

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РЕГИОНАЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ

УДК 368.2

ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НА АВТОМОБИЛЬНОМ ТРАНСПОРТЕ

Верзилин В. А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики, финансов и менеджмента, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Воронеж, Россия
E-mail: kafec@bk.ru

Наролина Ю. В., доктор экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности и финансового мониторинга, Воронежский государственный университет инженерных технологий, г. Воронеж
E-mail: narolinaju@yandex.ru

Аннотация. Значительный моральный и материальный ущерб участников дорожного движения и перевозочного процесса, возникающий вследствие ДТП, объективно предполагает необходимость страховой защиты как физических и юридических лиц, являющихся непосредственными участниками конфликта, так и третьих лиц, случайно пострадавших в ДТП. Главным событием для российского страхового рынка стало введение в 2003 году обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательное страхование ответственности автовладельцев — стало нормой для нашего общества. Однако следует отметить, что в ходе его реализации выявлен целый ряд проблем, связанных с государственным регулированием страхования гражданской ответственности. В статье дана экономическая оценка деятельности на рынке ОСАГО. Экономические показатели ОСАГО в последнее время нестабильны и развиваются с большими колебаниями. В современных условиях необходима планомерная работа Всероссийского Союза страховщиков и Российского союза автостраховщиков, направленная на преодоление кризисных явлений, которые включают внесение изменений на законодательном уровне, разработка и внедрение инновационных цифровых технологий, совершенствование взаимодействия с местными органами власти и судами, преодоление страхового мошенничества.

Результаты. Предложены меры и основные направления для дальнейшего совершенствования системы ОСАГО. Необходима целенаправленная и эффективная политики по борьбе со страховым мошенничеством и обеспечению экономической безопасности, широкое внедрение современных цифровых технологий и совершенствование работы по накоплению, хранению и обработке данных, цифровизация и клиентоориентированность ключевых процессов предоставления страховых услуг. Назрела необходимость создать и утвердить алгоритм взаимодействия с ГИБДД, позволяющий сократить время оформления ДТП.

Ключевые слова: безопасность дорожного движения, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), цифровизация системы ОСАГО, преодоление страхового мошенничества, обеспечение экономической безопасности.

EFFICIENCY AND DEVELOPMENT TRENDS OF THE COMPULSORY THIRD-PARTY CAR INSURANCE MARKET

Versilin V. A., doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economics, Finance and Management, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Voronezh, Russia
E-mail: kafec@bk.ru

Narolina J. V., doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Security and Financial Monitoring, Voronezh State University of Engineering Technologies, Voronezh
E-mail: narolinajv@yandex.ru

Abstract

Significant moral and material damage to road users and the transportation process resulting from road accidents objectively implies the need for insurance protection of both individuals and legal entities that are direct participants in the conflict, as well as third parties accidentally injured in road accidents. Compulsory Third-party Car Insurance has become the norm within the society. However, it should be noted that throughout its implementation a number of problems have been identified considering state regulation. The article provides an economic assessment of the Compulsory Third-party Car insurance market. Measures and main directions for the further improvement of the CTP system are proposed.

Keywords: road safety, traffic accident, Compulsory Third-party Car insurance (CTP), improvement of the CTP system.

DOI: 10.22394/1997-4469-2020-50-3-113-119

Введение

Основными видами страхования на автомобильном транспорте являются: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), обязательное страхование пассажиров автомобильного транспорта от несчастных случаев, страхование средств транспорта организаций и граждан, страхование грузоперевозок, добровольное страхование автогражданской ответственности и другие.

Главным событием для российского страхового рынка стало введение в 2003 году обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Введение нового вида страхования, в том числе обязательного, всегда связано с необходимостью получения соответствующей лицензии. Федеральным законом от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об Обязательном страховании гражданской от-

ветственности владельцев транспортных средств» установлены требования к страховщикам, обратившимся за получением лицензии на осуществление ОСАГО [1].

К таковым относится обязанность страховщика иметь в каждом субъекте Российской Федерации уполномоченного по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и по осуществлению страховых выплат, кроме того, страховщик должен иметь лицензию и быть членом профессионального объединения страховщиков, действующего в соответствии с требованиями закона об ОСАГО [1].

Принятие вышеуказанного закона было обусловлено постоянным ростом числа автотранспортных средств в Российской Федерации и увеличения числа дорожно-транспортных происшествий.

Согласно статье 3 вышеуказанного закона, основными принципами обязательного страхования являются:

- гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах установленных данным законом;
- всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную данным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

- экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

В настоящее время мировой рынок автострахования является лидирующим после страхования жизни и медицинского страхования.

Экономическая оценка деятельности на рынке ОСАГО

По данным Российского Союза автостраховщиков (РСА), финансовый результат по итогам 2017 года составил минус 34,3 млрд руб. (рис. 1) [5].

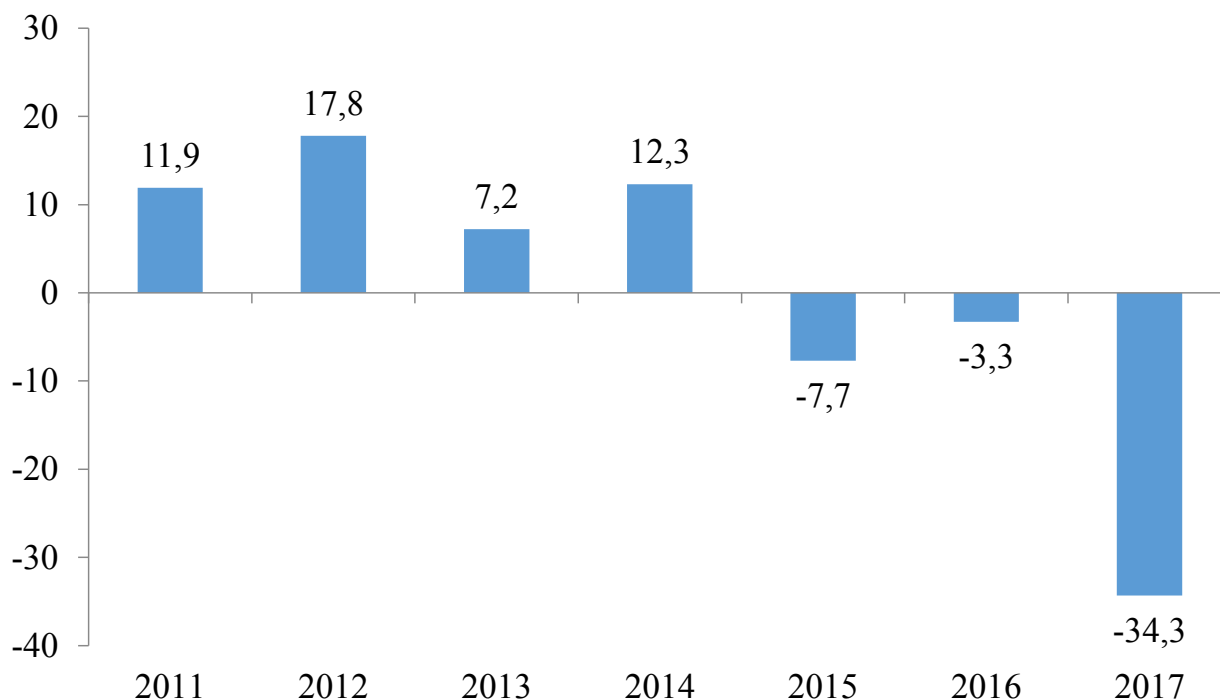


Рис. 1. Финансовый результат рынка ОСАГО, млрд руб.

Также ухудшаются показатели убыточности ОСАГО. На рисунке 2 приведены данные РСА по собранным премиям и произведенным выплатам за 2010—2017 гг. [5]. Необходимо отметить, что рост выплат стабильно догоняет или опережает рост премий, причем сумма страховых премий по годам отличается колебаниями, в то время как уровень страховых выплат стабильно увеличивается с каждым годом.

Для преодоления кризисных явлений в ОСАГО требуются целенаправленные действия органов государственной власти и страховщиков. В результате принятых мер в 2018 году средняя вы-

плата по ОСАГО в России снизилась на 17 % и составила 64 тыс. руб., при том, что сборы (за период с января по июль 2018) упали на 1 % (до 128,9 млрд руб.), а выплаты уменьшились на 29 % (79,7 млрд руб.).

Социально-экономические кризисы последних лет привели к весомым изменениям в области страхования в целом, и сегмента ОСАГО в частности. Одним из самых показательных примеров является потеря компанией «Росгосстрах» с 14-летним успешным опытом деятельности своей лидирующей позиции. Рейтинг страховых компаний-лидеров по итогам I полугодия 2018 года приведен в таблице [5].

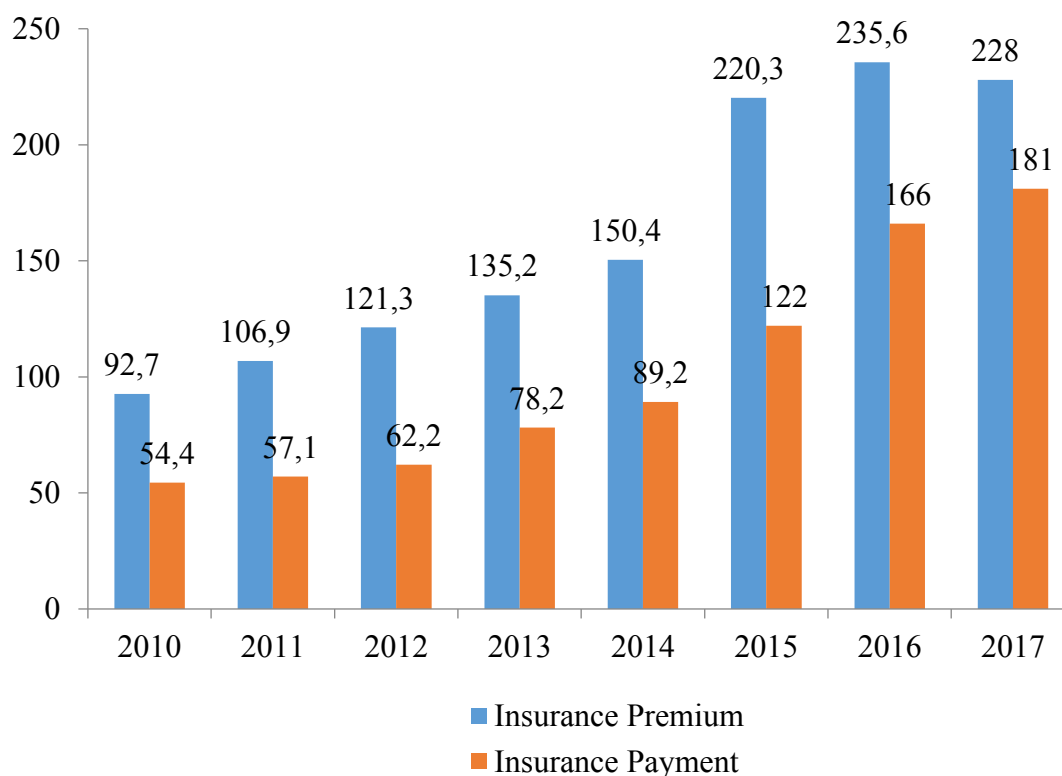


Рис. 2. Премии и выплаты по годам, млрд руб.

Таблица
Топ 15 страховых компаний по сборам страховых премий в ОСАГО

| | Доля рынка, % | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Среднее |
|-------------------------|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---------|
| 1 Ресо-Гарантия | 16,0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 |
| 2 Альфа-страхование | 14,0 | 10 | 8 | 8 | 7 | 7 | 7 | 6 | 5 | 5 | 5 | 6,8 |
| 3 Ингосстрах | 8,8 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3,1 |
| 4 ВСК | 8,8 | 7 | 7 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4,8 |
| 5 Росгосстрах | 8,5 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1,1 |
| 6 Согаз | 7,3 | 19 | 20 | 17 | 16 | 16 | 13 | 8 | 6 | 6 | 6 | 12,7 |
| 7 Макс | 4,2 | 12 | 12 | 11 | 11 | 11 | 10 | 9 | 11 | 8 | 8 | 10,3 |
| 8 ЮжУрал-Аско | 3,4 | 44 | 33 | 29 | 22 | 21 | 18 | 12 | 9 | 11 | 10 | 20,9 |
| 9 Ренессанс-Страхование | 3,2 | 15 | 15 | 13 | 13 | 10 | 11 | 10 | 10 | 9 | 9 | 11,5 |
| 10 НСГ-Росэнерго | 3,2 | 47 | 54 | 42 | 37 | 30 | 34 | 25 | 19 | 13 | 12 | 31,3 |
| 11 НАСКО | 3,0 | 51 | 44 | 38 | 29 | 23 | 23 | 21 | 15 | 15 | 14 | 27,3 |
| 12 Согласие | 2,5 | 13 | 11 | 10 | 6 | 6 | 6 | 5 | 8 | 7 | 7 | 7,9 |
| 13 Югория | 2,2 | 17 | 13 | 12 | 12 | 14 | 15 | 13 | 12 | 10 | 11 | 12,9 |
| 14 Энергогарант | 1,6 | 27 | 22 | 25 | 19 | 17 | 16 | 17 | 13 | 12 | 13 | 18,1 |
| 15 Надежда | 1,1 | 42 | 37 | 33 | 28 | 27 | 25 | 22 | 20 | 16 | 15 | 26,5 |

Данные, представленные в таблице, отражают деятельность компаний, собравших около 88 % всех страховых премий, по двум показателям: доля рынка ОСАГО

и место в рейтинге по сумме собранных премий.

Исходя из представленных данных, с уверенностью можно выделить компа-

нию «Ресо-Гарантия» как явного лидера. Такие компании как «Ингосстрах», «Согаз», ВСК и «Группа Ренессанс-Страхование» отличаются стабильностью своих позиций. Благодаря грамотному управлению большое количество региональных компаний смогло занять значительную долю на рынке ОСАГО.

Среди факторов, влияющих на перераспределение рынка страховых услуг, можно выделить следующие:

- создание комфортной, доступной и безопасной среды для взаимодействия страхователей со страховщиками;
- активное развитие филиальной сети и агентских сетей по продажам страховых продуктов;
- эффективная система работы с приобретенными страховыми портфелями по высококоррелябельным видам страхования;
- реализация целенаправленной и эффективной политики по борьбе со страховым мошенничеством и обеспечению экономической безопасности;
- широкое внедрение современных цифровых технологий и совершенствование работы по накоплению, хранению и обработке данных;
- цифровизация и клиентоориентированность ключевых процессов предоставления страховых услуг [5].

Направления совершенствования рынка ОСАГО

В последние годы страховщики совместно с Банком России разработали и реализовали меры для дальнейшего совершенствования системы ОСАГО, которые значительно повлияли на перераспределение рынка страховых услуг, а именно были введены новые поправочные коэффициенты и увеличены базовые тарифы. Реализуется комплекс мер, обеспечивающий создание доступной среды для граждан и лояльность автовладельцев и пострадавших в ДТП относительно урегулирование процедур по ОСАГО. Среди самых значимых мер, можно выделить следующие:

- внедрение систем: «Единый агент» и «Е-Гарант»;
- цифровизация системы страхования ОСАГО (е-ОСАГО);
- введение системы осуществления восстановительного ремонта в качестве

натурального возмещения ущерба по ОСАГО;

- разработка справочника РСА;
- стандартизация работы оценщиков и др.

Проведена большая работа по модернизации системы ОСАГО и приведению ее в соответствие с международными стандартами. Так, количество граждан, использующих европротокол, выросло за четыре года с 4 % до 35 %. При поддержке Минфина и Банка России проводится активная работа по либерализации ценообразования и индивидуализации тарифа системы ОСАГО.

В 2018 году Банк России озвучил пошаговый план смягчения тарифов по ОСАГО к 2020 году. Начало первого этапа, включающего расширение тарифного коридора по базовому тарифу на 20 % в каждую сторону, а также увеличение сегментов по возрасту и стажу до 50, было запланировано на лето 2018 года. Однако в следствии непринятия необходимых законодательных актов его реализация была отсрочена. Второй этап предполагал принятие законодательных актов, обеспечивающих возможность индивидуализации и расширение тарифного коридора, а также увеличение полномочий Банка России в сфере ОСАГО. На третьем этапе (середина 2020 года) тариф либерализуется, при сохранении социальных коэффициентов. Дополнительно Банк России собирается ужесточить контроль за посредниками в сфере страхования автогражданской ответственности [4].

С середины 2018 года ЦБ РФ совместно со страховщиками проводит работу по реформе всей системы ОСАГО. По инициативе ЦБ проводится исследование всех факторов, влияющих на тарифы. В Государственной Думе, Совете Федерации и Банке России проводятся слушания по новой системе регулирования ОСАГО и тарификации, в которых активное участие принимают РСА и ВСС. Их позиция заключается в постепенном переходе к свободному тарифу, не нарушая интересы слабо защищенных групп граждан. Этот процесс должен начаться как можно скорее, в первую очередь должен быть расширен тарифный коридор, который позволит ценовой политикой влиять на положение дел в проблемных регионах.

3 сентября 2018 года вступил в силу Федеральный Закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» [3]. С его принятием в России начал функционировать институт финансовых омбудсменов. Рынок данных страховых услуг стал первым, где обязательным должно быть досудебное рассмотрение споров.

Однако остается ряд нерешенных проблем. Так, система натурального возмещения (ремонт автомобилей вместо страхового возмещения) работает на недостаточном уровне.

Развернута целенаправленная работа по борьбе со страховым мошенничеством. Во всех субъектах Российской Федерации функционируют подразделения по противодействию страхового мошенничества в ОСАГО. Данные подразделения координируют работу и обеспечивают взаимодействие местных органов власти и страховых компаний.

Получило распространение составление рейтингов регионов, результаты которых доводятся до местных органов власти.

Одним из важных индикаторов страхового мошенничества с точки зрения убытков является показатель средней выплаты по ОСАГО. Для разных субъектов РФ этот показатель имеет разную динамику. В настоящее время средняя выплата в благополучном регионе в 4,5 раза отличается от показателя неблагополучного [5].

Борьба со страховым мошенничеством не должна ограничиваться усилиями со стороны страховых союзов. Так, реализация жесткой политики по обеспечению экономической безопасности позволила таким региональным компаниям как «ЮжУрал-Аско» и «НАСКО» достигнуть высоких темпов прироста доли рынка и сокращения значительной доли потерь от противоправных действий со стороны страхователей.

Выводы

В настоящее время существует ряд проблем, связанных с организацией информационного взаимодействия между РСА и ГИБДД. В соответствии с положениями Федерального закона «Об информации, информатизации и защите информации» № 149-ФЗ сведения о владельцах транспортных средств, выданных водительских

удостоверениях относятся к категории ограниченного доступа [2].

Для реализации закона необходима разработка информационно-справочной системы, отвечающей современным требованиям цифровизации. Хранение данных о договорах ОСАГО должно обеспечиваться федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Госавтоинспекции должны быть доступны сведения о владельцах транспортных средств, нарушителях правил дорожного движения, дорожно-транспортных происшествиях, размерах ущерба при конкретных ДТП соответствующих статистических данных по названным объектам учета.

Сегодня ДТП без пострадавших с незначительным ущербом можно оформить самостоятельно по европротоколу без участия сотрудников ГИБДД, что позволяет значительно уменьшить время оформления происшествия. Таким способом, на сегодняшний день оформляется около 50 % всех ДТП. Однако из-за отсутствия доверия к страховым компаниям данная форма не всегда применяется автовладельцами. В связи с чем необходимо создать и утвердить алгоритм взаимодействия с ГИБДД, позволяющий оптимизировать процедуру оформления ДТП.

В современных условиях нормативно-правовая база в сфере страхования нуждается в значительных изменениях (по оценкам экспертов рынка автострахования, до 30 % статей закона и пунктов правил требуют совершенствования). Данные меры должны быть направлены на устранение правовых диспропорций, а также на изменение условий страхования и упрощение процедуры урегулирования убытков.

Закон об ОСАГО, как это наблюдается во всем мире, должен стать экономическим стимулятором безопасного и безаварийного вождения, что позволит в конечном итоге обеспечить безопасность дорожного движения в Российской Федерации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 01.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2019) // СПС КонсультантПлюс

2. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // СПС КонсультантПлюс

3. Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг : федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ // СПС КонсультантПлюс

4. Куликова Т. Планы либерализации тарифов ОСАГО [Электронный ресурс] / Правда : газета. — № 116 (30759) 23—24 октября, 2018. — Режим доступа: <https://gazeta-pravda.ru/issue/116-30759-23-24-oktyabrya-2018-goda/plany-liberalizatsii-tarifov-osago/>

5. Самиев П. А. Кризис и реформирование ОСАГО — возможности и угрозы для региональных страховщиков [Электронный ресурс] / П. А. Самиев. — Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/1242/>

LITERATURE

1. On Compulsory Insurance of Civil Liability of Vehicle Owners : Federal Law

of 25.04.2002 No. 40-FZ (as amended on 01.05.2019) (as amended and supplemented, entered into force on 29.10.2019) // ATP Consultant Plus

2. On information, information technologies and information protection : Federal Law of 27.07.2006 No. 149-FZ (as amended on 01.05.2019) // SPS ConsultantPlus

3. On the Commissioner for the Rights of Consumers of Financial Services : Federal Law of 04.06.2018 No. 123-FZ // SPS ConsultantPlus

4. Kulikova T. Plans for the liberalization of OSAGO tariffs [Electronic resource] / T. Kulikova / Pravda : newspaper. — No. 116 (30759) October 23—24, 2018. — Access mode: <https://gazeta-pravda.ru/issue/116-30759-23-24-oktyabrya-2018-goda/plany-liberalizatsii-tarifov-osago/>

5. Samiev P. A. Crisis and CMTPL reforming - opportunities and threats for regional insurers [Electronic resource] / P. A. Samiev. — Access mode: <http://www.insur-info.ru/analysis/1242/>