

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический  
Кафедра гражданского права  
Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция  
Направленность (профиль) образовательной программы Гражданско-правовой

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И.о. зав. кафедрой ГП

Т.А. Зайцева  
« 15 » июня 2018 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Некоторые правовые аспекты страхования автогражданской ответственности в современное время

Исполнитель  
студентки группы 421-об1

14.06.18

А. А. Рубан

Руководитель  
доцент, к.ю.н

14.06.2018

С. А. Абрамова

Нормоконтроль

14.06.18

О. В. Громова

Благовещенск 2018

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет юридический  
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ  
И.О. зав. кафедрой ГП  
\_\_\_\_\_ Т.А. Зайцева  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**З А Д А Н И Е**

К выпускной квалификационной работе студентки Рубан Алины Александровны.

1. Тема выпускной квалификационной работы: Некоторые правовые аспекты страхования автогражданской ответственности (утверждена приказом от 09.04.2018 г. № 772-уч.).
2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): 10 июня 2018 года.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): понятие и виды страхования; система обязательного страхования автогражданской ответственности; анализ деятельности ПАО СК «Росгосстрах»; виды обязательного страхования автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»; проблемы развития страхования транспортных средств в ПАО «Росгосстрах»; убыточность рынка ОСАГО в России; пути решения проблем ОСАГО в России; натуральное возмещение убытков.
5. Перечень материалов приложения: нет.
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов): нет.
7. Дата выдачи задания: 15 ноября 2017 года.

Руководитель бакалаврской работы (проекта): доцент кафедры гражданского права, кандидат юридических наук Абрамова Светлана Андреевна.

Задание принял к исполнению (дата): 15 ноября 2017 года. \_\_\_\_\_

(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 49 с., 42 источника.

### СТРАХОВАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ, АВТОГРАЖДАНСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРОБЛЕМЫ, УБЫТОЧНОСТЬ, НАТУРАЛЬНОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Объектом данного исследования являются отношения, складывающиеся при осуществлении обязательного страхования автогражданской ответственности, их субъектный состав, а также особенности возникновения и исполнения страховых правоотношений, ответственность сторон.

Цель работы заключается в рассмотрении современных проблем, связанных с обязательным страхованием автогражданской ответственности, выявить тенденции развития российского законодательства в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности.

Основные методы дипломной работы составляют общенаучные методы познания, применяемые в юриспруденции, как анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, диалектический, логический, структурный, сравнительный и другие методы, а также частнонаучные методы познания – формально-юридический, метод обобщения и другие.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Современные тенденции развития страхования в России	8
1.1 Понятие и виды страхования	8
1.2 Система обязательного страхования автогражданской ответственности	11
2 Анализ страхования автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»	19
2.1 Анализ деятельности ПАО СК «Росгосстрах»	19
2.2 Виды обязательного страхования автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»	21
2.3 Проблемы развития страхования транспортных средств в ПАО «Росгосстрах»	24
3 Проблемы развития рынка автострахования РФ	30
3.1 Убыточность рынка ОСАГО в России	30
3.2 Пути решения проблем ОСАГО в России	34
3.3 Натуральное возмещение убытков	38
Заключение	43
Библиографический список	45

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

ГИБДД – Государственная инспекция безопасности дорожного движения;  
ГПК РФ – Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации;  
ДТП – дорожно-транспортное происшествие;  
ОМС – Обязательное медицинское страхование;  
ОСАГО – Обязательное страхование автогражданской ответственности;  
ПАО – Публичное акционерное общество;  
РСА – Российский Союз Автостраховщиков;  
СК – Страховая компания;  
СМИ – средства массовой информации;  
СНГ – Содружество Независимых Государств;  
ФЗ – Федеральный закон.

## ВВЕДЕНИЕ

Страхование – одна из древнейших категорий общественных отношений. Первоначальное значение данного определения связан со словом страх. Рискованный характер общественного производства – основной фактор беспокойства любого владельца собственности и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве появилась идея возмещения материального ущерба посредством солидарной раскладки между заинтересованными владельцами имущества.

На сегодняшний день страхование представляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений.

Актуальность работы заключается в том, что законодательство регулирующие обязательное страхование имеет ряд проблем, как у страховщиков, так и у застрахованных лиц.

В связи с высокими темпами развития рынка страховых услуг договор обязательного страхования автогражданской ответственности активно используется в гражданско-правовой деятельности субъектов права.

Объект составляют отношения, складывающиеся при осуществлении обязательного страхования автогражданской ответственности, их субъектный состав, а также особенности возникновения и исполнения страховых правоотношений, ответственность сторон.

Предметом являются нормы гражданского права, регулирующие обязательное страхование автогражданской ответственности, а также правоприменительная практика, связанная с рассмотрением споров, вытекающих из вышеуказанных отношений.

Целью настоящей работы является рассмотрение современных проблем, связанных с обязательным страхованием автогражданской ответственности, выявить тенденции развития российского законодательства в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и виды страхования;
- выявить тенденции развития российского законодательства в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности;
- проанализировать проблемы развития обязательного страхования на примере страховой компании ПАО СК «Росгосстрах»;
- выявить проблемы развития страхования транспортных средств в ПАО «Росгосстрах»;
- определить направления совершенствования нормативно-правовой базы страхования автотранспортных средств.

Основные методы дипломной работы: общенаучные методы познания, применяемые в юриспруденции, как анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, диалектический, логический, структурный, сравнительный и другие методы, а также частнонаучные методы познания – формально-юридический, метод обобщения и другие.

В качестве теоретической основы дипломного исследования были изучены труды известных ученых: В.Ю. Абрамова, Ю.Н. Андреева, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, С.П. Гришаева, С.В. Дедикова, Н.В. Елизарова, О.С. Иоффе, О.А. Красавчикова, Е.А. Крашенинникова, В.И. Серебровского, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова, Г.Ф. Шершеневича и др. Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также иные федеральные законы Российской Федерации и акты Правительства Российской Федерации.

# 1 СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

## 1.1 Понятие и виды страхования

Страхование – это защита от имущественных потерь участников гражданско-правовых отношений считает Правовед Белых В.С.. Такие потери могут возникнуть из-за природных катаклизмов, техногенных катастроф, аварий и происшествий на производстве, на транспорте, в быту, а также вследствие ущерба жизни и здоровью людей. Для восстановления утраченных благ общество должно иметь достаточные финансовые ресурсы, специально предназначенные для этой цели. Такие ресурсы выделяются из совокупного общественного продукта и обособляются путем создания специальных фондов, именуемых страховыми фондами.<sup>1</sup>

Законодательство предусматривает четыре основных вида страхования:

- 1) личное;
- 2) имущественное;
- 3) страхование ответственности;
- 4) страхование предпринимательского риска.

Гражданский кодекс Российской Федерации также определяет, что страхование может быть, как добровольным, так и обязательным, в том числе обязательным государственным, не конкретизируя при этом риски, от которых может быть застраховано физическое или юридическое лицо.<sup>2</sup>

В личном страховании страхуются имущественные интересы, связанные с личностью, – жизнь, здоровье, трудоспособность.

Отдельных видов личного страхования множество, чаще всего применяется:

- 1) страхование жизни. Страховым случаем будет смерть страхователя в молодом возрасте или по причине старости;

---

<sup>1</sup> Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. М.: Норма, 2016. С. 152-154.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. (в ред. Федеральных законов от 01.06.2018) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».



2) медицинское страхование. Его основная цель – позволить страхователю оплатить дорогостоящие медицинские расходы в случае болезни;

3) страхование от несчастных случаев и болезни. В договоре может быть предусмотрено как полное или частичное возмещение связанных с наступившим страховым случаем расходов, так и выплата оговоренной суммы;

4) пенсионное страхование направлено на обеспечение определенного уровня жизни при наступлении пенсионного возраста, это часть системы обязательного социального страхования;

5) накопительное страхование схоже со страхованием жизни. Но в данном случае выплата производится не только при наступлении смерти, но и при дожитии застрахованным лицом до определенного возраста;

6) страхование туристов от несчастных случаев также выделяют в качестве отдельного вида. В страховку чаще всего входят поисково-спасательные работы, эвакуация с места несчастного случая, транспортировка на родину, медицинские расходы за рубежом, невыезд и связанные с ним расходы.

В имущественном страховании объектом страхования является имущество, которым мы владеем, пользуемся и распоряжаемся. Движимое и недвижимое имущество, личные вещи.

Имущественное страхование включает в себя:

1. Страхование транспортных средств (наземных, воздушных, водных) осуществляется на случай полной гибели застрахованного объекта (как фактическая, так и конструктивная – когда стоимость ремонта превышает стоимость самого объекта) или повреждения корпуса, механизмов, оборудования, произошедшие в период эксплуатации и хранения транспортного средства в результате: стихийных бедствий, взрыва, пожара, опрокидывания, посадки на мель, столкновения с другими судами и объектами; поломки механизмов и оборудования; угона судна или кражи его частей.

2. Страхование грузов — страхуются риски повреждения или утраты груза при транспортировке, погрузке/разгрузке, складировании. Застраховать можно как весь груз полностью, так и его часть.

Соответственно страховая выплата будет произведена или полностью за груз или в части утраченного груза.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Страхование ответственности включает:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) является инструментом, гарантирующим страховую выплату участникам дорожно-транспортного происшествия.

2. В данном виде страхования государство устанавливает тарифы и правила страхования.

3. Страхование гражданской ответственности перевозчика - все организации (независимо от форм собственности) и индивидуальные предприниматели обязаны застраховать свою ответственность перед пассажирами.

4. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности - защита имущественных интересов организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, связанных с риском причинения этими организациями вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии при эксплуатации опасного производственного объекта.

5. Страхование профессиональной ответственности позволяет защитить свои имущественные интересы, связанные с выполнением профессиональных обязанностей и означает, что страховая компания возмещает ущерб, неумышленно причиненный работниками страхователя третьим лицам.

6. Страхование ответственности за неисполнение обязательств — обязанность страховой компании в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, уплатить неустойку кредитору в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств застрахованного

лица.

7. Страхование ответственности за качество выпускаемой продукции позволяет производителям обезопасить себя от незапланированного оттока денежных ресурсов в случае предъявления им исков по несоответствующему качеству продукции.

8. Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами за причинение вреда. Объектом страхования являются возможные расходы Страхователя (Застрахованного лица), возникшие в результате его обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Виды страхования классифицируются на обязательное и добровольное страхование.

По мнению Шихова А.К. добровольное страхование — это когда страхователь добровольно, для защиты своего имущества, жизни или здоровья, а также иных интересов заключает договор страхования.<sup>3</sup>

В.Д. Клейменова считает, что обязательное страхование – это когда обязанность заключить договор страхования возникает в силу закона и игнорирование этой обязанности может привести к финансовым санкциям (ОСАГО, ОМС, страхование туристов, страхование пассажиров).<sup>4</sup>

## **1.2 Система обязательного страхования в России**

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) – это 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

---

<sup>3</sup> Шихов А.К. Страхование право: учеб. пособие. М., 2015. С. 111-115.

<sup>4</sup> Юргенс И. Ю., Клейменов В. Д., Кондрашова Н. В. и др. Осаго в эпоху перемен. М. : Бослен, 2016. С. 157.

средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 28.03.2017 N 49-ФЗ, и является публичным; события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (суммы страхового возмещения) (ст. 1 Закона об ОСАГО).<sup>5</sup>

Абрамов В.Ю. в своей книге предоставляет такое определение ОСАГО - это система обязательного страхования, которая позволяет потерпевшему в ДТП предъявлять свои претензии не к самому виновнику аварии, а к страховой компании, которая застраховала ответственность причинителя вреда. Это во многих случаях существенно проще, чем предъявление претензий к виновнику аварии, а также позволяет не учитывать его платежеспособность (до определенного предела).<sup>6</sup>

Документом, подтверждающим наличие обязательного страхования, служит страховой полис ОСАГО, составляемый страховщиком. Согласно принятым изменениям ОСАГО с 01 января 2018 года форма полиса обязательного страхования имеет QR-код размером 20x20 мм. Он выступит дополнительной защитой от подделок, которые часто используют мошенники. Дополнительная защита будет использоваться и для печатных бланков, и для электронных версий.

Нововведение позволяет проверить подлинность полиса через Интернет в любом месте. Это может сделать как сотрудник ГИБДД, так и автовладелец. По мнению чиновников, наличие QR-кода упростит оформление ДТП по европротоколу, когда владельцам приходится самостоятельно проверять подлинность полиса ОСАГО.

В 2016 году было принято решение об использовании улучшенной защиты бланков ОСАГО. Использование водяных знаков, сложного цветового фона и металлической нити должно было сократить количество подделок, но на

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>6</sup> Абрамов В.Ю. Страхование : теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2015. С. 112.

практике оказалось, что мошенники смогли значительно быстрее адаптироваться к новым бланкам и научиться их подделывать. Полис имеет больше 12 цветовых оттенков и несколько графических узоров. Цвет плавно переходит от желтого вплоть до сиреневого. Для многих автолюбителей приятным стал более крупный шрифт, который облегчает чтение документа.

Чиновники рассчитывают, что введение QR-кода в обязательном порядке позволит обеспечить надежную защиту бланков, но эксперты не разделяют это мнение. Многие из экспертов сообщают, что мошенники могут научиться рисовать свои QR-коды, которые будут вести на поддельный сайт РСА, где можно посмотреть все сведения о полисе.

Согласно п.3 ст. 15 Федерального закона «Об ОСАГО» от 25.04.2002г. для заключения договора страхования заявителю необходимо предъявить документ и диагностическую карту на автомобиль, то есть для получения страхового полиса собственнику транспортного средства необходимо обязательно пройти технический осмотр автомобиля.<sup>7</sup>

Согласно пункту 3 статьи 32 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств")<sup>8</sup> на территории Российской Федерации запрещается использование транспортных средств, владельцы которых не исполнили обязанность по страхованию своей гражданской ответственности, в отношении указанных транспортных средств не проводится государственная регистрация, а лица, нарушившие установленные данным Федеральным законом требования, несут ответственность в соответствии с пунктом 2.1.1. законодательного акта под №1090<sup>9</sup>, которым утверждены правила езды, также обязанность гражданина, управляющего авто, иметь автостраховку и предъявить её при требовании инспектора ГИБДД. Штраф за отсутствие страховки предусмотрен нормами

---

<sup>7</sup> Федеральный закон от 1 июля 2011 г. № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>8</sup> Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>9</sup> Постановление Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 (ред. от 30.05.2018) "О Правилах дорожного движения" [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

статьи 12.37 административного кодекса.<sup>10</sup>

При переходе права собственности, права хозяйственного ведения или оперативного управления на транспортное средство от страхователя к иному лицу новый владелец обязан застраховать свою гражданскую ответственность. Не заключение новым владельцем договора ОСАГО лишает его права обращаться за выплатой страховой суммы к страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность предыдущего владельца.

Систему страхования в России сложно оценивать однозначно. Для большинства россиян обязательное страхование – это, всего лишь, очередная повинность, которую нужно пройти, потратив на это некоторые средства. Гораздо более приемлемой граждане считают систему добровольного страхования, получая, таким образом, такую желанную свободу выбора.

Однако, полный отказ от обязательного страхования может привести к таким негативным последствиям, о которых многие даже не задумываются. Если в момент ДТП у виновника аварии отсутствует страховой полис, то сумму ущерба, нанесенную транспортному средству, пострадавшему будет оплачивать собственник транспортного средства виновного в ДТП, так же будут понесены иные расходы связанные с причинением вреда имуществу в ДТП.

Так, например, ООО «\*\*\*» обратилось в Благовещенский городской суд с иском к Г. Из изложенных в заявлении обстоятельств, устных пояснений представителя истца в ходе судебного заседания, \*\*\* года в г. Благовещенске произошло дорожно-транспортное происшествие, в результате которого автомобилю истца, были причинены технические повреждения. Виновным в данном происшествии признан Г., управлявший автомобилем «\*\*\*», государственный регистрационный номер \*\*\*, автогражданская ответственность владельца которого не была застрахована в установленном законом порядке. По решению городского Благовещенского суда с Г. в пользу ООО «\*\*\*» были взысканы денежные средства в счет возмещения ущерба в размере \*\*\*, расходы по оплате

---

<sup>10</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 23.04.2018, с изм. и доп. от 14.05.2018) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

государственной пошлины в размере \*\*\*.<sup>11</sup>

Если разобраться, то можно прийти к выводу, что обязательное страхование создает импульс для развития страхового дела в целом. Всегда существует объективная потребность в защите граждан от различных социальных рисков.

Не всегда граждане понимают всю степень серьезность этих рисков и особенно их последствий, поэтому государство обязано направить их, обеспечить защиту, в частности, путем введения системы обязательного страхования. Получая полис обязательного страхования, человек имеет возможность застраховать и другие важные для себя объекты, теперь уже на добровольной основе.

Также существует несколько видов страхования, которые еще не стали обязательными, но включение их в это число активно обсуждается на стадии законопроектов. Это обязательное страхование жилья, за что активно ратует Госстрой; страхование физических и юридических лиц, которые оказывают медицинские услуги; страхование ответственности производителей услуг, работ и товаров.

Система обязательного страхования в России действует исключительно в целях защиты важнейших имущественных и социальных интересов граждан и юридических лиц. Все возможные неудобства, связанные с оформлением договора и внесением страхового взноса компенсируются обеспечением гражданам надежной защиты.

В. Д. Клейменова считает, что основное предназначение системы ОСАГО – урегулировать с правовой стороны отношения между автовладельцами, попавшими в ДТП. ОСАГО, как понятно из названия договора, страхует не сам автомобиль, а ответственность перед тем, кто является потерпевшим в аварии. Все страховые компании сегодня предлагают услуги по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Процессуальные вопросы заключения договора ОСАГО четко регламентированы законом.<sup>12</sup>

Ключевые положения, регулирующие отношения в связи с таким видом

---

<sup>11</sup> Решение Благовещенского городского суда по Делу № 2-3119/2018 от 09 апреля 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

<sup>12</sup> Юргенс И. Ю., Клейменов В. Д., Кондрашова Н. В. и др. Осаго в эпоху перемен. М. : Бослен, 2016. С. 157.

страхования, содержатся в следующих актах:

1. Федеральном законе от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».<sup>13</sup>

2. Постановлении Правительства РФ от 07.05.2003 « 263 (ред. от 08.08.2009) «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».<sup>14</sup>

Важное место в системе правового регулирования отношений в сфере страхования также занимает Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ». Первоначально этот Закон так и назывался - Закон РФ "О страховании".<sup>15</sup> Он определяет основные понятия страхования, содержит требования к участникам страховых отношений и субъектам страхового дела, регулирует общие вопросы организации страхового дела, а также отношения по надзору за деятельностью субъектов страхового дела.

Автострахование занимает одно из лидирующих мест на рынке страховых услуг практически весь период своего существования. Однако систему страхования гражданской ответственности автовладельцев нельзя назвать стабильной и в 2017 г. Рынок продолжает развиваться, демонстрируя на сегодня отрицательные тенденции роста.

В начале 2017 года глава союза страховщиков И. Ю. Юргенс отмечал, что компенсационные выплаты за январь-февраль приближаются к сумме сборов за этот период. За последние 5 лет подобные показатели не фиксировались. Отрасль автострахования продолжает приносить страховым компаниям убытки, поскольку уровень выплат на начало 2017 г. вырос на 48 % из-за повышения предельной суммы компенсаций за материальный ущерб.

Изменения, вступившие в силу в 2017 г. (ремонт вместо денежной ком-

---

<sup>13</sup> Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с изм., внесенными Федеральным законом от 28.03.2017 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>14</sup> Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Ст. 1897. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>15</sup> Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».



пенсации), уже проявляются.

Несмотря на применение страховщиками верхнего порога базовой ставки (4118 руб.), уровень выплат по отношению к сборам продолжает расти. В 2017 г. компенсации выросли более чем на 46 %. К положительным тенденциям можно отнести работу электронного сектора продаж, который обеспечивает доступность страховки в отдаленных регионах.

На сегодня страхование гражданской ответственности собственников авто является примером сложного социального механизма, который находится в стадии совершенствования. Поскольку альтернатив полису ОСАГО немного, то всех автовладельцев интересуют перспективы реформирования системы в ближайшие годы.

С самого начала система ОСАГО стала давать сбои по одной простой причине – страховые компании посчитали, что они должны немедленно начать обогащаться за счет разницы между сборами и выплатами. И чем меньше страховые компании выплачивали клиентам, тем больше становилась их прибыль.

Так, например, в Благовещенский городской суд поступило исковое заявление о взыскании страхового возмещения, штрафа, компенсации морального вреда, судебных расходов со страховой компании «\*\*\*». В ходе рассмотрения дела было выявлено, что истец обратился в указанную страховую компанию, представив все необходимые документы для осуществления страховой выплаты. Страховщик определил размер причиненного ущерба и выплатил страховое возмещение в размере 202 800 рублей, которое, по мнению истца, явно недостаточно для приведения автомобиля в доаварийное состояние. Истец обратилась в ООО «\*\*\*» для исследования технических повреждений, объема, стоимости восстановления повреждений, образовавшихся в результате дорожно-транспортного происшествия согласно произведенной оценке стоимость ущерба, причиненного автомобилю Н., составляет 363 700 рублей. Истец обратилась в страховую компанию с претензией, в которой просила произвести недоплаченную страховую выплату, определенную на основании указанного экспертного заключения. Ответчик, рассмотрев претензию истца, дополнительных вы-

плат не произвел. Исковые требования Н. удовлетворить частично. Взыскать с СК «\*\*\*» в пользу Н. страховое возмещение причиненного ущерба в размере 160 900 рублей, расходы по оценке ущерба в размере 10 000 рублей, расходы на оплату услуг представителя в размере 1000 рублей, штраф в размере 8 000 рублей, компенсацию морального вреда в размере 500 рублей.<sup>16</sup>

Чтобы повысить привлекательность системы ОСАГО для автовладельцев, надо контролировать исполнение страховыми компаниями указанного в законе норматива, то есть страховые компании должны выплачивать автовладельцам более 80 % от сборов по ОСАГО.

Хотя более цивилизованный показатель даже не 80 %, а 90 или 95 % . Только тогда система ОСАГО может стать привлекательной для автовладельцев. Ситуация, когда значительная доля сборов (более 40 %) остается в распоряжении страховых компаний, приведет к краху системы. Даже не с точки зрения отмены государством обязательного страхования автогражданской ответственности, а из-за массового отказа от покупки полисов ОСАГО автовладельцев.

---

<sup>16</sup> Решение Благовещенского городского суда по делу № 2-2780/2018 от 13 марта 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

## 2 АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

### 2.1 Анализ деятельности ПАО СК «Росгосстрах»

Публичное акционерное общество страховая компания «Российская государственная страховая компания» (ПАО СК «Росгосстрах») (далее также - Общество) создано в феврале 1992 года на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Компания образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании».<sup>17</sup>

Общество является универсальным правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР.

Общество является юридическим лицом, коммерческой страховой организацией и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и арбитражном суде.<sup>18</sup>

Росгосстрах - единственная страховая компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России. Система урегулирования убытков Росгосстраха представляет собой более 400 специализированных центров и пунктов урегулирования убытков, расположившихся на территории всей страны. Из них шесть специализированных центров урегулирования убытков действуют на территории Новосибирской области. Эта уникальная для России сеть построена Росгосстрахом так, что клиент,

---

<sup>17</sup> Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>18</sup> Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

находящийся в любой точке страны может легко добраться до центра урегулирования убытков.

Российская государственная страховая компания имеет богатую историю и многолетний успешный опыт работы. Развитие российского рынка страховых услуг в значительной степени определялось деятельностью Госстраха, а затем Росгосстраха.

Основная задача Центров урегулирования убытков - сделать оперативной и удобной для клиентов процедуру страховых выплат. Центры оснащены современной техникой и передовыми IT-технологиями. Специалисты высокой квалификации предоставляют клиентам Росгосстраха и потерпевшим в ДТП весь комплекс услуг по урегулированию убытков.

Предметом деятельности компании является осуществление обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним лиц; проведение добровольных видов страхования по страхованию жизни и страхованию, иному чем страхование жизни; проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, проведение перестрахования.

Страховой портфель компании является сбалансированным, диверсифицированным и стабильным.

Основной целью Росгосстраха является осуществление всех видов страхования, перестрахования и получение прибыли.

Основными видами деятельности Общества являются:

- 1) страхование;
- 2) перестрахование;
- 3) инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;
- 4) защита государственной тайны.

Страховая компания осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установлен-

ном законодательством РФ порядке.<sup>19</sup>

## **2.2 Виды обязательного страхования автотранспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»**

Страховщики предлагают автовладельцам различные типы договоров. Каждый выбирает подходящий вид страхования ОСАГО в зависимости от таких факторов, как количество лиц, имеющих потенциальное право на управление ТС, форма заключения договора, территория действия полиса, сезонность использования, время, на которое нужна страховка (несколько дней, 3 или 6 месяцев, год). Рассмотрим подробнее основные виды ОСАГО.

По страхованию средств автотранспорта договоры заключаются с юридическими и физическими лицами. Страхователями могут быть собственник транспортного средства, лицо, имеющее от собственника доверенность на право пользования данным автотранспортом, и лицо, арендовавшее средство транспорта по договору аренды (проката). На страхование принимаются автомобили (легковые, грузовые, грузопассажирские, микроавтобусы), мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски и другие транспортные средства.

При переходе права собственности, права хозяйственного ведения или оперативного управления на транспортное средство от страхователя к иному лицу новый владелец обязан застраховать свою гражданскую ответственность. Не заключение новым владельцем договора ОСАГО лишает его права обращаться за выплатой страховой суммы к страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность предыдущего владельца.

Российское законодательство выделяет несколько видов полисов ОСАГО:

1. Полис с ограничением круга водителей, допущенных к управлению данным транспортным средством.
2. Полис без ограничений.
3. Бумажный полис.
4. Электронный.

---

<sup>19</sup> Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

## 5. Туристический.

Обычный полис ОСАГО (с ограничением круга лиц) отличается от других разновидностей тем, что владелец, обязан внести в бланк ОСАГО информацию о количестве лиц, допущенных к управлению автомобилем. В форме разрешается указать до 5 человек. В бланке нужно указать не только ФИО водителей, но и номера их прав. На основе данных страховая компания изучит историю вождения каждого человека и укажет стоимость полиса. Она может существенно различаться в зависимости от количества аварий, которые произошли с каждым водителем.

Полис ОСАГО без ограничений Полис дорожке предыдущего. Документ не содержит перечня лиц, допущенных к управлению транспортом. Предполагает, что водить машину может широкий круг лиц. Это повышает вероятность возникновения аварийной ситуации. По этой причине страховая компания увеличивает цену ОСАГО.

Бумажный полис это полис, напечатанный на бумаге – классическая разновидность ОСАГО. Страховая компания предоставляет водителю бланк, в который внесена информация о транспортном средстве и прочих нюансах взаимодействия. Человек всегда может взять бланк с собой. Это упрощает взаимодействие с сотрудниками ГИБДД. Однако сегодня участились случаи подделки ОСАГО. По этой причине автовладельцы начинают искать альтернативный вариант приобретения документа.

Электронный полис. Современные технологии проникли во все сферы жизни человека. Автострахование не стало исключением из правил. Сегодня приобрести ОСАГО, можно не выходя из дома. Взаимодействие со страховой компанией осуществляется через интернет. Водитель не получит привычный бланк, однако, данные о приобретенной страховке будут внесены в базу РСА. Сотрудничество с ГИБДД несколько усложняется. Сегодня работники государственного органа могут проверить наличие электронного полиса по базе РСА. Однако для выполнения действия водитель должен сообщить сведения о страховке. Если он не сможет выполнить действие, сотрудники ГИБДД могут

наложить штраф за отсутствие полиса. По этой причине специалисты рекомендуют возить в машине распечатку электронного документа.

Электронный полис, по сути, полный аналог бумажного варианта. Его главное преимущество – это удобство. Документ можно приобрести на сайте страховой компании. Но есть условие – электронный документ может получить только гражданин, который уже заключал ранее договор со страховой компанией и имеет бумажный вариант полиса.

Туристический полис ОСАГО требуется и за пределами страны. Однако классический полис не действует за границей государства. По этой причине страховые компании предлагают водителю приобрести туристическую страховку. Документ выдается на срок до 20 дней. За него требуется заплатить дополнительно. Купив туристический полис, водитель оградит себя от возможных штрафов и прочих недоразумений, которые могли произойти при обнаружении отсутствия страховки.

Все полисы ОСАГО, кроме туристического, могут иметь срок действия от 3 до 12 месяцев.

3 месяца – минимальный срок действия ОСАГО, а 1 год – максимальный. После истечения срока действия полиса ОСАГО, владелец транспортного средства снова должен заключить договор страхования.

При этом он может заключить данный договор как со своей страховой компанией, так и с другим страховщиком. По сути, это не имеет особого значения, так как тарифы ОСАГО едины для всех страховщиков, и стоимость полиса ОСАГО не варьируется.

Так же есть такой вид страховки как сезонный. Законодательство дает возможность оформить полис ОСАГО с определенным сроком действия. Например, если автомобиль будет эксплуатироваться только в течение конкретного промежутка времени, полис ОСАГО можно оформить именно на данный промежуток времени. Это особенно удобно для страховки транспортных средств, которые будут использоваться только в течение определенного сезона. За безаварийное вождение можно получить скидку на страховку. Но в расчет

стоимости пакета услуг принимается только период, длительность которого превышает 10 месяцев. Если водитель купил страховку на меньший срок, он не будет учтен при формировании цены пакета услуг.

### **2.3 Проблемы обязательного страхования транспортных средств в ПАО СК «Росгосстрах»**

На сегодняшний день многие эксперты такие как Батрова Т.А.,<sup>20</sup> Моисеева О.В.<sup>21</sup> и другие приходят к мнению, что рынок страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – автострахование) нуждается в серьезных структурных преобразованиях. Прежде всего это касается размеров страховых выплат и методики их расчетов. Основная претензия автостраховщиков заключается в том, что цены на ремонт автомобилей постоянно растут, но в то же время базовые ставки и тарифы коэффициентов по ОСАГО изменяются незначительно. Владельцы автомобилей, в свою очередь, недовольны размерами страховых выплат и часто возникающими затруднениями в получении денег.

Многие нормы Закона толкуются противоречиво, но в первую очередь это касается правил определения суммы страховой выплаты. Сегодня применяются несколько методик ее расчета, что часто приводит к значительно отличающимся друг от друга результатам и служит одной из самых распространенных причин конфликта между автовладельцами и страховщиками.<sup>22</sup>

Размер начисленной страховой компанией выплаты может быть оспорен в суде с использованием заключения независимой экспертизы о фактической стоимости ремонта в качестве доказательства. Надо сказать, что в таких случаях суд нередко встает на сторону автолюбителей, удовлетворяя их требования, причем размеры страховых сумм, начисленных по разным методикам, могут

---

<sup>20</sup> Батрова Т.А., Корнеева О.В., Богатырева Н.В. Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», 2015 [Электронный ресурс]. Документ отсутствует в свободном доступе. Специально для справ.-правовой системы «ГАРАНТ».

<sup>21</sup> Моисеева О.В. Проблемы и перспективы развития договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 9. С. 1919 - 1923.

<sup>22</sup> Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 № 34245) // Вестник Банка России. 2014. 08 окт. № 93.



сильно отличаться друг от друга.

Примером может быть решение Благовещенского городского суда по иску гражданина А. о взыскании страхового возмещения, неустойки, штрафа, судебных расходов. Истец, не согласившись с суммой произведенной страховой выплаты, обратился в ООО «ЮнитЭКСПЕРТ». Для исследования технических повреждений, объема, стоимости восстановления повреждений, образовавшихся в результате дорожно-транспортного происшествия. Согласно произведенной оценке размер ущерба, причиненного автомобилю истца, составляет 330 588 рублей 63 копейки. Суд вынес решение: исковые требования А. удовлетворить частично. Взыскать с ООО «\*\*\*» в пользу А. страховое возмещение причиненного ущерба в размере 75 845 рублей, неустойку в размере 10 000 рублей, штраф в размере 3 500 рублей, почтовые расходы в размере 415 рублей 30 копеек. В удовлетворении остальной части исковых требований истцу отказать.<sup>23</sup>

Из вышеуказанного примера судебной практики так же можно выделить еще одну основную проблему, с которой сталкивается страховая компания - это деятельность недобросовестных юридических посредников, которая приводит к необоснованным и крайне завышенным взысканиям со страховщиков в пользу автоюристов, а не потерпевших.

Например, юристы помимо недоплаченного страхового возмещения так же взыскивают штраф в размере 50 % от присужденной судом суммы страхового возмещения за неисполнение ответчиком в добровольном порядке требований потерпевшего согласно закону «О защите прав потребителей»,<sup>24</sup> расходы на юридические услуги, расходы по оценке ущерба, так же неустойка, оплата услуг нотариуса, почтовые расходы. Например, решение Благовещенского городского суда «Взыскать с АО «\*\*\*» в пользу С. расходы по оценке ущерба в размере 25 000 рублей, штраф в размере 200 000 рублей, неустойку в размере 280 000 рублей. В удовлетворении остальной части исковых требований истцу

---

<sup>23</sup> Решение Благовещенского городского суда по делу №2-113/2018 от 15 февраля 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

<sup>24</sup> Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

отказать»<sup>25</sup>.

Все это ведет к росту убыточности и возникновению проблем с доступностью ОСАГО в ряде регионов.

Убыток «Росгосстраха» за первые шесть месяцев 2017 г. достиг 23,6 млрд. руб., хотя год назад к июлю потери составляли 8,7 млрд. руб., следует из отчетности страховщика, составленной по международным стандартам. Отрицательный операционный денежный поток достиг 32,5 млрд. руб.

Компании не удалось сократить разрыв между выплатами и сборами по ОСАГО – выплаты превышают их на 14,3 млрд. руб., хотя в середине 2016 г. разрыв был в полтора раза меньше (9 млрд. руб.).

В 2017 г. компания заметно снизила сборы в ОСАГО - с 30 до 22,4 млрд. руб., при этом выплаты снизились с 39,6 до 36,7 млрд. руб.

В 2018 г. компания закончила первый квартал с прибылью в 1,2 млрд. руб. Положительный квартальный финансовый результат получен впервые за 3 последних года, в течение которых преимущественно из-за фундаментальных проблем в ОСАГО компания демонстрировала нарастающие убытки.

Неоднократно говорили, что проблемы «Росгосстраха» связаны с проблемами ОСАГО, но компания старается сократить свою долю на этом рынке, замечает аналитик Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства Алексей Бредихин: «Раньше доля компании на рынке доходила до 30 %, сейчас – около 20 %. С этим связано и сокращение полученных премий».

Страховщик также пояснил, что дополнительные услуги, которые предлагают при покупке ОСАГО, — страхование жизни или имущества — это единственный способ компаний поправить своё материальное положение. Однако по закону автовладелец может расторгнуть договор со страховой компанией на оказание дополнительных услуг с 01 января 2018 года в течение 14 дней. Ранее с 01 июня 2016 года этот период составлял 5 дней, такой период называли «Период охлаждения». При расторжении договора сумма клиенту будет возвраще-

---

<sup>25</sup> Решение Благовещенского городского суда по № 2-2780/2018 от 12 марта 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

на полностью.

По мнению Центрального Банка, 14 дней – это универсальный, нормативно установленный срок в целях защиты прав потребителей. Например, именно такой срок определен в законодательстве для досрочного возврата суммы потребительского кредита (займа) и возврата товара.

Период охлаждения был введен для борьбы с навязанными дополнительными страховками: страхование жизни, от клеща и прочие. Агенты и сотрудники страховых компаний ранее в добровольно-принудительном порядке «допродавали» такие страховки вместе с полисами ОСАГО. Особенно часто это практиковалось в так называемых «токсичных регионах», где страхование ОСАГО особенно убыточно.

Надо отметить, что такие меры действительно помогли, так как число жалоб на навязанные дополнительные страховки снизилось, в том числе благодаря ведению электронного ОСАГО, где допродажа страховок невозможна. Впрочем, некоторые страховые компании стали навязывать не страховые услуги, а «информационные» или «по помощи в заполнении заявления». Отказ от таких услуг не подпадает под действие периода охлаждения, так как они не являются страховыми услугами. Подчеркну также, что полностью отказаться нельзя и от полиса ОСАГО, так как это договор обязательного страхования.

Убыточность ОСАГО высока, сетует управляющий директор RAEX по страховым рейтингам Алексей Янин: выплаты растут быстрее премий, велики и выплаты по суду. Судебные издержки «Росгосстраха» в 2016 г. максимальные за всю историю.

Убытки «Росгосстраха» связаны только с общими проблемами рынка ОСАГО, остальные виды страхования принесли прибыль, утверждает представитель компании: инвестиционный доход упал, в том числе из-за того, что деньги идут на ОСАГО. Отрицательный денежный поток – также следствие проблем с ОСАГО, продолжает он: из-за несбалансированных тарифов в части регионов и активности юристов-мошенников выплаты превысили премии даже без учета резервов и расхода на ведение дел. Но резервов для работы хватает,

уверяет он.

Одной из главных проблем страхования страховых компаний является то, что в 2016 году по сведениям федеральных СМИ, автовладельцам из субъектов РФ в том числе Амурской области, где ОСАГО приносит убытки, приходилось сталкиваться с трудностями в покупке полисов. Многие страховые компании, в том числе Росгосстрах отказывали в продаже полисов, из-за отсутствия бланков. Это приводило к очередям у офисов страховщиков и потоку жалоб в надзорные органы.

Отсутствие страховых полисов гендиректор «Росгосстраха» объяснил всё теми же убытками. Компании просто не хотят «заходить» в Амурскую область с ОСАГО. По исправлению положения дел с доступностью бланков для полисов ОСАГО в части регионов страны 2 августа 2016 года для решения проблемы с трудностью покупки страхового полиса стало соглашение между страховыми компаниями о Едином агенте РСА, подписанное 68 участниками в том числе и Росгосстрахом. Для этого не создается отдельная структура. Любой страховщик, присутствующий в регионе, может стать агентом РСА.

Единый агент по ОСАГО это партнерская программа, объединяющая усилия страховщиков в системе продаж, в рамках которой клиент может приобрести страховку компании, которая на момент оформления располагает свободными бланками. Договоры составляются и распечатываются на лазерном принтере с помощью специальной программы, использующей чистые унифицированные бланки, печати и угловые штампы с логотипами различных страховых организаций.

Тарифы, применяемые при заключении договора ОСАГО в электронном виде, не отличаются от тарифов, применяемых при оформлении бумажных полисов в офисе страховой компании или у агента.

Главный минус заключения страхового договора через интернет – нельзя сесть за руль сразу же после покупки ОСАГО. По закону согласно статье 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, дата оплаты не мо-

жет совпадать с датой начала действия полиса, поэтому если полис нужен уже завтра, то оплатить его надо обязательно сегодня. Это делается, чтобы мошенники не могли оформить электронное ОСАГО в день ДТП», — пояснили на сайте ПАО СК «Росгосстрах».

Так же минусом является то, что единый агент ОСАГО выдает полисы всех страховых компаний, но в случайном порядке. То есть, автовладельцы не могут выбрать страховую компанию - какая попадет, такая попадет. Каждой страховой компании присвоено некоторое количество трехзначных номеров, пропорционально их доле на рынке. Водитель может оформить у единого агента полис той компании, номер которой совпадет с последними тремя цифрами его техпаспорта.

Единый агент был создан для борьбы с дефицитом полисов ОСАГО в регионах. После введения обязательных электронных полисов ОСАГО с 1 января и возможности оформления полисов онлайн через сайт РСА страховщики сообщили, что проблем с дефицитом полисов больше нет и предложили отменить единый агент с 1 января 2018 года. Однако в конце декабря 2017 года президиум РСА решил продлить действие единого агента в проблемных регионах еще на полгода - до июня 2018 года.

По данным исполнительного директора Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгения Уфимцева, сейчас продается уже около 60 тыс. полисов е-ОСАГО в день, в том числе — 10 тыс. в день через запущенную в 2017 году систему гарантирования «Е-ОСАГО Гарант».

## 3 ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОСТРАХОВАНИЯ РФ

### 3.1 Убыточность рынка ОСАГО в России

Рост убыточности продолжался в течение всего 2016 года, а уровень выплат в первые месяцы 2017 даже побил рекордный показатель 2016 года. Если в начале 2016 года только в 7 регионах выплаты превышали 77 % премий, то в конце года их стало уже 27. Рост премий по ОСАГО замедлился в первой половине 2016 года и сменился падением во втором полугодии 2016 года на фоне ускоряющегося роста выплат.

Кроме того, продолжает расти доля автовладельцев без ОСАГО: число договоров сократилось на 3 млн. в 2015 году и еще на 1,4 млн. в 2016, эта динамика не коррелирует с масштабом автопарка и количеством автовладельцев, то есть доля незастрахованных увеличивается как минимум второй год подряд.

На данный 2018 год предполагается увеличение размера штрафных санкций за управление автомобиля без полиса страхования с 800 рублей до 8000 рублей (с 500 до 5000 в зависимости от характера правонарушения). Данные санкции вызваны дисциплинировать людей и устранить продвижение поддельных копий страховок. Наличие или отсутствие факта застрахованности ТС, станет фиксироваться камерами.

Количество компаний, работающих в этом сегменте, уменьшилось в 1,5 раза за 2 года: в 2015 году их было 99, в 2016 года 72. На конец 2017 года осталась 61 компания из них 6 отказались от лицензий добровольно.

Закон «О внесении изменений в Федеральный закон „Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств“» вступил в силу 28 апреля 2017 года. Изменения заставят страхователя более осознанно относиться к выбору страховой компании, а страховщика — бороться за своего клиента, уверены в департаменте страхового рынка Центрального банка РФ. Механизм денежных выплат проработал 14 лет, но теперь, помимо денежной выплаты, появляется еще новый набор возможностей для страховщиков — вместе с автосервисом оказывать потребителю услугу в форме ремонта»,

— комментирует директор департамента Игорь Жук.

Согласно новому законодательству, в ряде случаев автовладелец будет получать от страховой компании отремонтированный автомобиль вместо возмещения деньгами. При продаже полиса ОСАГО или при принятии заявления от клиента на страховое возмещение страховщик предложит список станций технического обслуживания (СТО), с которыми у него заключены договоры. Помимо прочего, в законе прописаны требования к таким станциям и к восстановительному ремонту в целом, которые страховщик должен соблюсти: расстояние до СТО либо от места ДТП, либо от места жительства автовладельца должно составлять до 50 км, а ремонт автомобиля должен занять не более 30 дней, за каждый день просрочки со страховой компании будет взиматься штраф в размере 0,5 % от суммы возмещения. По словам президента Российского союза автостраховщиков Игоря Юргенса, «такая процедура уже давно действует и успешно себя зарекомендовала в КАСКО, когда автовладелец полностью избавлен от хлопот получения денег и поиска станции, где ему отремонтируют автомобиль», а денежная компенсация будет выплачиваться исключительно в случае невозможности соблюдения новых условий.

По мнению крупнейших игроков рынка, убыточность страхования ОСАГО можно назвать одним из главных трендов 2017 года. «Комбинированный коэффициент и коэффициент выплат несколько последних кварталов стремительно двигались вверх, ОСАГО становится все менее выгодным. Банк России ведет мониторинг убыточности и количества жалоб — есть проблемные регионы с убыточностью 200–300 %, где страховые компании всячески избегают продаж полисов, но есть и регионы с убыточностью 30–40 %, приводит статистику Игорь Жук, показатели растут из-за того, что появилась финансовая прослойка между потребителем и страховой компанией».

По данным РСА, средняя выплата в ОСАГО в январе-марте 2017 года выросла на 21 %, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, и составила 72,6 тыс. руб., а средняя премия сократилась на 1 %, до 6 тыс. руб.

На 2018 год средняя выплата в ОСАГО в январе-марте снизилась на 13 %

и составила 64,225 тыс. рублей, но сократилась и средняя премия, ее значение составило 5,769 тыс. рублей.

При этом, по статистике организации, высокая убыточность также обусловлена деятельностью мошенников, которые добиваются незаконно высоких выплат через суд, их доля — 25 % от общего числа выплат.

По мнению экспертов, в сфере обязательного автострахования ответственности нежелательные тенденции, которые могут привести к серьезным последствиям для всего страхового рынка России, сохраняются и даже нарастают. От 10 до 15 % российских автовладельцев — около 4–5 млн человек — ездят без полисов ОСАГО из-за того, что этот вид страхования — один из самых сильных источников негатива в общественном мнении по отношению ко всей отрасли страхования в стране.

Ситуация в ОСАГО близка к критической: по итогам 2017 года средняя премия (цена полиса) снизилась на 4 %, до 5,8 тысяч. руб., выплата — выросла на 15 % — до 77,1 тыс. руб. Такую динамику Игорь Юргенс объясняет активностью страховых мошенников, ущерб от их деятельности в союзе оценивают в 60 млрд. руб., треть из которых спровоцировали «недобросовестные посредники-автоюристы».

Остановить мошенников и юристов, по мнению РСА, должна либерализация тарифов (соответствующий проект сейчас готовит Минфин).

Союз предлагает отменить существующие в ОСАГО надбавки к полису — коэффициенты территории, возраста и стажа водителя, ограничения по допуску за руль, мощности автомобиля — в обмен на установление страховщиками индивидуальных тарифных коэффициентов для водителей. Регулятор сможет ограничить максимальную цену полиса и принимать от страховщиков обоснование по выбору тарифа, как это сейчас происходит в каско.

Со слов Юргенса Игоря Юрьевича, сейчас местные власти решают проблему активности мошенников за счет страховщиков. Недовольные же новой ценой полиса автомобилисты могут заставить местные власти активнее бороться с недобросовестными посредниками. «При этом для “неубыточного” авто-



владельца, который не пользуется помощью сомнительных посредников, тариф может быть ниже, чем сейчас, — сказал “Ъ” Игорь Юрьевич Юргенс. — Пока же получается, что водители благополучных регионов платят за тех, кто ездит в убыточных».

Остановить юристов, по задумке Российского Союза Автостраховщиков, должна практика сообщения страховщиками в налоговые органы сведений о получении лицом судебной выплаты для начисления НДФЛ.

Согласно разъяснениям Минфина и ФНС, выплата по суду сумм штрафов со страховщика приводит к образованию имущественной выгоды у потребителя. С суммы страхового возмещения и с компенсации морального вреда платить налог не надо, а вот сумма неустойки и штрафа налогом облагается.

Как пояснил президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников, в большинстве случаев юрист оформляет с участником ДТП два документа — о переуступке прав требований к страховщику (договор цессии) и договор о представительстве его интересов в суде. «Если произошла полноценная цессия и юрист в суде заявляет, что он представляет интересы своей компании, никаких налоговых последствий для автовладельцев наступить не может, — говорит Николай Тюрников. — Однако в большинстве случаев юристы оставляют договор о цессии в офисе и идут в суд по доверенности о предоставлении интересов. В этом случае налоговые последствия реальны, и это может быть сюрпризом для автовладельца».

Управляющий партнер юридической фирмы Taxadvisor Дмитрий Сергеевич Костальгин обращает внимание, что переуступка прав в ОСАГО возмездная (автовладелец получают от юриста средства сразу). «Потенциально это доход, и к нему могут возникнуть налоговые требования, — говорит он. — Но логика страховщиков, что это уменьшит экономическую выгоду и поэтому не надо обращаться к юристам, странная, права граждан успешно защищаются в судах на практике».

Руководитель практики уголовно-правовой защиты бизнеса компании «Пепеляев групп» Максим Кошкин говорит, что «выплаты часто не хватает на

приведение автомобиля в исходное состояние, поэтому граждане вынуждены обращаться с исками к страховщикам, неудивительно, что страховщиков не радуют решения судов по ним».

К середине 2018 года ЦБ рассчитывает иметь системную программу либерализации тарифа, рассчитанную на несколько лет. «Совершенно очевидно, что для обеспечения защиты прав потребителей мы не допустим одномоментного повышения цен на полисы ОСАГО», — говорят в Банке России.

Реформа станет протекать в несколько стадий. В первоначальной стадии – в летний сезон нынешнего года - намечается актуализовать действующие тарифы за счет расширения тарифного коридора и изменения подходов к установлению ряда коэффициентов. Пределы тарифного коридора базисной ставки станут расширены не более чем на 20 % в обе стороны. В настоящее время для большей массовой категории ТС – легковых автомобилей физических лиц – коридор базовой ставки составляет 3432 – 4118 рублей, в таком случае уже после принятия изменений он составит 2746 – 4942 рубля.

На втором этапе предлагается предоставить страховщикам возможность более мелкой сегментации потенциальных страхователей ОСАГО, вплоть до установления индивидуального тарифа каждому конкретному лицу – для этого придется скорректировать законодательство.

Также Банк России хочет получить полномочия по контролю за тарифной политикой страховщиков по ОСАГО, чтобы не допускать необоснованного завышения цен на полисы.

### **3.2 Пути решения проблем ОСАГО в России**

С момента вступления в силу закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40 от 25.04.2002 года изменения в сферу автострахования вносились около 30-ти раз. Поправки и нововведения касались как полиса, так и системы страхования в целом. Денежная компенсация была заменена ремонтом авто, введены электронные полисы.

Основным событием в системе ОСАГО в 2017 году можно смело назвать

вступление в конце апреля в силу закона о приоритете натуральной выплаты над ремонтом. Этот закон направлен, в том числе, на борьбу с недобросовестными автоюристами, которые отслеживают ДТП, выезжают на места аварий, скупают у их участников требования по договору цессии, выплачивая им небольшие деньги, а затем через суд взыскивают со страховщиков значительные суммы, о которых пострадавшие в ДТП собственники автомобиля даже не подозревают.

И.Ю. Юргенс, глава Всероссийского союза страховщиков, утверждает, что состояние страхового рынка, угрожающее. Выдержать нагрузку страховщики смогут до конца 2018 г. Если Центробанк будет настаивать на удержании тарифов, то в 2019 г. ряд компаний обанкротится и сдаст лицензии. Замена выплат ремонтom – это лишь малая мера, которая позволяет бороться с мошенниками, но не решает проблему дефицита финансирования. Изменения 2017 г. обусловили удорожание средней компенсации за ремонт на 13 % из-за требования устанавливать на машины новые детали, ремонтировать новые авто на гарантии только в дилерских автосервисах.

Среди основных изменений в сфере ОСАГО на 2018-2019 гг. предусмотрены:

1. Увеличение (поэтапное) стоимости полиса: Центральный банк поддался уговорам страховщиков. Базовый тариф, который сейчас варьируется от 3,4 до 4,1 тысячи, возможно будет увеличен в несколько раз. Планируется изменить коэффициенты возраста и стажа водителей. Согласно разработанному проекту, водителей ожидают такие изменения цен:

- для водителей возрастом 22-24 года, которые имеют стаж вождения 5-6 лет, полис подорожает на 55 %;

- для водителей возрастом от 25 до 29 лет с таким же стажем вождения, страховка станет дороже на 31 %, а если стаж вождения 7-9 лет, тогда подорожание составит 22 %;

- для водителей старшего возраста (от 49 лет) с большим стажем вождения (от 14 лет) будет предусмотрена скидка до 34 %.

2. Продление страховки (с года до трех лет), однако страховые компании пока против такого нововведения.

3. Возможность выбора суммы страхового покрытия: разрабатывается 3 варианта (2 млн., 1 млн., 400 тыс. за материальные убытки и 500 тыс. за ущерб здоровью).

4. Ориентир на водителя, а не на транспортное средство (не будет учитываться мощность двигателя, зато для нарушителей цена полиса возрастет).

5. Тариф будет регулироваться страховщиком в пределах, установленных Центробанком (ориентировочно «коридор» колебания стоимости составит 30 %).

Перспективы изменений в автостраховании рассматриваются на уровне Министерства финансов, Центробанка России и Всероссийского союза страховщиков. Подорожание страховки отложено благодаря последним поправкам, которые позволяют уменьшить убытки страховых компаний из-за автоюристов. Однако значительное увеличение тарифов ожидается в скором времени.

По данным РСА, более 50 % страховых выплат (13 млрд рублей в денежном эквиваленте) в 2016 году по решению суда досталось так называемым автоюристам-мошенникам. Они предлагают попавшим в ДТП водителям переуступить им права требования или оформить на них доверенность с правом получения всех выплат по страховому случаю. При этом сами водители, как правило, остаются ни с чем.

Из-за таких махинаций количество регионов, в которых средняя сумма выплаты составляет более 100 тысяч рублей, за 2017 год выросло вдвое (с семи до четырнадцати) по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. При этом средняя выплата по стране не превышает 81,1 тысячи рублей.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) представил план по противодействию страховому мошенничеству. Будет увеличен срок урегулирования убытков при наличии признаков страхового мошенничества, введена обязательная аккредитация аварийных комиссаров в РСА или ВСС, а сведения о ДТП станут получать напрямую от участников с помощью мобильного приложения, которое, ра-

зумеется, не позволит отредактировать информацию. К слову, РСА также предлагает рассмотреть создание Министерством внутренних дел специальной группы по расследованию фактов страхового мошенничества. А если для оформления аварии вызываются сотрудники ГИБДД, то им организация предлагает проводить обязательный осмотр транспортных средств. Хотя инспекторы не являются техническими специалистами и определить сумму вреда, особенно при наличии скрытых повреждений, для многих достаточно затруднительно.

26 декабря 2017 года Пленум Верховного Суда России принял постановление «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности».<sup>26</sup>

Теперь Права потерпевшего на страховые выплаты по ОСАГО не могут передаваться по договору уступки требования. Но это не касается присужденных судом компенсаций морального вреда и штрафов – они по-прежнему могут быть переданы по договору уступки права требования любому лицу, говорится в документе. Потерпевший должен вначале получить всю сумму, а уже после отдать часть денег представителю, пояснил судья и секретарь пленума Верховного суда Виктор Момотов.

Исполнительный директор Российского союза автостраховщиков Евгений Уфимцев заявил, что такая мера позволит защитить потерпевших от недобросовестных автоюристов.

«Нужно, чтобы потерпевший сам мог распорядиться этими средствами. Зачастую все складывается по-другому, – описал ситуацию Момотов, – представители предлагают конкретную сумму, а все остальное забирают себе».

Заместитель гендиректора «РЕСО гарантии» Игорь Иванов надеется, что после этого решения пленума Верховного суда сократится и количество судебных разбирательств по ОСАГО. За 2017 г. нестраховые выплаты по ОСАГО – т. е. то, что взыскано автоюристами через суды, – составили около 20 млрд. руб., из которых в 95 % случаев деньги получили представители потерпевших, а не

---

<sup>26</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

они сами, сетует Уфимцев.

28 декабря 2017 года в городе Благовещенске Амурской области состоялось заседание рабочей подгруппы по повешению доступности обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. На заседании был рассмотрен ряд вопросов и предложений, которые необходимо решить в сфере ОСАГО. Руководителям страховых компаний было предложено вести работу по снижению дополнительных страховых и не страховых выплат, присуждаемых при рассмотрении судебных исков по ОСАГО. Так же предложили подготовить коллективное обращение об исключении из единого реестра недобросовестных экспертов-техников, которые завышают стоимость ремонта транспортного средства с целью обогащения.

### **3.3 Натуральное возмещение убытков**

17 марта 2017 года Госдума приняла закон о внесении изменений в законодательный акт, пояснив, что при ДТП потерпевшие водители в первую очередь должны доставлять свои автомобили на сервисы, с которыми у СК заключены договоры, денежные выплаты при этом отходят на второй план.<sup>27</sup>

С 28 апреля 2017 года начали действовать поправки к Закону «Об обязательном страховании автогражданской ответственности» (№40-ФЗ). Теперь в подавляющем большинстве случаев вместо денег на ремонт машины её владелец будет получать натуральное возмещение ущерба по ОСАГО.

Шихов А.К. пишет, что натуральное возмещение по ОСАГО – это ремонт автомобиля, оплачиваемый страховой компанией, и происходящий в сервисе, который выбирает потерпевший. Однако место обязательно должно быть согласовано со страховщиком, поскольку у него должен быть заключён договор с конкретной станцией техобслуживания (СТОА).<sup>28</sup>

Илья Рейзер руководитель проекта «Народный адвокат» г. Москвы<sup>29</sup> считает, что инициаторы принятия Федерального закона от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О

---

<sup>27</sup> Федеральный закон от 22 марта 2017 года «о внесении изменений в федеральный закон "об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>28</sup> Шихов А.К. Страховое право : учеб. пособие. М., 2015. С. 111-115.

<sup>29</sup> Рейзер И. Проблемы и риски нового закона // "ЭЖ-ЮРИСТ". 2017. N 15.

внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» рассчитывают, что внедрение содержащихся в нем изменений в практическую жизнь позволит существенно сократить и убытки страховых компаний, и возможность совершения мошеннических действий в сфере автострахования. То есть с новым законом связываются перспективы возрождения отечественного рынка автострахования.

С нововведениями законодатели связывают возможность для рынка автострахования избавиться и от многочисленных мошенничеств, и от деятельности автоюристов, приносящей страховым компаниям серьезные убытки. Посреднические и мошеннические структуры привлекают те направления деятельности, где предусмотрен большой оборот денежных средств. В случае оказания в большинстве страховых случаев ремонтных услуг вместо финансовых выплат интерес мошенников и посредников к сфере автострахования должен значительно ослабнуть.

Но принятие закона уже вызвало достаточно многочисленные скептические возражения, связанные с убежденностью в том, что ситуация останется практически без серьезных изменений.

Во-первых, есть большие сомнения в перспективе избавления рынка автострахования от активной деятельности автоюристов. Можно прогнозировать, что автоюристы перейдут на новое направление деятельности – представление в судах интересов автовладельцев, пострадавших от низкого качества проведенных ремонтно-восстановительных работ. Доказать неудовлетворительный характер ремонтных работ, а также возможное нарушение сроков их проведения достаточно легко. Не исключено, что страховые компании могут понести в результате судебных исков автоюристов еще большие убытки, чем до вступления закона в силу.

Во-вторых, произойдет переориентация мошеннических схем на работу с ремонтно-восстановительными мероприятиями на станциях технического обслуживания. Это достаточно перспективное поле для деятельности мошенни-

ков, и страховым компаниям даже после принятия закона вряд ли удастся окончательно избавиться от связанных с их деятельностью рисков и убытков.

Также есть проблемы с обеспечением новыми деталями при сохранении существующих тарифов на ОСАГО. Поскольку страховая компания обязана обеспечить транспортное средство новыми деталями, она столкнется с существенными финансовыми затратами. Не исключено, что многие страховые компании предпочтут отказаться от ОСАГО.

Таким образом, применение Закона № 49-ФЗ способно повлечь за собой многочисленные проблемы и противоречия, что неизбежно окажет влияние и на комфорт собственников транспортных средств, и на положение страховых компаний.

Единственной возможностью избежать тех серьезных негативных последствий, которые мы назвали выше, является дальнейшее совершенствование взаимодействия между страховыми компаниями, официальными дилерами, станциями технического обслуживания, которое обязательно должно найти отражение на нормативно-правовом уровне.

Автор одного из проектов поправок, вице-президент Национального автомобильного союза Антон Шапарин считает, что конечная редакция закона более полезна для автовладельцев, чем для страховщиков. Главным преимуществом является ремонт без доплаты.

В компании «Зетта Страхование» урегулировали в натуральной форме менее 30 убытков, говорит генеральный директор «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов. «Пока сформулировать список проблем сложно, так как практика еще не наработана.

Даже наличие каких-то вопросов может быть вызвано не системным уровнем проблемы, а просто новизной процесса. Тем не менее уже сейчас очевидно, что вопрос разграничения ответственности страховщика и СТОА не урегулирован достаточно четко, чтобы исключить возможность злоупотреблений», - считает Фатьянов.

В компании «АльфаСтрахование» положительно оценивают первые ре-



зультаты от «натурального» ОСАГО. «Поток постепенно перетекает на новую схему возмещения, по отдельным регионам этот показатель достигает до 30-50 % от вновь поврежденных автомобилей», - сообщила директор Благовещенского филиала Лапидас Светлана Сергеевна.

На начало 2018 года, практика ремонта автомобилей клиентов страховых компаний в аккредитованных СТО практически отсутствует. Да, есть единичные случаи, когда автовладелец, страховщик и автомастерская приходят к консенсусу и машина уходит под всеобщее одобрение без упоминаний о доплатах в ремонт, однако в основной массе и у автосервисов, и у страховых компаний не получается договориться между собой по проведению ремонта автомобиля клиента.

Виной тому – существенные недостатки в новом законе об ОСАГО, связанные с неотрегулированным вопросом возмещения разницы износа запчастей ремонтируемых автомобилей – доплаты страхователем этих денег СТО. Теперь, при обязательном ремонте автомобиля застрахованного автовладельца закон обязывает использовать только новые запчасти.

Страховые компании, по идее и из здравого смысла, должны переводить на расчетный счет СТО денежные суммы по оплате ремонта без учета износа, то есть за установленные новые детали. Однако, страховщики не особо горят желанием оплачивать ремонт своих клиентов в полном объеме и возмещать ремонтной мастерской все затраты на проводимые ремонтные работы. Такой недостаток в работающем обновленном законе конечно же существенен, и полностью перечеркивает саму идею страхового возмещения в виде ремонта. Сегодня страховщики часто давят на СТО и навязывают им условия, при котором деньги за ремонт автомобиля будут перечислять в уменьшенном размере, учитывая износ деталей. Остальное, по мнению страховщиков, должен доплатить страхователем.

Уже есть случаи, когда автомастерские, желая зацепиться за клиентов по ОСАГО, соглашаются работать на таких условиях и, получив денежную сумму на ремонт автомобиля меньше стоимости такого ремонта – в тайне от автовла-

дельцев используют бывшие в употреблении запасные части или ремонтируют своими силами поврежденные узлы и агрегаты транспортного средства.

В итоге – ремонт получается некачественный, а собственник автомобиля проводит независимую экспертизу и предъявляет требования о защите прав потребителя к страховой компании. И тут вновь автоюристы, поняв, где можно охватить ОСАГО в новом направлении – начинают новую атаку на страховой бизнес.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования гражданско-правовых проблем обязательного страхования автогражданской ответственности в России, сформулированы следующие основные выводы: Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств представляет из себя договор страхования, по которому страховщик должен за отмеченную договором плату (страховую премию) при наступлении установленного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный из-за данного события вред их жизни, здоровью либо имуществу (выполнить страховую выплату).

Основными видами автотранспортного страхования являются:

- страхование средства транспорта;
- страхование ответственности владельцев транспортных средств.

Наиболее распространенными видами автотранспортного страхования являются страхование транспортного средства, защищающее интересы владельца, связанные с самим транспортным средством, и страхование гражданской ответственности автовладельца, защищающее интересы пользователя, связанные с возможным предъявлением претензий со стороны потерпевших.

В ходе написания работы был выявлен целый ряд проблем государственного регулирования страхования гражданской ответственности, которые способны создать трудности на пути реализации федерального закона и понизить эффективность функционирования данного вида страхования. Условно их можно классифицировать на:

- недостатки законодательной базы;
- отсутствие последовательности мер по практической реализации закона.

Примечательно, что многолетняя история Закона об ОСАГО связанная с его рассмотрением и редакцией в парламенте, способствовала устранению основных недостатков и противоречий. Тем не менее, целый ряд замечаний к закону остается, и он без сомнения требует доработки.

Для решения проблем так же следует выполнить задачи, непосредственно связанные с совершенствованием деятельности самих профессиональных участников страхового рынка: разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения; проводить политику максимальной информационной открытости, естественным образом ведущую к повышению доверия со стороны населения к страховщикам; разработать меры по развитию деятельности страховых агентов и брокеров; проводить политику разъяснения достоинств страхования в целом и отдельных видов страхования.

Результаты анализа основных тенденций рынка автострахования демонстрируют большую зависимость рынка автострахования от рынка ОСАГО. Причем на высшей ступеньке рейтинга крупнейших автостраховщиков находятся те компании, которые лидируют на рынке ОСАГО.

Рынок ОСАГО развивается, обеспечивается прибыльность данного вида страхования и отрасли имущественного страхования в целом, аварийность и смертность на дорогах не уменьшается, выплаты по полисам ОСАГО год от года растут, нынешнее количество страховых компаний на рынке ОСАГО явно избыточно. Средний размер выплаты по компаниям растет в связи с тем, что дорожают запчасти, стоимость услуг автосервиса. Поэтому со временем мелким компаниям придется или исчезнуть, или начать объединяться в пулы. Большинство потребителей ОСАГО недовольны существующим размером страхового тарифа, а также действующей сеткой поправочных коэффициентов, увеличивающих размер страхового взноса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### I Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2014. - № 31. - Ст. 4398.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. (в ред. Федеральных законов от 01.06.2018) // Собрание законодательств РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; Российская газета. 1994. 08 дек. № 238-239.

3 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 23.04.2018, с изм. и доп. от 14.05.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) - 01.06.2018.

4 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с изм., внесенными Федеральным законом от 28.03.2017 N 49-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/) - 01.06.2018.

5 Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56.

6 Федеральный закон от 1 июля 2011 г. № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2011. - № 27. - Ст. 3881.

7 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 31.12.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

8 Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1, (ред. от 18.04.2018) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 3. - Ст. 140.

9 Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в ред. Федеральных законов от 30.10.2017 N 312-ФЗ, от 31.12.2017 N 481-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32881/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/) - 01.06.2018.

10 Федеральный закон от 28 марта 2017 N 49-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_214520/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214520/) - 01.06.2018.

11 Постановление Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 (ред. от 30.05.2018) "О Правилах дорожного движения" (вместе с "Основными положениями по допуску транспортных средств к эксплуатации и обязанности должностных лиц по обеспечению безопасности дорожного движения") [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2709/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2709/) - 01.06.2018.

12 Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ст. 1897. Документ утратил силу [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42158/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42158/) - 01.06.2018.

13 Постановление Правительства Российской Федерации от 10.02.1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311/) - 01.06.2018.

14 Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 № 34245) // Вестник Банка России. – 2014. – № 93.

15 Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 № 34204) (с изменениями и дополнениями от 24 мая 2015 г., 14 ноября 2016 г., 6 апреля, 11 августа 2017г.) // Вестник Банка России. – 2014. – № 93.

## II Специальная литература

16 Абрамов, В. Ю. Страхование: теория и практика / В. Ю. Абрамов. - М.: Волтерс Клувер, 2015. – 112 с.

17 Батрова, Т.А.. Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (постатейный) / Т.А. Батрова, О.В. Корнеева, Н.В. Богатырева [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

18 Белых, В.С. Страхование право / В.С. Белых, И.В. Кривошеев. - М.: Норма, 2016. – 224 с.

19 Бланд, Д. Страхование: принципы и практика / Д. Бланд. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.

20 Гражданское право : учебник : в 3 т. / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М., 2005. - Т.2. – 848 с.

21 Рейзер, И. Проблемы и риски нового закона / И. Рейзер // "эж-ЮРИСТ". – 2017. – № 15.

22 Иоффе, О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. - М., 1975. – 736 с. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ».

23 Ишо, К.Д. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств / К.Д. Ишо // Право и политика. - 2015. - № 6.

24 Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: в 2 т. // под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. - М. : Издательство Юрайт, 2016. – Т. 1. Части первая, вторая ГК РФ.

25 Кузнецова, О.В. ОСАГО / О.В. Кузнецова. - М. : Юрайт, 2015. - 187 с.

26 Моисеева, О.В. Проблемы и перспективы развития договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств / О.В. Моисеева // Актуальные проблемы российского права. - 2015. - № 9. - С. 1919-1923.

27 Рузанова, В.Д. Проблемы эффективности применения гражданского законодательства / В.Д. Рузанова и [др.]. – Саратов : Издательство ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2016.

28 Сокол, П.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие / П.В. Сокол. М. : Деловой двор, 2017. - 168 с.

29 Сплетухов, Ю.А. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. - М. : ИНФРА-М, 2015.

30 Степанов, И.И. Опыт теории страхового договора / И.И. Степанов. – Казань, 1878. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ».

31 Фогельсон, Ю. Б. Правовое регулирование ОСАГО. Решенные и нерешенные проблемы / Ю. Б. Фогельсон // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2017. - № 9.

32 Шихов, А. К. Страхование : учеб. пособие / А. К. Шихов. - М., 2015. – 115 с.

33 Юргенс, И. Ю. Осаго в эпоху перемен / И. Ю. Юргенс [др.]. - М. : Бослен, 2016. – 157 с.

### III Правоприменительная практика

34 Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в ред. Обзора судебной практики № 2 (2017), утв. Президиумом Верховного суда РФ 26.04.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://rulaws.ru/vs\\_rf/Obzor-sudebnoy-praktiki-Verhovnogo-Suda-Rossiyskoy-Federatsii-N-2-\(2017\)/](http://rulaws.ru/vs_rf/Obzor-sudebnoy-praktiki-Verhovnogo-Suda-Rossiyskoy-Federatsii-N-2-(2017)/) - 01.06.2018.

35 Определение ВАС РФ от 27.04.2011 № ВАС-4692/11 по делу № А76-



7334/2010-5-371 [Электронный ресурс]. Документ официально опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

36 Постановление заместителя Председателя Верховного Суда РФ от 25 апреля 2006 г. № 83-АД06-1 [Электронный ресурс] : сайт Верховного Суда РФ. – Режим доступа : <http://www.supcourt.ru>. - 01.06.2018.

37 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2012. - № 9.

38 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Российская газета. – 2017. – 29 дек.

39 Решение Благовещенского городского суда по делу № 2 - 3119/2018 от 09 апрель 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

40 Решение Благовещенского городского суда по делу № 2 - 2780 /2018 от 13 марта 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

41 Решение Благовещенского городского суда по делу №2-2783/2018 от 12 марта 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.

42 Решение Благовещенского городского суда по делу № 2-113/2018 от 15 февраля 2018 года // Архив Благовещенского городского суда, 2018.