

УДК 330:368  
DOI: 10.26140/anie-2021-1002-0056



## ОСАГО – КАК ГАРАНТ УВЕРЕННОСТИ СТЕЙКХОЛДЕРОВ В ОТВЕТСТВЕННОМ И БЕЗОПАСНОМ ДОРОЖНОМ ДВИЖЕНИИ

© Автор(ы) 2021  
AutorID: 491913  
SPIN: 4173-4660  
ORCID 0000-0002-1400-0509

**РУБЦОВА Наталья Владимировна**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Менеджмента, маркетинга и сервиса»

**ЖУКОВА Елена Николаевна**, студентка кафедры «Менеджмента, маркетинга и сервиса»

**НАУМЕНКО Нина Сергеевна**, студентка кафедры «Менеджмента, маркетинга и сервиса»

*Байкальский государственный университет*

(664003, Россия, Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: nina-naumenko-99@mail.ru)

**Аннотация.** В настоящее время в России зарегистрировано большое количество транспортных средств, что обуславливает рост дорожно-транспортных происшествий. Вследствие дорожно-транспортных происшествий возникают последствия, которые выражаются в причинении вреда жизни, здоровью и имуществу участников дорожного движения. На данный момент в российском законодательстве предусмотрено обязательное страхование автогражданской ответственности для компенсации имущественного и личного вреда, полученного в результате дорожно-транспортного происшествия. Необходимость обязательного страхования автогражданской ответственности демонстрирует успешная практика его использования во многих развитых странах мира. Тем не менее в России в последние годы нередко возникает дискуссия о неэффективности обязательного страхования автогражданской ответственности, широкого круга проблем, связанных с его практической реализацией, необходимостью отмены. В статье продемонстрированы возможные положительные стороны использования обязательного страхования автогражданской ответственности с позиции подхода заинтересованных сторон. Существенный результат исследования заключается в демонстрации актуальности и целесообразности обязательного использования ОСАГО не только для участников дорожного движения, но и для широкого круга иных стейкхолдеров. Авторы статьи констатируют необходимость постоянного усовершенствования обязательного страхования автогражданской ответственности как со стороны страховых компаний, так и государства.

**Ключевые слова:** ОСАГО, страхование, транспортные средства, стейкхолдеры, страховые компании, законодательство, дорожно-транспортное происшествие, государство, ответственность, предпочтения

## CMTPL IS A GUARANTOR OF STAKEHOLDER CONFIDENCE IN RESPONSIBLE AND SAFE ROAD TRAFFIC

© The Author(s) 2021

**RUBTSOVA Natalia Vladimirovna**, candidate of economic sciences, Associate Professor,

Associate Professor of the Department of Management, Marketing and Service

**ZHUKOVA Elena Nikolaevna**, student of the Department of Management, Marketing and Service

**NAUMENKO Nina Sergeevna**, student of the Department of Management, Marketing and Service

*Baikal State University*

(664003, Russia, Irkutsk, Lenina st., 11, e-mail: nina-naumenko-99@mail.ru)

**Abstract.** A large number of vehicles are currently registered in Russia. This leads to an increase in road traffic accidents. At the moment, Russian legislation provides for compulsory motor third party liability insurance to compensate for property and personal damage received as a result of a road traffic accident. The need for compulsory motor third party liability insurance is demonstrated by the successful practice of its use in many developed countries of the world. In Russia, in recent years, a discussion has often arisen about the ineffectiveness of compulsory motor third party liability insurance, the need to cancel it. The article demonstrates the possible positive aspects of using compulsory motor third party liability insurance from the perspective of the approach of stakeholders. A significant result of the study is to prove the relevance and expediency of the mandatory use of OSAGO not only for road users, but also for a wide range of other stakeholders. The authors of the article prove the need for constant improvement of compulsory motor third party liability insurance from both insurance companies and the state.

**Keywords:** CMTPL, insurance, vehicles, stakeholders, insurance companies, legislation, road traffic accident, state, responsibility, preferences

**Постановка проблемы.** В последние десятилетия в России наблюдается рост потребительского проса на автотранспортные средства. Согласно исследованию, проведенному экспертами аналитического агентства «Автостат», по состоянию на 1 января 2020 г. в российский автомобильный парк насчитывал около 52,9 млн единиц транспортных средств, при этом 84% от общего числа автотранспорта приходилось на легковые автомобили.

Растущая динамика использования автотранспортных средств в России, обуславливает рост возникновения дорожно-транспортных происшествий. С 2003 г. в России действует программа обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – ОСАГО [1], основной целью которой является гарантированное возмещение ущерба третьим лицам в результате возникновения дорожно-транспортного происшествия. Суть ОСАГО заключается в том, что владе-

лец транспортного средства страхует не свой автомобиль, а свою автогражданскую ответственность перед другими участниками дорожного движения.

Таблица 1 – Число погибших и раненых в ДТП в России за 2011-2020 гг. [2]

Год	Количество ДТП, шт.	Погибло, тыс. чел.	Ранено, тыс. чел.
2011	199868	27,953	251,848
2012	203597	27,991	258,618
2013	185764	24,380	235,316
2014	181540	24,423	228,855
2015	133203	16,638	168,146
2016	157108	18,490	199,544
2017	152605	17,161	193,950
2018	151291	16,412	192,959
2019	164358	16,981	210,877
2020	131776	14,587	133,285

Иными словами, в случае возникновения дорожно-транспортного происшествия страховая компания виновника выплатит потерпевшему денежное возмещение по полису ОСАГО, при этом сам виновник аварии никакой

компенсации не получит. ОСАГО также компенсирует затраты на лечение пострадавшего в аварии человека или группы лиц.

Имеющиеся статистические данные подтверждают, что за последнее десятилетие по сравнению с предыдущими периодами число дорожно-транспортных происшествий в России увеличилось (табл.1).

*Анализ последних исследований и публикаций.* В последние годы нередко возникает дискуссия о неэффективности ОСАГО, необходимости отмены этого обязательного вида страхования [3-15]. Противники ОСАГО выдвигают следующие аргументы в пользу его отмены:

1. Возмещение компенсации только потерпевшей стороне.

2. Наличие (отсутствие) полиса ОСАГО не влияет на уровень безопасности движения на дорогах.

3. Отсутствие возмещения за неиспользованную страховку во время эксплуатации транспортного средства.

4. Увеличение максимальной базовой ставки страховых тарифов.

5. Восстановительный ремонт без учета износа деталей.

6. Стоимость страхового полиса ОСАГО для начинающих водителей выше, чем для опытных автовладельцев.

7. Дополнительные затраты на обучение кадров и приобретение оборудования для работы с Е-ОСАГО (электронный полис ОСАГО).

*Цель статьи.* Цель статьи состоит в демонстрации положительных социально-экономических эффектов использования обязательного страхования автогражданской ответственности для всех заинтересованных сторон.

*Гипотеза исследования:* Положительный социально-экономический эффект от обязательного страхования автогражданской ответственности получает значительное число стейкхолдеров, а не только потерпевшие в результате дорожно-транспортных происшествий.

*Изложение основного материала.* При рассмотрении аргументов, свидетельствующих о необходимости использования ОСАГО, нами был использован подход заинтересованных сторон (стейкхолдеров). В ходе исследования были выделены следующие группы стейкхолдеров – заинтересованных сторон в ответственном и безопасном дорожном движении (рис.1): ГИБДД, судебная система, институт государства, пешеходы, автовладельцы, страховые компании. Рассмотрим каждую из них более подробно.

*ГИБДД.* ОСАГО предоставляет возможность оформлять самостоятельно ДТП, без участия ГИБДД, что значительно снижает нагрузку в работе сотрудников.

«Европротокол» (Европейский протокол) – это упрощенное оформление документов о ДТП, осуществляемое самостоятельно. Данный протокол позволяет оперативно покинуть место аварии, не создавая автомобильных пробок. С марта 2009 года Европейский протокол был введен в России, он действует на территории всей страны. По данным за 2019 год им воспользовались более половины водителей.

Европейским протоколом можно воспользоваться в ряде случаев:

1. В ДТП участвовали не более двух транспортных средств.

2. Никто из людей не пострадал.

3. У обоих водителей оформлены действующие полисы ОСАГО.

4. Не нанесен урон имуществу третьих лиц.

С 1 ноября 2020 года оформление извещения о ДТП по «Европротоколу» ОСАГО будет осуществляться [16]: независимо от наличия согласия в отношении обстоятельств ДТП; не только для транспортных средств физических лиц, а также для транспортных средств юридических лиц.

Без участия сотрудников ГИБДД водители могут оформлять ДТП с максимально возможной выплатой в 400 тыс. руб. ДТП должно быть оформлено с использованием системы ГЛОНАСС или мобильного приложения «Помощник ОСАГО».



Рисунок 1 – Стейкхолдеры, заинтересованные в ответственном и безопасном дорожном движении, и их предпочтения от ОСАГО

*Судебная система.* ОСАГО позволяет существенно снизить нагрузку на судебную систему. С 1 июня 2019 г. все автомобилисты России при наличии спора со страховщиками о размере выплаты после ДТП обязаны обращаться к страховому омбудсмену и только после этого имеют право идти в суд [17]. Задача омбудсмена – снизить нагрузку на суды при спорах граждан и финансовых организаций: страховщики, банки, микрофинансисты, ломбарды, потребкооперативы и проч.

*Институт государства.* Благодаря ОСАГО у государства снижаются расходы на содержание судов и ГИБДД, т.к. часть функций данных государственных органов берет на себя частные страховые компании. Также в какой-то мере снижаются конфликты в обществе благодаря разрешению проблемных ситуаций между автовладельцами.

*Пешеходы.* Полис ОСАГО гарантирует денежное возмещение всем пострадавшим участникам дорожного движения, пешеход не является исключением. Страховая компания виновного водителя будет обязана возместить ему стоимость лечения и потерю заработка. В табл.2 приведена статистика ДТП в России с участием пешеходов за период 2017-2020 гг. [18]

Таблица 2 – Статистика ДТП с участием пешеходов за период 2017-2020 гг. [18]

Вид ДТП	Количество	Доля ДТП с гибелью пешеходов, %	Доля ДТП с увечьем пешеходов, %
1. Контакт пешехода с автомобилем	38 500	12	88
2. Нанесение вреда пешеходу на пешеходных дорожках	12 250	6	94
3. В условиях недостаточной видимости	13 871	20	80
4. По вине пешеходов	16 400	24	76
5. По вине управляющих ТС	20 877	4	96

Таким образом, пешеходы также являются заинтересованными в обязательности наличия у автомобилистов страхования – ОСАГО.

*Автовладельцы.* Автовладельцев ОСАГО защищает от непредвиденных трат, ведь в случае виновности в автоаварии страховая компания обязуется выплатить ущерб имуществу и здоровью пострадавшей стороне. Кроме того, если в аварии виновны оба водителя, страховые компании заплатят обоим – обычно возмещают половину нанесенного ущерба. В спорных случаях степень ответственности каждого участника ДТП и соотнесе-

ние выплат определяет суд. Лимит страховой выплаты за вред автомобилям и другому имуществу составляет 400 000 рублей. При «Европротоколе» сумма уменьшается до 100 000 рублей в случае разногласий водителей. Максимальный размер возмещения за вред здоровью – 500 000 рублей: сумма выплаты за смерть потерпевшего – 475 000 плюс 25 000 рублей на захоронение.

Если восстановление автомобиля обойдется дороже, пострадавший вправе потребовать от виновника ДТП доплатить разницу между фактическим ущербом и страховым возмещением. Таким образом, ежегодная оплата страховых услуг может снизить расходы личного бюджета в случае виновности.

Также автовладельцы могут оформить полис обязательного страхования автогражданской ответственности, не выходя из дома. В России с 1 января 2017 г. все страховщики ОСАГО обязаны предоставить страхователям возможность оформить полис ОСАГО онлайн. Таким образом, для покупки страховки на автомобиль нужно воспользоваться сервисом для оформления Е-ОСАГО на официальном сайте страховщика. Основными преимуществами использования Е-ОСАГО являются:

1. Оформление страховки без посещения офиса страховой компании и в любое удобное время.
2. Данное действие занимает в среднем 10-15 минут времени.
3. Множество вариантов оплаты за услугу.
4. Отсутствие необходимости иметь при себе бумажный документ при дальнейшем использовании автотранспорта.

Также одним из достоинств ОСАГО является то, что водитель получает полностью отремонтированный автомобиль вместо денег, без учета износа транспортного средства. С апреля 2017 г. по закону об ОСАГО приоритетной формой возмещения ущерба является восстановительный ремонт. Автостраховщики отправляют поврежденные легковые автомобили россиян на свои партнерские станции технического обслуживания (СТО). При восстановительном ремонте страховая компания не учитывает износ деталей и агрегатов, в отличие от денежной выплаты. СТО обеспечивают автовладельцам гарантию срока на ремонт автомобиля – 6 месяцев, на лакокрасочные и кузовные работы – 12 месяцев. А также предельный срок ремонта составляет 30 рабочих дней со дня поступления автомобиля на СТО. За нарушение сроков ремонта автостраховщик должен оплатить неустойку в размере 0,5% от суммы страхового возмещения.

Кроме того, в некоторых ситуациях коэффициенты стоимости ОСАГО могут быть снижены.

Стоимость ОСАГО зависит от [19]:

1. Размера базового тарифа. С 5 ноября 2020 г. минимальная базовая ставка ОСАГО равна 2 471 рубль, а максимальная — 5 436 рублей;
2. Количества аварий, в которых виновником выступает страхователь. Государство поощряет аккуратных водителей. Если водитель за время действия страховки ни разу не попадал в аварию, то ему полагается скидка в размере 5% за каждый год безаварийной езды. Максимальная скидка не может превышать 50% за 10 лет управления транспортным средством.
3. Возраста и стажа водителя. Ограничения по максимальному возрасту не существует. Однако, чем больше возраст и стаж, тем ниже коэффициент. Если водитель в возрасте 20 лет со стажем вождения 2 года имеет большие риски, поэтому его коэффициент будет равен 1,8. Меньше всего коэффициент у водителей старше 22 лет, которые имеют стаж больше 3 лет ( $k=1$ ).
4. Региона регистрации. Величина коэффициента территории (КТ) зависит от города. Чем более плотно населен город, тем выше КТ.
5. Мощности двигателя. За страховку более мощного автомобиля водителю придется платить по повышенному коэффициенту.

6. Планируемого срока страхования. Понижающий коэффициент от 0,5 до 0,95 определяется на срок от 3 до 9 месяцев. При покупке ОСАГО более чем на 10 месяцев КС равен 1.

7. Числа водителей. Если водитель позволяет неограниченному числу людей управлять своей машиной, то запись о данном факте должна быть добавлена в запись. В таком случае коэффициент равен 1,8. При договоре, который предусматривает ограниченное количество людей, имеющих право пользоваться автомобилем, коэффициент равен 1.

**Страховые компании.** На данный момент одним из перспективных сфер бизнеса в России является страхование. Целью любого страховщика как предпринимателя является получение прибыли, поэтому эффективность такого бизнеса напрямую зависит от количества заключенных сделок. Основные преференции страховщиков от ОСАГО – это получение прибыли, а также расширение рынка за счет увеличения спроса на добровольные виды страхования.

В 2019 г. вслед за уменьшением продаж легковых транспортных средств, объем договоров по ОСАГО сократился (по данным Ассоциации европейского бизнеса, снижение составило 2,5% по сравнению с 2018 г.) [20]. Предполагалось, данный фактор будет оказывать негативное влияние на страхового рынок и в 2020 г. Тем не менее на рынок повлияли иные события: колебания курсов валют и пандемия коронавируса, которая ограничила и продажи машин, и работу офисов страховщиков.

**Выводы и перспективы.** На сегодняшний день необходимость обязательного страхования автогражданской ответственности демонстрирует успешная практика его использования во многих развитых странах мира, к числу которых относятся США, Германия, Франция, Великобритания, Япония и др. В России отсутствие полиса обязательного страхования автогражданской ответственности является незаконным. В статье было продемонстрировано, что ОСАГО имеет важное значение не только для участников дорожного движения (автовладельцев и пешеходов), но и значительного числа стейкхолдеров. Вместе с тем практическая реализация ОСАГО в России еще не вполне совершенна. Для сглаживания негативных последствий практики использования ОСАГО в России необходимо его постоянное усовершенствование как со стороны страховых компаний, так и государства, что является предметом дальнейших исследований и обсуждений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СПС «КонсультантПлюс».
2. Сведения о показателях состояния безопасности дорожного движения [Электронный ресурс]: [официальный сайт] / Госавтоинспекция. URL: <http://stat.gibdd.ru/> (дата обращения: 25.01.2021)
3. ОСАГО – все об обязательном страховании автомобиля [Электронный ресурс]: [официальный сайт] / Росгосстрах. URL: [https://www.rgs.ru/products/private\\_person/auto/osago/index.wbp](https://www.rgs.ru/products/private_person/auto/osago/index.wbp) (дата обращения: 24.01.2021).
4. Российский союз автостраховщиков [Электронный ресурс]: сайт. URL: <http://www.autoins.ru>. (дата обращения: 29.01.2021).
5. Абрамов, В. Ю. Всё об ОСАГО для страхователей, потерпевших и страховщиков в схемах, таблицах и с судебным комментарием. М.: Юстицинформ, 2020. 170 с.
6. Андреева Е. В., Хитрова Т. И. Перспективы развития регионального страхового рынка в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2013. № 1 (87). С. 24-31.
7. Артемов Ю. М., Гализдр С. И. Рынок ОСАГО накануне перехода к свободному тарифам // Финансы. 2018. № 4. С. 34-39.
8. Бочкова Е. В., Семейкина М. С. Электронный полис ОСАГО – будущее системы автострахования // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. № S13. URL: <http://e-koncept.ru/2017/470157.htm> (дата обращения: 29.01.2021).
9. Васильев Т. Н., Гребеников Э. С. Страхование автогражданской ответственности // Финансы. 2017. № 2. С. 28-32.
10. Гребеников Э. С. О проблемной зоне российского страхового рынка // Финансы. 2017. № 2.
11. Жигас М. Г. Перспективы развития страхования в условиях кризиса в экономике // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет эко-



номики и права). 2015. Т. 6. № 1. URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19951>.

12. Кичатый А. К. Страхование ОСАГО: проблемы и пути их решения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. №19 (451). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-osago-p..> (дата обращения: 29.01.2021).

13. Разумовская Е. А. Страхование: учебное пособие. Екатеринбург, 2016. 253 с.

14. Хитрова Т. И. Автоматизированная система поддержки принятия решений как инструмент оценки факта страхового мошенничества // Известия Байкальского государственного университета. 2017. Т. 27. № 2. С. 286–291.

15. Хмелевский Д. А. Особенности правового регулирования ОСАГО как одного из видов страхования ответственности в России: проблемы и пути их преодоления // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2016. № 1. С. 110–115.

16. Изменения ОСАГО с 1 ноября 2020 [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. URL: <https://kbm-osago.ru/news/izmeneniya-osago-s-1-noyabrya-2020.html> (дата обращения: 26.01.2021).

17. Федеральный закон № 133-ФЗ от 04.06.2018 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части 15 статьи 5 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

18. Ответственность за ДТП по вине пешехода [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. URL: <http://avtopravozashita.ru/dtp/dtp-po-vine-peshehoda.html> (дата обращения: 25.01.2021).

19. Расчет ОСАГО 2020: последние изменения от 5 сентября [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. URL: <https://kbm-osago.ru/osago/blog-osago/osago-s-5-sentyabrya-2020.html> (дата обращения: 24.01.2021).

20. Рынки ОСАГО и Каско снизились за апрель в объеме на треть [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]. URL: <https://rg.ru/2020/04/23/rynki-osago-i-kasko-za-aprel-snizilis-v-obeme-na-tret.html> (дата обращения: 26.01.2021).

Статья поступила в редакцию 01.02.2021

Статья принята к публикации 27.05.2021