



УДК 368.1

**А.А. Городничева**, магистрант 2 курс направления 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансы, денежное обращение и кредит» ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

**Н.В. Пумбрасова**, доцент, к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета, анализа и финансов» ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5

### МОДЕРНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ ПОСРЕДСТВОМ РЕФОРМИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ В ОСАГО

*Ключевые слова: обязательное автострахование, денежные выплаты, страховое возмещение, ущерб, реформа*

*Аннотация: в статье рассматривается современное положение рынка обязательного автострахования и мероприятия, направленные на его стабилизацию. Основное внимание уделено законодательным изменениям для автостраховщиков, дающим надежду на перелом кризисных тенденций в ОСАГО, а для страхователей возможность получить качественно новую услугу в рамках ОСАГО без изменения тарифа и увеличения стоимости полиса*

Госдума на заседании 17 марта 2017 года приняла в третьем чтении закон о введении натуральных выплат в обязательном автостраховании для новых договоров. Выделив две ключевые цели принятия законопроекта:

1) улучшение качества услуги для потребителя, с повышением уровня защиты его интересов.

2) создание условий для пресечения злоупотреблений правом, которые в ряде регионов РФ распространены и негативно влияют на общий рост убыточности в отрасли.

Значительный ущерб компаниям наносит деятельность мошенников по ОСАГО, взыскивающих со страховщиков немалые суммы через суд. В частности, по данным РСА объем страховых выплат по суду в 2016 году составил 13,142 млрд рублей, не страховых - 13,159 млрд рублей. В структуре не страховых выплат штрафы по закону о защите прав потребителей составили почти 8,5 млрд рублей, прочие расходы (возмещение за проведенную экспертизу, оплата услуг автоюристов, экспертов) – 4,7 млрд рублей. Основными способами работы криминальных автоюристов являются: фальсификация договоров цессии и доверенностей, фальсификация экспертизы, проведение экспертизы не по Единой методике, фальсификация ДТП, повреждений, нарушение порядка досудебной претензии - направление по почте пустых претензий, решение судов на выплату по поддельным бланкам полисов, завышение стоимости услуг и экспертизы в суде и услуг самих криминальных автоюристов, поддельные исполнительные листы.

Объем сборов страховщиков ОСАГО в январе 2017 года составил 14,053 млрд рублей, а выплаты за этот период достигли 14,321 млрд рублей. Таким образом, уровень выплат в этом сегменте страхования превысил 100%. Об этом свидетельствуют предварительные сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) по результатам января 2017 года, подготовленные Российским союзом автостраховщиков (РСА).[1]

"Эти показатели наглядно иллюстрируют то, что в ОСАГО наблюдается системный кризис, который только усугубляется. Страховые компании подтверждают убыточность этого вида бизнеса. Комбинированный коэффициент убыточности, при расчете которого учитываются не только размер собранной премии и произведенных выплат, но и резервы, уже давно превышает 100%", - пояснил президент РСА И.Юргенс.

Средняя выплата в ОСАГО в январе 2017 года выросла на 23% и составила 71,347 тыс. рублей, а средняя премия сократилась на 2% - до 6,047 тыс. рублей.

Добиться каких-то дополнительных платежей при натуральной форме возмещения станет намного сложнее.

Внесения изменений в закон об ОСАГО - это комплекс мер, направленных на стабилизацию рынка ОСАГО. На сегодняшний день поступили предложения по страховому омбудсмену, который бы занимался спорами по страхованию на первом этапе. Есть задача повышения уровня взаимодействия с правоохранительными органами, которые боролись бы с лицами, которые злоупотребляют правом и осуществляют мошеннические действия, она становится все более важной (причем не только применительно к ОСАГО, но и к агрострахованию и страхованию жизни). Возможно, в будущем мы будем думать о системном законодательстве по страховому мошенничеству, по аналогии с тем, как это принято во многих других странах.

Согласно закону, станция техобслуживания (СТО) должна находиться не дальше 50 километров от места происшествия или от места жительства гражданина, за исключением случаев, когда страховщик организовал и оплатил транспортировку поврежденного транспортного средства до места проведения восстановительного ремонта. Новые автомобили, не старше двух лет, должны будут ремонтироваться на станциях техобслуживания официальных дилеров. Гарантийный срок на работы по восстановительному ремонту поврежденного транспортного средства составляет 6 месяцев, а на кузовные работы и работы, связанные с использованием лакокрасочных материалов, 12 месяцев. При наступлении страхового случая ремонт может осуществляться на станции из реестра страховщика, либо на выбранной гражданином станции после ее согласования со страховой компанией. При ремонте должны использоваться только новые детали, если страхователь не дал своего согласия на использование б/у деталей. В документе также определены случаи, когда страхователь сможет получить денежное возмещение вместо ремонта. В частности, материальная выплата возможна в случае полной гибели автомобиля, смерти или причинения тяжкого вреда потерпевшему, в случае, когда ущерб превышает установленную ОСАГО предельную сумму компенсации в 400 тысяч рублей, а также в случае, если потерпевший является инвалидом. Максимальный срок ремонта составляет не более 30 рабочих дней со дня предоставления автомобиля на СТО. При нарушении этих сроков страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку в размере 0,5% суммы страхового возмещения. Также в законе установлено право Банка России при неоднократном нарушении страховщиком обязательств по восстановительному ремонту запретить страховой компании осуществлять возмещение в натуральной форме на срок до одного года.

Закон принят под названием "О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и вступит в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования. Положения закона будут применяться к договорам обязательного страхования, заключенным после дня вступления в силу настоящего закона.[2]

Для автостраховщиков модернизация дает надежду на перелом кризисных тенденций в ОСАГО, а страхователи смогут получить качественно новую услугу в рамках ОСАГО без изменения тарифа и увеличения стоимости полиса. Как считают эксперты, серьезным игрокам в сегменте ОСАГО подан сигнал не покидать этот рынок даже в условиях растущей убыточности, им лучше дожидаться результатов реформы. Таким

образом, положительный эффект от нововведений автовладельцы смогут ощутить по мере перезаключения договоров, а страховщики ОСАГО - в конце 2017 - начале 2018 года. Запрет на замену на запасные части, бывшие в употреблении, позволит улучшить качество клиентского сервиса при урегулировании убытков в ОСАГО при одновременном повышении доступности этого вида страхования в проблемных регионах с высокой убыточностью. Важно понимать, что денежные выплаты по-прежнему будут рассчитываться с учетом износа транспортного средства, таким образом, страхователю будет выгоднее получить выплату в виде ремонта, поскольку в данном случае это освобождает его от доплат.

Законопроект является плодом совместного труда государства и страховых компаний и определенным компромиссом между ними. Он устанавливает баланс интересов и, что самое важное, является эволюционным законом похожим на европейскую систему [3]. Эволюционирование заключается в том, что если страховая компания по каким-то причинам не может обеспечить ремонт на тех условиях, которые бы максимально защитили потребителя – автовладельца, она должна будет продолжать платежи деньгами, и никакого разрыва в цепочке никогда не произойдет. Закон плавно переводит нас с одной системы на другую, дает страховым компаниям возможность выбрать наиболее уязвимые точки и уязвимые регионы и именно там развернуть сеть станций техобслуживания, которые будут осуществлять ремонт. Из всех возможных вариантов выхода выбран наиболее реальный и именно тот, который приведет нас к позитивному результату.

#### **Список литературы:**

- [1]. Выплаты страховщиков ОСАГО в январе 2017 г. превысили объем собранных премий – РСА [Электронный ресурс], <http://www.autoins.ru>. Дата обращения 01.03.2017г.
- [2]. Дума приняла закон о распространении натуральных выплат ОСАГО на новые договоры [Электронный ресурс], <http://www.interfax.ru>. Дата обращения 17.03.2017г.
- [3]. Пумбрасова Н.В., Городничева А.А. Современное состояние и перспективы развития рынка ОСАГО/Н.В.Пумбрасова, А.А.Городничева//Проблемы использования и инновационного развития внутренних водных путей в бассейнах великих рек. Труды международного научно-промышленного форума.-2016.-с.122.

## **THE MODERNIZATION OF THE INSURANCE INDUSTRY BY REFORMING PAYMENTS TO OSAGO**

A.A Gorodnicheva, N.V Pumbrasova

*Keywords: mandatory auto insurance payments, insurance compensation, the damage reform*

*Abstract: the article discusses the current situation of the market of compulsory motor insurance and activities aimed at its stabilization. The focus is on changes to legislation, insurers, and give hope to fracture the recessionary trends in the OSAGO, and for insurers the possibility to obtain qualitatively new service in the OSAGO without changing the rate and making the value of the policy.*