

УДК 368.212

***СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ
АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ И РЕСПУБЛИКЕ
КАРЕЛИЯ***

Шобей Л.Г.,

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены тенденции современного развития рынка обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации и отдельном ее субъекте - Республике Карелия. С помощью экономических методов проанализированы основные показатели деятельности страховщиков. Выявлено, что современное состояние рынка можно назвать кризисным, что вызывает необходимость введения серьезных изменений в тарифную политику и мер по укреплению дисциплины участников страховых отношений. Рассмотрены первоочередные задачи совершенствования этого сектора страхового рынка.

Ключевые слова: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, страховые тарифы.

***THE STATE AND DEVELOPING PROBLEMS THE COMPULSORY MOTOR
THIRD PARTY LIABILITY INSURANCE MARKET IN RUSSIA AND THE
REPUBLIC OF KARELIA***

Shobey L.G.

senior lecturer, Petrozavodsk state University,

Petrozavodsk, Russia

Summary: The article deals with the trends of modern development the compulsory motor third party liability insurance market of vehicle owners in the Russian

Federation and in the Republic of Karelia. By the economic methods the main indicators of the insurers' activity are analyzed. It is revealed that the current state of the market can be called a crisis, which necessitates the introduction of major changes in the tariff policy and measures to strengthen the discipline of participants in insurance relations. The priority tasks of improving this insurance are considered.

Key words: the compulsory motor third party liability insurance, insurance market, insurance premiums, insurance payments, insurance rates.

Страхование как сектор финансового рынка является стратегическим сектором экономики. От его развития в значительной степени зависит устойчивость как финансовой системы в целом, так и экономической деятельности каждого участника. Одним из основных сегментов страхового российского рынка является обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО). Этот вид страховых услуг был введен в 2003 году Федеральным законом №40 от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Появление данного закона абсолютно закономерно, поскольку с ростом автомобилизации значительно выросло число аварий. Остро обозначилась проблема гарантированного возмещения ущерба третьих лиц, возникшего вследствие ДТП. Так, ОСАГО стало неотъемлемым элементом жизни многих граждан и деятельности страховых компаний. Этот вид страхования позволяет не только организовать и обеспечить возмещение вреда и убытков, возникших, вследствие дорожно-транспортного происшествия, повысить дисциплину автовладельцев и безопасность дорожного движения, но и существенно повлиять на развитие российского рынка страховых услуг.

С 2003 года по сей день закон об ОСАГО претерпевал изменения более 30-ти раз [1]. В последней редакции от 2017 г. денежная компенсация была заменена натуральной формой (ремонт), введена электронная форма страхового полиса. На первых этапах ОСАГО являлось фактором роста рынка страховых услуг. Но в конце 2013 на рынке возникла кризисная ситуация, которая имеет место и сегодня. В силу этого ОСАГО можно назвать самым

проблематичным и убыточным сектором страхового рынка [2,3,4,8]. Очевидно, что ему предстоит пережить очередной этап изменений вследствие накопившихся проблем и превращения ОСАГО в фактор роста участников страховых отношений.

Анализ рынка России и Карелии показывает негативные тенденции. И они во многом схожи. На состояние рынка ОСАГО значительное влияние оказывают такие показатели как численность транспортных средств и число дорожно - транспортных происшествий. По данным Российского союза автостраховщиков (РСА) на протяжении с 2003 года и по сей день численность парка автомобилей продолжает расти, однако с 2014 года темп прироста замедлился [5]. Если в 2013 году он составил 5,6%, то в 2014 - 4,5%, 2015 - 1,6%, 2016 - 0,9%. В 2016 году численность парка составила более 57,1 млн. машин. Однако несмотря на увеличение автопарка РФ, страховщики отмечают снижение количества заключенных договоров, что свидетельствует о снижении доверия автолюбителей к ОСАГО. По данным РСА в 2013 году было заключено 42,7 млн. договоров ОСАГО, в 2014 - 42,6 млн., в 2015 - 39,9 млн., в 2016 - 39,1 млн., в 2017-м — 39,2 млн. Автомобилисты массово отказываются от приобретения полисов. Об этом также свидетельствуют данные ГИБДД: штрафы за езду без полиса. Впервые за всю историю ОСАГО резкий спад заключения договоров был зафиксирован в 2015 году. Тогда, по данным ГИБДД, было выписано около 189 тыс. штрафов за это нарушение, в 2016 году этот показатель вырос до 1,9 млн. штрафов (почти в 10 раз). По итогу 2017 года было выписано около 2,8 протоколов (+40%) [6]. Автолюбители все больше предпочитают ездить без полиса, либо приобретать фальшивый.

Всего на рынке страхования на конец 2017 года действовало 222 страховые и 4 специализированные перестраховочные компании, зарегистрированные в 37 субъектах РФ. Количество страховых компаний за 2017 год уменьшилось на 30. Количество компаний, работающих в сегменте ОСАГО, уменьшилось за 2017 год с 72 до 61, из них 6 отказались от лицензий добровольно [7]. По данным РСА на текущий момент их 59, а еще 14 лет назад

было 240. Многие были вынуждены уйти с этого рынка из-за недостаточных тарифов, злоупотреблений и мошенничества. В 2017 году на рынке страхования Республики Карелия услуги по ОСАГО предоставляли 28 страховых компании, что на 8 страховых компаний больше чем в 2016 году. Это филиалы и агентства страховых фирм Москвы и Санкт-Петербурга, среди которых такие лидеры как СОАО «ВСК», ПАО «Росгосстрах», СПАО «Ресо-Гарантия», ОАО «Энергогарант». Рынок ОСАГО Республики Карелия составляет незначительную долю от рынка России - около 0,4% [7].

Анализ динамики основных финансовых потоков рынка ОСАГО - объемов поступивших премий и выплат, свидетельствует о росте убыточности страховой деятельности в этом сегменте (табл.1).

Таблица 1 - Динамика рынка ОСАГО в Российской Федерации и Республике Карелия (премии и выплаты) в 2014-2017 годах, млн. руб.*

Рынок ОСАГО		РФ, млн. руб.	РК, млн. руб.	Доля рынка, %	Место в рейтинге
2014	премии	150 917,83	581,34	0,39	58
	выплаты	90 306,43	359,09		
	норма убыточности	59,84	61,77		
2015	премии	218 693,05	822,91	0,38	61
	выплаты	123 571,15	425,69		
	норма убыточности	56,5	51,73		
2016	премии	234 368,83	903,45	0,39	58
	выплаты	172 645,92	531,83		
	норма убыточности	73,66	58,87		
2017	премии	222 077,85	808,72	0,36	59
	выплаты	175 516,25	490,18		
	норма убыточности	79,03	60,61		

* составлено автором по данным [7]

Объем страховых премий в абсолютном размере показывал рост на протяжении 2014-2016 годов. В 2017 году наблюдалось их абсолютное снижение как в России, так и в Республике Карелия. Впервые с введения ОСАГО объем премий показал отрицательную динамику, что явилось одной из

причин роста убыточности этого страхового сегмента. За 2014 и 2015 года рост премий составил 12% и 45% в России и 17% и 42% в Карелии соответственно (рисунок 1).

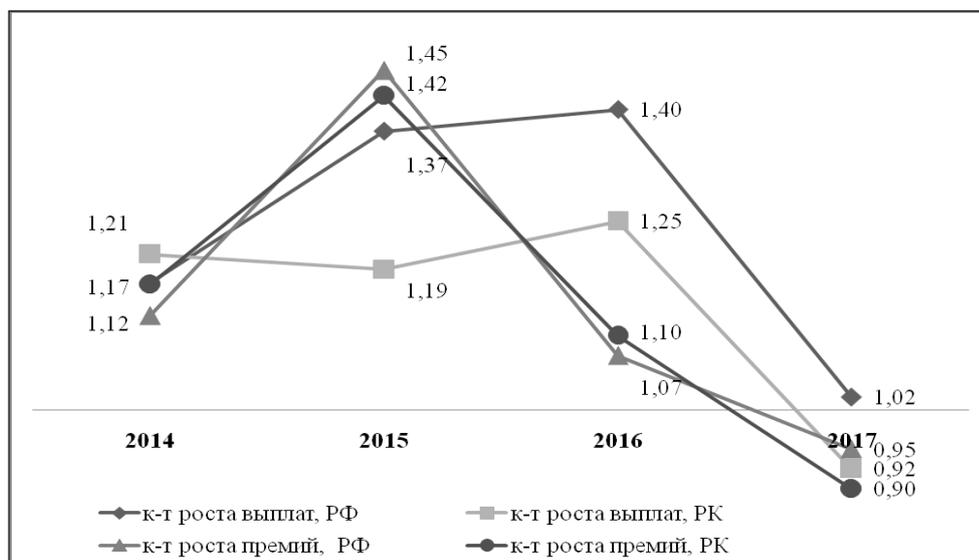


Рисунок 1 - Динамика рынка ОСАГО в Российской Федерации и Республике Карелия (премии и выплаты), % [9].

Однако, далее прирост премий начал замедляться. 2016 год показал значительное снижения прироста, который составил всего 7 % в России и 10% в Карелии. В 2017 году объем премий показал падение на 5% и 10 % соответственно. На фоне относительного падения премий объем выплат страховых возмещений по договорам ОСАГО в России показывал рост за весь анализируемый период. В Республике Карелия объем выплат имел схожую тенденцию на протяжении трех лет. В 2017 году он снизился на 8%, в то время как российский рынок в целом показал рост выплат на 2% [9].

По данным РСА, в России в целом на 42% увеличилась доля судебных выплат (37,4 млрд. рублей в 2017 году, 26,3 млрд. рублей в 2016 году). При этом объем страховых выплат по решению суда составил 17,9 млрд. рублей (по данным ЦБР – 10,69 млрд. рублей). Еще 19,5 млрд. рублей страховщики заплатили в виде выплат по ФЗ "О защите прав потребителей" и прочие расходы [6].

Эта динамика определила характер изменений норм убыточности (% выплат) на рынке ОСАГО. Нормы страховых выплат по рынку ОСАГО в

России и Карелии в 2015 году показали незначительное снижение. Однако в 2016 и 2017 годах в России этот показатель превысил 70%. Однако карельский рынок не достиг этого порога (рис. 2). По данным РСА Республика Карелия не входит в список убыточных и критически убыточных регионов в 2017 году, на фоне российского рынка ситуация выглядит более благоприятной [6].

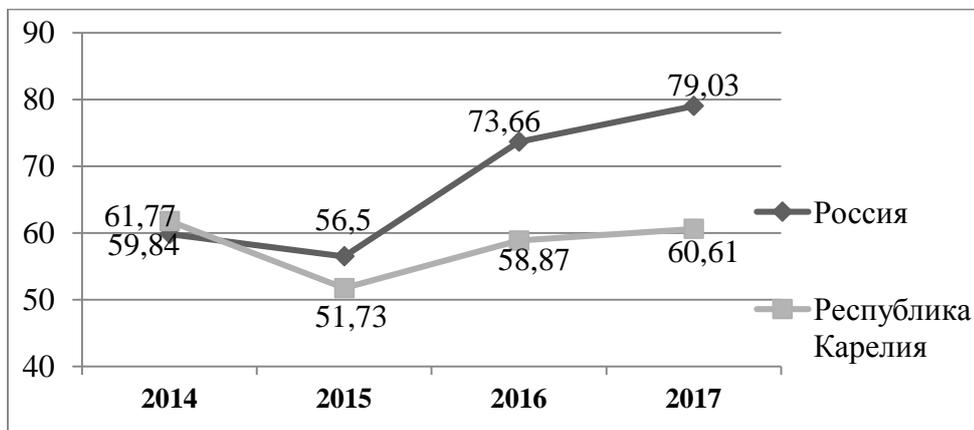


Рисунок 2 - Динамика рынка ОСАГО в Российской Федерации и Республике Карелия (нормы страховых выплат), % [9].

Доля ОСАГО на страховом рынке Республике Карелия в 2017 году сократилась на 3,8 п.п, несмотря на рост числа страховщиков, работающих в этом сегменте (рисунок 3).

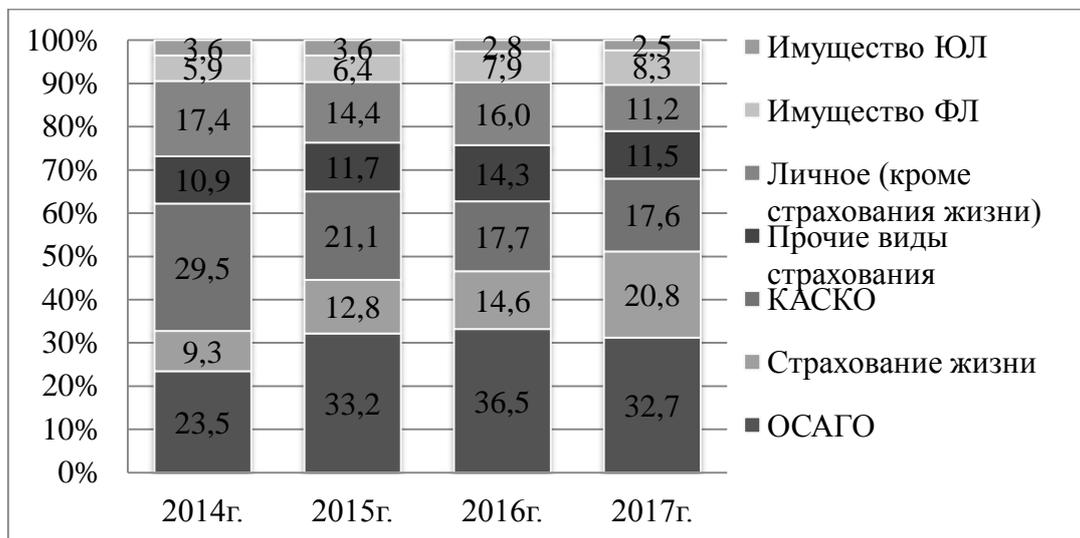


Рисунок 3 - Структура страховых премий по видам страхования в Республике Карелия, 2014-2017гг., % [9].

Рост доли отмечается у КАСКО (+6,2 п.п) и страхования имущества физических лиц (+0,4 п.п.). Однако, рынок ОСАГО остается самым крупным

сегментом рынка по собираемым премиям в Республике Карелия - более трети собираемых премий. За 2017 год страховыми компаниями Республики Карелия было собрано 808,72 млн. рублей (что на 94,3 млн. руб., или на 10,5% меньше чем в 2016 году), выплаты составили 490,18 млн. рублей. Уровень выплат в 2017 году в целом составил 60,6% против 58,8% в 2016 году.

В 2016 около 74,5% премий был собраны пятеркой лидеров рынка ОСАГО (673 067 млн. рублей). В 2017 году доля лидеров на рынке снизилась на 83,2 млн. рублей и составила 72,9%.

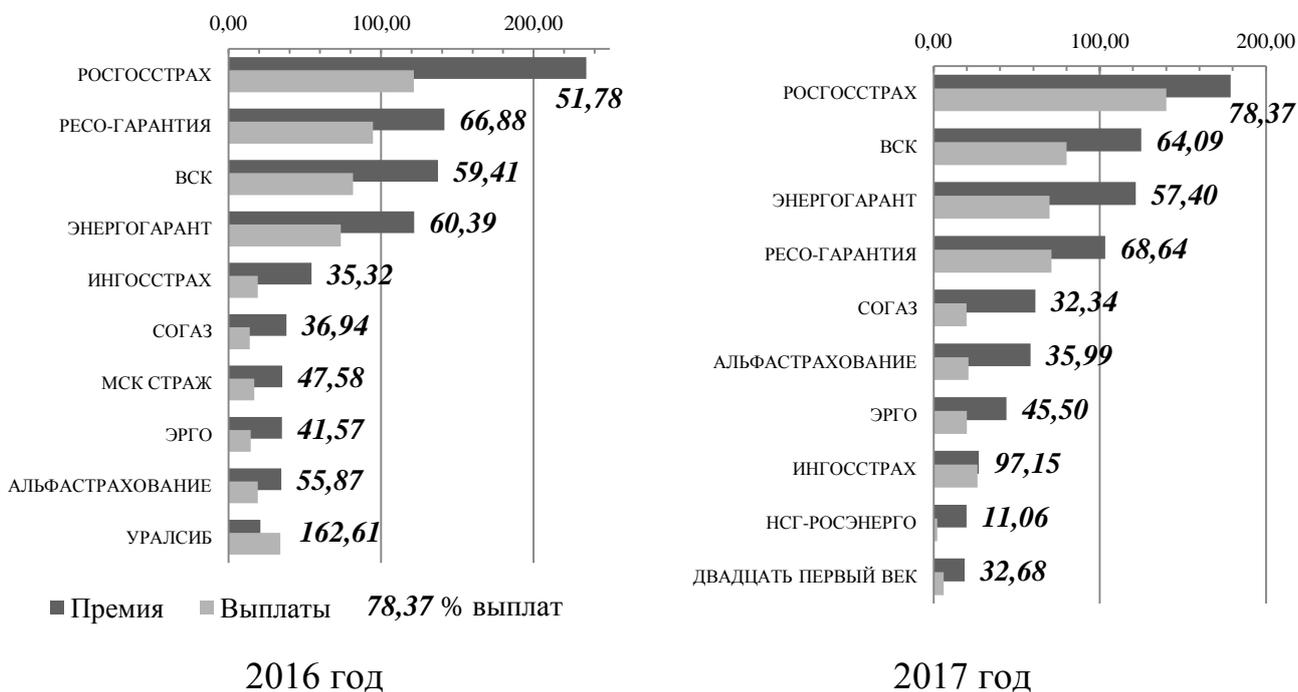


Рисунок 4 - Премии, выплаты, нормы выплат по ОСАГО ТОП-10 страховых компаний в Республике Карелия в 2016 и 2017 годах, млн. руб., % [9].

Главным лидером по сбору премий на протяжении последних лет остается "Росгосстрах". За ним в рейтинге следуют компании «ВСК», «Энергогарант» и «РЕСО-Гарантия». Анализируя динамику собранных премий по ОСАГО можно отметить ее уменьшение в 2017 году по сравнению в 2016г. по всем основным компаниям лидерам в данном страховой сегменте. На уменьшение собранных страховых премий больше всего повлиял рост стоимости оформления полисов вследствие увеличения страховых тарифов по ОСАГО. В 2017 году из-за убыточности ОСАГО некоторые страховые

компании были вынуждены частично ограничить выдачу полисов. Это, прежде всего такие компании как «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», «ВСК». Некоторые страховые компании вовсе покинули рынок Республики Карелия: «МСК Страж» и «Уралсиб». Вместе с тем, есть компании, которые смогли за 2017 год улучшить свои позиции на рынке: «СОГАЗ», «АльфаСтрахование» и «ЭРГО».

Главные причины отрицательной тенденции в продаже полисов ОСАГО обусловлены тем, что страховые компании всеми способами обозначают данный вид страхования как убыточный и искусственно создают препятствия для заключения договоров ОСАГО. С этой целью создаются надуманные причины отсутствия страховых полисов в региональных офисах страховых компаний. Также со стороны страховых компаний происходит навязывание дополнительных страховых услуг как неотъемлемой части ОСАГО.

С другой стороны сокращение рынка ОСАГО отображает общую тенденцию российского рынка - уменьшение объемов собираемых премий в связи с ростом числа автовладельцев, имеющих скидку по ОСАГО за безаварийное вождение, а также отказывающихся приобретать полис. Причина игнорирования многими автолюбителями ОСАГО кроется в высокой цене полиса, навязывании страховщиками дополнительных услуг при заключении договора, а также плохой организации и доступности страховой услуги во многих населенных пунктах.

Кроме того, на ситуацию влияют и мошеннические действия страхователей в отношении страховых компаний, такие как страхование поврежденного автомобиля; фальсификация повреждений при урегулировании убытков; фальсификация дорожно-транспортного происшествия в связи с введением Европротокола, оформляемого без присутствия ГИБДД «на месте»; ложная конструктивная гибель (повреждения каждого элемента кузова, пожар); использование страхователем поддельных полисов при эксплуатации транспортного средства, а также получение возмещения по поддельным полисам; сговор между водителями при получении возмещения (при

отсутствии выезда полиции на место ДТП); фальсификация документов по поврежденному имуществу и состоянию здоровья.

Большие убытки страховые компании в Республике Карелия имеют от так называемых «криминальных автоюристов». Сущность их деятельности заключается в выкупе права требования страхового возмещения по случаю ДТП у страхователя и соответственно требование максимально возможного возмещения со страховой компании. Криминальность их деятельности заключается: в фальсификации договоров цессии, доверенностей, результатов экспертизы и даже самих ДТП; проведение экспертизы не по Единой методике; нарушения порядка досудебной претензии; завышение стоимости услуг и экспертиз в суде; завышение услуг автоюристов; поддельные исполнительные листы и другие мошеннические действия.

Вместе с тем, проблемы по продаже полисов ОСАГО создают и сами страховые компании. Одним из самых распространенных криминальных действий со стороны страховой компании является кража бланков страховых полисов с целью их незаконной перепродажи (продажи без регистрации в РСА).

С проблемой отказа в продаже полисов ОСАГО в 2017-2018 гг. столкнулись владельцы мотоциклов. Страховщикам не выгодно страховать мотоциклы из-за высокого риска наступления страхового случая. Поэтому страховщики стали вводить разные причины для отказа мотоциклистам.

У многих страховых компаний, оказывающих услуги по ОСАГО на рынке Республики Карелия произошли изменения в порядке оформления страхового полиса, при котором в обязательном порядке стало проведение обязательного осмотра автомобиля. Это стало причиной образования месячных очередей на осмотр транспортного средства и, следовательно, на оформление страхового полиса.

Кроме того, сами страховые компании, работающие на рынке Республики Карелия, крайне неохотно заключают договора ОСАГО. Некоторые компании даже негласно установили «дневные лимиты» на выдачу полисов ОСАГО в количестве не более 20 единиц. Это относится к таким лидерам страхового

рынка как Росгосстрах и РЕСО-Гарантия.

К недостаткам можно отнести низкую осведомленность страхователей о возможностях использования различных каналов получения страховых услуг, в том числе через посредников и интернет. В самой системе онлайн продаж встречаются проблемы, такие как: сайты - «клоны», фишинговые операции и фальсификация коэффициентов, влияющих на расчет тарифа; постоянное зависание АИС РСА, обновление баз РСА в рабочее время; отсутствие рубрикаторов моделей транспортного средства; отказ программы в заключении договора со страхователем с водительским стажем менее 5 лет и на автомобиль старше 10 лет и др. По данным Национального рейтингового агентства в 2018 году сохраняются все негативные тенденции. Продолжится рост доли судебных и прочих расходов в структуре выплат. Все же прогнозируется рост объема премий и количества договоров. Возможны финансовые проблемы у страховщиков с долей ОСАГО более 30% [8].

Таким образом, на рынке ОСАГО Республики Карелия выявлен ряд проблем, относящихся и к российскому рынку в целом. Для их решения необходимо принятие следующих мер.

Во-первых, необходимо продолжать совершенствовать законодательство по ОСАГО в следующей части:

- запретить возможность отказа страховых компаний от лицензии на ОСАГО, даже если убытки по данному виду страхования соизмеримы с величиной собранных страховых премий. ОСАГО, с учетом «обязательности заключения» для водителей должно стать «социальным» продуктом страховых компаний, оказываемым населению. Убытки по ОСАГО многократно перекрываются прибылями страховых компаний по другим видам страхования (к примеру, страхование жизни, коэффициент выплат по которым составляет не более 15-18%%, или страхование имущества с коэффициентом выплат 12-14%%). Регулировать максимальный размер тарифа по ОСАГО в обязательном порядке должно государство и нельзя допустить введения на законодательном уровне либерализации тарифов по ОСАГО;

- ужесточить законодательство и ответственность страховых организаций (вплоть до отзыва лицензий) за отказ, задержку или навязывание «дополнительных» страховых продуктов при заключении договора на ОСАГО;

- увеличить штраф за управление транспортным средством без страхового полиса по ОСАГО (или за покупку и использование поддельного полиса) с 800 рублей до средней цены полиса по ОСАГО (5000 руб.);

Во-вторых, с целью снижения фальсифицированных ДТП в связи с повсеместным введением Европротокола внедрять систему Глонасс и GPS.

В-третьих, внедрить использование камер дорожной фиксации для отслеживания номеров автотранспортных средств, не имеющих заключенных в текущем году полисов на ОСАГО, данные по которым хранятся в базах РСА.

В-четвертых, с целью снижения мошенничества при ремонте транспортных средств и недопущения установки краденных или старых запасных частей на автотранспортные средства ввести систему обязательной маркировки на дорогостоящие запасные части.

В-пятых, ускорить и оптимизировать работу онлайн программ, позволяющих автовладельцу самостоятельно оформить страховой полис через сеть Интернет.

Использование предложенных рекомендаций будет способствовать совершенствованию развития рынка ОСАГО как в Республике Карелия, так и в целом в России. Уже в 2018 году предполагается повышение порога европротокола, нововведения в части урегулирования убытков и возможное расширение тарифного коридора.

Библиографический список:

1. О страховании ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ : ред. от 26.07.2017 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс - Режим доступа. - URL: <http://www.consultant.ru/>. (дата обращения: 10.05.2018).

2. Шевченко Ольга Юрьевна ОСАГО в России: состояние, перспективы // ОНВ. 2015. №1 (135). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osago-v-rossii-sostoyanie-perspektivy> (дата обращения: 15.05.2018).
3. Филичкина Ю. Ю., Журавлева О. Г. Развитие рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России // Финансы и кредит. 2015. №36 (660). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-rynka-obyazatel'nogo-strahovaniya-avtograzhdanskoj-otvetstvennosti-v-rossii> (дата обращения: 29.05.2018).
4. Меняйло Л. Н., Кваша А. А., Тищенко И. В. К вопросу об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств // ЮП. 2016. №4 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obyazatel'nom-strahovanii-grazhdanskoj-otvetstvennosti-vladeltsev-transportnyh-sredstv> (дата обращения: 16.05.2018).
5. Годовой отчет за 2016 год [Электронный ресурс] // Российский союз автостраховщиков. — Режим доступа : http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/ (дата обращения: 01.08.2014).
6. Российский союз автостраховщиков [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.autoins.ru..> – (дата обращения: 12.04.2018).
7. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru> (дата обращения: 15.05.2018).
8. Страховой рынок России в 2017 году : аналитический обзор [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.rational.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20of%20Russia%202017.pdf. - (дата обращения: 12.05.2018).
9. Составлена автором на основе данных <http://www.insur-info.ru/statistics/>