

*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.*

К одному из сегментов рынка страхования относится автострахование, которое является наиболее развитой и популярной системой страховых отношений в мире. Особую роль в этой системе играет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), введенное 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>.

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

---

<sup>1</sup> Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / Щербаков В.А., Костяева Е.В. – Москва : КноРус, 2016. – 319 с. – ISBN 978-5-406-01125-6. – Текст : непосредственный.

<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/)

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.

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>4</sup>. Структура страхового рынка по итогам 2020 года представлена в таблице 1.

**Таблица 1 – Количество заключенных договоров и страховые премии в 2019 -2020 гг.**

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

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

По состоянию на 31.12.2020 года в России насчитывалось всего 232 субъектов страхового дела, из которых 43 страховщика имели лицензию на осуществление ОСАГО, что составляет 19% от общего количества субъектов страхового дела.

<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> 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.

Автострахование подвержено высокому уровню мошенничества<sup>5</sup>. При этом существует внешнее мошенничество, которое совершается без участия сотрудников страховой организации, и внутреннее – мошенничество, которое совершается с участием сотрудников страховой организации. Потери страховых организаций от внешнего мошенничества более существенны, чем от внутреннего мошенничества<sup>6</sup>.

Банк России осуществляет региональный мониторинг рисков недобросовестных действий на рынке ОСАГО во всех субъектах Российской Федерации. На 1 октября 2020 года к высокорисковой зоне были отнесены 7 субъектов Российской Федерации, среди которых 6 субъектов Северо – Кавказского федерального округа, а также Приморский край<sup>7</sup>. При этом важно отметить то, что риски недобросовестных действий в ОСАГО постепенно снижаются в Южном и Северо – Кавказском федеральных округах. В остальных федеральных округах ситуация с рисками недобросовестных действий в ОСАГО существенных изменений не претерпела. В целом, фиктивные выплаты в результате мошенничества по ОСАГО составили 11% от страховых выплат 2020 года.

---

<sup>5</sup> Колесников, А. Э. Актуальные проблемы обязательного автомобильного страхования в Российской Федерации и пути их разрешения / А. Э. Колесников. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 46 (284). – С. 139 – 141. – URL: <https://moluch.ru/archive/284/64021/> (дата обращения: 15.04.2021).

<sup>6</sup> Архипов, А.П. Страхование : учебник / Архипов А.П. – Москва : КноРус, 2016. – 336 с. – ISBN 978-5-406-03808-6. – Текст : непосредственный.

<sup>7</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)

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>8</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>9</sup>. Но при всём этом страхователи редко принимают во внимание официальные данные Банка России или рейтинговых агентств о надежности страховой организации.

В таблице 2 видно, что с каждым годом сокращается общее количество субъектов страхового дела и 31.12.2020 года оно составило 232 страхового субъекта, это на 23 субъекта меньше, что отрицательно влияет на доверие населения<sup>10</sup>.

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

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

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

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

<sup>8</sup> Сплетунов, Ю.А. Страхование : учебник / Ю.А. Сплетунов, Е.Ф. Дюжиков. – Москва : Инфра – М, 2021. – 358 с. – ISBN 978-5-16-104515-2. – Текст : непосредственный.

<sup>9</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>

<sup>10</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)

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

К примеру, чтобы усилить контроль за рынком ОСАГО возможно применение дорожных камер, проверяющих наличие полиса ОСАГО<sup>11</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>12</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>13</sup>.

Резюмируя вышесказанное, отметим, что рынок, несмотря на пандемию COVID – 19 рынок, ОСАГО смог адаптироваться к

---

<sup>11</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>12</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>13</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/>

сложившейся ситуации и получить положительную динамику по сбору страховых премий. И по прогнозу экспертов, на 2021 год сбор страховых премий по ОСАГО должен остаться примерно на прошлогоднем уровне.

#### **Использованные источники:**

1. 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>

2. Архипов, А.П. Страхование : учебник / Архипов А.П. – Москва : КноРус, 2016. – 336 с. – ISBN 978-5-406-03808-6. – Текст : непосредственный.

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

4. 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>

5. Колесников, А. Э. Актуальные проблемы обязательного автомобильного страхования в Российской Федерации и пути их разрешения / А. Э. Колесников. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 46 (284). – С. 139 – 141. – URL: <https://moluch.ru/archive/284/64021/> (дата обращения: 15.04.2021).

6. 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)

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

8. 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/)

9. 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)

10. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

11. Сплетуков, Ю.А. Страхование : учебник / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – Москва : Инфра – М, 2021. – 358 с. – ISBN 978-5-16-104515-2. – Текст : непосредственный.

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

13. Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / Щербаков В.А., Костяева Е.В. – Москва : КноРус, 2016. – 319 с. – ISBN 978-5-406-01125-6. – Текст : непосредственный.

14. 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/)