

Даудова П.А.

Бакалавр 4 курса

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Аннотация: Необходимо анализировать страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств для того, чтобы рассмотреть экономическую сторону вопроса, основные пути развития и совершенствования, а также анализировать преимущества и недостатки того подхода, который действует в настоящий момент. Именно представленное направление выбрано в рамках данной статьи. Исследованы основные направления экономической стороны вопроса.

Ключевые слова: обязательное страхование, гражданская ответственность, владельцы, транспортные средства, развитие.

Daudova P.A.

Bachelor of the 4th year

Volgograd State University

Russia, Volgograd

**COMPULSORY CIVILLIABILITY INSURANCE OF VEHICLE
OWNERS: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

Abstract: It is necessary to analyze the civil liability insurance of vehicle owners in order to consider the economic side of the issue, the main ways of development and improvement, as well as to analyze the advantages and disadvantages of the approach that is currently in effect. It is the presented direction that is chosen within the framework of this article. The main directions of the economic side of the issue are investigated.

Keywords: compulsory insurance, civil liability, owners, vehicles, development.

В рамках государственной политики одним из самых важных вопросов является обеспечение финансовой безопасности хозяйствующих субъектов при использовании транспортных средств. В частности именно для этого введено в законодательстве обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Это решает многие экономические сложности и вопросы, которые ранее были связаны с судебными и досудебными разбирательствами при возникновении дорожно-транспортных происшествий. Основная задача подобного регулирования заключается в том, чтобы обеспечить безопасность для общественных отношений, гарантировать защиту интересов каждого владельца транспортного средства, а также других участников дорожного движения.

Исследовать функционирование российской системы страхования автотранспортных средств в целом возможно путем анализа показателей страхового рынка. В результате проведенного исследования было выявлено, что в 2018-2020 гг. показатели рынка страхования менялись разнонаправленно. В сравнении с 2018 годом, в 2020 году объемы взносов по обязательному страхованию снизились, однако вместе с этим можно отметить увеличение выплат и рост убыточности данного сегмента на рынке страхования. В таблице 1 представлена динамика основных показателей деятельности страховщиков на протяжении 2018-2020 гг.

Таблица 1 – Динамика основных показателей деятельности страховщиков на протяжении 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Отклонение, 2020 к 2018	
				Абсолютное	Относительное
Количество договоров, всего ед.	193112018	202556322	207807060	14695042	7,61
в том числе по ОСАГО, ед.	38237016	39704379	39475010	1237994	3,24
Количество зак. договоров с физ. лицами всего ед.	175409741	181375050	185558218	10148477	3,24
В том числе по ОСАГО, ед.	34237016	35681928	35259400	1022384	2,99

Показатели	2018	2019	2020	Отклонение, 2020 к 2018	
				Абсолютное	Относительное
Количество заключенных договоров с юр. лицами и ИП, всего ед.	17702277	5890895	6290110	-11412167	-64,46
В том числе по ОСАГО, ед.	4000000	1175384	1270309	-2729691	-68,24
Страховые премии по добровольному страхованию, млн. руб	1031359,5	168691,8	170492,1	-860867,4	-83,47
Страховые премии по ОСАГО, млн. руб.	222076,0	225965,1	213939,1	-8136,9	-3,66

Источник: составлено на основании данных центрального Банка. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru>

Таблица 1 показывает, что в целом на протяжении 2018-2020 гг. количество заключенных договоров страхования увеличилось на 7,1%, при этом по ОСАГО также увеличилось на 3,24%. Как видно из полученных данных, с юридическими лицами и ИП было заключено большее количество договоров ОСАГО. Однако их число значительно снизилось в 2020 году по сравнению с 2018 годом. Страховые премии по ОСАГО снизились на 8136 млн.руб.

Стоит подчеркнуть тот факт, что покупка ОСАГО нередко приводит к возникновению серьезных злоупотреблений со стороны страховых организаций, которые связаны с навязыванием ненужных платных услуг, тем самым деморализуя правовое сознание отдельных автовладельцев, вызывая нежелание приобретать ОСАГО. К тому же определенные страховые компании пытаются снизить или даже исключить взаимодействие с автовладельцами, которые представляют для них высокий риск выплаты страховых возмещений, и являющимися убыточной категорией¹. Особенно нередко серьезные проблемы при наступлении страховых случаев. Наиболее часто встречающаяся проблема – ошибки при заполнении бланков при наступлении дорожно-транспортного происшествия. Из-за этого нередко автолюбителям отказывают в страховых выплатах. Зачастую проблемы для

¹ Лавров А. М. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2019.

автовладельцев при наступлении страхового случая возникают из-за необходимости авторемонта. Причина в том, что связанные с ним выплаты по самому низкому тарифу не дают возможности восстановить авто без дополнительных ассигнований владельца ТС. Если обратиться к статистике Российского союза автостраховщиков, то можно увидеть, что с начала 2018 г. средняя премия и выплата по ОСАГО уменьшилась на 13 %.

Крайне важным фактором для совершенствования механизма ОСАГО считается улучшение доступности и качества страховых услуг, а также эффективное совершенствование юридических норм, которые будут соответствовать современным потребностям государства и общества в защите законных прав и интересов автовладельцев.

Необходимо рассмотреть основные проблемы, которые возникают в результате подобной ситуации. В частности, это максимальный размер компенсации. Несмотря на то, что он регулярно индексируется, возмещение вреда не покрывает все расходы. Это связано с основными проблемами в виде стоимости автомобилей – в настоящий момент она нередко превышает размер компенсации в несколько раз. Также, с тем фактом, что нормы часов на выполнение ремонтных работ не соответствуют реальным, к тому же цена деталей может быть преуменьшена. В результате любого ДТП владелец транспортного средства несет расходы.

Решением проблемы может быть более детальная проработка законодательства. В частности обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств не может быть универсальным. В настоящий момент оно индексируется недостаточно. В результате аккуратные владельцы недорогих машин могут выражать недовольство по поводу регулярных ежегодных платежей, хотя вероятность наступления ситуации, при которой понадобится возмещение, низка. Владельцы же более дорогих транспортных средств не могут получить компенсацию в полном объеме и вынуждены нести затраты, независимо от своей виновности в дорожно-транспортном происшествии. Подобная

экономическая проблема решается только лишь детальным разделением на квалификации, которое должно снизить остроту материального вопроса².

В результате проработки законодательства и тщательного контроля за его соблюдением со стороны как страховых компаний, так и автовладельцев, удастся минимизировать негативные последствия в результате дорожно-транспортных происшествий. С экономической точки зрения необходимо проявить индивидуальный подход как к стоимости обязательного страхования гражданской ответственности, так и к сумме компенсации. При этом следует законодательно регулярно корректировать нормы на основании изменений в экономической сфере, на рынке автомобилей, запчастей, а также услуг по ремонту транспортных средств.

Использованные источники:

1. Лавров А. М. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2019.

2. Матвеева И. Ю. Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: опыт ЕС и России: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2018.

3. Банк России: обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru>.

² Матвеева И. Ю. Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: опыт ЕС и России: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2018.