

УДК 368

## Рынок страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: проблемы и пути их решения

**Ильчик Екатерина Викторовна**

Бакалавр,  
кафедра «Государственное и муниципальное управление»,  
Дальневосточный федеральный университет,  
690922, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;  
e-mail: Catrin\_12@mail.ru

**Кривопад Михаил Юрьевич**

Старший преподаватель,  
кафедра «Финансы и кредит»,  
Дальневосточный федеральный университет,  
690922, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;  
e-mail: krivopal@mail.ru

### Аннотация

Рынок страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является одним из активно расширяющихся сегментов страхового рынка на сегодняшний день. Значимость транспортных средств в повседневной жизни каждого человека возрастает с каждым днем, а следовательно, и влечет за собой возрастание спроса на страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательность данного вида страхования формирует значимость правовых положений ОСАГО, а либерализация процедуры страхования и расчета тарифов раскрывает его доступность. Рост объемов продаж, нормативно-правовые реформы, экономическая ситуация в стране оказывают влияние на рынок автострахования, в связи с чем возникает ряд значительных проблем и рисков. В статье рассматриваются понятие и признаки рынка ОСАГО, затрагивается вопрос правомерности применения термина «рынок» в отношении ОСАГО как сегмента страхового рынка. Освещены актуальные проблемы данного сегмента страхового рынка, рассмотрены возможные пути их решения. Главными проблемами являются низкая правовая грамотность потребителей и мошенничество в сфере страхования. Постоянная актуализация законодательной базы, гибкое реагирование на текущую экономическую ситуацию в стране поспособствуют решению текущих проблем ОСАГО.

### Для цитирования в научных исследованиях

Ильчик Е.В., Кривопад М.Ю. Рынок страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: проблемы и пути их решения // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 5А. С. 134-142.

**Ключевые слова**

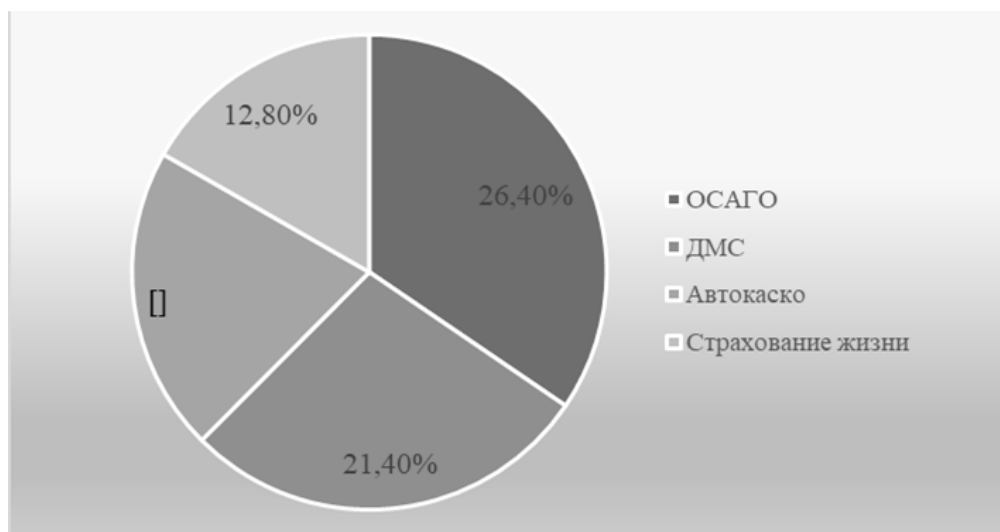
Автострахование, ОСАГО, страхование, страховой рынок, тарифы страхования, деятельность страховщиков.

**Введение**

Анализ вопросов рынка страхования является одной из актуальных тем изучения финансового рынка, при этом некоторые виды страхования являются обязательными и неотъемлемыми в отдельных видах деятельности. К обязательному виду страхования относится страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Современный человек уже не представляет своей жизни без личного транспортного средства, однако факт владения подобным движимым имуществом влечет за собой ряд обязательств, а именно страхование гражданской ответственности.

**Основная часть**

Страховой рынок – часть финансового рынка, на которой осуществляется купля-продажа услуг по страхованию жизни, имущества, ответственности и иных объектов. Участниками рынка страхования выступают страховые компании и предлагаемые ими продукты, страхователи (потребители страховых услуг), оценщики страхового риска и различные страховые посредники; также страховой рынок включает в себя всевозможные страховые союзы (объединения), контролирующие и регулирующие государственные органы. Выделяя разновидности страхования, мы можем представить страховой рынок в виде рыночных сегментов. Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) является одним из самых крупных сегментов и занимает 15,3% страхового рынка [Обзор ключевых показателей..., 2019, www]. Среди объемов выплат по страховым случаям ОСАГО занимает первое место.



Составлено автором по данным Центрального банка РФ

**Рисунок 1 – Структура страховых выплат по видам страхования в 2018 г.**

Главным принципом функционирования рынка является действие закона спроса и предложения. В связи с этим возникает вопрос: можно ли считать ОСАГО самостоятельным сегментом страхового рынка и использовать термин «рынок страхования автогражданской ответственности»? Так, предложение на рынке ОСАГО формируется страховыми компаниями различных форм собственности, однако с условием получения государственной лицензии на осуществление страховой деятельности. Несмотря на высокую конкуренцию между страховыми фирмами, не существует каких-либо препятствий для вхождения новых субъектов на рынок ОСАГО, однако правила функционирования страхового рынка задает государство через нормативно-правовые акты. К подобным правилам относится и номинальная стоимость предлагаемых страховыми компаниями продуктов: базовые тарифы и коэффициенты устанавливаются Министерством финансов РФ.

Формирование спроса на рынке ОСАГО имеет особый характер и в силу своей обязательности зависит от сознательности и правовой грамотности граждан. Данный факт вызывает некоторые противоречия в понимании ОСАГО как рыночного сегмента. Потребители услуг ОСАГО имеют право выбора страховой компании (по правилам конкурентного рынка), однако не имеют легального права выбора страхования или нестрахования автогражданской ответственности при наличии автотранспортного средства. Таким образом, наличие спроса на услуги ОСАГО формируется заведомо на уровне государства.

Согласно Обзору ключевых показателей деятельности страховщиков за 2018 г., представленному Центральным банком РФ, наблюдается рост активов страховых компаний более чем на 20%. Отслеживается общий рост суммы страховых взносов в 2018 г. по сравнению с предыдущими годами, в частности за счет внесенных изменений в сегмент ОСАГО – положительная динамика объемов страховых взносов на 1,8% в сумме 226,0 млрд руб. [Там же]

По данным крупной аудиторской компании «КПМГ», представленным в Обзоре рынка страхования в России за 2018 г., предполагался рост взносов по ОСАГО ввиду расширения тарифного коридора, намеченного на 2018 г. Точки стагнации страхового рынка, зафиксированные в 2017 г., побудили страховые компании к технологическим реформам и развитию линейки страховых продуктов, а также внесению законодательных поправок и реформированию условий ОСАГО в 2018-2019 гг. Также в качестве эффективной меры для увеличения объема портфеля страховых компаний был оправдан прогноз развития такого направления, как оптимизация тарифов [Обзор российского рынка..., www].

Ввиду обязательности процедуры страхования и относительно высокой стоимости, а также требований, предъявляемых к страховым организациям, в том числе получение лицензии, рынок автострахования имеет ряд проблем, главной из которых является мошенничество. Начиная с 2014 г. Центральный банк РФ совместно с государственными органами субъектов Российской Федерации и Российским союзом автостраховщиков проводят политику по профилактике и пресечению нелегальных действий на рынке обязательного автострахования. Однако внедрение новых технологий в механизм страхования не гарантирует полное отсутствие мошенничества и требует постоянного наблюдения и актуализации инструментов борьбы с нелегальными действиями.

Необходимость постоянного мониторинга рынка страхования на предмет мошеннических действий обусловлена значительным объемом финансовых потерь страховых компаний. Подобные нелегальные действия на рынке автострахования могут совершаться посредниками страхового рынка, сотрудниками страховых компаний, преследующими собственные финансовые выгоды, и самими мошенниками. Многоаспектность неправомерных действий в

сфере страхования требует научного обозрения не только с точки зрения экономики и права, но и с социально-психологического аспекта. Главной причиной распространения мошеннических действий является низкая финансовая грамотность населения, т. е. конечного получателя страховых услуг. Желание получить полис по минимальной цене и без дополнительных процедур или же неоправданно увеличить страховую выплату подвергает риску всех участников рынка автострахования [Амундурдыев, 2017].

Низкая правовая сознательность, всяческие попытки избежать ОСАГО или попросту пренебречь им не позволяют в полной мере оценить качество проводимых реформ в секторе ОСАГО, в том числе снижение тарифов. Формирование правильной и полной правовой культуры населения в сфере страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств может значительно улучшить финансовые показатели страховых компаний. Однако в поддержку данной меры должна быть сформирована устойчивая доверительная база к страховым фирмам, разработан устойчивый и эффективный механизм страхования и предоставления выплат.

Сложность внесения законодательных поправок для изменения тарифов и правил расчета стоимости страхового полиса усложняет процесс реагирования рынка ОСАГО на экономические изменения в стране. Несвершенство законодательной базы и отсутствие механизма быстрого реагирования также являются причинами мошеннических действий. Автострахование как один из самых прибыльных видов страхования относительно получаемых выплат является привлекательным для незаконного получения страховых выплат.

Значительную проблему рынка ОСАГО формирует и потребительский спрос на автотранспортные средства. Когда государственная экономика испытывает некие финансово-экономические колебания, например инфляцию или ужесточившиеся в последнее время санкции, начинает колебаться и спрос на покупку полисов ОСАГО, что впоследствии оказывает негативное влияние на ликвидность страховых фирм. Данную зависимость спроса на полисы ОСАГО от покупательской способности населения можно отнести к рискам страховых компаний, ведущих свою деятельность в сфере автострахования. Так как ОСАГО занимает 15,3% от всего страхового рынка, убытки данного сегмента наносят ущерб всему рынку страхования.

Решением перечисленных проблем должно стать развитие гибкости в системе ОСАГО. Преобразования, введенные в 2018 г. (расширение минимальных тарифных границ и оптимизация расчета индивидуальных коэффициентов страхователей, ужесточение требований к организациям, производящим оценку страхового ущерба, продление сроков установления подлинности страхового случая), должны способствовать укреплению рынка ОСАГО, увеличению продаж легальных страховых полисов, снижению сумм выплат, полученных мошенническим путем, а следовательно, и росту ликвидности страхового рынка.

Одной из мер, направленных на предупреждение подделки страховых полисов, будет выступать разработанный индивидуальный QR-код, расположенный на каждом бланке. Благодаря этому можно будет определить подлинность документа о заключении договора страхования, так как водяные знаки и стальная нить уже подвергаются подделкам. В первую очередь внесение реформ в систему автострахования призвано обеспечить наибольшую правовую и финансовую устойчивость рынка обязательного автострахования [Микаелян, Клишина, 2018].

В 2017 г. страховыми компаниями было собрано около 224 млрд руб. страховых взносов [Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, [www](http://www.fedstat.ru)], в то время как

выплате по страховым случаям подлежало 79% от данной суммы взносов [Официальный сайт Российского союза автостраховщиков, www]. Таким образом, соотношение выплат к страховым взносам близится к комфортному показателю равному 77% [Там же], однако в целом рынок автострахования остается наиболее проблемным видом страхования. По данным Центрального банка РФ, на начало 2017 г. доля выплат по страхованию ОСАГО, достигнутых мошенническим путем, составляла порядка 30% [Статистика, www], что не может не указывать на необходимость совершенствования инструментов по пресечению незаконных действий для получения страховых выплат. По оценке Всероссийского союза страховщиков, страхование по ОСАГО также занимает первое место по частоте мошеннических действий и составляет 68% от всех видов страхования [Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков, www]. Всего в правоохранительные органы со стороны страховых организаций было направлено около 8000 заявлений по факту совершения незаконных действий мошенников, и 90% данных заявлений подано в отношении ОСАГО [Кауненко, 2018, www]. По данным, собранным у представителей страховых компаний и представленным в табл. 1, можно сделать вывод о всеобщем росте числа возбужденных уголовных дел о мошенничестве в области страхования гражданской ответственности среди крупных страховых компаний.

**Таблица 1 – Количество возбужденных уголовных дел по факту мошенничества в сфере ОСАГО**

Наименование страховой компании	Количество заявлений, поданных в 2017 г.	Количество уголовных дел, возбужденных в 2017 г.	Рост возбужденных дел по отношению к предыдущему году
«Росгосстрах»	3200		
«МАКС»	550	24	
«АльфаСтрахование»	1000	104	на 116%
«Ренессанс Страхование»	110	38	на 58%
«ВТБ Страхование»	40		на 42%

Составлено автором по: [Кауненко, 2018, www].

Подобное распределение заявлений, поданных в правоохранительные органы, между перечисленными страховыми компаниями объясняется занимаемой ими долей страхового рынка. Наблюдаемый рост возбужденных уголовных дел напрямую говорит о неэффективности принимаемых мер по борьбе с нелегальными действиями на страховом рынке ОСАГО. Значительные отличия заявлений, поданных страховыми компаниями, от в итоге возбужденных уголовных дел могут указывать на намерения страховых компаний максимально предостеречь себя от неправомерных выплат по страховым случаям.

Обратный эффект имеют судебные решения относительно заявлений, поданных от владельцев транспортных средств на деятельность страховых компаний. По данным, представленным Российским союзом автостраховщиков, за 2018 г. число судебных решений, вынесенных в пользу владельцев автотранспорта, имело незначительное сокращение – на 20% в сравнении с 2017 г. За 283 000 вынесенных положительных судебных решений на иски автовладельцев было выплачено порядка 34 млрд руб., что всего на 1 млрд руб. отличается от суммы после судебных выплат за 2017 г. – 34 млрд руб. [Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, www]

Здесь возникает тонкая грань между мошенническими действиями и попыткой получения страховых выплат нелегальным путем, чрезмерными предостережениями страховых компаний во избежание финансовых потерь – отказом заключения договоров страхования и отказом

выплат в полном объеме. Так, в некоторых регионах Российской Федерации ввиду участвовавших случаев различного рода мошенничества в сфере страхования ОСАГО население столкнулось с трудностями получения страховых полисов. В таких регионах убытки, связанные с продажей полисов ОСАГО, превосходят полученную выгоду от их продажи, в связи с чем страховые компании стараются заключать минимальное количество договоров, что, в свою очередь, ставит их действия в категорию нелегальных. Решением данной проблемы должно было послужить электронное заключение полисов и возмещение убытков по страховым случаям в натуральной форме. По итогам 2017 г., согласно данным Центрального банка РФ, убыток, понесенный страховыми компаниями в результате выплат по ОСАГО, оказался на уровне 15 млрд руб., а по итогам 2018 г. снизился на 21% и составил около 12 млрд руб. [Статистика, [www](#)]. Так, Президент РСА Игорь Юргенс объясняет данное явление снижением частоты страховых случаев по ОСАГО как в целом по России, так и по регионам, а также отсутствием возможности получения дополнительных средств со стороны страховой компании по конкретному страховому случаю при возмещении убытков в натуральной форме [Официальный сайт Российского союза автостраховщиков, [www](#)].

Рассматривая внедрение электронных полисов как меру по борьбе с мошенничеством в области подделки бумажных бланков, а также как способ равного доступа всех желающих к приобретению полисов ОСАГО, можно наблюдать неоднозначный эффект. Пресекая одну область мошенничества, мы открываем другую – разработку поддельных сайтов страховых компаний. Данный факт государству и страховым компаниям необходимо воспринимать как руководство к действию по совершенствованию системы защиты данных страхового рынка. Еще одной немаловажной трудностью, с которой столкнулось население при получении электронного ОСАГО, стала сама процедура получения электронного полиса на официальных сайтах страховых компаний. Несмотря на обязательность наличия подобной услуги для всех страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на рынке ОСАГО, получить услугу в свободном доступе не представлялось возможным из-за регулярных технических работ на сайте. Это можно расценивать как некую попытку со стороны страховых компаний сократить выдачу электронных полисов лицам с недостаточным водительским стажем, в связи с регионом проживания и частотой страховых случаев данного водителя. Данный факт, усложняющий получение страхового полиса, подвергал значительную часть населения мошенническим действиям. Ввиду недостаточной финансовой грамотности и желания как можно быстрее и дешевле получить страховой полис для постановки на учет личного транспорта, граждане были вынуждены обращаться в любые доступные им страховые организации, в том числе не имеющие лицензии на страховую деятельность, т. е. мошеннические страховые фирмы.

## Заключение

Неоднородность мошеннических действий на страховом рынке гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств ставит вызов перед законодателем, страховыми организациями и их объединениями по разработке универсальных методов пресечения нелегальных действий со стороны всех участников данного вида страхования. Возможность внесения поправок в законодательство о страховании лишь один раз в год является неким препятствием для быстрого реагирования на вновь возникающие мошеннические схемы. В таком случае требуется разработка комплексной программы по совершенствованию системы страхования, в частности ОСАГО, наиболее объективного механизма определения правомерности страховых случаев, необходимы проведение

широкомасштабного информирования населения о возможных мошеннических действиях и построение понятного алгоритма по расчету и процедуре получения полисов ОСАГО.

На сегодняшний день масштабы нелегальных действий на рынке автострахования еще не привели к угрожающим размерам, однако имеют тенденцию к росту, поэтому представляется необходимой разработка новых инструментов выявления нелегальных действий в ответ на вновь появляющиеся способы уклонения от закона.

### Библиография

1. Амундурдыев М.А. Борьба с мошенничеством как способ повышения финансовой безопасности страховой организации // Сборник научных трудов Международного экономического форума «Проблемы управления устойчивым развитием бизнес-структур разных сфер деятельности». Орел, 2017. С. 308-311.
2. Балков С.В. Страхование ОСАГО в РФ: современное состояние и перспективы развития // Будущее науки. 2017. № 1. С. 50-53.
3. Кауненко В.А. Мошенничество в сфере автострахования в России // Аллея Науки. 2018. № 5. URL: <https://www.alley-science.ru>
4. Микаелян Ц.М., Клишина Ю.Е. Показатели страхования ОСАГО // Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции «Современная наука: теория и практика». Нефтекамск, 2018. С. 173-175.
5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2018 год. М., 2019. URL: [http://cbr.ru/Content/Document/File/71180/review\\_insure\\_18Q4.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf)
6. Обзор российского рынка страхования за 2018 г. URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2018/07/insurance-survey-2018.html>
7. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков. URL: <http://www.ins-union.ru/>
8. Официальный сайт Российского союза автостраховщиков. URL: <https://www.autoins.ru/>
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/>
10. Сошникова И.В., Руколеев В.А. Мошенничество в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности: актуальное состояние и виды мошеннических действий // Проблемы и перспективы развития России: молодежный взгляд в будущее. 2018. № 2. С. 203-206.
11. Статистика // Официальный сайт Центрального банка РФ. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=macro\\_itm](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=macro_itm).

### **The market for insurance of civil liability of vehicle owners: problems and solutions**

**Ekaterina V. Il'chik**

Bachelor,  
Department of state and municipal administration,  
Far Eastern Federal University,  
690922, 8, Sukhanova st., Vladivostok, Russian Federation;  
e-mail: [Catrin\\_12@mail.ru](mailto:Catrin_12@mail.ru)

**Mikhail Yu. Krivopal**

Senior Lecturer,  
Department of finance and credit,  
Far Eastern Federal University,  
690922, 8, Sukhanova st., Vladivostok, Russian Federation;  
e-mail: [krivopal@mail.ru](mailto:krivopal@mail.ru)

## Abstract

The article deals with the market for insurance of civil liability of vehicle owners as one of the actively expanding segments of the insurance market today. The importance of vehicles in the daily life of each person increases with each passing day, and, consequently, entails an increase in demand for insurance of civil liability of vehicle owners. The obligation of this type of insurance forms the significance of the legal provisions of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners (OSAGO), and the liberalisation of the insurance procedure and the calculation of insurance rates reveals its availability. The article points out that growth in sales, regulatory reforms, and the economic situation in the country have an impact on the auto insurance market, which raises a number of significant problems and risks. The authors of the article discuss the term “market” and the possibility of using it when talking about the market for insurance of civil liability of vehicle owners, as well as consider topical problems of this segment of the insurance market and possible solutions. Constant updating of the legislative framework, flexible responses to the current economic situation in the country will contribute to solving current problems in the market for insurance of civil liability of vehicle owners.

## For citation

Il'chik E.V., Krivopal M.Yu. (2019) Rynok strakhovaniya grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'tsev transportnykh sredstv: problemy i puti ikh resheniya [The market for insurance of civil liability of vehicle owners: problems and solutions]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 9 (5A), pp. 134-142.

## Keywords

Auto insurance, compulsory insurance of civil liability of vehicle owners, insurance, insurance market, insurance rates, activities of insurers.

## References

1. Amundurdyev M.A. (2017) Bor'ba s moshennichestvom kak sposob povysheniya finansovoi bezopasnosti strakhovoi organizatsii [Combating fraud as a way to improve the financial security of an insurance company]. *Sbornik nauchnykh trudov Mezhdunarodnogo ekonomicheskogo foruma "Problemy upravleniya ustoychivym razvitiem biznes-struktur raznykh sfer deyatel'nosti"* [Proc. Int. Forum “Problems of managing the sustainable development of business structures in different spheres”]. Orel, pp. 308-311.
2. Balkov S.V. (2017) Strakhovanie OSAGO v RF: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya [Compulsory insurance of civil liability of vehicle owners in the Russian Federation: the current state and prospects for development]. *Budushchee nauki* [The future of science], 1, pp. 50-53.
3. Kaunen V.A. (2018) Moshennichestvo v sfere avtostrakhovaniya v Rossii [Fraud in the sphere of auto insurance in Russia]. *Alleya Nauki* [The alley of science], 5. Available at: <https://www.alley-science.ru> [Accessed 09/04/19].
4. Mikaelyan Ts.M., Klishina Yu.E. (2018) Pokazateli strakhovaniya OSAGO [Indicators of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners]. *Materialy Mezhdunarodnoi (zaочноi) nauchno-prakticheskoi konferentsii "Sovremennaya nauka: teoriya i praktika"* [Proc. Int. Conf. “Modern science: theory and practice”]. Neftekamsk, pp. 173-175.
5. *Obzor klyuchevykh pokazatelei deyatel'nosti strakhovshchikov za 2018 god* [A review of key indicators of activities of insurers for 2018] (2019). Moscow. Available at: [http://cbr.ru/Content/Document/File/71180/review\\_insure\\_18Q4.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf) [Accessed 09/04/19].
6. *Obzor rossiiskogo rynka strakhovaniya za 2018 g.* [A review of the Russian insurance market for 2018]. Available at: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2018/07/insurance-survey-2018.html> [Accessed 09/04/19].
7. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki* [The official website of the Federal State Statistics Service]. Available at: <http://www.gks.ru/> [Accessed 09/04/19].
8. *Ofitsial'nyi sait Rossiiskogo soyuza avtostrakhovshchikov* [The official website of the Russian Association of Motor Insurers]. Available at: <https://www.autoins.ru/> [Accessed 09/04/19].



9. *Ofitsial'nyi sait Vserossiiskogo soyuza strakhovshchikov* [The official website of the All-Russian Insurance Association]. Available at: <http://www.ins-union.ru/> [Accessed 09/04/19].
10. Soshnikova I.V., Rukoleev V.A. (2018) Moshennichestvo v sfere obyazatel'nogo strakhovaniya avtograzhdanskoi otvetstvennosti: aktual'noe sostoyanie i vidy moshennicheskikh deistvii [Fraud in the sphere of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners: the current state and types of fraud]. *Problemy i perspektivy razvitiya Rossii: molodezhnyi vzglyad v budushchee* [Problems and prospects of Russia's development: the youth's view of the future], 2, pp. 203-206.
11. Statistika [Statistics]. In: *Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka RF* [The official website of the Central Bank of the Russian Federation]. Available at: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=macro\\_itm](http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=macro_itm). [Accessed 09/04/19].