

УДК 368.2

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ: ВЕКТОР РАЗВИТИЯ

О.С. Гуляева

Тверской государственный университет, Тверь

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется в РФ с 2003 г. и практически ежегодно поднимается вопрос о повышении тарифов по нему. Но сейчас этот вопрос стал особенно остро, и данная проблема обсуждается не только страховщиками, но на заседаниях правительства. Банк России планировал увеличить базовые ставки тарифов до 1 июня 2014 года. В статье анализируется современное состояние рынка ОСАГО, объемы собираемых взносов и производимых выплат, исследуется необходимость и целесообразность такого повышения, а так же предпринята попытка рассмотреть перспективы развития рынка данного страхования.

***Ключевые слова:** страховой полис, страховые взносы, страховые выплаты, страховые тарифы.*

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется в Российской Федерации на обязательной основе с июля 2003 г. Данный закон введен в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств. Федеральные законы определяют правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [1]. Федеральный закон об ОСАГО, как любой другой ФЗ [2, с. 81] определяет все от порядка заключения и досрочного прекращения договора обязательного страхования, до уплаты страховой премии и порядок разрешения споров, и конечно величину тарифов.

Возникновение института ОСАГО обусловлено социально-экономическими тенденциями, связанными с увеличением количества автомобилей находящихся в использовании как населением, так и юридическими лицами, с возрастанием интенсивности дорожного движения, с увеличением дорожно-транспортных происшествий, несчастных случаев и числа пострадавших, колоссальным ущербом имуществу, повышением материальной ответственности граждан и юридических лиц за последствия своих действий, нанесением большого урона экономике страны в целом. Данные факторы свидетельствуют о

том, что, развиваясь, ОСАГО будет постепенно укреплять свои позиции среди других видов страхования.

Между тем, вопросы о государственном регулировании и состоянии рынка ОСАГО до сих пор остаются предметом для обсуждения. При анализе нормативно-правовой базы в сфере регулирования ОСАГО уже на протяжении 10 лет выявляется определенный ряд проблем, требующих детальной проработки.

Начало 2014 года началось с бурного обсуждения в прессе и государственных органах власти вопроса об увеличении страховых выплат по ОСАГО, а именно: по имущественному ущербу - максимальная сумма выплаты на одного пострадавшего возрастет со 120 тысяч до 400 тысяч рублей, а за вред причиненный жизни и здоровью – со 160 тысяч до 500 тысяч рублей. Такое повышение лимитов выплат действительно необходимо, это реальная потребность автовладельцев. Но как следует, следом за этим начались разговоры об увеличении страховых тарифов. Страховщики, во главе с РСА говорят о том, что нагрузка на страховщиков при таком повышении увеличится в разы, и что совместить эти новые обязательства с существующими тарифами, невозможно.

Страховщики объясняют это тем, что за 10 лет действия данного законодательного акта базовый тариф не повышался ни разу, однако за это время инфляция повысила потребительские цены выросли почти в 2,5 раза, и, как следствие, возросла стоимость восстановительного ремонта, вдвое увеличились расценки на нормочасы в автосервисах, повысились в цене запчасти и расходные материалы.

За семь лет работы на рынке, с 2003 по конец 2011 года, страховщикам удалось собрать более 620 млрд. рублей в виде премий по ОСАГО. При этом после осуществления затрат на ведение дел, выплаты агентских вознаграждений, обязательных отчислений в гарантийный фонд РСА, после формирования нескольких резервов под будущие выплаты клиентам компании по совокупности расчетная прибыль страховщиков составляет 53 млрд. рублей, из них более 30 млрд. рублей они передали на различные платежи, сообщил в 2013 году глава РСА Павел Бунин. Из этих средств они заплатили налоги в размере 20%. Таким образом, рентабельность по операциям ОСАГО в среднем оказалась на уровне 3,4% [3] Выплаты ведущих страховщиков достигают 70–80% от собираемых страховых взносов. Общее количество страховщиков снизилось с 200 до 99 компаний [4].

Т а б л и ц а 1

Анализ страховых взносов и выплат по ОСАГО за 1 квартал 2013 года

Компания	Сумма страховых премий, млрд. руб.	Сумма страховых возмещений, млрд. руб	Уровень страховых выплат, %
Россгосстрах	8,217	5,2	63
Ингосстрах	2,374	1,97	83

РЕСО–гарантия	2,318	1,47	69
---------------	-------	------	----

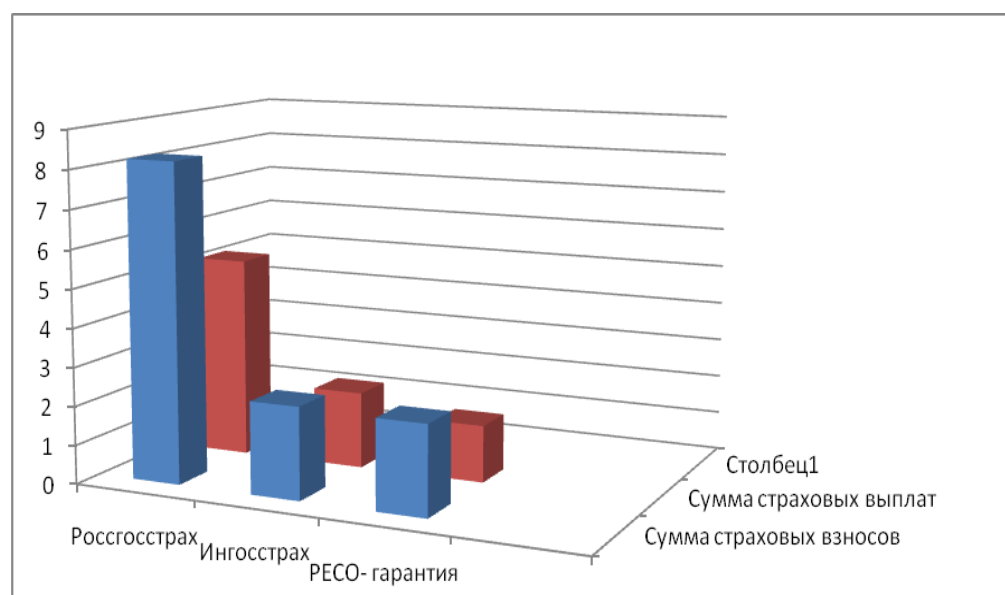


Рис. 1. Анализ страховых взносов и выплат по ОСАГО за 1 квартал 2013 года

Именно этим обосновывается массовые неисполнения обязательств по договорам ОСАГО страховщиками. В 30 регионах России из-за убыточности операций по ОСАГО страховщики сокращают объемы продаж полисов.

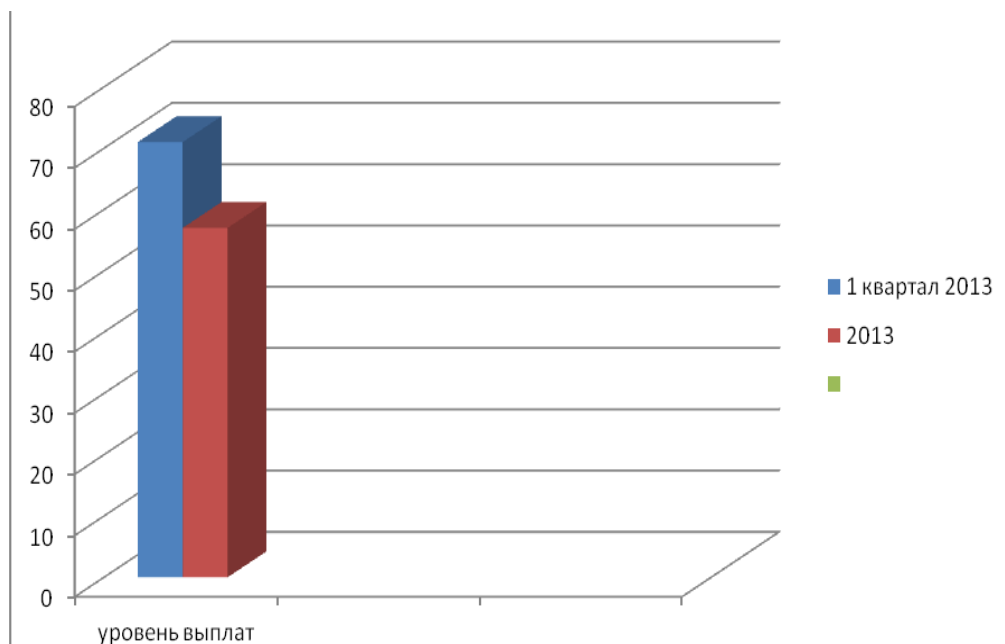
Однако, не следует думать что все действительно так плачевно. Базовый тариф действительно не повышался с 2003 года, однако повышение страховых взносов происходило неоднократно, за счет повышались коэффициентов, например, таких как мощность двигателя, территория преимущественного использования транспортного средства, для Твери он был повышен на 20% с 1,2 до 1,5. Говоря об уровне выплат, следует отметить, что, как правило, данные о выплатах за первый квартал всегда больше относительно других кварталов, это объясняется зимним временем года и состоянием наших дорог. Поэтому обратимся к годовой статистике по рынку ОСАГО.

Таблица 2

Анализ страховых взносов и выплат по ОСАГО за 2013 года

Компания	Сумма страховых премий, млрд. руб.	Сумма страховых возмещений, млрд. руб.	Уровень страховых выплат, %
Росгосстрах	34,618	22,018	63
Ингосстрах	9,68	7,214	74
РЕСО- гарантия	12,405	6,288	50

Итого	134,248	77,374	57
-------	---------	--------	----



Р и с . 2 Динамика уровня выплат по ОСАГО

Таким образом, анализ данных страхового рынка ОСАГО показывает, что выплаты в целом по рынку не превышают 60% от собираемых страховых премий. При этом следует учесть, что структура самого тарифа также определяется законодательно. И на расходы по осуществлению процедуры самого обязательного страхования отводится 20%.

Т а б л и ц а 3

Структура страхового тарифа

	(процентов)
Брутто-ставка	100
Нетто-ставка (часть брутто-ставки, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам обязательного страхования)	77
Резервы компенсационных выплат	3
Расходы на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	20

При этом сами страховщики сами говорят о том, что выплаты увеличивает и действующая судебная практика. Более 25% выплат по

ОСАГО осуществляется по решению суда. Не получив необходимой компенсации на восстановление поврежденного автомобиля, многие страхователи обращаются в суд и в этом случае уровень выплат за счет всевозможных пени и штрафов значительно увеличивается. А для многочисленных юридических посредников страховые компании стали просто источником дохода. Но в этом виноваты сами страховщики, а не страхователи.

Банк России, как регулятор страхового рынка [5] согласился с доводами страховщиков. И в мае 2014 года Служба Банка России по финансовым рынкам опубликовала отчет компании Towers Watson, из которого можно сделать обоснованный вывод, что базовые тарифы по ОСАГО необходимо повысить на 25,9–30,9%. Центральный Банк предложил повысить базовые ставки на 18,9-23,6%, еще до 1 июня 2014 года. Однако страховщики считают, что такое повышение тарифа не поможет рынку, требуя его увеличения до 70%.

После долгих переговоров Центральный Банк согласился повысить базовый тариф примерно на 25%, но не одновременно, а в течение 1,5 лет.

Что же планируется изменить?

Будут изменены очередной раз коэффициенты. Например, повышение коэффициента преимущественного использования от 10 до 70% может коснуться владельцев транспортных средств сразу 29 регионов страны. Планируется его повысить в республике Татарстан с 2 до 2,3, в Ивановской и Мурманской области – с 1,8 до 2,4, и с 1,7 до 2,5, соответственно, а в Петропавловске-Камчатском с 1,1 до 1,9, то есть на 72,5%.

По предварительным данным впервые государство планирует отойти от жесткого регулирования тарифов и дать возможность страховщикам и страхователям самим договариваться о стоимости полисов ОСАГО. Планируется, что Правительство РФ будет устанавливать "тарифный коридор" с указанием минимально и максимально возможных тарифов. В этом случае страховщики смогут не только менять размеры коэффициентов, но полностью изменить систему тарификации и даже структуру тарифной ставки. РСА считает, что если минимальный тариф будет установлен на уровне действующего брутто-тарифа, то это станет основой для конкуренции страховщиков. Однако современная практика показывает, что по минимальные тарифы страховщики считают недостаточными, поэтому величина повышения будет зависеть от максимальной границы коридора тарифов.

Существенные изменения могут произойти с системой начисления коэффициента «бонус-малус». Сейчас до конца так и не создана всероссийская база аварийных водителей. Однако, это не остановило разработчиков законопроекта и планируется, что вместо аварийности на размер тарифа будет влиять история нарушений правил ПДД. Как это сделать, если и существующая проблема не решена, как страховым компаниям обеспечить постоянный доступ к единой базе данных ГИБДД и есть ли она в масштабах всей Российской Федерации.

Минпромторг предложил установить дополнительный поправочный коэффициент в зависимости от возраста автомобиля. Статистика показывает, что старые автомобили чаще являются участниками ДТП, вследствие отказа тормозной системы и изношенности прочего оборудования, и при этом их ремонт иногда дороже, чем новых. Введение такого коэффициента, наверное, оправдан, и должен способствовать обновлению парка машин. Справедливости ради следует отметить, что стоимость полиса ОСАГО от возраста автомобиля зависит в 10 европейских странах. Будет ли данное предложение поддержано страховщиками, Минфином и Правительством пока не ясно.

Поправки, возможно, решат главную проблему выплаты возмещений по ОСАГО – создание единой методики оценки причиненного застрахованному имуществу ущерба и расчета стоимости работ по восстановительному ремонту автотранспорта, которого в РФ так до сих пор и нет. Планируется введение возмещения вреда (в натуральной форме), то есть путем направления транспортного средства на ремонт по выбору клиента, а не страховщика.

Законодатели предусмотрели совершенствование подходов к возмещению расходов на лечение, расширили список получателей страховых выплат за погибших в ДТП, предложили разработку единых методик, ряд других новаций.

Но самое большое разочарование автовладельцев заключается в планируемом выводе ОСАГО вывести из-под действия закона о защите прав потребителей. Считается, что это решение устраняет явные противоречия в судебной практике разрешения споров, связанных с ОСАГО, когда суды могут произвольно комбинировать санкции к страховщикам, заложенные и в законе об ОСАГО, и в законе о защите прав потребителей. Однако штрафные санкции по ОСАГО очень маленькие, так за не выплату возмещения в установленные сроки страховщик обязан выплатить 1/75 ставки рефинансирования (0,11%), против 1 % за каждый день просрочки по Закону о защите прав потребителей и штрафа в размере 50% в пользу потребителя невыплаченной по страховке суммы (согласно ОЗПП).

В качестве положительного момента так же следует отметить снижение тарифа на 15% для автомобилей использующих газ в качестве моторного топлива.

Таким образом, мы можем сказать, что повышение тарифов будет и возможно для некоторых регионов оно превысит обещанные мегарегулятором 18,9 и даже 23,1% .

Список литературы

1. ФЗ N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25 апреля 2002 г. (в ред. от 23.07.2013).

2. Гуляева О.С. Анализ первого опыта внедрения Федерального Закона об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объект // Вестник ТвГУ. 2014. №2. С. 81-86.
3. www.autoins.ru / Российский союз автостраховщиков
4. www.cbr.ru / Центральный банк
5. Исаева Е.А К вопросу о новых целях, функциях и структуре банка России как мегарегулятора на финансовом рынке // Материалы Международной научно-практической конференции «Ценности и интересы современного общества». 2013.

TRENDS IN OBLIGATORY MOTOR VEHICLE LIABILITY INSURANCE

O.S. Guljaeva

Tver State University, Tver

The obligatory motor vehicle liability insurance in Russia was introduced in 2003. The problem of price increase arises every year. Both insurers and government are widely discussing this urgent issue nowadays. The article analyses the situation on obligatory motor vehicle liability insurance market, the volume of payments. The author investigates the necessity and suitability of price increase in this sphere and prospects of this market development.

Keywords: *insurance policy, insurance payment, premium, underwriting rate*

Об авторе

ГУЛЯЕВА Ольга Станиславовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, 170100, 170100, Тверь, Желябова, 33, e-mail: eco_fic@mail.ru

About the author

GULJAeva Ol'ga Stanislavovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor, Department of Finance, Tver State University, 170100, Tver, Zhelyabova, 33, e-mail: eco_fic@mail.ru

References

1. FZ N 40-FZ "Ob objazatel'nom strahovanii grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'cev transportnyh sredstv" ot 25 aprelja 2002 g. (v red. ot 23.07.2013).
2. Guljaeva O.S. Analiz pervogo opyta vnedrenija Federal'nogo Zakona ob objazatel'nom strahovanii grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'ca opasnogo ob#ekt // Vestnik TvGU. 2014. №2. S. 81-86.
3. www.autoins.ru/ Rossijskij sojuz avtostrahovshhikov
4. www.cbr.ru/ Central'nyj bank
5. Isaeva E.A K voprosu o novyh celjah, funkcijah i strukture banka Rossii kak megareguljatora na finansovom rynke // Materialy Mezhdunarodnoj

nauchno-prakticheskoy konferencii «Cennosti i interesy sovremennogo obshhestva». 2013.

6.