

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОСАГО В РОССИИ

И.С. Альков, Н.А. Писаренко

КузГТУ

Научный руководитель – к.э.н., доцент С.И. Григашкина

Страховой рынок России на современном этапе своего развития представляет из себя один их наиболее проблемных и болезненных секторов экономики страны. В то же время, сектор обязательного автострахования выступает в роли крупнейшего открытого рынка страхования России и сосредотачивает в себе значительную часть страховых сборов, которая составляет, по меньшей мере, более 60% от её общей массы. Рынок ОСАГО переживает этапы подъёма и спада, посредством чего возникает экономическая неопределённость и рождается перечень наиболее острых проблем, требующих решения.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (сокр. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности) — вид страхования ответственности, при котором объектом 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 данный момент времени на рынке обязательного автотранспортного страхования можно выделить четыре наиболее существенных проблем, рассмотрим их ниже:

Первой из проблем обязательного автострахования в России выступает несоответствие страховых выплат реальному уровню причинённого ущерба. Страховые выплаты за причинённый вред выплачиваются на основе положения, предусматривающего то, что автострахование не должно приносить выгоду застрахованному лицу, т.к суть страхования заключается в том, что страховая компания выплачивает сумму способную вернуть автотранспортное средство потерпевшего в то состояние, в котором оно находилось до аварии.

Страховые компании устанавливают свои пределы по выплатам за причинённый ущерб, в большинстве случаев этот предел достигает не более 30% от суммы повреждений. Оценивание страховщиками нанесённого вреда происходит посредством калькуляции, в случае, если потерпевший не согласен с суммой выплат, он имеет право обратиться с требованием выплатить разницу в суд, предварительно собрав документы, подтверждающие реальную сумму нанесённого автомобилю ущерба.

Занижение компенсации связано с тем, что в последнее время существенно возросло количество автомобилей и, как следствие, недостаточно опытных водителей, что в итоге привело к увеличению случаев ДТП. Из-за этого страховой бизнес терпит огромные убытки. Чтобы сократить их,

страховые компании при подсчёте нанесённого ущерба ссылаются на срок эксплуатации автомобиля, дефекты полученные автомобилем до аварии, порой ничем не обоснованную дешевизну некоторых запчастей и т.д, что позволяет им существенно сократить сумму выплат. В тех случаях, когда автомобиль уже не подлежит восстановлению, страховщики способны значительно завышать цену на целые детали, тем самым, также сокращая размер выплат.

Второй выделенной проблемой играющую немаловажную роль является с рост тарифов на ОСАГО. Из-за сложной политической ситуации сложившейся в 2014 году курс рубля сильно упал. Это, в свою очередь, повлекло за собой планомерный рост цен на услуги страховых компаний, что вызвало негативную реакцию со стороны большинства автовладельцев.

С 12 апреля 2015 года ставки ОСАГО увеличились на 60%. Цена на страхование автомобиля выросла почти в 2 раза. Сильнее всего повышение тарифов ударило по карману молодых водителей, чей стаж составляет менее 3-ёх лет, для данной категории автомобилистов средневзвешенная цена полиса ОСАГО колеблется от 11 000 до 18 000 рублей. Неограниченный договор можно приобрести за 12 000-19 000 рублей, а в городах регионального значения цена держится на уровне 25 000-35 000 рублей. Единственным способом сэкономить на страховке остаётся безаварийная езда. Каждый такой год даёт автовладельцу 5% скидку от стоимости полиса ОСАГО.

Третья проблема затрагивает сроки страховых выплат, регламентированных федеральным законом об ОСАГО. В соответствии с законом, выплаты должны осуществляться в течении 20 календарных дней (5 дней отведённых на экспертизу включительно), но, зачастую, потерпевшие сталкиваются с тем, что страховые компании задерживают выплаты, тем самым, нарушая закон. Связано это с несовершенством законодательной базы относительно вопросов установления суммы выплат. Т.к. существует несколько способов подсчёта нанесённого ущерба, которые, зачастую, отличаются друг от друга, то, соответственно, из-за этого возникают конфликтные ситуации между потерпевшими и страховщиками.

Помимо отведённых 20 дней на срок осуществления выплат влияют количество официальных выходных по причине празднования, так, майские каникулы способны увеличить срок выплат до одного месяца. Помимо этого на сроки влияет восстановительный период потерпевшего, если он получил серьёзные травмы в аварии. В тех же ситуациях, когда страховая компания намеренно задерживает сроки страховых выплат, она будет обязана выплачивать пострадавшему лицу по 1% от утверждённой суммы выплат за каждый день задержки и по 0,5% в тех случаях, если страховщик не передаёт обоснованный отказ в получении страховых выплат потерпевшему по истечению 20-и дневного срока. Цель санкций состоит в том, чтобы страховые компании своевременно выполняли свои договорные обязательства перед потерпевшим лицом.

Четвертая также не маловажная и актуальная в наше время проблема связана с большим увеличением отказов в получении страхового полиса ОСАГО. Сложность в оформлении полиса заключается в том, что страховщики

используют множество предложений нацеленных на отклонение заявки. Помимо этого, при продаже полиса ОСАГО, страховщики стараются навязать дополнительные услуги страховой компании, при этом эти услуги зачастую не несут в себе никакой пользы, а нацелены лишь на то, чтобы увеличить количество премий получаемых страховой компанией. Борьба с этой проблемой осуществляется только посредством суда, но в этом случае, быстрое оформление полиса становится практически невозможным.

Порой, даже если владелец автомобиля имеет законные основания для подачи жалобы на страховую компанию, стоит помнить, что этого не достаточно. Вину страховщика нужно ещё и доказать, т.к. только в редких случаях суды остаются удовлетворены устными показаниями клиентов страховой компании, к тому же, зачастую, потерпевших должно быть несколько. За невозможностью определения всех жертв противозаконных действий страховой компании, автовладелец должен предварительно обзавестись доказательной базой. Таким образом, он сможет доказать вину страховщика и компания, нарушившая права клиента, не сможет остаться безнаказанной. Доказательной базой может служить следующее: видео, где зафиксировано нарушение, письменный ответ со стороны страховой компании, либо свидетельские показания очевидцев(свидетелями могут выступать знакомые автовладельца).

Таблица 1 - Общая динамика показателей ОСАГО за 2015-2016 года

Наименование ключевых показателей страховщиков	Единица измерения	Отчетный период					Изменения за год
		30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	
Количество заключенных договоров по ОСАГО, в том числе:							
с физическими лицами	ед.	29139796	39627492	7816251	18746386	28159252	-3,4%
Страховые премии по ОСАГО из них:							
с физическими лицами	ед.	26307884	35649028	6969292	16695945	25332369	-3,7%
Выплаты по договорам ОСАГО в том числе:							
с физическими лицами	млн руб.	154686,9	219730,5	49492,9	113754,5	173091,8	11,9%
с физическими лицами	млн руб.	134091,7	190232,8	43492,9	99864,3	151559,0	13,0%
Выплаты по договорам ОСАГО в том числе:							
с физическими лицами	млн руб.	86609,1	124205,8	35789,2	77464,5	120142,9	38,7%
с физическими лицами	млн руб.	77286,1	110946,3	32061,4	69470,5	107818,5	39,5%

Показатели, представленные в таблице 1 “Общая динамика показателей ОСАГО за 2015-2016 года” характеризуют изменение показателей по статьям:

- Количество заключенных договоров по ОСАГО за отчётный период снизилось на 3,4 %, входящие в их число заключенные договоры с физическими лицами в 2015 - 2016 годах также имеют не благоприятную тенденцию, их снижение составило 3,7 %.

- Страховые премии по ОСАГО полученные за 2016 год показали увеличение на 11,9% по сравнению с 2015 годом. Из общих страховых премий по ОСАГО, премии полученные от физических лиц выросли на 13% по сравнению с отчётным периодом.

- Выплаты по договорам ОСАГО в отчётном периоде увеличились на 38,7%, из их числа увеличение выплат по договорам ОСАГО заключенным с физическими лицами показало 39,5%.

На основе всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что рынок обязательного автострахования России является наиболее проблемным сегментом рынка страхования в общем. На данном этапе его развития в нём существует ряд моментов усугубляющих положение, как самих страховых компаний, так и их клиентов. Проблемы сектора страхования автотранспорта России нуждаются в незамедлительном решении со стороны государства. Наиболее действенным способом их решения может выступать ужесточение контроля и ряд действий, направленных на стабилизацию экономической ситуации со стороны государства относительно автострахования, а именно: более пристальный надзор за деятельностью страховщиков, стабилизация экономической ситуации на данном рынке, контроль за соблюдением прав клиентов, а также, совершенствование ряда законов касающихся сектора автострахования.

Список использованной литературы

1. Бакланова Л.Д. Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Л.Д. Бакланова. — М., 2006.
2. Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств : федер. закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (в ред. ФЗ от 04.11.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2002. — № 18. — Ст. 1720.
3. Яковлев П.С. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: проблемы нормативно-правового регулирования и реализация на практике / П.С. Яковлев // Бюллетень Министерства юстиции Российской Федерации. — 2008. — № 10. — С. 67.