

Борислав Богоев, КФН: Целта на единната система бонус/малус е да е задължителна за всички застрахователи



Борислав Богоев, заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” пред Агенция „Фокус”.

Фокус: Започна активната кампания по „Гражданска отговорност” (ГО), която през ноември и декември традиционно достига своята кулминация. Какво е вашето наблюдение за кампанията, има ли нарушения, дъмпинг

на цените, подвеждащи реклами?

Борислав Богоев: Развитието на тазгодишната кампания се отличава от останалите с незначителни отклонения за разлика от предишните. Не се срещат обяви с предложения за нереално ниски цени на премията по „Гражданска отговорност”, които няма да могат да покрият евентуалните обезщетения. Това бе потвърдено и на проведената преди два дни среща с Асоциацията на българските застрахователи, Гаранционния фонд и Бюрото „Зелена карта”. Застрахователите сами отчетоха положителните ефекти от мерките, предприети от надзора, тъй като те са насочени към подобряване реда на пазара и увеличаване на неговата предсказуемост. В надзорната политика, която провеждаме, се придържаме към принципа да не упражняваме „абстрактен надзор”, а на ранен етап да идентифицираме проблемни сфери и въпроси, породени в практиката. Застрахователните компании са важен партньор в тези процеси, като участват в разработването и прилагането на подходящи мерки, тъй като те са от полза на всички, които искат да правят нормален бизнес.

Какво по-конкретно направихме във връзка с „Гражданската отговорност”? Едно от нещата бе да изискваме допълнителни технически резерви по застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите, което стана с Наредба, която приехме още ноември миналата година, с цел осигуряване на по-голяма финансовата стабилност на компаниите. В резултат на тази мярка общият размер на резервите по тази застраховка за една година се увеличи с над 100 млн. лв. и в момента са в размер на 822 млн. лева. Техническите резерви представляват задълженията на застрахователите по сключените от тях договори. Нашата цел като надзорен орган е да следим да има достатъчно средства в компаниите, за да се изплащат обезщетения.

Затова заявявам, че ако се появят нередности по време на кампанията, ще се подхожда безкомпромисно и ще прилагаме всички наказателни административни мерки, санкции, глоби и ако се наложи и най-тежката, каквато е отнемането на лиценза за извършване на дейност по задължителната застраховка.

Фокус: Вече функционира системата бонус – малус, поне така се разбра от пресконференцията на Асоциацията за застрахователна сигурност. Какво ще промени тя на пазара?

Борислав Богоев: Запознах се с твърденията на асоциацията от пресата. В публичното пространство се разпространи неточната информация, че тази система едва ли не вече функционира, че има проект, който е внесен от Асоциация за застрахователна сигурност в комисията и който „отлежава” вече година, че от броя на точките зависи

цената на застраховката и хората масово започнаха да си търсят „бонусите” при сключване на застраховката. Искам да кажа, първо, че наистина има проект, внесен от въпросната асоциация, който отразява частните виждания на асоциацията за такава система. Запознали сме се с проекта, анализирахме сме го през призмата на съществуващите, действащи в Европейския съюз системи за бонус/малус и сме установили, че предложението е доста фрагментарно, поради което неподходящо за прилагане на българския пазар.

Второ, възложили сме на самите застрахователи да направят свое предложение, на база съществуващите практики в по-развитите застрахователни пазари. Подготвеното от тях предложение ще бъде разгледано от надзора и поставено на широко обсъждане, което може да се случи единствено и само след съответните промени в Кодекса за застраховането, ако бъдат приети от Народното събрание. Едва тогава би станала възможна една задължителна за всички застрахователи система бонус/малус, която да бъде въведена чрез наредба на Комисията за финансов надзор. В момента някои застрахователи предлагат бонуси за свои клиенти, но това е на база тяхната собствена информация за клиентите и ако предложат „малус”, тоест ако поискат повече пари от своя клиент, той спокойно може да отиде в съседния офис и да сключи застраховката на по-ниски цени. Докато целта на единната система бонус/малус е да е задължителна за всички застрахователи, предлагащи ”Гражданска отговорност”, така че премиите да се определят в зависимост от едни и същи критерии въз основа на обща база данни за водачите на автомобили, както и за самите автомобили, при прилагане на унифицирани стъпки по отношение и на бонусите и на малусите. Тоест, водач с 2-3 произшествия, на когото даден застраховател иска завишение на премията по тази причина, да не може да отиде при друг застраховател, който да му предложи по-ниска премия, без да отчете завишения риск, свързан с такъв водач. Липсващата в момента единна система бонус/малус на практика принуждава застрахователите да се ограничат само до прилагането на система „бонус”, като понякога се достига до „изненадващи” критерии относно предлагането на бонуси.

Питате ме, какво ще промени тази система на пазара? Системата бонус/малус е изключително ефективна за повишаване на дисциплината при движение по пътищата, поради по-високата премия при неспазване на правилата. Липсата на такава система ощетява хиляди граждани и българското общество като цяло, тъй като броят на загиналите и пострадалите при пътно-транспортни произшествия продължава да е доста висок в сравнение с другите държави от Европейския съюз.

Фокус: Защо темата за обхвата по „Гражданска отговорност” винаги е толкова коментирана? Има ли опасност от санкции от Европейската комисия?

Борислав Богоев: Обхватът е вечно актуална тема не само поради заплахата от евентуални санкции от Европейската комисия, че не достигаме 90 % застраховани автомобили от броя на регистрираните, а поради важната функция на застраховка „Гражданска отговорност” да гарантира плащането на обезщетения на пострадали лица, които нямат вина за причинената катастрофата. Освен това при по-нисък обхват добросъвестните водачи „спонсорират” тези, които не са сключили застраховката, защото от всяка една премия се отчисляват средства за Гаранционният фонд, който изплаща обезщетения на пострадалите, когато виновният шофьор е без сключена застраховка „Гражданска отговорност”. Затова комисията непрекъснато предприема различни мерки с цел повишаване на обхвата.

Фокус: Какви мерки конкретно предприехте напоследък с цел повишаване на обхвата на застраховката и как оценявате съвместната си работа с други служби по проблема?

Борислав Богоев: Още през ноември 2010 г. КФН прие Наредбата за единната информационна система за издаването на полиците, която се разработи в срок от шест

месеца и започна ефективно да функционира от 26 юли 2011 г. С информационната система, която генерира електронните полици по „Гражданска отговорност“, се преодоля големият проблем със забавеното отчитане на полиците, което изкривяваше картината на обхвата и се постигна точна информация за обхвата в реално време. Мога да посоча, че след въвеждането на електронната полица през лятото обхватът рязко се повиши със 7-8 процента.

Също така с издаването на полиците само от информационните системи на застрахователите беше неутрализирана възможността за антидатиране на полиците и извършването на застрахователни измами.

Много е важна ролята на Министерство на вътрешните работи за повишаване на обхвата и ние постигнахме много добро ниво на взаимодействие с министерството чрез органите на Пътна полиция. Зачестилите проверки по пътищата за сключена застраховка и засиленият контрол чрез използването на видео камери изиграха своята положителна роля. Искам да спомена и доброто взаимодействие с Гаранционния фонд и застрахователите, които всъщност бяха двигателят при разработването на информационната система. Друг важен момент е, че вече на Интернет страницата на Гаранционния фонд може да бъде направена в реално време, абсолютно достоверна справка дали за дадено моторно превозно средство има валидна застраховка „Гражданска отговорност“. На страницата на Комисията в Интернет има „линк“ към страницата на Гаранционния фонд и от тук също може да бъде направена такава проверка. Искам да спомена, че след въвеждането на информационната система наличието на стикер, който да доказва наличието на застраховката се обезсмисли. Първо, регистрационният номер е носител на информацията, дали има действаща застраховка „Гражданска отговорност“, или не и това може много лесно да се провери в информационната система. Да не говорим, че не е отпаднало задължението всеки да носи и да представя пред органите на Пътна полиция застрахователната полица по „Гражданска отговорност“. И другото, което обезсмисля стикера е, че камерите по пътищата заснемат номера на автомобила, а не стикера.

Фокус: Затова ли имаше предложение за премахване на стикерите по ГО в Закона за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането, който се отхвърли на първо четене?

Борислав Богоев: Да. В този законопроект бяха предложени над 75 изменения, които пряко касаеха потребителите и бяха предложени в резултат от развитието на застрахователния пазар, както и следствие на оплакванията на потребителите на застрахователни услуги. Ние направихме много задълбочен анализ на жалбите, постъпили в Комисията за финансов надзор и въз основа на това инициирахме промените в Кодекса за застраховането. В публичното пространство обаче се коментираха само две предложения за изменения в кодекса – еднократното плащане по „Гражданска отговорност“ и отпадането на стикера.

Фокус: Ще бъде ли внесен отново този законопроект на кодекса в Народното събрание?

Борислав Богоев: При проведени консултации със застрахователната общност, след отхвърлянето на законопроекта, бяха идентифицирани два възможни подхода - след съответните промени отхвърленият законопроект самостоятелно да бъде предложен за приемане, или той да бъде обединен с нови промени, обвързани с прилагането на директивата Платежоспособност II. Предстоят допълнителни консултации, за да се намери най-подходящото решение относно реализирането на предстоящите промени в Кодекса за застраховането.

© 2011 Всички права запазени. Позоваването на Информационна агенция "Фокус" е задължително!