

*Низовкина Ю. В.*

*студент*

*Научный руководитель: Шор И. М., к.э.н., доцент*

*Волгоградский Государственный Университет*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОСАГО И СПОСОБЫ ИХ РЕШЕНИЯ**

*Аннотация: Выбранная тема научного исследования объясняется необходимостью построения эффективной системы отношений владельцев автотранспортных средств при урегулировании последствий наступления страховых случаев. В данном аспекте необходимо отметить значимость решения комплекса задач, связанных с совершенствованием форм и методов деятельности субъектов рынка автострахования, а также системы противодействия страховому мошенничеству с целью снижения убыточности ОСАГО; выработкой перспективных направлений и подходов к осуществлению видов автострахования в обязательной и добровольной форме; формированием развитой инфраструктуры рынка автострахования.*

*Ключевые слова: ОСАГО, страхование, проблемы ОСАГО, страховые премии, пандемия COVID – 19.*

*Nizovkina J.V.*

*Student*

*Scientific adviser: Shor I.M., PhD in Economic sciences, Associate Professor*

*Volgograd State University*

## **TOPICAL PROBLEMS OF OSAGO AND METHODS OF THEIR SOLUTION**

*Abstract: The chosen topic of scientific research is explained by the necessary work of the system of relations between vehicle owners in the settlement of the consequences of the occurrence of insured events. In this aspect, it is necessary to note the importance of solving problems related to the improvement of the forms and methods of activity of the subjects of the auto insurance market, as*

*well as the system of combating insurance fraud in order to reduce the unprofitableness of OSAGO; development of promising directions and approaches to the implementation of types of auto insurance in compulsory and voluntary form; the formation of a developed infrastructure of the auto insurance market.*

*Key words: OSAGO, insurance, OSAGO problems, insurance premiums, COVID - 19 pandemic.*

Страхование является одним из важнейших секторов финансового рынка. Страхование – это отношения, возникающие между страховщиком и страхователем, которые направлены на защиту интересов физических и юридических лиц в виде страховых выплат в случае наступления заранее оговоренного страхового случая за счёт денежных фондов, которые формируются из уплаченных премий и иных средств, полученных страховщиком.

Автострахование является одним из важнейших сегментом рынка страхования, оно является преимущественно развитой и популярной системой страховых отношений в мире. Особую значимость в этой системе играет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), внедренное в России с 2003 года в качестве инструмента страховой защиты на рынке автострахования и имеющее большую значимость в отечественной и мировой страховой практике<sup>1</sup>.

Согласно действующему законодательству РФ договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – это договор страхования, согласно которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить

---

<sup>1</sup> Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / Щербаков В.А., Костяева Е.В. – Москва : КноРус, 2016. – С. 26.

потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу в пределах определенной договором суммы<sup>2</sup>.

Современная российская практика результатов действия договоров ОСАГО, представленная официальными данными Банка России, говорит о том, что в 2020 году рынок ОСАГО несмотря на пандемию COVID – 19 имел положительную динамику по сбору страховых премий, Общий объем страховых премий по ОСАГО составил 220,3 млрд руб., это на 2,99% больше по сравнению с 2019 годом<sup>3</sup>. Снижение активности во всех основных сферах деятельности граждан и предприятий, вызванное режимом введённого в стране самоизоляции, привело к уменьшению числа автомобильных поездок. Это в свою очередь способствовало сокращению числа страховых случаев, а значит и снижению страховых выплат страховщиками.

29 августа 2021 года были введены изменения в законодательство ОСАГО. Для того чтобы оформить полис ОСАГО на легковое транспортное средство необязательно предоставлять диагностическую карту с пройденным техосмотром страховым компаниям<sup>4</sup>.

По итогам III кварталов 2021 года можно заметить, что рынок ОСАГО улучшает свои показатели по отношению к 2020 году. Количество заключенных договоров за 9 месяцев 2021 года составило 30,8 млн единиц, по отношению к 2020 году прирост уже составлял 3%, страховые премии составили по итогам 9 месяцев 172 млрд руб. Рост страховой премии в сегменте ОСАГО увеличивается за счёт увеличения числа заключенных договоров, а также средней стоимости полиса.

---

<sup>2</sup>Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/)

<sup>3</sup> Эксперт РА. «Итоги 2020 года на страховом рынке и прогноз на 2021 – й: успешная адаптация». [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2020/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2020/)

<sup>4</sup> Автопарк. «В РФ вступил в силу закон об оформлении ОСАГО без обязательного техосмотра». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/2021/08/22/v-rossii-vstupil-v-silu-zakon-ob-oformlenii-osago-bez-tehosmotra.htm>

В целом, рынок страховых услуг в 2020 году вырос на 4,1% по сравнению с 2019 годом. Всего сумма страховых премий по итогам 2020 года составила 1,54 трлн руб.<sup>5</sup> По итогам 9 месяцев 2021 года объём страховых премий составил 1,36 трлн руб., по сравнению с аналогичным периодом 2020 года увеличился на 19,4%. Всего за 9 месяцев 2021 года было заключено 184,8 млн договоров, это на 46,3% больше чем в 2020 году. По итогам III кварталов 2021 года доля премий по ОСАГО в общей структуре сборов составила 12,7%. Структура страхового рынка по итогам III кварталов 2021 года представлена в таблице 1.

**Таблица 1 – Количество заключенных договоров и страховые премии в 2019г. – 9 мес. 2021 г.**

Вид страхования	Количество договоров в страховании в 2020 г., млн ед	Количество договоров в страховании за 9 мес. 2021 г., млн ед	Страховые премии в 2019 г., млрд руб	Страховые премии в 2020 г., млрд руб	Изменение страховых премий за год, %	Страховые премии за 9 мес. 2021 г., млрд руб
АвтоКАСКО	5,3	4,1	171	175,7	2,75	148
ОСАГО	29,9	30,8	213,9	220,3	2,99	172
Жизнь	3,7	4,6	409,4	430,6	5,18	379,5
Имущество	43,6	41,8	219	185,7	-15,21	154,1
ДМС	17,1	9,9	180,8	147,6	-18,36	164
Другое	58,7	42,9	287	292,4	1,88	137,8

Источник: составлено автором по данным Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

На 30.09.2021 года в России работали всего 225 субъектов страхового дела. По состоянию на 31.12.2020 насчитывалось 41 страховщика, которые имели лицензию на осуществление ОСАГО, что составляет 19% от общего количества субъектов страхового дела.

<sup>5</sup> Финмаркет. «За 2020 год российский рынок страхования вырос на 4.1% - ЦБ РФ». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/main/news/5424222>

На сегодняшний день функционирование рынка ОСАГО характеризует наличие ряда проблем, в частности:

- страховое мошенничество;
- убыточность ОСАГО;
- снижение доверия к страховым организациям.

Рассматривая данные отечественной и зарубежной статистики страхования транспортных средств, можно говорить о том, что оно подвержено высокому уровню мошенничества<sup>6</sup>. При этом существует два вида мошенничества:

- внешнее мошенничество совершается без участия сотрудников страховой организации;
- внутреннее – это мошенничество, которое совершается с участием сотрудников страховой организации.

Потери страховых организаций от внешнего мошенничества более существенны, чем от внутреннего мошенничества<sup>7</sup>.

Банк России осуществляет региональный мониторинг рисков недобросовестных действий на рынке ОСАГО во всех субъектах Российской Федерации. На 1 октября 2021 года к высокорисковой зоне были отнесены 9 субъектов Российской Федерации, среди которых 6 субъектов Северо – Кавказского федерального округа (исключением в данном округе является Ставропольский край), Приморский край, также к данной зоне присоединились Новосибирская область и Республика Тыва<sup>8</sup>. По данным 2020 года к «красной» зоне относилось всего 7 субъектов РФ. Вблизи границ «красной» зоны находятся Республика Хакасия,

---

<sup>6</sup> Колесников, А. Э. Актуальные проблемы обязательного автомобильного страхования в Российской Федерации и пути их разрешения / А. Э. Колесников. – Казань : Молодой ученый. – 2019. – № 46 (284). – С. 139 – 141.; Artis, M., Ayuso, M., Guillen, M. Detection of automobile insurance fraud with discrete choice models and misclassified claims / M. Artis, M. Ayuso, M. Guillen // Journal of Risk and Insurance. - 2002 - №69(3) - p. 325–340.

<sup>7</sup> Архипов, А.П. Страхование : учебник / Архипов А.П. – Москва : КноРус, 2016. – С. 39.

<sup>8</sup> Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31781/monitoring\\_OSAGO\\_2020-5.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31781/monitoring_OSAGO_2020-5.pdf)

Челябинская область, а также Еврейская автономная область, Республика Калмыкия и Республика Адыгея. При этом важно отметить то, что риски недобросовестных действий в ОСАГО постепенно снижаются в четырех из девяти субъектов РФ, отнесенных к высокорисковой зоне. В остальных федеральных округах ситуация с рисками недобросовестных действий в ОСАГО существенных изменений не претерпела. Стоит отметить, что частота страховых случаев по России после длительного периода снижения выросла за год на 3,6 %. В целом, фиктивные выплаты в результате мошенничества по ОСАГО составили 11% от страховых выплат 2020 года.

По данным РСА доля мошенничества в автостраховании в России уменьшается. По итогам 9 месяцев 2021 года в полицию было заявлено 6385 случаев это на 325 случая меньше чем за аналогичный период 2020 года<sup>9</sup>.

Из рассмотренной выше проблемы вытекает другая – убыточность ОСАГО, когда страховые выплаты превышают страховые премии. Так, если рассматривать крупнейшие страховые организации по ОСАГО, то можно отметить их потери на фиктивных выплатах в размере более 1 млрд руб.<sup>10</sup>

Ещё одной проблемой рынка ОСАГО является снижения доверия населения к страховым организациям. Для страхователей важен выбор лучших предложений по ценам и условиям страхования. Выбор страховых компаний всегда происходит на основе рекомендаций знакомых, коллег или исходя из личного опыта<sup>11</sup>. Но при всём этом страхователи редко

---

<sup>9</sup> Известия. «В автостраховании России снизилась доля мошенничества». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://iz.ru/1289720/2022-02-10/v-avtostrakhovanii-rossii-snizilas-dolia-moshennichestva>

<sup>10</sup> Сплетухов, Ю.А. Страхование : учебник / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – Москва : Инфра – М, 2021. – С. 75.

<sup>11</sup> Кичатый, А.К. Страхование ОСАГО: проблемы и пути их решения. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-osago-problemy-i-puti-ih-resheniya/viewer>

принимают во внимание официальные данные Банка России или рейтинговых агентств о надежности страховой организации.

**Таблица 2 – Количество действующих субъектов страхового дела**

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	9 мес. 2021
Количество субъектов страхового дела (деятельность которых подлежит лицензированию)	275	255	232	225
Количество страховых организаций	199	178	160	151
Количество страховых брокеров	64	66	59	58
Количество обществ взаимного страхования	12	11	13	16

Источник: составлено автором по данным Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

В таблице 2 видно, что с каждым годом уменьшается общее количество субъектов страхового дела и 30.09.2021 года оно составило 225 страхового субъекта, это на 7 субъекта меньше по сравнению с 31.12.2020, что отрицательно влияет на доверие населения<sup>12</sup>.

Также можно отметить, что сократилось количество страховых организаций и брокеров, а общества взаимного страхования имеют положительную динамику на протяжении почти 3 лет, только за 9 месяцев 2021 года их прирост был равен 3.

В числе мер, направленных на решение выше представленных проблем, можно выделить:

- усиление и повышение эффективности контроля на рынке ОСАГО;
- либерализация тарифов ОСАГО;
- использование индивидуальных тарифных коэффициентов, в наибольшей степени отражающих качество вождения;
- внедрение телематики.

<sup>12</sup> Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review\\_insure\\_19Q4.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf)

К примеру, чтобы усилить контроль за рынком ОСАГО возможно применение дорожных камер, проверяющих наличие полиса ОСАГО<sup>13</sup>.

Закон о либерализации тарифов был принят и начал действовать в 2020 году. Данный закон позволяет страховым организациям применять индивидуальный подход к каждому клиенту при заключении договора ОСАГО. Тарифы у всех страховых компаний различаются. При этом применяются повышающие тарифы за наличие грубых неоднократных нарушений ПДД<sup>14</sup>.

Внедрение телематики способствует предотвращению мошенничества по ОСАГО и количеству ДТП. В данном случае речь идет о том, что автомобиль оборудуется телематическими устройствами, которые анализируют погодные условия, дорожные покрытия и многое другое, что впоследствии, позволяет предсказать наступление или предотвратить ДТП. Телематика активно применяется по ОСАГО в некоторых зарубежных странах, позволяя сделать более прозрачными отношения страховщика и страхователя<sup>15</sup>.

Резюмируя вышесказанное, отметим что, несмотря на пандемию COVID – 19, рынок ОСАГО смог адаптироваться к сложившейся ситуации и продемонстрировать положительную динамику по сбору страховых премий в 2020 году.

#### **Использованные источники:**

1. Artis, M., Ayuso, M., Guillen, M. Detection of automobile insurance fraud with discrete choice models and misclassified claims / M. Artis,

---

<sup>13</sup> KPMG. Обзор рынка страхования в России 2020 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2020/08/ru-ru-insurance-survey-2020.pdf>

<sup>14</sup> О страховых тарифах по гражданской ответственности владельцев транспортных средств: указание Банка России от 28 июля 2020 г. № 5515 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74446721/>

<sup>15</sup> Вестник - Глонасс. «Внедрение телематики на транспорте снизит мошенничество в автостраховании и случаи ДТП». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://vestnik-glonass.ru/news/intro/vnedrenie-telematiki-na-transporte-snizit-moshennichestvo-v-avtostrakhovanii-i-sluchai-dtp/>

M. Ayuso, M. Guillen // Journal of Risk and Insurance. - 2002 - №69(3) - p. 325–340.

2. КPMG. Обзор рынка страхования в России 2020 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2020/08/ru-ru-insurance-survey-2020.pdf>

3. Автопарк. «В РФ вступил в силу закон об оформлении ОСАГО без обязательного техосмотра». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2021/08/22/v-rossii-vstupil-v-silu-zakon-ob-oformlenii-osago-bez-tehosmotra.html>

4. Архипов, А.П. Страхование : учебник / Архипов А.П. – Москва : КноРус, 2016. – 336 с.

5. Вестник - Глонасс. «Внедрение телематики на транспорте снизит мошенничество в автостраховании и случаи ДТП». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vestnik-glonass.ru/news/intro/vnedrenie-telematiki-na-transporte-snizit-moshennichestvo-v-avtostrakhovanii-i-sluchai-dtp/>

6. Известия. «В автостраховании России снизилась доля мошенничества». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/1289720/2022-02-10/v-avtostrakhovanii-rossii-snizilas-dolia-moshennichestva>

7. Кичатый, А.К. Страхование ОСАГО: проблемы и пути их решения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-osago-problemy-i-puti-ih-resheniya/viewer>

8. Колесников, А. Э. Актуальные проблемы обязательного автомобильного страхования в Российской Федерации и пути их разрешения / А. Э. Колесников. – Казань : Молодой ученый. – 2019. – № 46 (284). – С. 139 – 141.

9. Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31781/monitoring\\_OSAGO\\_2020-5.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31781/monitoring_OSAGO_2020-5.pdf)
10. О страховых тарифах по гражданской ответственности владельцев транспортных средств: указание Банка России от 28 июля 2020 г. № 5515 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74446721/>
11. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/)
12. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review\\_insure\\_19Q4.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf)
13. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
14. Сплетухов, Ю.А. Страхование : учебник / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – Москва : Инфра – М, 2021. – 358 с.
15. Финмаркет. «За 2020 год российский рынок страхования вырос на 4.1% - ЦБ РФ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/main/news/5424222>
16. Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / Щербаков В.А., Костяева Е.В. – Москва : КноРус, 2016. – 319 с.
17. Эксперт РА. «Итоги 1-го полугодия 2021 года на страховом рынке и прогноз на 2021-й: наверстать упущенное». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/1h\\_2021/](https://raexpert.ru/researches/insurance/1h_2021/)

18. Эксперт РА. «Итоги 2020 года на страховом рынке и прогноз на 2021 – й: успешная адаптация». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2020/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2020/)