

УДК 368.8

О.И. Русакова, Д.И. Слободчикова, А.И. Борошиноева

Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российской Федерации

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты страхования гражданской ответственности (ОСАГО) в России, включая основные критерии оценки страховых компаний и их услуг. Анализируются объемы страховых премий и выплат, а также индекс потребительского риска, который служит важным показателем надежности и качества обслуживания. Статья включает обзор рейтинга страховых компаний по ОСАГО за 2025 год, выявляя лидеров и аутсайдеров рынка. Особое внимание уделяется вопросам выбора надежной страховой компании, а также рекомендациям для потребителей, стремящимся защитить свои интересы. Важно учитывать рейтинг надежности агентства Эксперт РА, которое регулярно публикует рейтинги российских страховщиков. В заключение подчеркивается важность тщательного анализа и взвешенного подхода при выборе страхового полиса, что позволит клиентам минимизировать риски и обеспечить свою финансовую безопасность. Это особенно актуально в условиях нестабильной экономической ситуации и роста числа дорожно-транспортных происшествий, когда правильное страхование становится необходимым элементом защиты имущественных интересов автовладельцев.

Ключевые слова: гражданская ответственность, страхование, ОСАГО, полис ОСАГО, страхование гражданской ответственности.

O.I. Rusakova, D.I. Slobodchikova, A.I. Boroshnoeva

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation

COMPULSORY CIVIL LIABILITY INSURANCE FOR VEHICLE OWNERS

Annotation. This article examines key aspects of civil liability insurance (MTPL) in Russia, including the main criteria for evaluating insurance companies and their services. The volumes of insurance premiums and payments are analyzed, as well as the consumer risk index, which serves as an important indicator of reliability and quality of service. The article includes an overview of the rating of insurance companies for MTPL for 2025, identifying the leaders and outsiders of the market. Particular attention is paid to the issues of choosing a reliable insurance company, as well as recommendations for consumers seeking to protect their interests. It is important to take into account the reliability rating of the Expert RA agency, which regularly publishes ratings of Russian insurers. In conclusion, the importance of careful analysis and a balanced approach when choosing an insurance policy is emphasized, which will allow clients to minimize risks and ensure their financial security. This is especially important in an unstable economic situation and an increasing number of road accidents, when proper insurance becomes a necessary element of protecting the property interests of car owners.

Keywords: civil liability, insurance, MTPL, MTPL policy, civil liability insurance.

Введение

Общество не может существовать без соблюдения законов. Однако в любом обществе есть определенная группа граждан, которая эти законы нарушает, причиняя вред личности или ущерб имуществу других граждан сознательно или случайно. Сознательное причинение вреда другим гражданам (кражи, разбой, убийства) карается в соответствии с Уголовным Кодексом РФ. Однако чаще ущерб причиняется без умысла, случайно, например, этажом выше потек кран и нижнюю квартиру залило водой. В этом случае вступает в силу ГК РФ, предусматривающий, что причинитель вреда обязан возместить потерпевшим причиненный вред.

Методология исследования

Теоретической основой исследования послужили работы следующих авторов: А.А. Ходырев [2], М.А. Вербицкая, Д.Н. Техов [3] и других [7;8;9;10;11;12]

Методы исследования – анализ, сравнение, классификация, обобщение

Результаты исследования

Гражданская ответственность — способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав путем применения санкций имущественного характера, направленных на восстановление имущественного состояния потерпевшего.

Страхование гражданской ответственности — вид страхования, который защищает финансовые интересы клиента, если он причинил вред чужому имуществу или здоровью. При наступлении страхового случая обязанность по возмещению ущерба пострадавшей стороне несет страховщик.

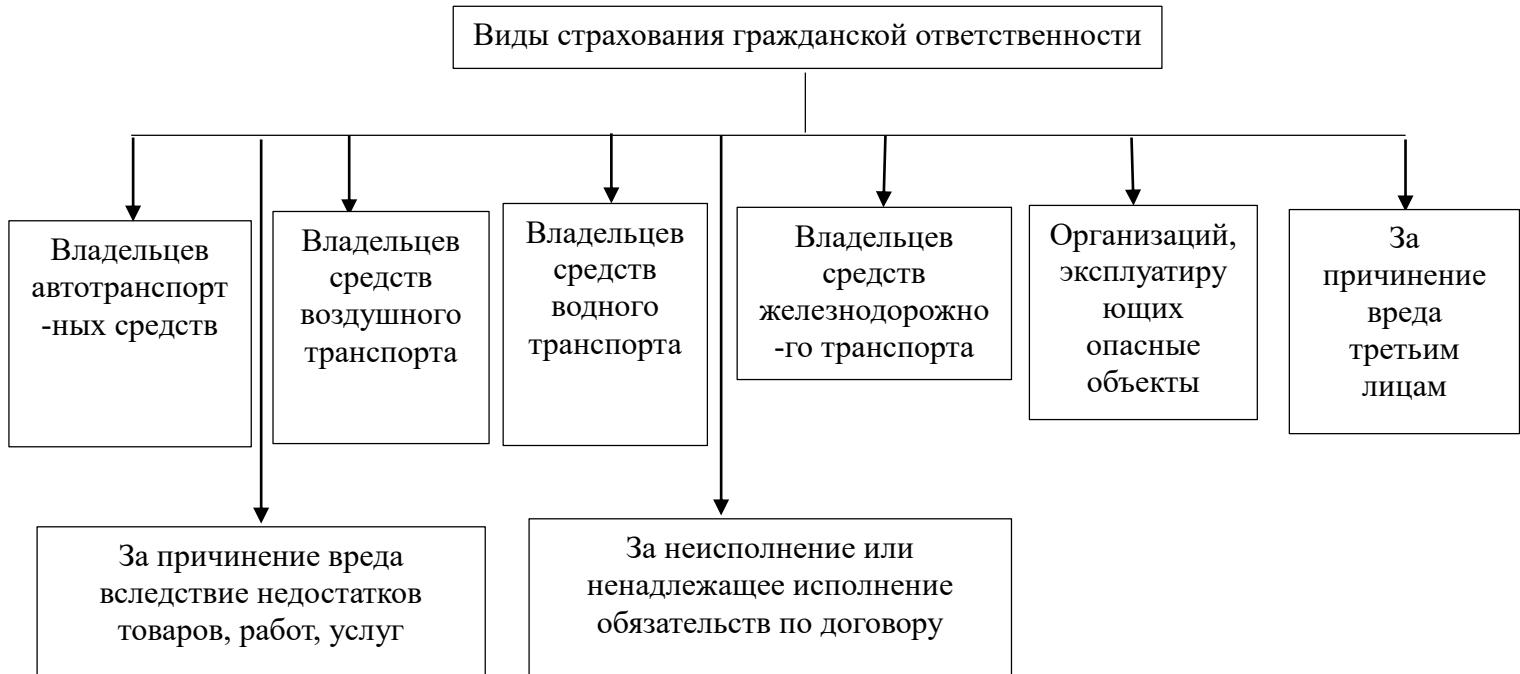


Рисунок 1. Виды страхования гражданской ответственности [1]

Среди различных видов страхования гражданской ответственности, особое значение имеет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), благодаря его широкой распространенности и охвату значительной части населения.

В России, основные положения, принципы, условия и процедуру обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств регламентирует Федеральный закон, вступивший в силу с 1 июля 2003 года.

В период действия договора ОСАГО количество выплат по страховым случаям не ограничено, но каждая из них не может превышать предельно установленную законом сумму. Эта сумма называется неагрегатной.

Размер страховой выплаты в каждом конкретном случае определяется реальным ущербом, нанесенным имуществу потерпевшего, а также вредом здоровью, с учетом затрат на восстановление. В случае смерти пострадавшего, возмещается ущерб, связанный с потерей кормильца, и компенсируются расходы на погребение. [2;3]

По информации Российского союза автостраховщиков (РСА) на апрель 2025 года, средняя стоимость полиса ОСАГО (включая все дополнительные платежи) составляет приблизительно 7,3 тысячи рублей. В 2025 году тарифы на полисы были пересмотрены в связи с обновленной методикой расчета коэффициента бонус-малус (КБМ). Теперь водители, не допускавшие ДТП в течение года, получают скидку при продлении страховки. В то время как те, кто систематически нарушает правила дорожного движения и является виновником аварий, вынуждены платить более высокую цену за переоформление полиса. Таким образом, аккуратное вождение становится более выгодным для личного бюджета. Система КБМ направлена на то, чтобы мотивировать водителей к осторожности, избеганию рискованных маневров и соблюдению скоростного режима.

Рассмотрим формирование цены на страховой полис на рисунке 2.

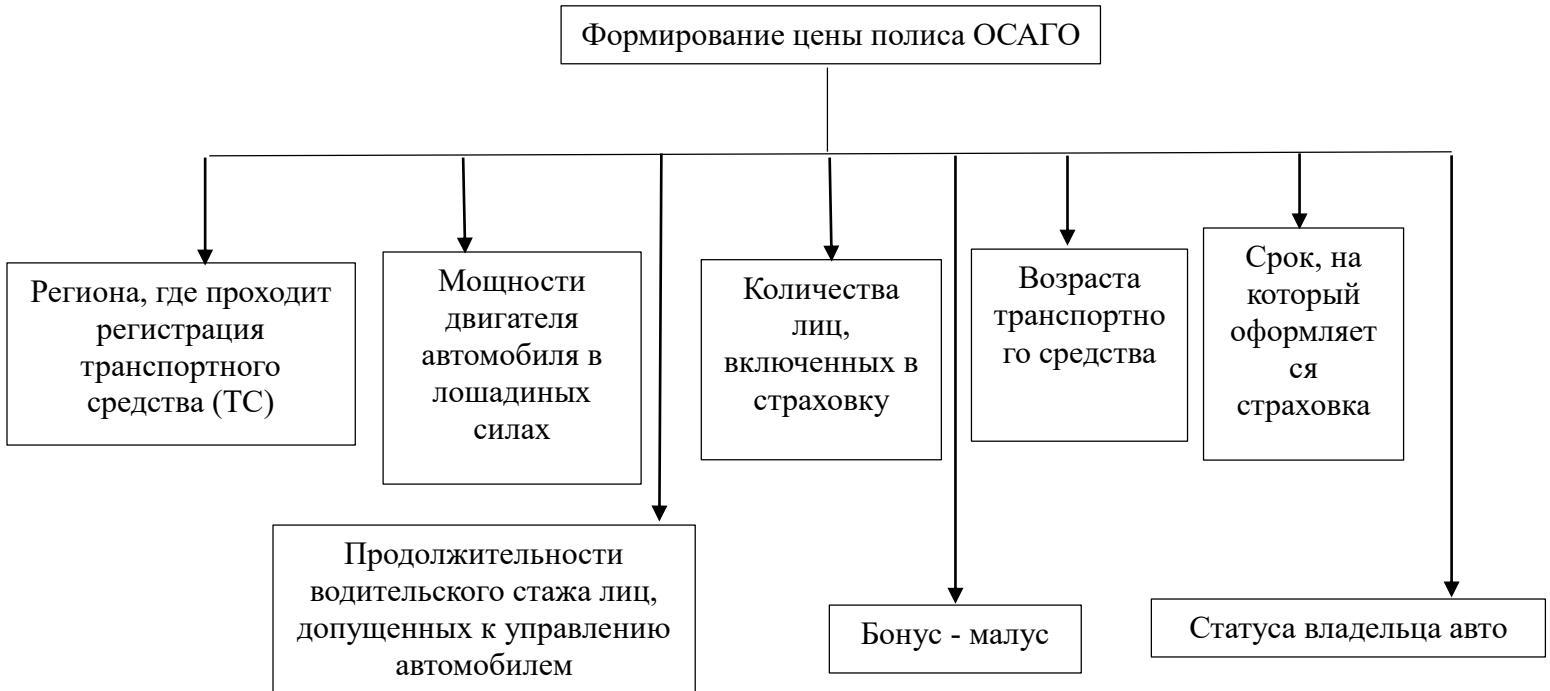


Рисунок 2. Формирование цены полиса ОСАГО [4]

В 2025 году появились некоторые особенности КБМ.

Базовый КБМ: для водителей, не имеющих страховой истории, устанавливается коэффициент 1,17.

Минимальный КБМ: при длительной безаварийной езде КБМ может снизиться до 0,46, что соответствует максимальной скидке на полис ОСАГО.

Максимальный КБМ: в случае частых страховых случаев коэффициент может достигать 3,92, значительно увеличивая стоимость страхового полиса.

Следует отметить, что проверка актуального значения КБМ с 1 апреля 2025 года осуществляется через сайт НСИС. НСИС — Национальная страховая информационная система, дочерняя компания Центробанка. Это оператор АИС страхования — единой базы, в которой хранятся данные обо всех страховых полисах на машины и квартиры. Для этого необходимо ввести данные водительского удостоверения и другие запрашиваемые сведения. Система сама предоставит информацию о текущем коэффициенте и классе водителя [5].

Доля водителей с минимальным значением КБМ составляет - 35,8% [6].

Страховое возмещение по ОСАГО зависит от суммы, которая требуется пострадавшему в ДТП для покрытия полученного ущерба, и ограничивается законодательно. Лимит на 2025 г. составляет:

- 400 тысяч рублей, если в ДТП пострадало имущество;
- 500 тысяч рублей, если травмы получили участники аварии (в зависимости от степени ущерба здоровью, в том числе инвалидности потерпевшего);
- 100 тысяч рублей, если ДТП оформляется по Европротоколу (без привлечения сотрудников Госавтоинспекции), если происшествие не зафиксировано с помощью мобильного приложения или системы ГЛОНАСС;
- 400 тысяч рублей, если ДТП оформляется по Европротоколу, при условии, что обстоятельства ДТП зафиксированы через мобильное приложение или систему ГЛОНАСС. [6-12]

Средняя выплата по ОСАГО составила 99956 рублей [13].

Рассмотрим, как выбрать страховую компанию для заключения договора ОСАГО в таблицах 1 и 2.

Таблица 1. Народный рейтинг страховых компаний по страхованию ОСАГО за 2025 год [14]

Компания	Итоговая оценка, %	Оценка пользователей, %
Т-Страхование	79,5	4,78
Совкомбанк Страхование	76,8	4,89
ВСК	53,1	4,25
СОГАЗ	51,9	4,25
СберСтрахование	46,3	3,85
Астро-Волга	45,0	5,00
АльфаСтрахование	35,8	5,00

На основе народного рейтинга страховых компаний по страхованию гражданской ответственности ОСАГО за 2025 год можно сделать несколько выводов.

Во-первых, лидером рейтинга стала компания "Т-Страхование" с итоговой оценкой 79,5 и высокой оценкой пользователей 4,78. Это свидетельствует о том, что компания не только предоставляет качественные услуги, но и успешно удовлетворяет потребности своих клиентов.

Во-вторых, "Совкомбанк Страхование" также показала хорошие результаты с итоговой оценкой 76,8 и наивысшей оценкой пользователей 4,89. Это указывает на высокую степень доверия клиентов к этой компании.

Среди компаний с более низкими итоговыми оценками выделяется "Астро-Волга" и "АльфаСтрахование", которые, несмотря на низкие итоговые оценки (45,0 и 35,8 соответственно), имеют идеальную оценку пользователей в 5,00. Это может говорить о том, что их клиенты очень довольны качеством обслуживания, что не всегда отражается на общей оценке компании.

С другой стороны, компании "ВСК", "СОГАЗ" и "СберСтрахование" имеют более низкие итоговые оценки, что может свидетельствовать о недостатках в их продуктах или услугах, несмотря на одинаковую оценку пользователей 4,25 для первых двух.

В целом, результаты рейтинга подчеркивают важность как количественных, так и качественных аспектов в оценке страховых компаний. Компании с высокими итоговыми оценками и хорошими отзывами пользователей, как правило, более предпочтительны для клиентов, что указывает на необходимость страховых компаний работать над улучшением как качества обслуживания, так и своих продуктов.

Таблица 2. Рейтинг страховых компаний по ОСАГО за 2023 год [15]

Место	Страховая компания	Объём страховых премий, млрд. руб.	Объём страховых выплат, млрд. руб.	Индикатор потребительского риска
1	АльфаСтрахование	53,2	23,9	0,26016
2	РЕКО-Гарантия	52,8	22,7	0,09322
3	Ингосстрах	47,3	29,7	0,28270
4	ВСК	33,8	17,3	0,32047
5	Росгосстрах	25,9	12,4	0,69198

6	СОГАЗ	17,4	10,2	0,28229
7	Т-Страхование	14,2	4,8	0,14886
8	Югория	13,9	7,1	0,14951
9	Ренессанс Страхование	13,5	7,5	0,30619
10	Согласие	8,8	5,0	0,25613

На основании представленных в таблице 2 данных о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за 2023 год можно выделить несколько ключевых моментов.

Во-первых, на первом месте по объему страховых премий находится компания "АльфаСтрахование" с показателем 53,2 млрд руб. и объемом страховых выплат 23,9 млрд руб. Это свидетельствует о её сильных позициях на рынке и высокой активности в привлечении клиентов. Индекс потребительского риска для этой компании составляет 0,26016, что указывает на относительно низкий риск для потребителей.

На втором месте расположилась "РЕКО-Гарантия" с объемом страховых премий 52,8 млрд руб. и страховыми выплатами 22,7 млрд руб. Ее индекс потребительского риска (0,09322) является самым низким среди всех представленных компаний, что говорит о высоком уровне надежности и безопасности для клиентов.

Третья позиция у компании "Ингосстрах" с объемом премий 47,3 млрд руб. и значительными выплатами 29,7 млрд руб. Однако индекс потребительского риска для "Ингосстраха" (0,28270) выше, чем у лидеров, что может вызывать некоторые опасения у клиентов.

Компании "ВСК", "Росгосстрах" и "СОГАЗ" занимают средние позиции в рейтинге, демонстрируя заметные объемы страховых премий, но также и высокий индекс потребительского риска, особенно у "Росгосстраха" (0,69198), что может сигнализировать о потенциальных проблемах с выплатами или качеством обслуживания.

Наименее крупные компании, такие как "Т-Страхование", "Югория", "Ренессанс Страхование" и "Согласие", имеют меньшие объемы премий и выплат, но также показывают разнообразные уровни потребительского риска. Например, "Т-Страхование" и "Югория" имеют индексы потребительского риска в диапазоне 0,14886 - 0,14951, что указывает на приемлемый уровень надежности для клиентов.

В 2024 году 1-е место сохранило «АльфаСтрахование», продолжающее наращивать сборы — они выросли на 2,5 млрд р. и достигли 55,6 млрд р. (+5%). Выплаты компании с 23,9 млрд р. поднялись до 36,8 млрд р. (+54%). «РЕКО-Гарантия» — на 2-й строчке. Сборы снизились на 5% и составили 50,4 млрд р. Выплаты выросли на 20% и достигли 27,3 млрд р. «Ингосстрах» (№3) собрал 49,7 млрд р. (+5%) при выплатах в 32,8 млрд р. (+8%).

«ВСК» (№4) сохранил статус-кво по сборам — 34,4 млрд р. (+2%). Выплаты компании подскочили на 19% — с 17,4 млрд р. до 20,7 млрд р. «Росгосстрах» продолжает занимать 5-е место и наращивает портфель. Сборы увеличились на 4%, составив 27 млрд р. Выплаты остались на прежнем уровне (+1%). Всего по ОСАГО «РГС» выплатил в 2024 г. 12,9 млрд р.

«Росгосстрах» нарастил свою долю на рынке на 4%, что незначительно превышает рост самого рынка.

«СОГАЗ» (№6) сохранил свое место. Сборы с 17,4 млрд р. увеличились до 17,8 млрд р. (+2%). Выплатить пришлось 14 млрд р. (+37%).

По-прежнему на 7-м месте «Т-Страхование» — со сборами 15,7 млрд р. (или +11%). Но стремительно выросли и выплаты — с 4,8 млрд р. до 7,5 млрд р. (+55%). Рост связан с тем, что продолжаются активно развивающиеся продажи в рамках экосистемы Т.

Сборы по ОСАГО «Ренессанс Страхования» (№8) составили 14,7 млрд р. (+9%) при выплатах в 8,5 млрд р. (+12%). Компания добилась роста сборов около 10%, благодаря активным действиям продающих подразделений.

«Югория» (№9) сохранила сборы на уровне 14,5 млрд р. Но выплатить пришлось 8,6 млрд р., что на 19% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В топ-10 вошло «Согласие» — увеличив сборы до 9,4 млрд р. (+7%) и выплаты до 6,1 млрд р. (+21%). [15]

В общем, данные рейтинга подчеркивают, что компании с высоким объемом страховых премий не всегда имеют низкий индекс потребительского риска. Это указывает на важность выбора страховой компании не только по объему ее деятельности, но и по показателям надежности и качества обслуживания. Клиентам стоит обращать внимание на соотношение между объемом страховых выплат и премий, а также на индекс потребительского риска при выборе страховщика.

Заключение

В статье были рассмотрены основные критерии страхования гражданской ответственности ОСАГО, которые включают объем страховых премий, объем страховых выплат и индекс потребительского риска. Эти параметры играют ключевую роль в оценке надежности и качества страховых компаний, предоставляющих услуги по обязательному страхованию автогражданской ответственности.

Объем страховых премий позволяет оценить активность компании на рынке и ее способность привлекать клиентов, в то время как объем страховых выплат демонстрирует финансовую устойчивость и готовность компании выполнять свои обязательства перед ними. Индекс потребительского риска, в свою очередь, служит индикатором потенциальных проблем с выплатами и качеством обслуживания, что особенно важно для клиентов, стремящихся защитить свои интересы.

Таким образом, выбор страховой компании по ОСАГО требует внимательного анализа различных факторов. Клиентам следует учитывать не только объемы премий и выплат, но и индексы потребительского риска, чтобы сделать обоснованный выбор и обеспечить свою защиту. Надежность, качество обслуживания и финансовая устойчивость компании должны стать основными критериями при принятии решения о заключении договора об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.02.2025) “Об организации страхового дела в Российской Федерации”. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения 13.04.2025)
2. Ходырев А.А. Гражданская ответственность и регулирование с акцентом на страхование ответственности за ущерб окружающей среде в Российской Федерации. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75080981> (дата обращения 13.04.2025)
3. Вербицкая М.А., Техов Д.Н. Несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: некоторые вопросы административной ответственности. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48249979> (дата обращения 13.04.2025)
4. Финансовый маркетплейс. – URL: <https://www.vbr.ru/strahovanie/help/osago/poryadok-limit-viplat-po-osago/> (дата обращения 13.04.2025)
5. Российский Союз Автостраховщиков. Новый порядок проверки КБМ и наличия полиса ОСАГО. – URL: <https://autoins.ru/osago/novyuy-poryadok-proverki-kbm-i-nalichiya-polisa-osago/> (дата обращения 13.04.2025)

6. Российский Союз Автостраховщиков. Рэнкинг регионов ОСАГО. – URL: <https://autoins.ru/osago/regions-ranking/> (дата обращения 13.04.2025)
7. Маркина М.В. Страхование гражданской ответственности. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdanskoy-otvetstvennosti> (дата обращения 13.04.2025)
8. Тронина О.В. Страхование гражданской ответственности в системе автострахования. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdanskoy-otvetstvennosti-v-sisteme-avtostrahovaniya> (дата обращения 13.04.2025)
9. Маричева А.А. Страхование гражданско-правовой ответственности владельца источника повышенной опасности. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdansko-pravovoy-otvetstvennosti-vladelsa-istochnika-povyshennoy-opasnosti> (дата обращения 13.04.2025)
10. Меняйло Л.Н., Кваша А.А., Тищенко И.В. К вопросу об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obyazatelnom-strahovaniyu-grazhdanskoy-otvetstvennosti-vladelcsev-transportnyh-sredstv> (дата обращения 13.04.2025)
11. Митин С.С. Содержание договора страхования гражданско-правовой ответственности. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/soderzhanie-dogovora-strahovaniya-grazhdansko-pravovoy-otvetstvennosti> (дата обращения 13.04.2025)
12. Исмаев Р.М. Значение страхования гражданской ответственности владельцев источника повышенной опасности. (РИНЦ). – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38307230> (дата обращения 13.04.2025)
13. Финансовый маркетплейс Банки.ру. Народный рейтинг страховых компаний по ОСАГО. – URL: <https://www.banki.ru/insurance/responses/product/osago/> (дата обращения 13.04.2025)
14. Страховая компания АльфаСтрахование. Рейтинг страховых компаний по ОСАГО в 2025 году: какой страховщик оказался лучшим. – URL: <https://www.alfastrah.ru/blog/avtomobili/osago/rejting-strahovuyh-kompanij-po-osago-v-2025-godu-kakoj-strahovshchik-okazalsya-luchshim/> (дата обращения 13.04.2025)
15. Рэнкинг всех страховщиков по ОСАГО за 2024 год (по данным РСА). – URL: <https://www.asn-news.ru/news/88961> (дата обращения: 14.04.2025)

REFERENCES

1. The Law of the Russian Federation of 27.11.1992 No. 4015-1 (as amended on 28.02.2025) «On the organization of insurance business in the Russian Federation». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (date of application: 13.04.2025)
2. Khodyrev A.A. Civil liability and regulation with an emphasis on liability insurance for environmental damage in the Russian Federation. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75080981> (date of application: 13.04.2025)
3. Verbitskaya M.A., Techov D.N. Non-compliance with the requirements for compulsory civil liability insurance for vehicle owners: some issues of administrative responsibility. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48249979> (date of application: 13.04.2025)
4. Financial marketplace. – URL: <https://www.vbr.ru/strahovanie/help/osago/poryadok-limit-viplat-po-osago/> (date of application: 13.04.2025)
5. Russian Union of Motor Insurers. The new procedure for checking the MSC and the availability of the CTP policy. – URL: <https://autoins.ru/osago/novyy-poryadok-proverki-kbm-i-nalichiya-polisa-osago/> (date of application: 13.04.2025)
6. Russian Union of Motor Insurers. CTP region ranking. – URL: <https://autoins.ru/osago/regions-ranking/> (date of application: 13.04.2025)
7. Markina M.V. Civil liability insurance. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdanskoy-otvetstvennosti> (date of application: 13.04.2025)

8. Tronina O.V. Civil liability insurance in the car insurance system. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdanskoy-otvetstvennosti-v-sisteme-avtostrahovaniya> (date of application: 13.04.2025)

9. Maricheva A.A. Insurance of civil liability of the owner of a source of increased danger. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-grazhdansko-pravovoy-otvetstvennosti-vladelsa-istochnika-povyshennoy-opasnosti> (date of application: 13.04.2025)

10. Menyailo L.N., Kvasha A.A., Tishchenko I.V. On the issue of compulsory civil liability insurance for vehicle owners. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-obyazatelnom-strahovanii-grazhdanskoy-otvetstvennosti-vladeltsev-transportnyh-sredstv> (date of application: 13.04.2025)

11. Mitin S.S. The contents of the contract of insurance of civil liability. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/soderzhanie-dogovora-strahovaniya-grazhdansko-pravovoy-otvetstvennosti> (date of application: 13.04.2025)

12. Ismaev R.M. The importance of civil liability insurance for owners of a source of increased danger. (RSCI). – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38307230> (date of application: 13.04.2025)

13. Financial marketplace. National rating of insurance companies on CTP. – URL: <https://www.banki.ru/insurance/responses/product/osago/> (date of application: 13.04.2025)

14. AlfaStrakhovanie Insurance Company. Rating of insurance companies by CTP in 2025: which insurer turned out to be the best. – URL: <https://www.alfastrah.ru/blog/avtomobili/osago/rejting-strahovyh-kompanij-po-osago-v-2025-godu-kakoj-strahovshchik-okazalsya-luchshim> (date of application: 13.04.2025)

15. Ranking of all insurers for CTP in 2024 (according to the RSA).- URL: <https://www.asn-news.ru/news/88961> (date of application: 14.04.2025)

Информация об авторах

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

Слободчикова Дарья Игоревна – студент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: Slobodchikova_291004@mail.ru

Борошноева Анастасия Исаковна – студент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: Boroshnoeva2004@bk.ru

Information about the authors

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

Slobodchikova Darya Igorevna – student of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk, e-mail: Slobodchikova_291004@mail.ru

Boroshnoeva Anastasia Isakovna – student of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk, e-mail: Boroshnoeva2004@bk.ru