

ОСАГО: проблемы и направления совершенствования

Научный руководитель – Лепешкина Светлана Викторовна

Махотина А.Р.¹, Степанова А.Н.², Иващенко Я.С.³, Карасинцева А.Б.⁴

1 - Алтайский государственный университет, Экономический факультет (МИЭМИС), Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Барнаул, Россия, *E-mail: alya.makhotina.98@mail.ru*; 2 - Алтайский государственный университет, Экономический факультет (МИЭМИС), Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Барнаул, Россия, *E-mail: astra1398@mail.ru*; 3 - Алтайский государственный университет, Экономический факультет (МИЭМИС), Барнаул, Россия, *E-mail: yana.05.01.98@inbox.ru*; 4 - Алтайский государственный университет, Экономический факультет (МИЭМИС), Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Барнаул, Россия, *E-mail: imblonda123@mail.ru*

Инструменты страхования имеют большое значение для населения и для государства в целом. Существуют объективные причины необходимости страхования: предотвращение возникновения убытков в пределах застрахованных сумм в случае определенных ситуаций; страхование может выступать в качестве финансового буфера, необходимого для материального обеспечения в случае вероятного события, которое может произойти в будущем; инструмент страхования позволяет государству снизить возможные потери и поддерживать стабильный уровень жизни граждан.

ОСАГО выступает как финансовый инструмент безопасности дорожного движения. Принимая решение о приобретении полиса ОСАГО, автовладелец стремится обезопасить себя от материальных убытков в случае ДТП. Наличие полиса ОСАГО обеспечит передачу риска страховой компании, то есть в случае аварии финансовая нагрузка возлагается на страховую компанию. Однако являясь виновником аварии, автовладелец не получит денежной компенсации, т.к. ОСАГО предназначено для выплат денежной компенсации потерпевшей стороне для возмещения ущерба.

Отказываясь от приобретения полиса ОСАГО, автовладелец пренебрегает вероятностью возникновения ДТП и принимает на себя ответственность за ее последствия, возмещая ущерб за счет собственных средств. Также при отсутствии полиса ОСАГО автовладелец привлекается к административной ответственности - штраф в размере до 800 руб. [1].

Основным законодательным актом, закрепляющим особенности ОСАГО, является Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [2]. В соответствии с ним, объектами ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим при вождении на территории государства. При этом страховой риск признается только при использовании указанного в договоре автомобиля, а также в случае причинения любого вреда, кроме морального.

В России система ОСАГО имеет определенные проблемы, которые затрагивают как страхователей, так и страховщиков.

В качестве основных проблем страхователей можно выделить: завышение понижающих коэффициентов [6], уклонение страховых компаний от продаж в убыточных регионах [4], трудности с приобретением электронных полисов ОСАГО [3]. Существуют следующие проблемы страховщиков ОСАГО: высокие риски недобросовестных действий страхователей в отдельных субъектах РФ, большие расходы на ведение дел, противоречия между государственным регулированием отрасли и стремлением страховщиков получать больше прибыли.

Цели компании являются отражением интересов ее ключевых стейкхолдеров. Каждый из стейкхолдеров страховой компании преследует собственные интересы, оказывающие влияние на ее деятельность. Одним из основных интересов для страховых организаций является противодействие страховому мошенничеству, значительная доля которого связана с выплатами возмещений страховыми организациями по решению суда.

По итогам исследований 72% автовладельцев не знают случаев, когда автомобиль используется без полиса ОСАГО, при этом их доля снижается. Наиболее распространена езда без полиса среди молодежи до 30 лет и студентов.

Стоит рассмотреть доступность полиса для приобретения населением. По результатам исследования, проведенного специалистами Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, наибольшая доля автовладельцев считают стоимость полиса ОСАГО скорее доступной, относятся к ней нейтрально, в среднем показатель составил 67%. Самая высокая доля автовладельцев, которые считают стоимость полиса приемлемой, отмечена в Москве, Казани, Уфе, Перми и Екатеринбурге [3].

По итогам 2019 года средняя премия по ОСАГО страховой компании «Согласие» составила 5145 руб. Сокращение данного показателя соответствует тенденции на рынке ОСАГО, что подтверждается данными Российского союза автостраховщиков (РСА) [5].

Финансовая нагрузка остается достаточно высокой для автомобилистов, приобретающих полис ОСАГО. Наибольшая финансовая нагрузка при приобретении полиса ОСАГО для автомобилистов Северо-Кавказского федерального округа (10,85%), Южного (17,69%), Приволжского (17,64%). Высокая финансовая нагрузка для приобретателей полиса ОСАГО является одной из причин того, что не все автомобилисты добросовестно страхуют свою ответственность [7].

В условиях цифровизации экономических процессов следует развивать применение современных технологий. В области ОСАГО целесообразным является совершенствование механизма применения камер на дорогах. В настоящее время посредством камер происходит фотофиксация автомобиля, нарушающего правила дорожного движения, что является недостаточно эффективной мерой. Необходимо, чтобы процесс фото- и видеофиксации происходил параллельно с проверкой автомобиля на наличие страхового полиса ОСАГО. Также необходимо дополнить механизм фото- и видеофиксации автомобиля распознаванием лиц посредством применения базы биометрических данных - для определения не только наличия страховки, но и внесения в нее водителя, находящегося за рулем.

Так, камеры на дорогах должны быть сопряжены с двумя базами данных: биометрические данные и данные страховых компаний о полисах ОСАГО. Для воплощения данного механизма страховым компаниям нужно будет обеспечить каждого страхового агента планшетным компьютером для сбора биометрических данных лиц, которые будут вписаны в страховой полис ОСАГО, что так же служит мерой противодействия страховому мошенничеству.

Таким образом, решение о введении в действие камер с автоматическим распознаванием биометрических данных и сопоставлением их с наличием полиса ОСАГО способствует повышению эффективности контроля за соблюдением автовладельцами обязательного требования страховать свою ответственность, а также мотивации к использованию данного вида страхования.

Источники и литература

- 1) 1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ
- 2) 2. Консультант плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/

- 3) 3. Финансовый университет Российской Федерации: http://www.fa.ru/science/index/siteassets/Pages/Zubets_Pubs/2019_12_MTPL.pdf
- 4) 4. Служба защиты прав водителей: <https://prav-voditel.ru/oformlenie-osago>
- 5) 5. Российский Союз Автостраховщиков: https://autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT_ID=446641
- 6) 6. Понижающий коэффициент ОСАГО: <https://pravovedus.ru/practical-law/auto/ponizhayushhiy-koeffitsient-osago-2015/>
- 7) 7. Федеральная служба Государственной статистики: https://www.gks.ru/labor_market_employment_salaries?Print=1