согласно расценкам по единой методике, согласно которой стоимость убытка составляет 1200 рублей (поскольку в счете от СТОА расчет зап. частей происходит без учета амортизации стоимости ТС). В среднем страховщик ожидает, что убытках указанного типа сумма, которая будет получена после клиринговой сессии, составляет 95% от величины убытка. Тогда страховщик формирует следующие ожидаемые денежные потоки

- исходящие денежные потоки 1500 рублей
- входящие денежные потоки $1200 \times 95\% = 1140$ рублей

Пример 3.

Страховщик потерпевшего оплатил убыток в размере 1000 рублей до расчетной даты, выставил требование в систему ПВУ. Фикс не получил, произвел доплату в размере 100 рублей до расчетной даты. В бухгалтерском учете отражена дебиторская задолженность в размере 1100 рублей. Тогда страховщик формирует следующие ожидаемые денежные потоки

- исходящие денежные потоки 0 рублей
- входящие денежные потоки 0 рублей
- актив в виде дебиторской задолженности 1100 рублей

Дебиторская задолженность в размере 1100 рублей включается в состав активов и оценивается по справедливой стоимости.

Пример 4.

Страховщик потерпевшего оплатил убыток в размере 1000 рублей до расчетной даты, в систему ПВУ не выставил, т.к. от клиента поступила жалоба, и страховщик ожидает, что произведет доплату в размере 100 рублей. В среднем страховщик ожидает, что убытках указанного типа сумма, которая будет получена после клиринговой сессии, составляет 95% от величины убытка. В бухгалтерском учете отражена дебиторская задолженность в размере 1000 рублей. Тогда страховщик формирует следующие ожидаемые денежные потоки

- исходящие денежные потоки 100 рублей
- входящие денежные потоки $100 \times 95\% = 95$ рублей
- актив в виде дебиторской задолженности 1000 рублей

Во всех рассматриваемых случаях сформированная на отчетную дату дебиторская задолженность страховщика в связи с оплаченными требованиями, по которым еще не получен фикс, не участвует в расчете РПВУ. Более того, даже если страховщик обоснованно ожидает, что из указанной задолженности не получит часть средств (например, потому что оплаченные требования составляли максимальную сумму 400 тыс. рублей, и фикс в любом случае будет ниже), при расчете РПВУ это учитывать не следует. Дебиторская задолженность является правами требования и участвует в расчете собственных средств по 781-П в составе активов и оценивается исходя из предъявляемых к этому активу требований (описано выше).

Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с выплатами потерпевшему

Потоки по выплатам потерпевшим рекомендуется оценивать на базе треугольников развития убытков.

Метод 1.

Поскольку при оценке РПВУ не требуется выделение отдельной компоненты, относящейся к произошедшим на расчетную дату событиям по ПВУ, и отдельной компоненты, относящейся к не истекшей до расчетной даты части периодов покрытия, то для оценки полного объема денежного потока, связанного с выплатами потерпевшему, можно использовать треугольник развития убытков, построенные на страховой базе. При этом нужно обратить внимание, что поскольку в расчет РПВУ должны входить денежные потоки по всем договорам, заключенным до отчетной даты, то отнесение договора к страховому периоду целесообразно производить по дате заключения полиса, а не по дате начала ответственности (поскольку дата заключения обычно на несколько дней раньше в связи с ограничениями на возможность заключения полиса «день в день»).

Метод 2.

При оценке потока выплат, которые будут осуществлены потерпевшему в рамках Соглашения о ПВУ, допускается отдельно оценивать обязательства, относящиеся к событиям, произошедшим до и после расчетной даты. Поток выплат по произошедшим до отчетной даты событиям, оценивается стандартным образом на основании треугольника развития убытков (например, треугольник выплат по прямому ПВУ в разрезе дата события и дата выплаты). Поток выплат по событиям, которые могут произойти после отчетной даты (неистекший риск), оценивается как произведение экспозиции в будущих периодах на размер убытка на единицу экспозиции по прямому ПВУ. В качестве основы оценки убытка на единицу экспозиции может использоваться оценка окончательного убытка, полученная на основании анализа развития убытков по событиям до расчетной даты. Окончательный поток выплат оценивается как сумма потока выплат по событиям, произошедшим до и после отчетной даты.

Дополнения к методам 1 и 2.

При оценке потока выплат, которые будут осуществлены потерпевшему в рамках Соглашения о ПВУ, методами, основанными на треугольниках развития убытков, целесообразно отдельно рассматривать потоки, развитие которых может существенно отличаться. В первую очередь имеет смысл проанализировать, насколько отличается развитие, для следующих типов выплат потерпевшему

- выплаты, осуществленные в натуральной форме или денежной форме
- выплаты, оформленные через систему европротокола или сотрудниками ГИБДД
- выплаты по жизни и здоровью или по имуществу
- выплаты в величине, близкой к максимальной сумме или наоборот
- выплаты, осуществленные по решению суда (службы финансового уполномоченного) или в обычном порядке
- и т.д.

Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с получением возмещения от страховщика виновника

Метод 1 (для произошедших и будущих событий по ПВУ).

В тех случаях, когда страховщик не ожидает значимых отличий между суммами, выставленными в клиринг, и полученным из клиринга расчетных «средних» сумм, это допущение можно использовать при прогнозировании. А именно, из денежного потока по выплатам потерпевшему «отделить» суммы, которые не возмещаются в рамках клиринга (нулевые требования), если они не оценивались отдельно, после чего поток, связанный с возмещениями из клиринга, установить равным денежному потоку выплат потерпевшему.

Сравнение выплат и «средних» сумм целесообразно проводить по выбранному репрезентативному массиву убытков, а также для большей надежности в разрезе периодов, когда осуществлялись взаимозачеты выплаченных сумм и поступлений денежных средств от страховщика виновника.

При этом поскольку для РПВУ важна не только сумма потока, но и даты его реализации, следует отдельно оценить задержку в получении средних сумм относительно дат оплат убытка и заложить это в распределение денежного потока по срокам.

Дополнения к методу 1.

Оценка денежных потоков, связанных с получением возмещения от страховщика виновника рассчитывается как произведение оценки денежных потоков, связанных с выплатами потерпевшему на оценку коэффициента соотношения между объемом «фиксированных» выплат из клиринга и фактических выплат пострадавшему по уже урегулированным случаям. Соотношение оценивается по «ненулевым» выплатам по прямому ПВУ за несколько предыдущих отчетных периодов, характеризующих будущее взаимодействие в рамках системы ПВУ. При этом целесообразно оценивать это соотношение по сегментам, где оно более устойчиво в связи с особенностью убытков. В первую очередь указанное соотношение может заметно меняться в зависимости от

- от стоимости ТС (или в схожих разрезах, косвенно характеризующих стоимость: группы марок и моделей, высокие мощности и т.д.)
- от типа ТС, кроме легковых машин (мотоциклы, грузовые ТС и проч.)
- от характеристик водителя (пол, стаж, возраст)

В указанных сегментах соотношение между объемом «фиксированных» выплат из клиринга и фактических выплат пострадавшему может значительно отличаться, при этом для применения метода, потоки пострадавшему также должны быть оценены в указанных разрезах.

Метод 2 (для произошедших событий по ПВУ).

Оценка денежных потоков, связанных с получением возмещения от страховщика виновника рассчитывается на базе треугольников развития полученных сумм. При оценке следует обратить внимание на следующие аспекты

- страховщики могут менять подходы порядку выставления требований в клиринг, что будет влиять на развитие треугольника (например, в ожидании изменений в системе взаиморасчетов, требования могут «придерживаться»)
- метод прогнозирует в том числе и будущие поступления по уже урегулированным ранее событиям, которые должны быть исключены из потока; полученную по методу оценку будущих поступлений нужно скорректировать на величину того, сколько из указанных сумм будет получено по уже урегулированным событиям.

Метод 3 (для произошедших событий по ПВУ).

Оценка денежных потоков, связанных с получением возмещения от страховщика виновника, может быть получена через треугольник развития, где в качестве «строки» треугольника указывается период, когда была произведена выплата потерпевшему, а в качестве «столбца» - период, когда была получена фиксированная сумма. Такой треугольник позволяет произвести оценку полученных сумм в отношении убытков, которые уже были оплачены к отчетной дате. Исключив эту величину из суммы всех будущих поступлений фиксированной суммой (например, оцененной по треугольнику развития, как описано в методе 2), можно получить искомую оценку показателя.

Особенности возмещения при натуральной форме.

Согласно Приложения № 8 к Соглашению о прямом возмещении убытков для случаев, когда возмещение по прямому ПВУ осуществлено в натуральной форме, размер «ненулевого» требования определяется на основании стоимости восстановительного ремонта ТС Потерпевшего, оплаченной Страховщиком потерпевшего СТО, пересчитанной с применением Единой методики. При этом, если сумма, пересчитанная с применением Единой методики, превысила стоимость ремонта, оплаченную Страховщиком потерпевшего СТО, то в качестве выставляемого «ненулевого» требования берется стоимость ремонта.

Данное правило определения размера «ненулевого» требования по прямому ПВУ, приводит к дополнительным расходам, которые могут повлиять на оценку денежных потоков РПВУ. Дело в том, что при проведении восстановительного ремонта в отличие от денежной выплаты, рассчитанной с применением Единой методики, не учитывается износ деталей и агрегатов, поэтому при сопоставимых условиях в большинстве случаев стоимость ремонта превышает стоимость денежной выплаты. Таким образом, для выплаты в натуральной форме, предположение о том, что ожидаемая средняя сумма из клиринга близка к сумме выплаты, с высокой степенью уверенности выполняться не будет.

Можно рекомендовать при оценке денежных потоков для расчета РПВУ отдельно рассматривать потоки по случаям, когда возмещение по прямому ПВУ потерпевшему осуществлено в натуральной или денежной форме. Такой подход, особенно актуален, в том случае, если у страховой компании резко изменяется пропорция между объемами выплат по прямому ПВУ, осуществлёнными в натуральной или денежной форме.

На сайте Банка России приведены «Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков»¹ в которых выделяются выплаты, осуществлённые в натуральной форме. На основании этих данных можно оценить соотношение средних размеров выплат в денежной и натуральной форме и сравнить с оценками, полученными на данных страховой компании.

Особенности дисконтирования.

РПВУ является результатом расчета дисконтированных денежных потоков. Ставки дисконтирования определены в 781-П и применяются исходя из ожидаемой даты платежа (получения) денежного потока. При этом если ожидается, что поток будет оплачен (получен) в периоде, то для входящего денежного потока датой платежа является дата окончания периода денежного потока, а для целей определения срока исходящего денежного потока – дата начала периода денежного потока. Поскольку выплаты – исходящий поток, а «средние» суммы – входящий поток, то дисконтироваться эти потоки должны по разным ставкам.

¹ https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков

Для прогноза денежных потоков, покрывающих оплату расходов на урегулирование (сюрвейерских расходов) по прямому ПВУ необходимо выделить сюрвейерские расходы по ПВУ из общего объема расходов на урегулирование убытков по ОСАГО (и не учитывать эти расходы при прогнозе денежных потоков ДПУ и ДПП).

На основании информации по этим расходам, а также данных о выплатах по «ненулевому» и «нулевому» требованию по прямому ПВУ, прогнозируется денежный поток, покрывающий оплату расходов на урегулирование (сюрвейерских расходов) по прямому ПВУ и его параметры. При этом могут быть использованы следующие методы.

Метод 1.

Метод, основанный на анализе соотношения сюрвейерских расходов по прямому ПВУ к выплатам (или выплатам и доплатам) потерпевшему в составе страхового возмещения по прямому ПВУ. Соотношение оценивается на основании анализа динамики отношений, оплаченных в рамках периода наблюдений сюрвейерских расходов по прямому ПВУ к сумме выплат (или выплат и доплат) потерпевшему в составе страхового возмещения по прямому ПВУ. Для получения денежного потока сюрвейерских расходов по прямому ПВУ, найденное соотношение умножается на прогноз денежного потока выплат (или выплат и доплат) потерпевшему в составе страхового возмещения по прямому ПВУ.

Метод 2.

Метод, основанный на анализе треугольника развития сюрвейерских расходов по прямому ПВУ. Треугольник строится по дате дорожно-транспортного происшествия, в результате которого появилось требование по прямому ПВУ, и дате оплаты сюрвейерских расходов. При использовании для анализа треугольника развития метода Борнхуэттера–Фергюсона в качестве меры объема может быть использована оценка объема, состоявшихся выплат (или выплат и доплат) потерпевшему в составе страхового возмещения по прямому ПВУ.

Метод 3.

Встречаются ситуации, когда страховщик не фиксирует в информационной системе принадлежность суммы расходов на урегулирование к убыткам ПВУ или к убыткам, который урегулирует страховщик в ответственной части. В этом случае можно воспользоваться следующей модификацией метода 1: рассматривается соотношение всего объема сюрвейерских расходов (без разбивки на ПВУ и остальные убытки) к объему к выплатам (или выплатам и доплатам) по тем убыткам, по которым возникают сюрвейерские расходы, т.е. по убыткам, которые выплачиваются потерпевшему по ПВУ, а также по убыткам, которые выплачиваются потерпевшему при урегулировании убытка страховщиком в ответственной части. Выплаты, осуществляемые страховщиком в счет возмещения по входящим требованиям, не рассматриваются, т.к. по входящим требованиям не возникает сюрвейерских расходов. Для получения денежного потока сюрвейерских расходов по прямому ПВУ, найденное соотношение умножается на прогноз денежного потока выплат (или выплат и доплат) потерпевшему в составе страхового возмещения по прямому ПВУ.

Данный подход основывается на допущении, что урегулирование 1 убытка с точки зрения оценки величины сюрвейерских расходов обходится страховщику в одну и ту же сумму и не зависит от того, произведена ли выплата по ПВУ или по стандартному урегулированию.

Указанный подход применим для оценки денежных потоков, связанных с формированием денежных потоков по косвенным расходам на урегулирование, поскольку косвенные расходы не связаны с конкретными убытками. При этом нужно

обращать внимание, чтобы подход был согласован с принципами аллокации косвенных расходов, на события по прямому возмещению убытков, который должен быть зафиксирован в Положении о формировании резервов (требования пункта 5.4.1. Положения 781-П).

Рекомендации по оценке денежных потоков, связанных с нулевыми и судебными требованиями

Как показала практика доля «нулевых» выплат в общем объеме страхового возмещения по ПВУ весьма подвижный параметр, на который оказали/оказывают влияние множество факторов и событий на страховом рынке. Если в 2016-2017 доля «нулевых» выплат составляла 6-7% в общем объеме выплат по ПВУ, то начиная с 2020 г. доля снизилась до 2%.

В общем случае «нулевые» выплаты (доплаты) происходят, когда в процессе урегулирования убытка по ОСАГО между пострадавшей стороной и страховщиком возникают разногласия о размере страхового возмещения. Соответственно, чем меньше таких разногласий, тем меньше объем доплат.

В этой связи важное влияние на порядок урегулирования споров между страховщиком и пострадавшим, оказало введение с июля 2019 г. института финансового уполномоченного. Пострадавший должен обратиться сначала в страховую компанию, затем случае неудовлетворительного решения вопроса к финансовому уполномоченному и только потом идти в суд. Внедрение института финансового уполномоченного привело к системному снижению числа споров по ОСАГО, а значит к снижению судебных расходов, а также числа «нулевых» требований.

Расширение практики натурального возмещения ущерба по ОСАГО (в 2017 г. были введены изменения в закон 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» согласно которым Приоритетной формой возмещения ущерба теперь будет восстановительный ремонт на станции технического обслуживания), также ведет к сокращению доли «нулевых» выплат, так как при таком виде возмещения вероятность доплаты близится к нулю. Если у компании изменяется структура возмещения по прямому ПВУ (возмещение в натуральной/денежной форме), то это может приводить к изменению оценки вероятности доплат по сравнению с историческим опытом.

Кроме, событий, влияющих на весь рынок ОСАГО, при анализе данных компании важно анализировать индикаторы, которые могут характеризовать процесс урегулирования компании с точки зрения вероятности возникновения доплат или судебных расходов. К таким индикаторам можно отнести число частичных или полных отказов в возмещении. Рост числа частичных отказов может приводить к увеличению числа доплат («нулевых» требований), а рост числа полных отказов к увеличению числа судебных расходов.

Рекомендации по расчету доли перестраховщиков в РПВУ

Согласно условиям перестраховочного Пула ОСАГО, компенсации подлежат расходы, которые Страховщик Причинителя вреда возмещает Страховщику Потерпевшего (урегулировавшего ПВУ), в части «ненулевого» требования. Поскольку указанные расходы несет ответственный страховщик, и денежные потоки по ним не попадают в РПВУ, то доля перестраховщиков в РПВУ по условиям перестраховочного Пула не формируется.

Доля перестраховщиков в РПВУ формироваться должна, если страховщик заключил договор перестрахования рисков ОСАГО, который в том числе покрывает

расходы страховщика, которые он несет как "прямой страховщик". Перестраховочный ПУЛ такие расходы не покрывает. Но если у страховщика есть иной договор перестрахования – требуется проводить расчет доли перестраховщиков в РПВУ. Методология расчета в части доли перестраховщиков в РПВУ, относящейся к произошедшим убыткам, аналогична методологии формирования ДДПУ. Методология расчета в части доли перестраховщиков в РПВУ, относящейся к будущим убыткам, аналогична методологии формирования ДДПП.

Описание изменений системы взаиморасчетов по ПВУ

Статья 4 Федерального закона «Об ОСАГО» N 40-ФЗ обязует автовладельцев оформлять полис страхования ОСАГО. В рамках договора пострадавший может воспользоваться системой прямого возмещения убытков, введенной в 2009 году и модернизированной в 2014. Детально разберём условия получения прямого возмещения убытков по ОСАГО в 2022 году, его отличия от стандартной страховой выплаты и способы решения возможных проблем.

Что означает прямое возмещение убытков по ОСАГО?

В соответствии со статьёй 14.1 ФЗ N40-ФЗ, прямое возмещение убытков по ОСАГО – это получение страховых выплат пострадавшим у своей же страховой компании.

Система ОСАГО была введена в России в 2003 году Федеральным законом N 40-ФЗ от 25.04.2002, который обычно называют «Законом об ОСАГО». Следуя старым правилам, гражданин, пострадавший в ДТП, должен был обращаться за компенсацией исключительно к страховщику виновника. Поскольку далеко не все страховые компании добросовестно выполняют свои обязанности, потерпевшие часто сталкивались с проблемами.

Обнаружив эту тенденцию, законодатели решили разрешить автовладельцам самостоятельно выбирать, чей страховщик выплатит возмещение вреда.

По изменённым правилам потерпевший смог действовать по двум сценариям:

- стандартный – получение средств от страховой виновника ДТП;
- альтернативный – прямое возмещение убытков по ОСАГО от собственной СК.

В 2014 году власти полностью пересмотрели «Закон об ОСАГО» и 2 августа 2014 года ввели в силу первый пакет изменений в статью 14.1, который предусматривал создание процедуры безальтернативного возмещения убытков.

Совместно с введением системы ПВУ (прямого возмещения убытков по ОСАГО) в статье 14.1 ФЗ N40-ФЗ были сформированы указания для потерпевшего и СК:

- для страховщика – зоны ответственности компаний;
- для потерпевшего – способы определения компании, ответственной за выплату в конкретном ДТП.

Сам термин «безальтернативное» показывает, что потерпевший лишён права выбирать компенсирующую сторону. При этом и страховщик не сможет отправить гражданина к компании-конкуренту.

В настоящее время прямое возмещение убытков по ОСАГО регламентируется пунктами 1-9 статьи 14.1 и в статье 26.1 ФЗ №40; статьями 183, 366 и 325 ГК РФ, определяющими правовые и финансовые отношения между страховщиками, выполняющими выплаты по ОСАГО; а также Соглашением о прямом возмещении убытка, утвержденным постановлением Президиума РСА (далее Соглашение). Все страховые компании, которые входят в Российский Союз автостраховщиков, обязаны следовать пунктам этого Соглашения.

В 2022 году не каждый страховой случай позволяет пострадавшему пользоваться прямым возмещением убытков по ОСАГО.

Чтобы выявить возможность использования ПВУ, нужно рассмотреть следующие факторы:

- **Число участников ДТП.** ПВУ можно воспользоваться только тогда, когда в аварии участвовало только два ТС.
- **Наличие пострадавших.** В ДТП не должен быть нанесён вред здоровью, жизни или материальным ценностям (помимо самого транспорта).
- **Доказательство виновности.** ПВУ можно получить, если результаты ДТП позволяют чётко и безапелляционно определить, кто является виновником, а кто – пострадавшим.
- **Актуальность полисов ОСАГО.** Обе стороны обязаны иметь на руках полис ОСАГО от компаний, обладающих актуальной лицензией.

Несоблюдение хотя бы одного из этих условий может стать основанием для отказа в прямом возмещении убытков на основании приложения №7 к «Соглашения». В этом случае пострадавшему придётся обращаться к страховщику виновника.

- Введение безальтернативного ПВУ обеспечило ряд изменений в условиях получения прямого возмещения по ОСАГО в 2022 году:
- Запрещён самостоятельный выбор пострадавшим стороны, которая будет оплачивать ущерб.
- ПВУ недоступно для видов повреждений, не относящихся к прямым повреждениям транспортного средства.
- Автомобильные прицепы, считающиеся отдельными транспортными средствами, не берутся в учёт как полноценные участники ДТП. Это нововведение имеет особое значение, поскольку ранее правило «два участника ДТП» могло быть нарушено наличием прицепа у пострадавшего или виновника.

Важное уточнение: если условия для получения ПВУ выполнены, но СК объявила себя банкротом и потеряла лицензию, пострадавший всё равно получит деньги от страховой виновника. Об этом говорит приложение №7 к «Соглашения». Средства возьмут из компенсационных фондов РСА. В 2022 году СК не может отказать в выплате по причине того, что владелец полиса и пострадавший водитель являются разными лицами.

Если страховой случай подходит под условия получения прямого возмещения убытков, то СК выплатит средства в течение 20 календарных дней со дня получения заявления и сопутствующих документов. Деньги можно получить в наличной или безналичной форме по желанию потерпевшего. В дальнейшем СК самостоятельно будет решать вопросы по возмещению затрат со страховой виновника.

Размер компенсационной выплаты по ПВУ определяется представителями страховой компании или независимым экспертом по результатам осмотра повреждённого автомобиля.

Пострадавший имеет право не согласиться с результатами оценки и провести повторную экспертизу. В таких случаях он может самостоятельно выбрать компанию, предоставляющую независимого эксперта, но при этом и затраты ему придётся нести самому. Впоследствии можно возместить эти расходы и сумму, которая недоплачена в результате неверной оценки, через суд.

Приятное уточнение – теперь водители могут лично определить сумму полагаемой им выплаты через официальный сайт РСА. На нём можно рассчитать:

- Цену запасных частей. Необходимо указать; дату расчёта, регион расположения, марку и модель автомобиля, номер требуемых к покупке деталей.
- Стоимость ремонтных работ. Информация, которую нужно указать, аналогична предыдущему пункту.
- Цену дополнительных материалов и услуг, которые могут понадобиться. Нужно вставить сведения о производителе и названии материала или компанию, представляющую сопутствующие услуги.

Определение итоговой суммы прямого возмещения убытков по ОСАГО было изменено в 2022 году: при определении суммы убытка, в которой будет производиться оплата требования страховщику потерпевшего, учитывались

- до середины декабря 2022 года: регион страхования ТС и тип ТС. Причиной являлось то, что каждый регион устанавливает собственные ставки на восстановительные работы. Разделение по типу ТС было связано с разным средним убытком для разных ТС. Внутри типа ТС и региона формировалось 2 или 3 корзины.
- с середины декабря 2022 года: регион страхования ТС исключен, вместо этого расширена классификация по типам ТС (выделены типы ТС согласно категориям водительских прав А, В, С и т.д.), а также внутри определенных типов выделены доп. группы по мощности и возрасту ТС. Также каждая корзина дополнительно разбивалась на 2 подгруппы. Изменения были связаны с тем, что указанная «нарезка» обеспечивала более устойчивый результат по среднему убытку внутри подгрупп.