

*Дубровченко Ю.В.*

*студент*

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

*Волгоградский Государственный Университет*

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ОСАГО**

*Аннотация: Выбранная тема научного исследования связана с ускорившимися темпами цифровизации экономики, которые открывают новые возможности повышения эффективности участников страхового рынка. Цифровизация ОСАГО накладывает на страховые организации дополнительную ответственность, но и может усовершенствовать данный сегмент страхового рынка, упрощая взаимоотношения страховщиков и страхователей.*

*Ключевые слова: ОСАГО, страхование, цифровизация.*

*Dubrovchenko J.V.*

*Student*

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

*Volgograd State University*

## **DIGITALIZATION AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF OSAGO**

*Abstract: The chosen topic of scientific research is related to the accelerated pace of digitalization of the economy, which opens up new opportunities to increase the efficiency of insurance market participants. Digitalization of OSAGO imposes additional responsibility on insurance organizations, but it can also improve this segment of the insurance market, simplifying the relationship between insurers and policyholders.*

*Key words: OSAGO, insurance, digitalization.*

Страхование транспортных средств является одним из сегментов страхового рынка, который в свою очередь является очень развитым и обладает популярной системой страховых взаимоотношений между страховщиком и страхователем в мире. Важную роль в данной системе играет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), которое появилось в России с 2003 года в качестве инструмента страховой защиты на рынке автострахования и имеющее высокое значение 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 потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу в пределах определенной договором суммы<sup>2</sup>.

Рассматривая официальные данные Центрального Банка Российской Федерации, можно отметить, что по итогам 9 месяцев 2022 года рынок ОСАГО имел рост показателя по сбору страховых премий, который составил 191,3 млрд руб., это на 11,22% больше по сравнению с аналогичным периодом 2021 года<sup>3</sup>. Несмотря на начало Специальной военной операции 24.02.2022 г., которая в последствии привела к новым санкционным ограничениям, экономической нестабильности,

---

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

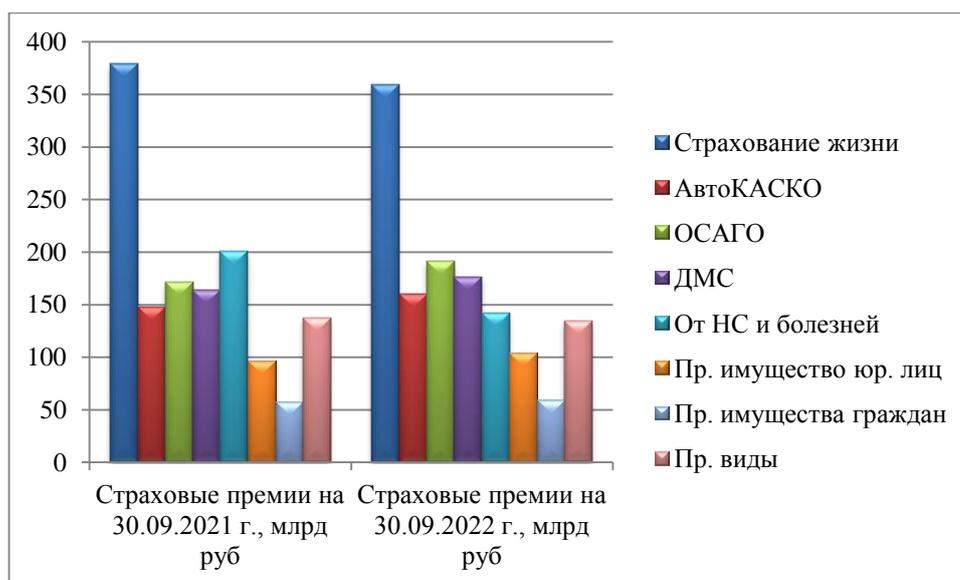
<sup>2</sup> Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ. URL:: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/)

<sup>3</sup> Эксперт РА. «Итоги 1-го полугодия 2022-го на страховом рынке и прогноз до конца года: инфляция поддержит рынок». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_1h\\_2022/](https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_1h_2022/)

волатильности на фондовом рынке, высокой инфляции, рынок ОСАГО сохранил положительную динамику премий, которая была обусловлена увеличением стоимости страхования на фоне высоких показателей инфляции, а также ростом цен на ремонтные работы и автозапчасти<sup>4</sup>.

С 13 сентября 2022 года произошло расширение коридора базовых тарифов для большинства видов транспортных средств на 26% вверх и вниз, это также повлекло к увеличению сборов страховых премий по ОСАГО<sup>5</sup>.

Рост цен на автозапчасти отразился также и на объемах страховых выплат по данному виду страхования, по итогам 9 месяцев 2022 года выплаты выросли на 4,7% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года и составили 116,6 млрд руб.



**Рисунок 1 –Страховые премии на 30.09.2021 г. – 30.09.2022 г.**

Источник: составлено автором по данным Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/>

<sup>4</sup>Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review\\_insure\\_22Q3.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review_insure_22Q3.pdf)

<sup>5</sup> О внесении изменений в приложения 1 и 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: указание Банка России от 28 июля 2022 г. № 6209-У [URL: <http://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2633>]

По итогам 9 месяцев 2022 года, рынок страховых услуг сократился на 2,1% относительно аналогичного периода 2021 года. По итогам 9 месяцев 2022 года сумма премий страхового рынка составила 1,33 трлн руб<sup>6</sup>. Структура страхового рынка по итогам 9 месяцев 2022 года представлена на рисунке 1.

На рисунке 2 видно, что с каждым годом уменьшается общее количество субъектов страхового рынка. По состоянию на 30.09.2022 года в государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 219 субъекта, это на 3 субъекта меньше за 9 месяцев, что отрицательно влияет на доверие населения.



**Рисунок 2 - Количество действующих субъектов страхового дела**

Источник: составлено автором по данным Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/>

На конец 2021 года всего 37 страховщика из 222 имели лицензию на предоставление полисов ОСАГО, что составляет 17% от общего количества субъектов рынка страхования<sup>7</sup>.

<sup>6</sup>Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd\\_stat/#t3](https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t3)

<sup>7</sup>Годовой отчет PCA 2021. URL: [https://autoins.ru/upload/reports/AReport\\_RAMI\\_2021\\_site.pdf](https://autoins.ru/upload/reports/AReport_RAMI_2021_site.pdf)

Страховой рынок развивается вместе с тенденциями, а также происходящими событиями в мире. Одной из важных составляющих развития является цифровизация. Цифровизация – это концепция экономической деятельности, в которой различные цифровые технологии внедряются в сферы жизни и производства. На современном этапе цифровизация оказывает значительное влияние на большинство бизнес – процессов страховых организаций.

Одной из наиболее необходимых мер совершенствования деятельности страховых организаций в области ОСАГО является применение более совершенных информационных технологий для улучшения процесса осуществления работы, а также продвижения и упрощения деятельности в области ОСАГО. На данный момент информационные технологии в страховом бизнесе в Российской Федерации используют в недостаточном объеме, и данные меры обладают недостаточной эффективностью, поскольку до конца не используется их потенциал. Автоматизация различных бизнес-процессов страховых компаний, как показывает зарубежная статистика, способствует улучшению качества обслуживания, а также снижению расходов организаций во многих аспектах деятельности, особенно постоянных расходов.

Переход страховой отрасли в цифровизацию выгоден не только клиентам, но и самим страховщикам. С ростом уровня цифровизации покупка ОСАГО и урегулирование страховых случаев посредством различных онлайн – платформ будет становиться все актуальнее для российских граждан.

Цифровизация упрощает порядок получения полисов ОСАГО, страхователю не нужно лично присутствовать в отделении страховой организации ему достаточно отправить все свои документы дистанционно, готовый полис придет на электронную почту.

Развитие продаж полисов ОСАГО не только показывает рост доступности получения страховых услуг страхователями, но также приводит к уменьшению издержек. Заключение договоров сетевым способом с каждым годом увеличивается.

Возможности технологического аудита и технической диагностики позволяют страховщикам «встраивать» организационно – экономические механизмы в инновационном сценарии: запущена система «Е – Гарант», которая начинает свою работу в случае технических неполадок и направляет пользователей на сервис Российского Союза Автостраховщика, который выбирает страховую организацию методом случайного поиска (она присваивается по номеру ПТС). В будущем продажи полисов ОСАГО<sup>8</sup> предусмотрено выводить на новый уровень: с помощью реализации через маркетплейс, который был открыт в 2020 году. Маркетплейс – это онлайн – площадка, которая систематизирует информацию о товарах и услугах различных зарегистрированных страховых организаций. По запросам будущих страхователей сведения предоставляются в структурированном виде, для того чтобы была возможность сравнить продукты страховых организаций которые будут предложены, выбрать и приобрести товар или услугу.

Одним из наиболее радикальных направлений реформирования системы ОСАГО в России может стать внедрение механизма автоматической пролонгации. Данный механизм может помочь решить проблему наличия на дорогах транспортных средств, водители которых не имеют полиса ОСАГО, а также упростить процедуру заключения договоров ОСАГО. Применяемые в международной практике меры по

---

<sup>8</sup>Теребрина, В. С. Мошенничество в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности как угроза экономической безопасности / В. С. Теребрина, И. С. Щекина // Стратегия формирования экосистемы цифровой экономики : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – Курск, 2020. – С. 180-184.

решению указанной проблемы, как показывает практика, не всегда дают необходимый результат.

Автоматическое продление полисов ОСАГО возможно в двух формах:

- обязательная, законодательно осуществляется автоматическое продление полиса ОСАГО, если страхователь не выразил свой отказ от продления у действующей страховой организации;
  - добровольная применяется, если страхователь при заключении договора ОСАГО прямо выразил желание использовать такой механизм.
- Но в данном случае клиент имеет право в любой момент отказаться от применения механизма автопродлонгации<sup>9</sup>.

Введение в России механизма автопродлонгации договоров ОСАГО может оказать положительную динамику для автострахования.

Чтобы усилить контроль за рынком ОСАГО возможно применение дорожных камер, проверяющих наличие полиса ОСАГО<sup>10</sup>. Данная идея была озвучена ещё в 2016 году, затем проводились только тестовые работы данного контроля. В 2023 году автоматический механизм проверки наличия полисов ОСАГО должен быть запущен, который будет осуществляться с помощью камер фотовидеофиксаций нарушений. Стоит отметить, что проверять наличие полисов будет только у нарушителей правил дорожного движения (ПДД). Таким образом, водителю будут приходить два штрафа: за нарушение ПДД и отсутствие полиса ОСАГО<sup>11</sup>.

С 2019 года телематика начала пользоваться популярностью у страховщиков, по опросу в 2019 году 77% страховщиков заявили о её

---

<sup>9</sup>Шайкин, А. М. Введение механизма автопродлонгации в ОСАГО в России / А. М. Шайкин // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 10. – С. 583-588.

<sup>10</sup>KPMG. Обзор рынка страхования в России 2020 год. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2020/08/ru-ru-insurance-survey-2020.pdf>

<sup>11</sup>RG.RU. В 2023 году проверять наличие полисов ОСАГО будут камеры, но только у нарушителей. URL: <https://rg.ru/2022/12/28/v-2023-godu-proveriat-nalichie-polisov-osago-budut-kamery-no-tolko-u-narushitelej.html>

внедрении. Внедрение данного механизма будет способствовать сокращению случаев мошенничества по ОСАГО и количеству ДТП<sup>12</sup>. Таким образом, в транспортное средство встраивается устройство, которое анализирует погодные условия, дорожные покрытия и многое другое, что в свою очередь, дает возможность предсказать наступление ДТП или предотвратить его. Телематика активно применяется по ОСАГО и КАСКО в некоторых зарубежных странах, позволяя сделать более прозрачными взаимоотношения между страховщиком и страхователем<sup>13</sup>. В соответствии с зарубежной статистикой на мировом рынке автострахования около 80% страховых организаций используют данный способ.

Вместе с тем важно отметить то, что в России росту телематики препятствовала сложившаяся ситуация с сегментом моторных корпусов во многих крупных компаниях в 2016 году. В результате этого вместо того, чтобы предоставить скидку на умную езду с помощью телематики, страховщики начали участвовать в «тарифных войнах» и предлагать необоснованные скидки всем без учета их водительских характеристик.

В 2022 году цифровизация не обошла ОСАГО. Таким образом, РСА занимался развитием приложения «Помощник ОСАГО», функционал данного приложения можно встраивать в мобильные приложения страховых компаний. Данное приложение позволило расширить возможности онлайн фиксации ДТП. Также в приложении «Помощник ОСАГО» есть возможность нарисовать схему ДТП, ранее владельцам ТС требовалось нарисовать схему ДТП, сфотографировать и прикрепить к заявлению в страховую компанию.

---

<sup>12</sup> Макаров, А. А. Вопросы цифровизации сферы ОСАГО / А. А. Макаров // Наукосфера. – 2020. – № 12-1. – С. 310-316.

<sup>13</sup> Вестник - Глонасс. «Внедрение телематики на транспорте снизит мошенничество в автостраховании и случаи ДТП». URL: <http://vestnik-glonass.ru/news/intro/vnedrenie-telematiki-na-transporte-snizit-moshennichestvo-v-avtostrakhovanii-i-sluchai-dtp/>

В 2023 году ожидается запуск удаленного урегулирования убытков в ОСАГО. Водители смогут получить страховую выплату без посещения офиса страховой компании. Добровольно запустить такой функционал страховые компании смогут уже с 15 июня, а с 2025 года такая возможность будет внедрена всеми страховщиками в обязательном порядке<sup>14</sup>.

Резюмируя вышесказанное, отметим, что рынок ОСАГО под влиянием санкционных ограничений, экономической нестабильности, волатильности на фондовом рынке, высокой инфляции, получил отрицательную динамику по сбору страховых премий. И по прогнозу экспертов, на 2022 год сбор страховых премий по ОСАГО должен остаться примерно на прошлогоднем уровне. Цифровизация является ведущим фактором развития ОСАГО, которая в будущем поможет усовершенствовать рынок ОСАГО, а также упростить взаимоотношения страховщиков и страхователей.

#### **Использованные источники:**

1. Calmins. Цифровизация ОСАГО в 2022 году и чего ждать в 2023. URL: <https://calmins.com/czifrovizacziya-osago-v-2022-godu-i-chego-zhdai-v-2023/>
2. KPMG. Обзор рынка страхования в России 2020 год. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2020/08/ru-ru-insurance-survey-2020.pdf>
3. RG.RU. В 2023 году проверять наличие полисов ОСАГО будут камеры, но только у нарушителей. URL: <https://rg.ru/2022/12/28/v-2023-godu-proveriat-nalichie-polisov-osago-budut-kamery-no-tolko-u-narushitelej.html>

---

<sup>14</sup>Calmins. Цифровизация ОСАГО в 2022 году и чего ждать в 2023. URL: <https://calmins.com/czifrovizacziya-osago-v-2022-godu-i-chego-zhdai-v-2023/>

4. Вестник - Глонасс. «Внедрение телематики на транспорте снизит мошенничество в автостраховании и случаи ДТП». URL: <http://vestnik-glonass.ru/news/intro/vnedrenie-telematiki-na-transporte-snizit-moshennichestvo-v-avtostrakhovanii-i-sluchai-dtp/>
5. Годовой отчет РСА 2021. URL: [https://autoins.ru/upload/reports/AReport\\_RAMI\\_2021\\_site.pdf](https://autoins.ru/upload/reports/AReport_RAMI_2021_site.pdf)
6. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd\\_stat/#t3](https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t3)
7. Макаров, А. А. Вопросы цифровизации сферы ОСАГО / А. А. Макаров // Наукосфера. – 2020. – № 12-1. – С. 310-316.
8. О внесении изменений в приложения 1 и 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: указание Банка России от 28 июля 2022 г. № 6209-У. URL: <http://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2633>
9. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/)
10. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review\\_insure\\_22Q3.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review_insure_22Q3.pdf)
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/>
12. Терebrина, В. С. Мошенничество в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности как угроза экономической безопасности / В. С. Терebrина, И. С. Щекина // Стратегия формирования экосистемы цифровой экономики : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – Курск, 2020. – С. 180-184.

13. Шайкин, А. М. Введение механизма автопродлонгации в ОСАГО в России / А. М. Шайкин // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 10. – С. 583-588.

14. Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / Щербаков В.А., Костяева Е.В. – Москва : КноРус, 2016. – С. 26.

15. Эксперт РА. «Итоги 1-го полугодия 2022-го на страховом рынке и прогноз до конца года: инфляция поддержит рынок». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_1h\\_2022/](https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_1h_2022/)