

УДК 368.8

DOI 10.51691/2541-8327_2023_11_21

РИСКИ СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РФ

Загарских А.А.

студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Чучкалова С.В.

к.э.н., доцент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются ключевые риски страхования автогражданской ответственности в РФ. Автомобильный транспорт является источником повышенной опасности, что обуславливает специфику рисков, связанных с эксплуатацией автотранспортных средств - автотранспортных рисков. Страховым риском в ОСАГО является наступление гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: ОСАГО, страхование, ответственность, риски, автогражданская ответственность, страхователь, РСА, мошенничество.

RISKS OF MOTOR LIABILITY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Zagarskikh A.A.

student,

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Chuchkalova S.V.

Candidate of Economic Sciences, assistant professor,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract: The article discusses the key risks of motor liability insurance in the Russian Federation. Motor transport is a source of increased danger, which determines the specifics of the risks associated with the operation of motor vehicles - motor transport risks. The insurance risk in the CTP is the occurrence of civil liability for obligations arising as a result of harm to the life, health or property of victims when using a vehicle on the territory of the Russian Federation.

Keywords: CTP, insurance, liability, risks, auto-civil liability, policyholder, RSA, fraud.

В настоящее время страхование ответственности становится все популярнее в Российской Федерации, однако до уровня европейских стран, а тем более США, отечественным компаниям еще далеко. Тем не менее в России наиболее часто страхуют автогражданскую ответственность. Данный факт обусловлен не повышением уровня сознательности граждан, а обязательным характером данного вида страхования.

Гражданская ответственность – это обязанность страхователя возместить ущерб, причиненный третьей стороне по его вине. Основным риском является причинение вреда. При наступлении страхового случая ущерб возмещает страховщик.

Согласно Главе 59 статьи 1079 Гражданского Кодекса Российской Федерации, каждый владелец транспортного средства обязан возместить ущерб, причиненный им в результате ДТП жизни, здоровью или имуществу

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

третьих лиц [1]. Для многих автовладельцев, особенно со средним или невысоким уровнем достатка, такие затраты не по карману.

Страховые риски:

- смерть или причинение вреда здоровью граждан (физический ущерб);
- повреждение или уничтожение имущества граждан и юридических лиц (имущественный ущерб), включая животных;
- дополнительные расходы, связанные с повреждением или уничтожением имущества потерпевших лиц (выгодоприобретателей).

В России страхование автогражданской ответственности регулируются Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 №40-ФЗ [2] и Правилами обязательного страхования автогражданской ответственности [3].

Страховым случаем признается причинение вреда имуществу и здоровью третьих лиц вследствие дорожно-транспортного происшествия, в котором виновником является страхователь.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

При оформлении ОСАГО зачастую клиенты страховых компаний не видят разницы между страхованием имущества и страхованием ответственности. В данном случае разница принципиальная. При оформлении ОСАГО объектом страхования является не автомобиль, а ответственность его владельца перед лицами, которым нанесен ущерб.

В настоящее время на рынке страховых услуг на законодательном уровне установлены базовые тарифы ОСАГО. При этом имеется дифференцированная шкала, которая представляет собой набор коэффициентов. Значения данных коэффициентов устанавливаются в зависимости от возраста водителя, стажа

вождения, местности, где прописан страхователь, от мощности автомобиля, количества водителей, допущенных к вождению и дополнительного коэффициента бонус-малус. Последний коэффициент отражает статистику страховых выплат страхователя, и позволяет сделать вывод о степени риска наступления страхового случая. Данные о коэффициенте бонус-малус хранятся в единой базе «Российского союза автостраховщиков» (РСА).

При страховании автогражданской ответственности в России следует отметить ряд рисков, которым подвержен непосредственно страхователь. Одним из главных рисков является несоответствие максимальной суммы страховых выплат реальной сумме ущерба. В соответствии с законодательством максимальный размер выплаты составляет 500 тысяч рублей в случае, если в ДТП имеются пострадавшие люди и 400 тысяч рублей если пострадало имущество (машина). А если ДТП было оформлено по европротоколу без пострадавших, то размер выплат составит 100 тысяч рублей, в исключительных случаях до 400 тысяч рублей. Учитывая стоимость новых автомобилей даже бюджетных марок, а также стоимость запасных частей и услуг по ремонту, предлагаемые суммы зачастую несоизмеримы понесенному ущербу, не говоря уже об авариях с участием дорогих автомобилей. В данном случае выходом из ситуации может стать оформление КАСКО, однако данный вариант для большинства водителей неприемлем ввиду высокой стоимости страховки [4].

Не менее существенной становится проблема высокой стоимости страховых полисов для начинающих водителей. Коэффициенты достаточно высокие, а ежегодное увеличение тарифов не позволяет в полной мере применять накапливаемые скидки по коэффициенту бонус-малус.

В настоящее время наблюдается проблема с массовой подделкой страховых полисов, что отчасти является следствием вышеуказанной проблемы высокой стоимости страхования для новичков. Можно выделить два типа полисов: один используют водители, чтобы избежать штрафа от сотрудников

ГИБДД, а другой используют мошенники для получения незаконных страховых выплат.

Ниже представлены самые распространенные виды махинаций:

Оформление полиса задним числом. Это актуально в том случае, когда обращается клиент без ОСАГО, у которого случилась авария. За выгодное вознаграждение страховщики выписывают полис задним числом. Однако в последнее время такие махинации крайне сложно сделать, поскольку все полисы проходят проверку и регистрацию в РСА. Только агенты, выписывающие бланк от руки, могут выдать такие договоры.

Увеличение суммы ущерба или добавление повреждений. Путем сговора сотрудники отдела урегулирования убытков фиксируют несуществующие повреждения [5].

Приведем статистику страховых выплат по ОСАГО в текущем году. За 9 месяцев 2023 г. общие сборы страховщиков по ОСАГО выросли с 193,9 млрд. р. до 239,0 млрд. руб. (+23% или 45,1 млрд. руб.). Прирост выплат по ОСАГО составил только 5% (со 113,7 млрд. руб. дойдя до 119,0 млрд. руб.) [6].

Помимо ОСАГО владельцы транспортных средств могут приобрести ДСАГО – полис добровольного страхования автогражданской ответственности. Его главным отличием (помимо добровольного характера оформления) является возможность самостоятельного выбора суммы денежной компенсации в случае наступления страхового случая. При этом риски идентичны рискам, покрываемым по ОСАГО.

В целом можно сделать вывод, что отрасль страхования ответственности в России развита слабо, отчасти это связано с российским менталитетом, а также высоким уровнем коррупции в стране. При этом в отношении ОСАГО тенденция обратная, что в большей степени связано с обязательностью страхования по данному направлению. Застрахованные риски не в полной мере покрываются страховыми выплатами, что в большей степени связано с резким

ростом стоимости запасных частей и услуг и по ремонту автомобилей, получивших повреждения в результате ДТП.

Суммируя все вышесказанное, можно заключить, что риски ОСАГО в РФ не могут быть полностью исключены, но их можно существенно снизить с помощью различных мероприятий, которые указаны выше. Одним из основных способов для решения данной проблемы является постоянное обновление и совершенствование законодательства, а также повышение уровня безопасности на дорогах. Такие меры помогут не только сократить риски, связанные со страхованием, но и улучшить общее качество жизни людей, использующих автомобили в своей повседневной жизни.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (Дата обращения 29.11.2023)

2. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2023) [Электронный ресурс] – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/0f072566eb59298860d38a697c5ba65612a47716/ (Дата обращения 29.11.2023)

3. Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П (ред. от 06.04.2023) «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34204) [Электронный ресурс] – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169343/bf6bb15e0bb84d86e00475bb53aa4381bb1297cf/ (Дата обращения 29.11.2023)

4. Ежов К. В. Риски страхования автогражданской ответственности в РФ / К. В. Ежов. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 13 (460). — С. 73-74. — [Электронный ресурс] — URL: <https://moluch.ru/archive/460/101221/> (Дата обращения: 29.11.2023).

5. Махинации и мошенничество в ОСАГО в 2023 году: как избежать проблем // Страховкавед [Электронный ресурс] — URL: <https://strahovkaved.ru/osago/moshennichestvo> (Дата обращения 29.11.2023)

6. РСА: страховщики ОСАГО начнут тестировать применение свободных тарифов на «коротких» полисах в 2024 г. // Агентство страховых новостей [Электронный ресурс] — URL: <https://www.asn-news.ru/news/84903> (Дата обращения 29.11.2023)

Оригинальность 76%