УДК 332.8

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ АДМИНИСТРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИЕЙ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Коды JEL: O35, O 38, Z 18

Шахворостов Г. И., *кандидат технических наук, доцент, заведующий кафедрой государственного и муниципального управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (филиал РАНХиГС), г. Воронеж, Россия*
E-mail: shakhvorostov@mail.ru
SPIN-код: 3352-6307

Удалова Н. Е., *кандидат философских наук, доцент кафедры государственного и муниципального управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (филиал РАНХиГС), г. Воронеж, Россия*
E-mail: udalovane2013@yandex.ru
SPIN-код: отсутствует

Логинов А. В., *магистрант, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (филиал РАНХиГС), г. Воронеж, Россия*
E-mail: alojik@yandex.ru
SPIN-код: 9091-4019

Поступила в редакцию 07.09.2021. Принята к публикации 13.09.2021

Аннотация

Предмет. *Государственная политика и местное самоуправление.*

Тема. *Совершенствование механизмов реализации системы обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации.*

Цели. *Разработка предложений по внедрению практики зарубежного опыта в систему ОСАГО Российской Федерации.*

Методология. *Метод теоретического анализа, анализа нормативных правовых документов по теме исследования, изучения материалов научных и периодических изданий по теме исследования, статистический метод и метод сравнения.*

Результаты. *В рамках анализа и оценки системы ОСАГО РФ выявлены следующие проблемы: мошенничество или недобросовестность страхователя; рост убыточности; увеличение судебных решений по искам страховщиков. Предлагаются следующие пути решения: необходимо реформирование институтов, осуществляющих правоприменительную деятельность, в том числе особую роль следует отвести усиленному контролю со стороны правоохранительных органов, а также взаимодействию последних с подразделениями службы безопасности страховых компаний.*

Область применения. *Система обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации.*

Выводы. *Проведённое исследование демонстрирует, что институт государственного регулирования в сфере ОСАГО в Российской Федерации на сегодняшний день не учитывает некоторые моменты, от которых зависит эффективность страхования автогражданской ответственности в России. Необходимо осуществлять планомерное реформирование данной сферы с учетом правоприменительного опыта других стран, с учетом национальной специфики, стремиться к четкой и подробной правовой регламентации страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также обеспечению защиты прав участников данных правоотношений, в том числе и прав потерпевших лиц.*

Ключевые слова: *автострахование, ОСАГО, РСА, аварии, ущерб.*

UDC 332.8

IMPROVEMENT OF ADMINISTRATIVE MANAGEMENT MECHANISMS FOR THE IMPLEMENTATION OF THE SYSTEM OF COMPULSORY MOTOR LIABILITY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

JEL Codes: R21, R31, R38.

Shakhvorostov G. I., *candidate of Technical Sciences, head of the department of state and municipal administration, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (branch of RANEPA), Voronezh, Russia*
E-mail: shakhvorostov@mail.ru
SPIN-code: 3352-6307

Udalova N. E., *candidate of philosophical sciences, associate professor of the Department of State and Municipal Administration, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (branch of RANEPA), Voronezh, Russia*
E-mail: udalovane2013@yandex.ru
SPIN-code: none

Loginov A. V., *graduate student, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (branch of RANEPA), Voronezh, Russia*
E-mail: alojik@yandex.ru
SPIN-code: 9091-4019

Annotation.
Subject. *State policy and local government.*
Topic. *Improving the mechanisms for the implementation of the compulsory motor third party liability insurance system in the Russian Federation.*
Purpose. *Development of proposals for the implementation of the practice of foreign experience in the OSAGO system of the Russian Federation.*
Methodology. *The method of theoretical analysis, analysis of regulatory legal documents on the topic of research, study of materials from scientific and periodicals on the topic of research, statistical method and comparison method.*
Results. *Within the framework of the analysis and assessment of the CTP system of the Russian Federation, the following problems were identified: fraud or dishonesty of the insured; growth in unprofitableness; an increase in court decisions on claims of insurers. The following solutions are proposed: it is necessary to reform the institutions that carry out law enforcement activities, including a special role should be assigned to increased control by law enforcement agencies, as well as the interaction of the latter with the security service units of insurance companies.*
Application area. *The system of compulsory motor third party liability insurance in the Russian Federation.*
Conclusions. *The study demonstrates that the institution of state regulation in the field of compulsory motor third party liability insurance in the Russian Federation today does not take into account some points on which the effectiveness of motor third party liability insurance in Russia depends. It is necessary to carry out a systematic reform of this area, taking into account the law enforcement experience of other countries, taking into account national specifics, strive for a clear and detailed legal regulation of civil liability insurance of vehicle owners, as well as ensuring the protection of the rights of participants in these legal relations, including the rights of victims.*
Keywords: *auto insurance, OSAGO, RSA, accidents, damage.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2021-54-3-69-75

Введение

Страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств с июля 2003 года организовано в России на обязательной основе. За уже почти два прошедших десятилетия данная область не раз совершенствовалась.

В настоящее время данный вид страхования оказывает незаменимую помощь водителям, помогая обеспечить защиту прав застрахованных на воз-

мещение вреда, причиненного их здоровью, жизни или материальному имуществу, полученному в результате дорожно-транспортного происшествия.

Но помимо положительных результатов, имеются и негативные тенденции развития данной области. Организация обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации показала слабое отражение социальной составляющей эффективности ОСАГО. Это показано в двух положениях. Первое связано с крайне малым уровнем возмещения вреда здоровью и жизни, причиненного страхователям. Второе положение социальности ОСАГО связано с нарушением принципа равноценности его проведения.

В это же время в зарубежных странах накоплен более значительный опыт страхования автогражданской ответственности. Россия уже не раз заимствовала положительные новшества в данной области именно из зарубежья.

Все вышесказанное обуславливает актуальность выбранной темы исследования. России в настоящий момент необходима дальнейшая разработка теоретических и методологических основ совершенствования обязательного страхования автогражданской ответственности в России на основе зарубежного опыта.

Цель данного исследования состоит в разработке предложений по внедрению практики зарубежного опыта в систему ОСАГО Российской Федерации. В ходе исследования необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть отечественную нормативно-правовую базу, цели и задачи страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

2. Проанализировать принципы развития рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации;

3. Проанализировать зарубежную практику обязательного страхования автогражданской ответственности;

4. Разработать пути совершенствования системы ОСАГО Российской Федерации с учетом положительного зарубежного опыта.

Объектом исследования является система государственного регулирования обязательного страхования автогражданской ответственности в различных странах.

Предметом исследования — примеры и практики применения зарубежного опыта ОСАГО и анализ возможности его применения в Российской Федерации.

Проблематика и анализ развития рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России и за рубежом

Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» установил на территории Российской Федерации особый порядок урегулирования убытков, причиненных автотранспортным средствам, жизни и здоровью в дорожно-транспортном происшествии.

В настоящий момент самыми популярными видами страхования являются КАСКО и ОСАГО. Автомобилисты выбирают тот или иной вид в зависимости от подходящих им преимуществ.

Большая часть водителей выбирают ОСАГО, так как полис дает гарантию возмещения ущерба. Это более выгодный вид страхования, дающий компенсацию пострадавшему в дорожно-транспортном происшествии. КАСКО используется реже. Но данный вид страхования гарантирует компенсацию в случае повреждения автомобиля в результате не только аварии, но и в результате возникновения стихийного бедствия, угона и кражи.

Общая схема функционирования системы ОСАГО в Российской Федерации выглядит следующим образом (Рисунок 1):

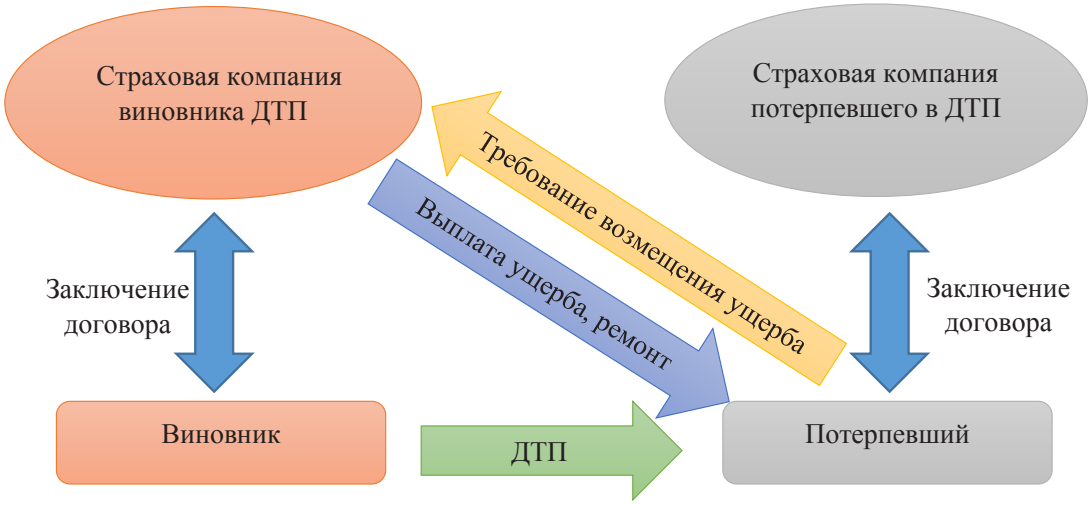

Рис. 1. Схема ОСАГО в РФ. *Источник:* составлено авторами

В целом, в России сегодня существует большое количество страховщиков, предлагающие те или иные услуги. Данные услуги позволяют автовладельцам:

— застраховать возможность причинения вреда здоровью, имуществу третьих лиц со стороны страхователя;

— избавиться от необходимости материального возмещения ущерба в пределах суммы ответственности по договору;

— решить возможную проблему неспособности выплаты вреда, причиненного третьим лицам в результате возникновения дорожно-транспортного происшествия.

В последние годы число водителей отказывающихся от страхования существенно выросло. Дело в том, что среди страховых компаний встречаются мошенники. На практике часто возникает ситуация сокращения выплат страховых сумм страховщиками. Для этого компании пользуются услугами независимых оценщиков. Страховщики воздействуют на оценщиков и добиваются заниженных сумм ущерба.

При возникновении такой ситуации пострадавшая сторона оказывается в тяжелой ситуации. Полученных сумм не достаточно для ремонта. Автомобилисты либо выплачивают остаток суммы лично, либо обращаются в суд с иском к страховщику.

Согласно законодательству, страховщик обязан соблюдать и выполнять условия заключенного договора добросовестно. Он обязан возместить вред пострадавшей стороне, так как страхователь ежегодно выплачивает сумму страховки. Большое количество экспертов в настоящий момент отмечают фиктивность и несостоятельность механизма ОСАГО в России. Законодательством закреплены тарифы страховых премий, которые в неполном объеме возмещают убытки страховщика. Не подчинение тарифов рыночной цене приводит к убыточности данного вида страхования. Поэтому многие страховые компании предпочитают юлить.

Но основная проблема здесь все же заключается в поведении страховщиков. Ведь судебное разбирательство выбирает меньшая часть населения. Отсюда страховые компании оказываются только в выигрыше.

Такие действия страховщиков, несомненно, нужно пресекать. Здесь Закон об ОСАГО, а также Закон от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» позволяют страховщикам не только взыскать недостающие суммы, но и получить штраф за несоблюдение условий договора. Но на это потребуется время и силы.

В свою очередь, страховщики требуют от Центрального Банка Российской Федерации повышение тарифов на ОСАГО, уверяя, что таким образом имеющиеся сегодня в данной области проблемы можно будет избежать. Однако, Банк России опасается, что повышенные тарифы проведут к сворачиванию рынка ОСАГО в России. Многие автовладельцы просто не смогут позволить себе страхование, тем самым процентное соотношение отказа от ОСАГО повысится еще больше.

В настоящее время руководство страны пытается решать описанную выше проблему. Так, с 28 апреля 2017 года в Закон об ОСАГО были внесены существенные изменения, сводящиеся к тому, что денежные выплаты в пользу пострадавших страхователей прекращены. Ранее страхователь мог получить направление на ремонт своего автомобиля или потребовать денежной компенсации на ремонт в сумме ущерба. Теперь за ним закреплено только право получения направления на ремонт.

Но, к сожалению, практика показывает несостоятельность данного варианта решения проблемы. Сроки ремонта автомобиля часто сильно затягиваются, так как деталей на ремонт автомобилей обычно не хватает. Отсюда судебных разбирательств в данной области не стало меньше. Причем в проигравшем положении теперь оказались страховщики, так как судебные разбирательства стали чаще выигрывать именно страхователи.

В целом, в данной области можно выделить следующие основополагающие проблемы:

1. Мошенничество или недобросовестность страхователя (связано с ежегодным ростом количества транспортных средств, одновременно присутствует тенденция снижения заключенных договоров);

2. Рост убыточности (проблема связана со снижением объема страховых премий, а также с невысокими темпами роста и с ежегодным увеличением страховых выплат);

3. Увеличения судебных решений по искам страховщиков.

В целом, система обязательного страхования автогражданской ответственности в России постоянно совершенствуется. Нововведения обычно заимствуются из успешной зарубежной практики. Например, недавно была введена возможность купить электронный полис ОСАГО через интернет. Данную практику россияне заимствовали в Европе. Там такая возможность у страхователей имеется уже давно.

В целях решения проблем недобросовестности страхователя клиентам необходимо покупать полис ОСАГО у страховых организаций, имеющих официально полученную лицензию (размещенную на сайте РСА) на данный вид страхования.

При проведении мероприятий по противодействию страховому мошенничеству было пресечено более 50 попыток незаконного получения компенсационных выплат на сумму более 16 млн рублей.

В правоохранительные органы по фактам покушения на незаконное завладение либо завладение денежными средствами РСА мошенническим путем было направлено 48 заявлений на общую сумму более 83 797 653 рублей. В отчетном году было возбуждено 8 уголовных дел. По одному уголовному делу расследование завершено, еще 7 находятся на стадии предварительного расследования.

Данные по указанным правонарушениям представлены в таблице и на рисунке 2

Таблица

Случаи страхового мошенничества

Ресурсы	Заблокировано (удалено) информационных ресурсов с предложениями о продаже бланков полисов ОСАГО, заключении договоров ОСАГО в электронном виде		Заблокировано (удалено) информационных ресурсов с предложениями о распространении диагностических карт без проведения технического диагностирования транспортных средств
	Всего	из них о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа	
Сайты	82	52	461
Группы и аккаунты в социальных сетях	201	153	360
Публикации на форумах и досках объявлений	3590	3177	7
ВСЕГО	3873	3382	828

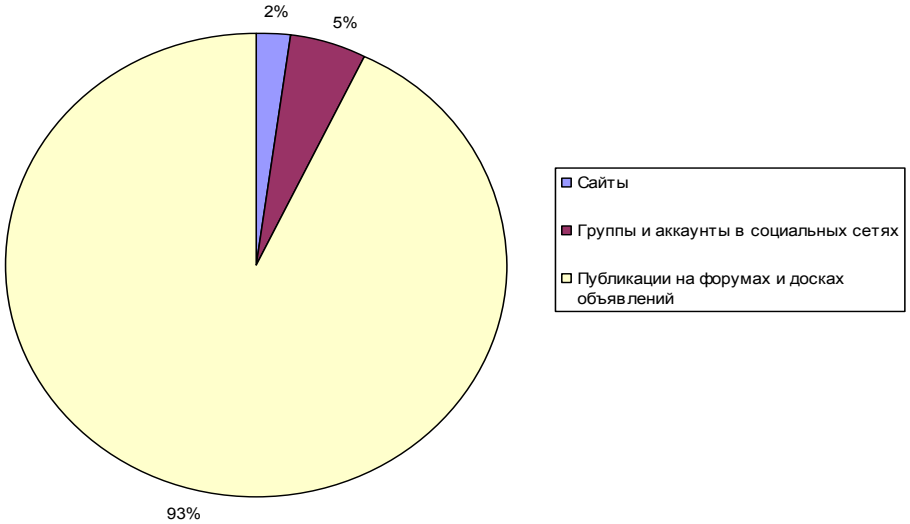

Рис. 2. Сравнительный анализ сферы действий мошенников.
Источник: составлено авторами

При совершенствовании российской системы обязательного страхования автогражданской ответственности необходимо обращать внимание на положительную зарубежную практику в данной области, так как данный вид страхования во многих странах появился значительно раньше, чем в Российской Федерации.

В мусульманских странах существует два вида исламского страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств:

1. Общее: страховой взнос уплачивается одним конкретным лицом в пользу страховщика, после чего данное лицо получает право на получение части прибыли компании и исключительное право взыскания страхового возмещения.

2. Семейное: объектом страхования выступает защита всей семьи клиента от страховых рисков. В данном случае учитывается и наследственное право вкладчиков, возможно наследование права взыскания страхового возмещения по ОСАГО.

Во Франции, так же, как и в России, имеется несколько видов страхования автогражданской ответственности. Широко применяемым является базовый вариант страховки. Именно он является обязательным, если водитель отказывается от любого другого вида страховки. При нарушении законодательства и выявления отсутствия полиса у водителя, ему полагается конфискация автомобиля. Кроме того, виновного лишат прав на вождение автомобилем на срок до трех лет. Дополнительной мерой наказания также является штраф, составляющий 3750 евро.

Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указания Центробанка РФ о размере базовой ставки и коэффициентов в части установки тарифного коридора — максимальные и минимальные значения базовой ставки ОСАГО, в пределах которых страховые компании определяют стоимость полисов, условия страхования изложенные непосредственно в полюсах нуждаются в корректировке. Необходимо организовать жесткий контроль страховых организаций, имеющих лицензию, четко регламентировать работу представителей страховых компаний и надзорных органов по совместной работе, создание единой информационной базы.

Предложения по решению рассмотренных проблем системы обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации

Рассмотрев указанные проблемы необходимо предложить пути для их решения.

В целях решения проблем недобросовестности страхователя клиентам необходимо покупать полис ОСАГО у страховых организаций, имеющих официально полученную лицензию (размещенную на сайте РСА) на данный вид страхования.

Проблемы роста убыточности связаны с тем, что страховые компании неверно рассчитывают страховые тарифы на основании рыночных факторов, при этом данный вид деятельности перестает приносить доход. В этом случае необходимо более тесное взаимодействие представителей страховых компаний и надзорных органов для совместной выработки нормативной базы и тарифной политики.

Для решения проблемы увеличения судебных разбирательств необходимо организовать более тесное взаимодействие между страховыми организациями и сотрудниками правопорядка, создание единой информационной базы.

Дальнейшему совершенствованию данной области страхования в России может способствовать положительный зарубежный опыт. В зарубежной практике, с учетом более длительного периода действия данной системы за рубежом, накоплен большой опыт страхования автогражданской ответственности.

В настоящее время для совершенствования российской системы ОСАГО необходимо ограничить запросы страховых компаний, а также контролировать суммы выплат и ввести более серьезные механизмы привязки страховки к иным государственным услугам (получение номерных знаков, водительских прав и т. д.).

Одну из самых значительных ролей в системе ОСАГО может взять на себя суд, которому в ходе принятия решений следует не только придерживаться складывающейся судебной практики, но и присуждать более справедливые возмещения судебных издержек пострадавшей стороне.

Если рассматривать возможность увеличения тарифов, то вместе с ними должен произойти пропорциональный рост и лимитов ответственности страховщика. О целесообразности такого подхода говорят многочисленные зарубежные практики Европы.

Рассмотренные отечественные проблемы по ОСАГО, а также предложения по их решению, выработанные на основании зарубежного опыта, могут существенно расширить спектр направлений работы по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Но обязательно необходимо обращать внимание на национальные особенности. Только так систему ОСАГО Российской Федерации можно улучшить действительно качественно.

Заключение

Проблемы в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств носят комплексный характер, необходимо реформирование институтов, осуществляющих правоприменительную деятельность, в том числе особую роль следует отвести усиленному контролю со стороны правоохранительных органов, а также взаимодействию последних с подразделениями службы безопасности страховых компаний.

Необходимо осуществлять планомерное реформирование данной сферы с учетом правоприменительного опыта других стран, с учетом национальной специфики. Представляется, важным стремиться к четкой и подробной правовой регламентации страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также обеспечению надлежащей защиты прав участников данных правоотношений, в том числе и прав потерпевших лиц.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения: 15.08.2021).

2. *Бакланова Л. Д.* Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России / Л. Д. Бакланова. — РАГС, 2015. — С. 543.

3. *Бевзюк Е. А.* Комментарий к Федеральному закону от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / Е. А. Бевзюк, Д. Ю. Богатырев, Т. А. Бирюкова [и др.] ; под ред. д. ю. н. С. Ю. Морозова. — 2018. — С. 342.

4. *Макейкина С. М.* Современные проблемы действующего механизма ОСАГО в России / С. М. Макейкина, Н. А. Ситникова // Системное управление. — 2018. — № 1 (14). — С. 35—48.

5. *Смирнов А. А.* Зарубежная практика обязательного страхования автогражданской ответственности / А. А. Смирнов // Омский научный вестник. — 2018. — № 1. — С. 10—15.

LIST OF LITERATURE

1. On compulsory insurance of civil liability of vehicle owners : Federal Law of 25.04.2002 № 40-FZ [Electronic resource] // ConsultantPlus. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (date of access: 15.08.2021).

2. *Baklanova L. D.* Obligatory insurance of motor vehicle liability in the context of its development in Russia / L. D. Baklanova. — Civil Registry Office, 2015. — P. 543.

3. *Bevzyuk E. A.* Commentary to the Federal Law of 25.04.2002 No. 40-FZ «On Compulsory Insurance of Civil Liability of Vehicle Owners» / E. A. Bevzyuk, D. Yu. Bogatyrev, T. A. Biryukova [and others] ; ed. Doctor of Law S. Yu. Morozova. — 2018. — P. 342.

4. *Makeykina S. M.* Modern problems of the current OSAGO mechanism in Russia / S. M. Makeykina, N. A. Sitnikova // System Management. — 2018. — No. 1 (14). — S. 35—48.

5. *Smirnov A. A.* Foreign practice of compulsory motor third party liability insurance / A. A. Smirnov // Omsk Scientific Bulletin. — 2018. — No. 1. — Pp. 10—15.