

УДК 368.86

Е.Э. Полтаруха¹, О.И. Русакова¹

¹Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

РАЗВИТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РОССИИ

Аннотация: На сегодняшний день автомобиль является важным элементом жизни в любой стране мира. Автомобили являются средством транспортировки груза, а также обеспечивают удобство и комфорт в повседневном перемещении людей. Однако, с ростом количества автомобилей увеличивается и количество дорожно-транспортных происшествий, которые приводят к материальным и физическим потерям для жизни и здоровья людей.

В соответствии с общепринятой мировой практикой виновная сторона обязана полностью компенсировать ущерб, причиненный третьей стороне, даже если ущерб носит случайный характер. В данной ситуации договор страхования гражданской ответственности, с одной стороны, защищает интересы страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявленных по решению суда судебных исков о погашении ущерба, причиненных третьей стороне. С другой стороны система страхования защищает имущественные интересы третьих лиц, поскольку у виновника может быть недостаточно средств, для возмещения ущерба. Поэтому к числу обязательных видов страхования относят страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В работе рассматриваются статистические показатели, характеризующие один из видов обязательного страхования - страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и проводится сравнительный анализ обязательных видов страхования гражданской ответственности.

Ключевые слова: страховая сумма, страховое возмещение, формы страхования, ОСАГО, ущерб, обязательные виды страхования гражданской ответственности, европротокол.

Е.Е. Poltarukha¹, O.I. Rusakova¹

¹ Irkutsk State Transport University, Irkutsk, the Russian Federation

DEVELOPMENT OF COMPULSORY MOTOR VEHICLE LIABILITY INSURANCE IN RUSSIA

Abstract: Today, a car is an important element of life in any country in the world. Cars are a means of transporting cargo, and also provide convenience and comfort in the daily movement of people. However, with the increase in the number of cars, the number of road accidents increases, which lead to material and physical losses to people's lives and health.

In accordance with generally accepted international practice, the guilty party is obliged to fully compensate for the damage caused to a third party, even if the damage is accidental. In this situation, the civil liability insurance contract, on the one hand, protects the interests of the policyholder from financial losses that he may incur as a result of court-ordered lawsuits for repayment of damage caused to a third party. On the other hand, the insurance system protects the property interests of third parties, since the culprit may not have enough funds to compensate for the damage. Therefore, compulsory types of insurance include insurance of civil liability of vehicle owners.

The paper considers statistical indicators characterizing one of the types of compulsory insurance - insurance of civil liability of vehicle owners, and a comparative analysis of mandatory types of civil liability insurance is carried out.

Keywords: insurance amount, insurance indemnity, forms of insurance, CTP, damage, mandatory types of civil liability insurance, Europrotocol.

Введение

Отрасль страхования гражданской ответственности начала свое активное развитие в России лишь с начала 1990-х гг. В последние годы многие виды страхования данной отрасли,

например, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование ответственности перевозчиков, страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности, страхование ответственности работодателей, страхование профессиональной ответственности, занимают прочные позиции в структуре страховых портфелей российских страховщиков.

Страхование гражданской ответственности сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинен имуществу, так и личного страхования, если вред нанесен жизни или здоровью граждан. На законодательном уровне страхование гражданской ответственности относят к имущественному страхованию.

Основная часть

В России по итогам 2023 года зарегистрировано 132,4 тысячи дорожно-транспортных происшествий, это на 4,5% больше, чем в 2022-м. Стало больше и смертей в автоавариях. За прошлый год погибло 14,5 тысячи человек (+2,3%). Ранено 166,5 тысячи человек (+4,3%) [1].

По итогам 8-ми месяцев 2024 г. количество дорожно-транспортных происшествий составило 80,9 тысяч. Погибло 8,7 тысяч человек, пострадало 101,2 тысяч человек [2].

Возникает необходимость обезопасить себя от рисков, связанных с возмещением ущерба при ДТП, путем их передачи страховщику.

В России установлено две формы страхования: обязательная и добровольная (договорная) [3].

Добровольная форма страхования проводится на добровольной основе, т.е. осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Условия и порядок проведения добровольного страхования устанавливаются страховщиком в соответствии с законодательством РФ. Добровольная форма страхования позволяет страхователю самостоятельно выбрать страховую услугу на страховом рынке.

Обязательная форма страхования осуществляется в силу Закона и носит обязательный характер. Государство самостоятельно определяет перечень видов обязательного страхования.

Страхование гражданской ответственности представляет собой подотрасль имущественного страхования, где объектом страхования выступает гражданская ответственность перед третьими лицами (гражданами и хозяйствующими субъектами) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Гражданско-правовую ответственность принято делить на договорную и внедоговорную (деликтную). Договорная ответственность наступает вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств. Внедоговорная (деликтная) – в случаях причинения вреда, не связанного с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств.

Договорная ответственность наступает в случаях, когда в законе прямо установлены формы и пределы ответственности за нарушение условий определенных договоров, либо сторонам предоставлено право самим оговаривать в договорах виды и условия ответственности. Потерпевшим выступает вторая сторона договорных отношений, т.е. лицо заранее известно [4].

Внедоговорная (деликтная) ответственность определяется ст. 931 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), где указано, что: «по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена» [5]. Потерпевшим в этом случае является третье лицо, которое заранее не известно.

Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дает следующее определение договору ОСАГО: «договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) - договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию)

при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)» [6]. Закон также устанавливает порядок и условия заключения договора.

Договор, как правило, заключается на один год. Однако, стоит отметить, что со 2 марта 2024 г. появилась возможность оформить краткосрочный договор обязательного страхования на срок от 1 дня до 3-х месяцев.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, представлен на рисунке 1.



Рис. 1. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется возместить потерпевшим причиненный вред [составлено автором на основании источника 7]

Для выявления проблем по ОСАГО проведем сравнительный анализ по обязательным видам страхования гражданской ответственности.

Рассмотрим актуальность разных видов страхования гражданской ответственности в 2023 г. через такой показатель как количество страховых случаев. Данные представим в таблице 1.

Таблица 1 – Количество страховых случаев по обязательным видам страхования гражданской ответственности за 2023 г. [составлено автором на основании источника 8]

Вид обязательного страхования	Количество страховых случаев, единиц
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2 019 574
Страхование гражданской ответственности перевозчика	861
Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности	3934

В соответствии с законодательством Российской Федерации установлены лимиты ответственности (страховые суммы) по договорам обязательного страхования гражданской ответственности, которые можно посмотреть в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ страховых сумм по договорам обязательного страхования гражданской ответственности [составлено автором на основании источников 9,10,11].

Вид обязательного страхования	Причинение вреда здоровью потерпевшего	Причинение вреда жизни потерпевшего	Причинение вреда имуществу потерпевшего
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	500 тыс. руб.	500 тыс. руб.	400 тыс. руб.
Страхование гражданской ответственности перевозчика ¹	не менее 2 млн. руб.+25 тыс. руб.*	не менее 2 млн. руб.	не менее 23 тыс. руб.
Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности	3 млн. руб.+ не более 40 тыс. руб.*	не более 3 млн руб.	определяется с учетом реального ущерба

Исходя из таблицы 2, можно сделать вывод, что, несмотря на то, что страховые случаи по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств происходят наиболее часто (таблица 1), страховая сумма по данному виду страхования самая наименьшая.

Выделим основные проблемы в ОСАГО.

Первая проблема, с которой сталкиваются страхователи при заключении договора ОСАГО - высокая стоимость. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов. Предельные размеры базовых ставок страховых тарифов (их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях) устанавливаются Банком России в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей транспортного средства, собственника транспортного средства (физическое или юридическое лицо), а также от назначения и (или) цели использования транспортного средства (транспортное средство специального назначения, транспортное средство оперативных служб, транспортное средство, используемое для бытовых и семейных нужд либо для осуществления предпринимательской деятельности (такси).

Темпы прироста взносов по ОСАГО составили 18,8% г/г, объем взносов – 324,4 млрд руб. Это произошло за счет подорожания запчастей, которое привело к повышению стоимости страховой защиты – прежде всего для страхователей с наибольшими индивидуальными рисками. Среднегодовая страховая премия за 2023 г. составила 7,9 тыс. руб. (+1 тыс. руб. в сравнении с 2022 г.). Число заключенных договоров ОСАГО также увеличилось – на 3,0% г/г, за счет роста продаж новых автомобилей [12].

Для того, чтобы сделать полисы ОСАГО более доступными для «проблемных клиентов», и был образован 2 апреля 2022 год перестраховочный пул. Перестраховочный пул представляет собой «кассу взаимопомощи». Теперь за неумение или нежелание некоторых водителей ездить по правилам отвечает не одна отдельно взятая страховая компания, выдавшая ему полис, а все страховое сообщество.

Вторая проблема - в целях экономии при оформлении договора ОСАГО автомобилисты стараются занижить реальную стоимость автомобиля. Занижение страховой премии никак не скажется на возможности получения страхового возмещения, если в ДТП будет виноват водитель другого автомобиля. Однако проблемы могут возникнуть, если виновником станет водитель транспортного средства с заниженной страховой премией. Кроме того, страховая компания может потребовать выплатить сумму, которую сэкономил страхователь по причине предоставления недостоверных сведений в момент заключения договора в соответ-

*Возмещение расходов на погребение

ствии с п. 1 статьи 14 Федерального закона от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [13].

Третья проблема связана уже с урегулированием ущерба – это несоответствие размера страховой выплаты реальному ущербу при дорожно-транспортном происшествии. Суммы страхового возмещения может быть недостаточно в случае происшествия с дорогим автомобилем, также максимальной выплата может не соответствовать стоимости ремонта автомобиля, которая в некоторых случаях может превышать лимит выплаты.

Объем выплат по ОСАГО в 2023 году достиг 161,6 млрд руб. (+1,1% г/г). Сократилось число страховых случаев, по которым был урегулирован ущерб, в том числе за счет распространения практики, когда при незначительных авариях убытки компенсируются самим виновником, чтобы избежать увеличения КБМ (коэффициент бонус-малус), существенно влияющего на цену полиса при его оформлении на новый срок. Средняя выплата увеличилась на 12,8% г/г, до 78,9 тыс. руб., что также связано с влиянием фактора повышения стоимости запчастей [14].

По статистике все большее количество автомобилистов считают ОСАГО полезным и нужным страховым инструментом. Напротив, несознательность водителей является препятствием при возмещении ущерба. Если за ущерб по действующему полису ОСАГО платит страховая компания, то в случае отсутствия полиса у виновника аварии пострадавшему приходится обращаться в суд.

За 6 лет доля судебных выплат после ДТП снизилась в 4 раза. На пике работы недобросовестных «автоюристов» в 2017 г. доля всех оплаченных по суду убытков составляла 20,2%. Из них половина приходилась на штрафы, пени, неустойки. А по итогам 9 месяцев 2023 г. только 5% приходится на выплаты по суду.

Урегулирование убытков при ДТП по ОСАГО, сводится к тому, то если при ДТП отсутствуют пострадавшие, то оформить ДТП можно по европротоколу, а затем направить заявление на возмещение убытков в страховую компанию или через Портал государственных услуг РФ (онлайн). Правильность заполнения онлайн-формы и фотофиксации ДТП уже сейчас может быть оценена у клиентов некоторых страховых нейросетью без участия человека, робот и назначит сумму выплат. В идеале в недалеком будущем уже через час после ДТП всем владельцам пострадавших автомобилей будут начисляться соответствующие деньги, и водители получают их на свои банковские карты [15].

Наличие полиса ОСАГО не всегда является гарантией возмещения ущерба – это четвертая проблема, связанная с урегулированием ущерба. Страховщики в договоре страхования выделяют случаи, по которым будет отказано в страховой выплате: водитель не имел разрешение на управление транспортным средством, оставление виновным водителем места ДТП, водитель-виновник не указан в полисе ОСАГО, водитель находился в состоянии опьянения. Поэтому важно внимательно изучать условия договора и правила страхования, чтобы не оказаться в ситуации, когда могут отказать в выплате.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств действительно является важным и действующим механизмом и имеет колоссальное значение для обеспечения социальной и экономической защиты, как для потерпевшего при ДТП, так и для пострадавшего. В рамках научной статьи автором были затронуты лишь некоторые проблемы при заключении договора и расчете ущерба и страхового возмещения по этому виду страхования, другие виды обязательного страхования гражданской ответственности будут рассмотрены в дальнейших исследованиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Drom.ru — всероссийский автомобильный портал. [Электронный ресурс] – URL: <https://news.drom.ru/96275.html> (дата обращения 15.09.2024 г.)
2. Автомобильный портал «Рус ДТП». [Электронный ресурс] – URL: <https://rusdtp.ru/stat-dtp/> (дата обращения 20.09.2024 г.)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023). Ст. 927
4. Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для вузов / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 209 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023). Ст. 931. п. 1
6. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2024). Ст. 1
7. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2024). Ст. 7
8. Сведения о страховых премиях и выплатах по договорам страхования, страховой сумме и числе застрахованных лиц по заключенным и действовавшим договорам страхования, количестве заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных и урегулированных страховых случаях (по основным видам страхования). [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2023_4/ (дата обращения 20.09.2024)
9. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2024). Ст. 7
10. Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном" от 14.06.2012 N 67-ФЗ. Ст.8.
11. Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ (ред. от 29.12.2022) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2023). Ст.6
12. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков IV квартал 2023 года. [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf - 8 с. (дата обращения 21.09.2024 г.)
13. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2024). Ст.14 п.1
14. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков IV квартал 2023 года. [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf - 8 с. (дата обращения 21.09.2024 г.)
15. Аргументы и факты. [Электронный ресурс] URL: https://aif.ru/auto/support/osago_2023_srednyaya_summa_vyplaty_prevysila_100_tysyach (дата обращения 22.09.2024 г.)

REFERENCES

1. Drom.ru — All-Russian automobile portal. [Electronic resource] – URL: <https://news.drom.ru/96275.html> (date of application 15.09.2024)
2. Automobile portal "Rus DTP". [Electronic resource] – URL: <https://rusdtp.ru/stat-dtp/> (date of application 20.09.2024)
3. The Civil Code of the Russian Federation (Part two)" dated 26.01.1996 N 14-FZ (as amended on 24.07.2023) (with amendments and additions, intro. effective from 09/12/2023). Article 927/
4. Skamai, L. G. Insurance: textbook and workshop for universities / L. G. Skamai. — 4th ed., reprint. and add. — Moscow : Yurayt Publishing House, 2022. — 209 p.

5. The Civil Code of the Russian Federation (part two)" dated 26.01.1996 No. 14-FZ (ed. from 24.07.2023) (with amendments and additions, introduction. effective from 12.09.2023). Article 931. item 1

6. Federal Law No. 40-FZ of 25.04.2002 (as amended on 25.12.2023) "On Compulsory Insurance of Civil Liability of vehicle Owners" (with amendments and additions, intro. effective from 02.03.2024). Article 1

7. Federal Law No. 40-FZ of 04/25/2002 (as amended on 25.12.2023) "On Compulsory Insurance of Civil Liability of vehicle Owners" (with amendments and additions, intro. effective from 02.03.2024). Article 7

8. Information on insurance premiums and payments under insurance contracts, the insured amount and the number of insured persons under concluded and valid insurance contracts, the number of concluded and valid insurance contracts, declared and settled insurance cases (for the main types of insurance). [Electronic resource] – URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2023_4/ / (date of application 20.09.2024)

9. Federal Law No. 40-FZ of 25.04.2002 (as amended on 25.12.2023) "On Compulsory Insurance of Civil Liability of vehicle Owners" (with amendments and additions, intro. effective from 02.03.2024). Article 7

10. Federal Law "On Compulsory insurance of civil Liability of the carrier for causing harm to the life, health, property of passengers and on the procedure for compensation for such damage caused during the carriage of passengers by metro" dated 14.06.2012 No. 67-FZ. Article 8.

11. Federal Law No. 225-FZ of 27.07.2010 (as amended on 29.12.2022) "On Compulsory insurance of civil liability of the owner of a dangerous object for causing harm as a result of an accident at a dangerous object" (with amendments and additions, introduction. effective from 15.07.2023). Article 6

12. An overview of key performance indicators of insurers in the fourth quarter of 2023. [Electronic resource] – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf - 8 p. (date of application 21.09.2024)

13. Federal Law No. 40-FZ of 25.04.2002 (as amended on 12/25/2023) "On Compulsory Insurance of Civil Liability of vehicle Owners" (with amendments and additions, intro. effective from 02.03.2024). Article 14, paragraph 1

14. Overview of key performance indicators of insurers in the fourth quarter of 2023. [Electronic resource] URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf - 8 p. (date of application 21.09.2024)

15. Arguments and facts. [Electronic resource] URL: https://aif.ru/auto/support/osago_2023_srednyaya_summa_vyplaty_prevysila_100_tysyach (date of application 22.09.2024)

Информация об авторах

Полтаруха Евгения Эдуардовна – студентка факультета «Экономика и управление», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e.mail: zhen-ya.poltarukha@yandex.ru

Русакова Оксана Игоревна - к.э.н., доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент» Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e.mail: oi@yandex.ru

Information about the authors

Poltarukha Evgeniya Eduardovna – student of the Faculty of Economics and Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: zhen-ya.poltarukha@yandex.ru

Rusakova Oksana Igorevna - Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: oi@yandex.ru