

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт
экономики и управления

Кафедра
«Экономика и финансы»

Направление подготовки

38.03.02 «Экономика»

Профиль

«Финансы и кредит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

Автострахование – современные проблемы на примере компании
«АльфаСтрахование»

Студент группы 16ЭМ1

(подпись, дата)

Черкасов Николай Евгеньевич

(ФИО полностью)

Руководитель: к.э.н., доцент

(подпись, дата)

Савинова А. В.

(фамилия, инициалы)

Нормоконтролер

(подпись, дата)

(фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____
№ _____)

Заведующий кафедрой

(подпись)

Понукалин А. В.

(фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой _____ (протокол ГЭК от _____
№ _____)

Секретарь ГЭК

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Пенза, 2020

ФГБОУ ВО «ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет экономики и управления
Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

_____ А. В. Понукалин

« ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАДАНИЕ

на бакалаврскую работу

Черкасов Николая Евгеньевича

(ФИО полностью)

1. **Тема работы:** Автострахование – современные проблемы на примере компании «АльфаСтрахование»
2. **Срок сдачи студентом законченной работы:** ____ . ____ . 20 ____ Г. *(за 2 недели до защиты)*
3. **Исходные данные к работе:** научная и справочная экономическая литература, данные сети Интернет, официальная статистика и финансовая отчетность компании за период 20 ____ - 20 ____ гг.
4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:**
6. **Дата выдачи задания** ____ . ____ . 20 ____ Г. *(первый день преддипломной практики)*

Руководитель _____ А.В. Понукалин

(подпись)

Задание принял к исполнению _____

(дата, подпись студента)

ВЫПОЛНЕНИЕ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

№ п.п.	Наименование разделов	Сроки исполнения		Подпись, дата
		Начало	Конец	
1	Получение задания и разработка плана ВКР	дата выдачи задания	+ 1 неделя	
2	Подбор и анализ специальной и справочной литературы по теме ВКР	__.__.20__	__.__.20__	
3	Сбор и систематизация данных об объекте исследования для написания ВКР	__.__.20__	__.__.20__	
4		__.__.20__	__.__.20__	
5		__.__.20__	__.__.20__	
6		__.__.20__	__.__.20__	
7		__.__.20__	__.__.20__	
8				
9	Оформление и допуск ВКР к защите	__.__.20__	две недели до защиты	
10	Проверка ВКР на уровень заимствования (антиплагиат)	__.__.20__	две недели до защиты	
11	Подготовка презентации и доклада	__.__.20__	__.__.20__	

Выполнение графика ВКР подтверждаю:

Руководитель к.э.н., доцент кафедры «ЭиФ» _____ А.В. Понукалин

Реферат

Пояснительная записка к выпускной квалификационной работе содержит __ страниц, __ рисунков, __ таблиц, __ использованных источников, __ приложений. В качестве наглядного материала подготовлены __ слайдов электронной презентации.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА, ЗАТРАТНЫЙ ПОДХОД, ДОХОДНЫЙ ПОДХОД, СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД, АКЦИЯ, ПАО «МЕГАФОН»

Объектом исследования является стоимость 5%-го пакета акций ПАО «МегаФон». Предметом исследования является оценка рыночной стоимости миноритарного пакета публичной компании в Российской Федерации.

Цель работы – оценка стоимости миноритарного пакета акций ПАО «Мегафон» для принятия инвестиционных решений.

В первой главе раскрывается методология оценки рыночной стоимости предприятий в Российской Федерации. Во второй главе проводится анализ эмитента - ПАО «МегаФон», представлен финансовый анализ на основе расчета основных финансовых показателей. Во второй главе проведена оценка рыночной стоимости ПАО «МегаФон» затратным, доходным и сравнительным подходом, проведено согласование результатов, определена стоимость кампании и пакета акций.

Подготовка ВКР опиралась на применение классических методов финансового анализа и классических подходов к оценке бизнеса (затратного, доходного и сравнительного). В рамках исследования использованы методы математической статистики и финансовой математики. Расчетная часть ВКР подготовлена с использованием ПК MS Excel.

Содержание:

Введение

Одним из наиболее важных сегментов современной рыночной экономики является рынок страховых услуг, степень влияния которого на социально-экономическое развитие государства трудно переоценить. Рынок страхования является мощным инструментом, направленный на консолидацию инвестиционных ресурсов, которые способствуют обеспечению потенциала общественного развития. Прозрачность и устойчивость страхового рынка являются гарантом непрерывного развития экономики не только государства, но и общества в целом.

Прогрессивное и эффективное развитие страхового рынка обусловленной макроэкономическим значением, так как именно он формирует новые страховые инструменты финансового рынка страны, благоприятствует социальному и экономическому постоянству в обществе, являясь элементом гарантированной защиты имущественных интересов населения и юридических лиц.

В связи с развитием производства автомобилей и распространением автомобильного транспорта возникла необходимость в непосредственном страховании средств передвижения и гражданской ответственности их владельцев. С каждым годом всё больше людей понимают преимущества страхования.

На сегодняшний день автомобиль является неотъемлемой частью жизни более чем половины населения страны, с каждым днём всё больше людей становятся владельцами собственных транспортных средств. Нет ничего удивительного в том, что автострахование в России является одним из самых популярных видов страхования, и именно поэтому своё авто можно застраховать практически в каждой страховой компании.

Владение автомобиля подразумевают больше риска, чем владение другим имуществом. Действительно, эксплуатация транспортного средства подразумевает высокую долю вероятности наступления страховых случаев,

таких как утрата и порча собственного имущества, причинение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Актуальность данной работы обусловлена значимостью автостраховой деятельности для национальной экономики, финансовой системы государства и защиты законных интересов граждан и юридических лиц, а также необходимостью научно обоснованного подхода к исследованию рынка страховых услуг. Объектом исследования в данной работе является экономическая категория автострахования. Предметом изучения являются особенности функционирования страхового рынка на современном этапе развития экономики. Цель исследования - изучить теоретические основы функционирования рынка автострахования в России, исследовать его современное состояние, выявить проблемы и перспективы развития. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- изучить понятие рынка автострахования, его функции и основные характеристики;
- выявить структуру рынка автострахования и его участников;
- оценить современное состояние рынка автострахования в России;
- выделить особенности государственного регулирования рынка автострахования;
- выявить и изучить основные проблемы рынка автострахования в России;
- сформулировать направления совершенствования государственного регулирования страхового рынка.

Глава 1. Теоретические аспекты рынка автострахования

1.1 Понятие автострахования

В современных условиях развития общества России страхование является индикатором экономического и социального его благополучия. Рынок страховых услуг является необходимым элементом рыночной инфраструктуры. И по своим функциям рынок страховых услуг тесно связан с рынками производства, потребительских товаров, труда и рабочей силы, рынком капитала и ценных бумаг.

Автострахование в странах с развитой экономикой – это процесс возмещения экономического ущерба лицам, пострадавшим в результате использования своих автомобилей или от его угона. Автострахование возмещает убытки участникам автотранспортного движения, третьим лицам, которые случайно становятся жертвами дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП).

Деятельность любого субъекта хозяйственной деятельности, подвержена действию внутренних и внешних факторов, объективных и субъективных, которые могут привести к значительным убыткам этого субъекта. Поэтому главной целью услуги автострахования является возмещение в связи с наступлением страхового случая.

Увеличение количества аварий на дорогах прямо пропорционально увеличению автомобилей на дорогах. Помимо этого, можно выделить и другие факторы: плачевное состояние большинства дорог, неадекватные водители, водители в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, неопытные водители, непредвиденные погодные условия, иные субъекты дорожного движения, автомобильные кражи, вандализм, мародёрство и тому подобное. В интересах самого же владельца своевременно оформить страхование своего транспортного средства. Автострахование поможет избежать значительных финансовых потерь, чтобы получить страховые выплаты, требуемые законодательством.

Автострахование – это отдельный процесс, который является обязательным в процессе приобретения транспортного средства. Но не каждый водитель спешит оформить страховку на свой автомобиль, так как это, в первую очередь, несёт определённые финансовые затраты. Ввиду не самой благоприятной экономической обстановке, многие владельцы а/м оттягивают процедуру страхования, что может повлечь за собой большие юридические проблемы и неприподъёмные финансовые обязательства или затраты в случае возникновения дорожно-транспортного происшествия. Именно поэтому страхование транспортного средства является необходимой мерой, которая поможет избежать массы проблем в противном случае. По статистике Российского Союза Автостраховщиков, в нашей стране обязательный полис страхования ОСАГО отсутствует примерно у 5-10% водителей, то есть у 2-4 миллионов человек. Игнорируя требования об оформлении страховки, водитель рискует не только оплачивать ущерб пострадавшему от ДТП из своего кармана, но и быть оштрафованным. И

Автострахование на сегодняшний день находится в фазе интенсивного развития по сравнению с прошлыми годами. Обусловлено это следующими факторами: обязательность страхования гражданской ответственности, высокая стоимость импортных автомобилей, увеличение случаев дорожно-транспортных происшествий, а также ввиду того, что подавляющее количество банков не одобряют кредит на приобретение автомобиля без оформления КАСКО.

Страхование транспортных средств - один из видов автотранспортного страхования, объектами которого выступают механизированные и другие средства транспорта, подлежащие государственной регистрации органами Госавтоинспекции: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и другие категории мототранспорта, тракторы. На основании заключенного договора страховая компания берёт на себя обязанность возместить клиенту (страхователю) ущерб в пределах страховой суммы, который владелец автомобиля может понести в результате дорожно-

транспортного происшествия, хищения, техногенной катастрофы, стихийных бедствий, несчастного случая и так далее.

Каждая страховая компания предлагает различные условия и программы для автомобилей отечественного и зарубежного производства. По сути, их различия незначительны, однако, как правило, стоимость страхования импортного авто всегда выше.

Страховые компании, наряду с выплатами по страховому случаю, так же предусматривают ремонт автомобиля в сервисах, с которыми у них заключен договор. Данные станции технического обслуживания предоставляют различные льготы, скидки, ремонт вне очереди и тому подобное.

Страховая премия, как правило, зависит от того, какого класса автомобиль страхует клиент, иномарка это или отечественный автопром, год выпуска, стаж водителя, количество человек, допущенных до управления и так далее.

1.2 Обязательное страхование автогражданской ответственности

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) – это страхование риска нанесения водителем ущерба жизни, здоровью и имуществу третьих лиц при использовании транспортного средства.

Полис ОСАГО по обязательному наличию у водителя можно сравнить с наличием водительского удостоверения. ОСАГО подразумевает страхование не автомобиля, а непосредственное поведение водителя на дороге. То есть, если ДТП случилось по вине владельца полиса ОСАГО, возмещать ущерб пострадавшей стороне будет не сам водитель, а его страховая компания.

Возмещение ущерба при наличии страхового полиса ОСАГО может быть произведено в случае нанесения вреда здоровью, жизни или имуществу человека, пострадавшего в результате дорожно-транспортного происшествия. Ниже приведены примеры наступления ответственности владельца по полису ОСАГО:

- В результате инцидента, водитель повредил светофор или дорожный знак

- Водитель повредил здание или конструкцию

- Водитель повредил один или несколько чужих транспортных средств

- Водитель совершил наезд на пешехода, вследствие чего был нанесён вред жизни или здоровью потерпевшего

Страховая компания, предоставляющая водителю страховой полис ОСАГО, имеет фиксированные максимальные суммы выплат при наступлении страхового случая, которые гарантированно будут выплачены пострадавшей стороне в случае ДТП. Так, максимальный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая, связанного с ущербом жизни и здоровья, составляет до 500 тысяч рублей; с ущербом чужому имуществу – до 400 тысяч рублей.

В соответствии с Правилами обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств возмещению подлежат следующие виды расходов, связанных с причинением вреда жизни потерпевшего:

- утраченный заработок или доход;

- расходы на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых потерпевший не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования);

- Дополнительные расходы, понесённые потерпевшим, такие как: дополнительное питание, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специального транспортного средства, расходы, связанные с необходимостью профессиональной подготовки/переподготовки потерпевшего и т.д.;

- расходы, связанные с погребением потерпевшего;

- возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

Однако, есть ряд случаев, которые не попадают под юрисдикцию ОСАГО, и, соответственно, при их наступлении, страхователь не получит

страховой помощи от компании. В соответствии с п. 8-9 Правил страхования по полису ОСАГО не возмещается вред, причинённый вследствие:

- непреодолимой силы либо умысла потерпевшего;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений или забастовок.

Вред, причиненный имуществу, принадлежащему лицу, ответственному за причиненный вред, не возмещается. Так же не относится к страховым случаям наступление гражданской ответственности владельцев транспортных средств вследствие:

- причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
- причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;
- причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
- загрязнения окружающей природной среды;
- причинения вреда в результате воздействия перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
- причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
- возникновения обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;

- причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому в них грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;

- причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;

- повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного культа, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;

- возникновения обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и главой 59 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором);

- причинения вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.

Согласно Указанию ЦБ РФ, договор ОСАГО начинает действовать не ранее чем через 3 дня после дня оформления.

Если автомобиль следует к месту регистрации ТС, а также к месту проведения ТО ТС (повторного ТО ТС), то можно оформить ОСАГО на 20 дней. При отсутствии действующего полиса ОСАГО водителю запрещено управлять автомобилем или ставить его на учет.

ОСАГО – это обязательный вид страхования автомобиля, регламентирующийся законодательством России, соответственно, тарифы на

него регулируются государством, и к нему не могут применяться такие понятия, как скидки и праздничные акции.

Страховые тарифы ОСАГО формируются на основании результатов анализа рисков, статистических данных и оценок экспертов. Страховая компания устанавливает свой базовый тариф в рамках ценового коридора, утвержденного законодательством.

На стоимость договора ОСАГО может влиять КБМ (коэффициент бонус-малус). Он определяется для каждого водителя транспортного средства индивидуально в зависимости от наличия или отсутствия страхового возмещения, осуществленного страховщиками в предшествующий период. С 1 апреля 2019 года КБМ рассчитывается один раз в год — 1 апреля и применяется в течение всего периода (с 1 апреля по 31 марта) для заключения любого договора. Значение КБМ сохраняется вне зависимости от смены страховой компании.

Стоимость страхового полиса ОСАГО складывается из нескольких показателей:

- 1) Тип транспортного средства (грузовое, легковое, владельцем является физическое или юридическое лицо, и т.д)
- 2) Территориальная привязка. В каждом регионе страны существует свой тариф, установленный законом о страховом полисе ОСАГО.
- 3) Опыт водителя. Опыт складывается из возраста и количество лет стажа управления автомобилем.

Для того, чтобы оформить страховой полис ОСАГО, необходимы следующие документы:

- 1) Паспорт страхователя и владельца автомобиля.
- 2) Водительские удостоверения всех допущенных к управлению автомобилем водителей.
- 3) Свидетельство о регистрации ТС.
- 4) Паспорт транспортного средства (ПТС).
- 5) Действительная диагностическая карта.

В случае дорожно-транспортного происшествия, все участники должны заполнить соответствующие формы о ДТП и передать их в свои страховые компании в течение пяти рабочих дней. Страховщик обязан рассмотреть заявление о страховом возмещении в течение 20 рабочих дней. В случае невозмещения по истечении срока, страховщик обязан заплатить страхователю 1% от размера страхового возмещения за каждый день просрочки.

С апреля 2017 года по закону об ОСАГО приоритетная форма возмещения ущерба – восстановительный ремонт. Страховщик отправляет пострадавшие автомобили на свои партнёрские станции технического обслуживания. Если автомобиль не старше двух лет – его направят в официальный дилерский центр. Минимальный гарантийный срок на ремонт автомобиля – 6 месяцев, на кузовные и лакокрасочные работы – 12 месяцев.

Получить деньги можно в следующих случаях:

- Если автомобиль новый, а в списке официальных партнёров страховщика нет официального дилера владельца а/м
- Страховая компания не имеет возможности направить автомобиль на ремонт на СТО, выбранную при заключении договора.
- Ущерб от ДТП превышает 400 тысяч рублей, и потерпевший не согласен доплачивать за ремонт на СТО страховщика.
- Машина не подлежит восстановлению.
- Владелец поврежденного автомобиля — инвалид.
- Владелец погиб или получил сильные травмы. Деньги могут получить близкие: супруг, родители или дети.
- Все участники ДТП признаны виновными и не согласны сами доплачивать за ремонт. Автовладелец и страховая компания заключили соглашение о возмещении ущерба деньгами

При отсутствии действующего полиса ОСАГО водителю запрещено управлять автомобилем или ставить его на учёт. Нарушение данного порядка

наказывается штрафом от 500 до 800 рублей в соответствии со ст12.3, 12.37 КоАП РФ.

1.3 Добровольное страхование гражданской ответственности

Даже самый опытный и аккуратный водитель иногда становится виновником ДТП. Если авария серьезная, а поврежденная машина дорогая, выплаты по ОСАГО не покрывают нанесенный ущерб полностью, и виновник аварии должен возместить разницу самостоятельно. В таких случаях помогает полис ДСАГО.

ДСАГО — это добровольное страхование автогражданской ответственности. Если владелец полиса ДСАГО нанесёт ущерб чужому автомобилю на сумму, превышающую максимальную выплату по страховому случаю по полису ОСАГО, платить будет не он, а его страховая компания.

ДСАГО дополняет ОСАГО. ДСАГО начинает работать в том случае, если выплаты по ОСАГО оказывается недостаточно для компенсации ущерба пострадавшим. По договору ДСАГО сумму максимального покрытия страхователь выбирает сам из предложенных страховщиком вариантов — хоть до 30 миллионов рублей.

Оформить ДСАГО можно в любой страховой компании, у которой есть соответствующая лицензия. Разумеется, лучше всего оформлять полисы ОСАГО и ДОСАГО в одной и той же страховой организации. При наступлении страхового случая возмещением ущерба и выплатой компенсации будет заниматься одна и та же компания, что избавит от лишних хлопот.

Цена ДСАГО зависит от следующих факторов:

- 1) Страховая сумма — это максимальная сумма, которую выплатит компания при наступлении страхового случая. Например, при страховой сумме в 300 тысяч рублей годовая стоимость полиса ДСАГО обычно варьируется от 1200 до 1800 рублей. Если же брать максимальную выплату в 30 миллионов рублей, то и страховка будет стоить от 12 тысяч до 18 тысяч рублей.

Большинство водителей выбирают сумму в 1,5 миллионов рублей, так как показывает практика, её хватает в подавляющем большинстве случаев. Стоит отметить, что цена ДСАГО зависит от страховой компании, куда решил обратиться владелец автомобиля.

2) Статистика – на основе этого фактора компания-страховщик рассчитывает тарифы на ДСАГО, при этом учитывая множество элементов, а именно:

- Характеристика транспортного средства – легковая или грузовая машина, год выпуска, мощность двигателя

- Число водителей – если транспортное средство водит не один, а несколько человек, то, соответственно, страховка обойдётся дороже.

- Личная статистика – это информация о числе ДТП, которые произошли непосредственно по вине водителя. Соответственно, если владелец а/м часто является участником дорожно-транспортных происшествий (по его вине), тариф в таком случае будет выше; если владелец является аккуратным водителем (в течение нескольких лет) – он, как правило, получает скидку.

3) Срок действия полиса. Тариф на ДСАГО напрямую зависит от периода использования транспортного средства, например, если автомобиль используется только несколько месяцев в году.

Для того, чтобы оформить страховой полис ДСАГО, необходимо предоставить компании-страховщику следующие документы:

- 1) Удостоверение личности владельца автомобиля;
- 2) Водительское удостоверение владельца автомобиля;
- 3) ПТС или другой документ, подтверждающие регистрацию автомобиля;
- 4) Действующий полис ОСАГО

Для того, чтобы получить страховую выплату по ДСАГО в случае наступления страхового случая, участники ДТП должны предоставить компании-страховщику следующие пакеты документов:

1) Пакет документов от владельца страхового полиса, который включает:

- копию удостоверения личности;
- копию или оригинал страхового полиса;
- копию ПТС или другого документа, подтверждающего право водителя на управление застрахованным транспортным средством;
- справка о ДТП с перечнем видимых повреждений ТС участников ДТП и указанием обстоятельств рассматриваемого события;
- копия протокола об административном правонарушении (при наличии);
- копия постановления об административном правонарушении (при наличии);
- копия документа, подтверждающего процедуру прохождения медицинского освидетельствования (при наличии).

2) Пакет документов потерпевшего, который включает:

- заявление на выплату;
- копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность;
- документальное подтверждение участия потерпевшего в ДТП;
- регистрационные документы на автомобиль;
- заполненный бланк извещения о ДТП;
- копии документов о ДТП, выданные ГИБДД;
- банковские реквизиты для перечисления суммы страхового возмещения.

Далее компания-страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения. Срок на обработку запроса чётко определён условиями договора. Началом срока считается получение страховой организацией всех необходимых документов от участников ДТП. Если случай признан страховым – страховщик выплачивает деньги потерпевшей стороне. Сумму страхового возмещения могут перечислить потерпевшему по указанным им реквизитам либо выплатить через кассу страховщика. Если установленная в договоре сумма не покрывает

ущерб потерпевшего, виновник ДТП должен возместить разницу самостоятельно.

1.4 Добровольное страхование автотранспорта

Ещё один вид добровольного страхования – каско. По принципу функционирования он аналогичен двум предыдущим видом страхования транспортного средства, за исключением некоторых кардинально отличающих его особенностей.

Каско — это страхование транспортного средства (ТС) на случай его повреждения или угона. Страховкой каско можно воспользоваться, даже если транспортное средство пострадало по вине владельца. К примеру, если автомобиль попадёт в аварию, на неё сойдёт наледь с крыши, или сам водитель совершит ошибку при парковке своего а/м в гараж, вследствие чего оно будет повреждено, каско покроет этот ущерб.

Основное отличие каско в том, что это добровольное страхование, которое защищает интересы владельца транспортного средства. Даже если он сам станет виновником ДТП и его застрахованный автомобиль пострадает в случае ДТП, выплаты по каско возместят этот урон. Владелец авто получит деньги, или машину отремонтируют за счет страховой компании. Тарифы каско устанавливает каждый страховщик самостоятельно.

А ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС. Страховые выплаты по ОСАГО получают потерпевшие. То есть, если обладатель страхового полиса ОСАГО нанесёт урон чьему-то транспортному средству или наедет на пешехода, его страховая компания компенсирует сумму ущерба, нанесенного чужому имуществу или здоровью. Тарифы ОСАГО регулирует государство.

Тарифы на каско зависят от следующих факторов:

- 1) Статистика угонов определённой марки и модели автомобиля в регионе.

2) Цена запчастей и стоимость обслуживания на СТО для определённой марки и модели автомобиля. Цена на автомобиль и её обслуживание со временем меняются. Поэтому страховые компании всегда учитывают и оценивают стоимость ремонта определённой марки и модели автомобиля.

3) Возраст автомобиля. По условиям страхового полиса каско повреждённые запчасти автомобиля меняют на новые, поэтому страхование и дальнейший ремонт в случае ДТП или другого инцидента старых или редких машин для страховой компании может оказаться невыгодны, либо стоимость полиса каско может сильно возрасти.

4) Мощность двигателя;

5) Возраст водителя. Чаще всего участниками ДТП становятся водители в возрасте от 18 до 23 и от 30 до 40 лет. Поэтому для автовладельцев данного возраста стоимость страхового полиса каско рассчитывается по повышенному коэффициенту. Если водителей несколько — будут смотреть на возраст самого молодого из них.

6) Стаж водителя. Страховой полис каско обойдётся дешевле водителю с большим опытом. Если водитель только получил водительские права, цена на полис может возрасти в два раза. Если водителей несколько — учтут самый маленький стаж.

7) Страховая история водителя или водителей застрахованного транспортного средства. Соответственно, чем меньше водитель являлся участником ДТП, тем ниже риск для страховой компании и дешевле полис каско.

8) Дополнительные услуги (эвакуация транспортного средства, выезд аварийного комиссара);

9) Наличие противоугонной системы. Чтобы снизить риски угона, страховая компания может попросить установить сигнализацию в автомобиль. Иногда это является обязательным условием, которое прописано в договоре.

10) Место ночной стоянки автомобиля (гараж, охраняемая стоянка, улица);

11) Прочие условия (например, стоимость полиса каско для праворульной машины будет выше).

Если стоимость каско для страхователя кажется слишком большой, страховая компания всегда может предложить несколько опций каско, которые могут существенно снизить стоимость полиса.

Например, одна из них – экономия с помощью франшизы. Франшиза — это часть убытков, которую не возмещает страховая компания. То есть клиент и страховая компания заранее обговаривают сумму ущерба, которую водитель покроет самостоятельно. Например, был заключен договор франшизы на 10 тысяч рублей. Водитель ввиду неаккуратного вождения поцарапал бампер. Стоимость ущерба оценивается в 3 тысячи рублей. По условиям договора франшизы, автовладелец должен самостоятельно возместить ущерб. Если же водитель ввиду неаккуратного вождения уничтожил бампер, и стоимость ущерба составляет 15 тысяч рублей, тогда по договору франшизы страховая компания обязана возместить ущерб. Чем больше франшиза, тем дешевле страховка.

Некоторые страховые компании дают скидку, если застраховать автомобиль от одного вида риска. Либо предлагают выбрать только необходимые риски, а другие из полиса исключить.

Страховая компания часто предоставляет скидку, если одновременно оформить два полиса — каско и ОСАГО, или установить в машину специальное телематическое устройство. Данное устройство передает сведения о скорости движения машины и манере езды водителя на сервер страховщика. Полис может стать на 20% дешевле, если в текущем году не было страховых случаев. Скидку дадут не сразу — страховой компании нужно время, чтобы получить статистику с телематики. Обычно это занимает от 2 до 12 месяцев. Если водитель ездит аккуратно и ничего не нарушает — цену на полис снизят. Для лихачей цена увеличится в зависимости от количества нарушений.

Еще один способ сэкономить — оформить каско на срок менее года. Это выгодно в следующих случаях:

1. владелец планирует продать автомобиль в ближайшие месяцы или собирается перегнать машину в другой город, чтобы передать ее новому владельцу;
2. водитель не собирается ездить на машине какое-то время — например, зимой.

Для того, чтобы получить возмещение по страховому полису каско, необходимы следующие условия:

- 1) Повреждения автомобиля должны быть признаны страховым случаем
- 2) Страхователь соблюдал все правила страхования

Подать заявление о страховых выплатах и возмещении ущерба имеют право:

- 1) Страхователь или выгодоприобретатель. Страхователем может являться кто угодно — водитель а/м, собственник а/м или любой другой человек, который заключил договор со страховой компанией. Если автомобиль приобретён в кредит — выгодоприобретателем становится банк.
- 2) Доверенное лицо страхователя или выгодоприобретателя. Страховая компания попросит предоставить доверенность, заверенную нотариусом.
- 3) Наследники в случае смерти владельца а/м

Существует три основных способа компенсации ущерба по страховому полису каско:

- 1) Ремонт. В некоторых договорах этот пункт называют «натуральным возмещением». Для ремонта автомобиля и его последующего восстановления, страховая компания направит его на одну из партнёрских СТО. Страхователь может лично выбрать СТО или автосервис — если подобную опцию предполагает заключаемый

договор. Соответственно, за ремонт и восстановление платит не владелец авто, а его страховая компания.

- 2) Денежная выплата. Размер страховой выплаты определяется посредством экспертизы. Если страхователь не согласен с заключением страховой компании, он имеет право привлечь независимого эксперта для переоценки ущерба.
- 3) Замена утраченного имущества на аналогичное. Это возможно только в случае хищения автомобиля или его полного уничтожения. Данная опция должна быть чётко обозначена в договоре. В противном случае – ущерб возместят в виде страховой выплаты.

Величина страховых выплат зависит от страховой суммы. Различают агрегатную и неагрегатную страховую сумму. Страховой полис каско с агрегатной страховой суммой подразумевает ограничения в выплатах. К примеру, автомобиль застрахован на 1 миллион рублей, и за период страхования клиент обращался в компанию несколько раз. Как только общая сумма возмещения ущерба составит 1 миллион рублей – страховая компания прекратит выплаты.

Страховой полис каско с неагрегатной суммой не предполагает ограниченную сумму выплат. Вне зависимости от частоты страховых случаев и их тяжести, страховая компания будет покрывать ущерб в полном объёме до конца страхового периода. Стоимость такого страхового полиса каско, как правило, на 15-20% выше.

Закон позволяет страховщику отказать клиенту в страховых выплатах в следующих ситуациях:

- 1) Ущерб имуществу нанесён вследствие ядерного взрыва, радиоактивного заражения, гражданской войны, забастовок. [8]
- 2) Транспортное средство было изъято, конфисковано, реквизировано, арестовано или уничтожено по распоряжению органов государственной власти. [8]

3) Если в момент наступления страхового случая страхователь находился в состоянии алкогольного или наркотического опьянения. 9

4) Страховая компания имеет право отказать клиенту в компенсации ущерба, если последние нанесены вследствие террористического акта или военных действий.

5) Клиенту будет отказано в выплатах, если он умышленно причинил ущерб своему транспортному средству 10

6) Страховая компания откажет в выплатах, если в момент наступления страхового случая за рулем автомобиля находилось лицо, не обозначенное в страховом полисе.

Страховая компания в праве прописать в договоре дополнительные обстоятельства для отказа в страховых выплатах. Если условия эксплуатации транспортного средства меняются – клиент обязан сообщить об этом страховой компании. Страховая компания изменит условия договора с последующим изменением оплаты, как правило, в большую сторону, либо расторгнет договор. 11

Страховой полис каско в первую очередь защищает имущественные интересы страхователя. То есть, простыми словами, его автомобиль. Если транспортное средство находится в залоге у банка – то он становится одним из выгодоприобретателей, то есть лицом, которое при условии страхового случая может получить страховые выплаты. Для банков автомобиль является весьма ненадёжным залогом. Его могут похитить или уничтожить в результате дорожно-транспортного происшествия. Поэтому, как правило, банки часто включают в кредитный договор условие страхование автомобиля от рисков «ущерб» и «угон». При наступлении одного из двух случаев, задолженность по кредиту банку будет выплачивать страховая компания. В этом так же есть выгода и для водителя. В случае угона или критического ущерба ему не придётся выплачивать кредит за украденный или уничтоженный автомобиль.

При хищении или полного уничтожения автомобиля выплаты пойдут на погашение основного долга и процентов по кредитному договору с банком-

кредитором. Если задолженность перед банком небольшая, владелец транспортного средства сможет получить ту часть суммы, которая останется после закрытия задолженности по кредиту.

Для заемщика хорошие условия в договоре — когда по рискам «угон», «хищение» и «гибель» выгодоприобретателем становится банк, а в остальных случаях — страхователь. Это означает, что при повреждениях автомобиля владелец получит направление на ремонт и ничего не заплатит из своего кармана.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы:

1) Страховой полис каско – надёжный и эффективный метод защитить себя от больших финансовых потерь при дорожно-транспортном происшествии, хищении автомобиля или его уничтожении.

2) Страховой полис каско не покрывает обязательную гражданскую ответственность, поэтому оформление страхового полиса ОСАГО обязательно в любом случае.

1.5 «Зелёная карта»

Зеленая карта — это международная разновидность ОСАГО. Она, как и ОСАГО, является обязательной, но только не в России, а за рубежом. Можно приобрести зеленую карту на целый год или только на две недели, полную (действует на все страны соглашения «Зеленая карта») или частичную. «Зеленая карта» является полисом обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, принятым в десятках стран мира. Без этого полиса запрещено передвижение по территории большинства европейских государств на собственном автомобиле. Страховые случаи по «Зеленой Карте» предусматривают возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Стоимость полиса зависит от страны пребывания, типа транспортного средства и срока поездки (обычно минимальный срок страхования — две недели). К примеру, стоимость «Зеленой карты» для двухнедельной поездки на

легковом автомобиле в страны Скандинавии обойдется в среднем в 15-20 евро. Лимит ответственности по «Зеленой Карте» составляет миллионы евро, а в некоторых странах вообще не ограничен конкретной суммой.

При наступлении страхового случая страхователь должен засвидетельствовать происшествие у местных органов государственной власти (дорожная полиция, таможенная служба) и подписать документы. Если язык страны пребывания непонятен, то в документах необходимо оставить соответствующую пометку. Второй отрезок «Зеленой карты» необходимо предоставить потерпевшему. При возвращении домой страхователю необходимо оперативно проинформировать страховую компанию о произошедшем случае и предоставить подтверждающие документы.

Страны-участницы соглашения «Зеленая карта»: Австрия, Албания, Андорра, Бельгия, Болгария, Босния — Герцеговина, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Иран, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Люксембург, Македония, Мальта, Марокко, Молдавия, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Тунис, Турция, Украина, Финляндия, Франция, Хорватия, Чешская Республика, Швейцария, Швеция, Эстония.

Глава 2. Основные тенденции и проблемы развития рынка автострахования

2.1 Современное состояние рынка автострахования в России

На сегодняшний день страховой рынок России находится не в самом простом и уверенном положении, так как компании испытывают сильное давление со стороны фондовых рынков, колебания курсов валют; кроме того, сильную роль играет политическая составляющая, которая обуславливает введение и расширение различных санкций по отношению к России. Всё это в сумме даёт отрицательное воздействие и создаёт барьеры для развития данного рынка.

Тем не менее, актуальность и спрос страховых услуг достаточно велик, несмотря на вышеперечисленные проблемы. Страхование в жизни современного человека играет неоценимую роль. Оно служит наиболее эффективным инструментом в случае повреждения или утраты имущества, финансовых потерь в бизнесе, колоссальных медицинских расходов при ухудшении здоровья, в случае повреждения транспортных средств при дорожно-транспортных происшествиях, обеспечения защиты ценных грузов, торговли, промышленности и так далее. Страхование является наиболее эффективным инструментом развития экономики и поддержания социальной политики государства. На основании всего выше перечисленного можно с уверенностью утверждать, что современный рынок страхования России справедливо позиционируется как одно из ключевых звеньев финансовой системы страны.

Несмотря на трудности, современный финансовый рынок продолжает своё развитие, появляются новые продукты для населения, причём интенсивно расширяется как спектр продавцов, так и ассортимент услуг. Финансовые услуги сегодня оказывают не только банки, но и страховые компании, на рынке приобретают популярность продукты, которых ещё не было пять или десять лет тому назад. В силу своей обязательности, особое распространение на рынке страховых услуг получило обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Не меньшим спросом пользуется услуга страхования автомобилей КАСКО, так как при приобретении транспортного средства в кредит, оформление данного полиса является обязательным условием.

Таким образом, обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) является наиболее прогрессивным и развивающимся видом страхования в России из перечня обязательных видов страхования. При рассмотрении рынка добровольного страхования, можно отметить, что лидером здесь так же является страхование транспортных средств, конкретнее, добровольное страхование автомобиля от

всех рисков (ДСАГО, КАСКО). На рисунке 1 наглядно показано преобладание автострахового сегмента над остальными страховыми продуктами на рынке.

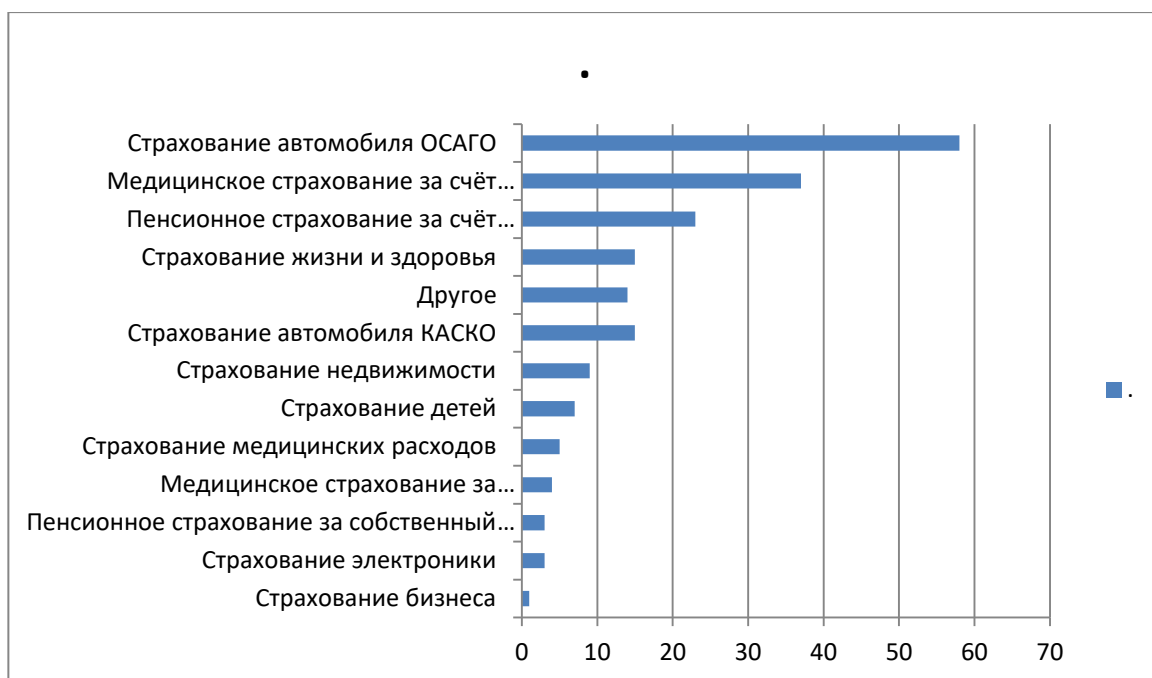


Рисунок 1. Страховые предпочтения россиян в 2018 г.

Источник: данные на рисунке приведены на основе отчётности ЦБ РФ

Стоит заметить, что страховой полис ОСАГО играет огромную роль в преодолении страховыми компаниями финансового кризиса. Данный вид автострахования является обязательным как для физических, так и для юридических лиц. Тем самым страховщики обеспечены поддержкой на законодательном уровне, чего нет ни у одного бизнеса в России.

На 1 июля 2019 года в России насчитывается более 52,4 миллионов автомобилей. В среднем на каждую тысячу человек приходится 297 автомобилей. Больше всего легковых автомобилей, их число 44,1 миллиона, что составляет 85% от всего объёма российского автопарка. 46% семей не имеют автомобиля, доля семей, которые располагают 1 автомобилем – 37%. У 11,5% семей – 2 автомобиля, у 5% - 3 автомобиля, и лишь 0,5% российских семей имеют 4 автомобиля и более. **И.** Таким образом, можно говорить о потенциальном росте автомобильного страхования ввиду роста количества транспортных средств.

Однако, в последнее время на рынке страхования транспортных средств преобладает отрицательная тенденция – уменьшается количество заключаемых

страховых договоров. В таблице 1 представлены сведения по динамике числа договоров по автострахованию.

Таблица 1 – Динамика числа договоров по автострахованию.

Вид страхования	Количество договоров, ед.			Отклонение, ед.	Темп прироста
	2017	2018	2019		
ОСАГО	40 563 101	39 704 379	39 691 288	-871 813	-2,1%
КАСКО	5 231 935	4 934 083	4 731 289	-500 646	-9,6%
ДСАГО	889 452	873 818	830 419	-59 033	-6,6%
«Зелёная карта»	1 438 337	1 302 810	1 315 473	-122 864	-8,5%
Всего	47 999 961	46 815 090	46 601 333	-1 398 358	-2,9%

Источник: данные в таблице составлены на основе отчётности ЦБ РФ

Наибольший отрицательный вклад в темпы роста количества заключённых договоров вносит услуга КАСКО – темп прироста за последние три года составил -9,6%. Сокращение выплат является прямым следствием длительного снижения спроса на этот вид страхования. Помимо этого значительно сократилось число заключённых договоров по «Зелёной карте», темп прироста которой составляет -8,5%. Это связано со снижением количества человек, выезжающих за границу страны на собственных автомобилях. Количество заключённых договоров по ДСАГО за три года снизилось с 889 тысяч до 830 тысяч. Однако, несмотря на негативную ситуацию с заключением страховых договоров, общая сумма страховых премий по всем видам страхования выросла и в 2019 составила 403 962 514 тысяч рублей, темп прироста за три года составил 7,3%. Динамика объёма страховых премий представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика объёма страховых премий

Вид страхования	Размер страховых премий, тыс.руб.			Отклонение, тыс. руб.	Темп прироста
	2017	2018	2019		
ОСАГО	187 475 283	214 948 980	225 965 142	38 489 859	17,1%
КАСКО	179 758 637	178 691 755	170 546 906	-9 211 731	-5,4%
ДСАГО	2 576 834	2 951 744	3 233 652	656 818	20,3%
«Зелёная карта»	4 374 048	4 184 751	4 216 814	-157 234	-3,6%
Всего	374 184 802	400 777 230	403 962 514	29 745 712	7,3%

Источник: данные в таблице составлены на основе отчётности ЦБ РФ

Основным драйвером рынка автострахования является сегмент обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). За рассматриваемый период данный сегмент обеспечил прирост объёма страховых премий в 2019 года в размере 225 965 142 тысяч рублей. При этом увеличение объёма собранных премий в сегменте происходит за счёт увеличения средней страховой премии и вопреки динамике спроса. Так, количество заключённых договоров по страховому полису ОСАГО сокращается вместе с реальными доходами населения, снижение показателя составило 2,1% за период 2017-2019 гг.

КАСКО в условиях сокращения спроса на новые автомобили, снижения реальных доходов населения и распространения более дешёвых программ, теряет как в спросе, так и в цене. Объём собранных страховых премий в 2019 году составил 170 546 906 тысяч рублей, что на 5,4% меньше, чем в 2017 году.

В таблице 3 приведена статистика выплат страхователям.

Таблица 3 – Динамика объёма выплат по автострахованию

Вид страхования	Размер выплат, тыс.руб.			Отклонение, тыс. руб.	Темп прироста
	2017	2018	2019		
ОСАГО	111 745 721	137 901 724	142 379 150	30 633 429	21,4%
КАСКО	85 847 944	82 254 170	81 207 977	-4 639 967	-5,7%
ДСАГО	2 015 759	2 518 300	2 078 850	63 091	3,1%
«Зелёная карта»	623 493	785 831	671 798	48 305	7,1%
Всего	200 232 917	223 460 025	226 337 775	26 104 858	11,5%

Источник: данные в таблице составлены на основе отчётности ЦБ РФ

Совокупный объём страховых выплат за рассматриваемый период вырос на 11,5%, основной вклад в динамику совокупных выплат внесли выплаты по страховому полису ОСАГО, их рост составил 21,4% за последние три года. Наибольший отрицательный вклад в темпы роста выплат вносит сегмент КАСКО – темп прироста за три года составил -5,7%. Сокращение выплат является прямым следствием снижения спроса на этот вид автострахования.

2.2 Проблемы автострахования и пути их решения

Страхование автогражданской ответственности – это один из наиболее значимых в настоящее время вопросов, который требует оперативного вмешательства для разрешения ряда вопросов. Одним из ключевых вопросов, требующим незамедлительного решения на рынке автострахования, является снижение доверия к компаниям-страховщикам на фоне непрерывного изменения тарифной политики.

Если после введения обязательного страхования автогражданской ответственности целью страховых компаний был поиск оптимальных предложений по цене и условию, то в данный момент вектор всё более склоняется к возможности получения услуг высокого качества. Как правило, выбор компании-страховщика осуществляется посредством рекомендаций знакомых, друзей или коллег, которые в первую очередь опираются на свой опыт. Загвоздка в том, что при этом официальные данные о надёжности той или иной страховой организации, составленные компетентными официальными агентствами редко учитываются.

Сама суть страхования заключается в том, что в нём заложены не только правила статистика, но и теория вероятности. И если дело касается автострахования – это особенно важно, ведь по статистике количество безаварийных поездок в десятки тысяч раз превышают случаи ДТП. Однако в процессе реализации программы страхования автогражданской ответственности ОСАГО выяснилось, что не все страховые организации в силах выполнять предусмотренные договором обязательства в полной мере. Следовательно, выбирать необходимо такую компанию, которая в случае возникновения страховых случаев стабильно выплачивает страховые выплаты.

При выборе компании, которой владелец доверит страхование своего авто, можно руководствоваться как официальными рейтингами, которые составлены на основе данных ЦБ РФ, так и альтернативными, например, бизнес-журналами.

Самой актуальной проблемой можно назвать снижение количества заключаемых договоров, что влечёт за собой сокращение страховых премий. Если рассматривать ситуацию со стремительным ростом автострахования прошлых лет, то можно заметить, что основные факторы, которые определяли динамику данного рынка были обусловлены высокой долей страхователей, а так же ростом отечественного автопарка и улучшением его качественной структуры. Однако, необходимо отметить, что динамика роста снизилась в разы после обесценивания курса рубля в 2014 году. С 2015 года ситуация усложняется тем, что подавляющее большинство автомобилей, начиная с автомобилей среднего класса, приобретались в кредит. В связи с этим отмечу, что ситуация на рынке кредитования также изменилась. Ставка рефинансирования была резко увеличена Банком России, в результате чего банки увеличили процентные ставки по всем кредитным услугам.

Так же негативно повлияло на динамику и развитие российского автострахового рынка прекращение производств автомобилей мировых лидеров автоиндустрии на территории РФ. Естественно, что это повлияло на уменьшение спроса на новые автомобили. Следовательно, данная ситуация оказала влияние на количество застрахованных по обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, включая добровольное страхование автомобилей.

На сегодняшний день увеличение сбора страховых премий обусловлено только ростом тарифов на страховые услуги в этом сегменте страхового рынка. Кроме того, на рост данного сегмента рынка повлияет увеличение цен на отечественные и, главным образом, иностранные автомобили и перераспределение структуры спроса в сторону дорогих автомобилей.

Ко всему прочему, Россия по-прежнему отстаёт по уровню обеспеченности населения автотранспортом от развитых стран. Так, по состоянию на 1 июля 2019 года на одну тысячу жителей в России приходилось всего лишь 250-300 автомобилей, тогда как на американских и европейских

рынках этот показатель достигал 600-850. По вышесказанному можно сделать вывод об огромном неудовлетворённом спросе на автомобили в нашей стране.

Ввиду обязательности процедуры страхования автогражданской ответственности и относительно высокой стоимости, а так же требований, которые предъявляются к страховым компаниям, в том числе получение лицензии, рынок автострахования до сих пор сталкивается с такой проблемой, как мошенничество. Со стороны страхователей это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике принимаемого риска и в искажении информации о страховых случаях. Так же на практике часто наблюдаются случаи, когда владелец автомобиля намеревается получить страховку «задним числом», инсценируя страховой случай и так далее. Из-за подобных действий страховые компании несут огромные убытки ввиду того, что стоимость страховки и страховых выплат разнятся в десятки раз. В научной литературе отмечается, что ежегодно страховые компании теряют около 15 миллиардов рублей из-за недобросовестных действий клиентов и сотрудников. **ИВ** качестве решения данной проблемы в 2017 Министерство финансов и Банк России разработали проект, который предусматривает введение натуральной формы выплаты по страховому полису ОСАГО и направлен на урегулирование убытков. **И** Идея заключается в том, страховая компания, вместо денежных выплат по страховому случаю, будет осуществлять ремонт автомобиля в пределах установленной договором суммы, т.е. страховые выплаты заменяются прямым перечислением денежных средств на счёт автомастерских. Натуральное возмещение соответствует заинтересованности страхователя привести автомобиль в то состояние, в котором он было до дорожно-транспортного происшествия. И именно это мера позволит бороться с автомошенничеством. Ко всему прочему, обеспечение ремонтного сервиса станет конкурентным преимуществом компаний в зависимости от того, с какими СТО они сотрудничают. Список таких технических центров должен быть обязательно опубликован на официальном сайте страховой компании. По

аргументированному заявлению потерпевший может изменить предложенную страховщиком мастерскую **И**. Однако, все вышеперечисленное не отрицает тот факт, что технические центры могут использовать некачественные, ненадлежащие материалы при производстве ремонтных работ.

Введение данного проекта, который предусматривает натуральное возмещение ущерба по ОСАГО вызвало множество негативных оценок со стороны как клиентов компаний, так и юристов, так как владельцы транспортных средств не могут самостоятельно выбрать из каких материалов будет производиться ремонт автомобиля. Для эффективного действия этой нормы необходимо развивать систему лицензирования СТО, которые специализируются на ремонте автомобилей по страховому полису ОСАГО, при этом обеспечивая их надлежащим оборудованием и материалами.

С 1 января 2018 года с целью сокращения заключения страховых договоров ОСАГО при помощи поддельных бланков страхового полиса, Банк России ввёл обязательное требование для всех страховых компаний – дополнить бланк страхового полиса QR-кодом (штрих-кодом). Данное введение в законодательство позволит получить сведения о полисе ОСАГО в режиме онлайн непосредственно на сайте Российского союза автостраховщиков и определить подлинность документа. **И**

Одним из основных факторов развития страхового рынка в современных условиях может стать повышение финансовой грамотности населения. Действительно, даже в наше время большая часть общества, включая и владельцев а/м, не имеют ни малейшего представления о таких базовых понятиях, как страховка в целом, тем более ОСАГО и КАСКО в частности.

Исходя из результатов социальных опросов, стоит отметить, что большинство владельцев автомобилей полагают, что по страховому полису ОСАГО застраховано непосредственно их транспортное средство. Естественно, что данное утверждение в корне является неверным. **И**

Ежегодно проект «финансовая грамотность» охватывает всё большие территории Российской Федерации и разные возрастные группы населения. В

настоящее время в этом проекте задействованы школьники, студенты учреждений среднего и высшего профессионального образования, пенсионеры и граждане, имеющие временный статус безработных. Таким образом, из просто проекта «финансовая грамотность» перешла в социально значимый проект. В связи с этим все больше организаций задействованы в этом проекте: от региональных органов исполнительной власти и молодежных правительств до коммерческих банков и страховых компаний, в том числе входящих в десятку лидеров финансового рынка.И

Стоит заметить: развитие институтов страхования, в том числе и автострахования, может стать дополнительным импульсом повышения «страховой культуры».

Подводя итог под всем вышесказанным, можно сделать вывод, что в современных условиях для совершенствования работы страховых компаний и повышения эффективности автострахования необходимо:

- стимулирование экономического интереса у потенциальных клиентов путем обеспечения соответствующих мотивов и стимулов (налогового и иного характера), развитие «страховой культуры» среди населения, а также работа над укреплением доверия населения к финансовым институтам;

- стимулирование увеличения продаж новых автомобилей импортного производства в автосалонах и дальнейшее развитие льготных программ сотрудничества с автопроизводителями и организациями, предоставляющими кредит;

- введение морального и материального стимулирования посредников страхового и финансового рынков – агентов, брокеров и банков, а также поддержка региональных страховых рынков;

- разработка механизма уменьшения риска аферы в автостраховании и страховании ответственности владельцев транспортных средств путем разработки и внедрения проекта по созданию единого каталога рисков мошенничества. На основании сценариев мошенничества, закреплённых в каталоге, нужно выявить индикаторы, которые позволят установить первичные

признаки мошеннических действий при работе со страхователями в процессах активизации, регистрации, расследования и возмещения убытков. В связи с этим необходима также разработка целого перечня мероприятий, проведение которых рекомендовано при осуществлении расследования и сбора информации при подозрении в мошенничестве;

- создать универсальный каталог (список) убыточных клиентов (страхователей), заявивших значительное количество убытков в течение страхового периода и одновременно являющихся «лидерами» по получению страхового возмещения. По всем этим лицам выставить запреты на дальнейшее страхование или установить значительные повышающие коэффициенты;

- оптимизировать процедуру оказания услуг Аварийными комиссарами: уменьшение времени на обработку одной заявки специалистами Контакт-центра; увеличение доли оперативных (в течение 1,5 часов после обращения клиента) выездов Аварийных комиссаров;

- по аналогии с лидерами страхового рынка разработать специальные страховые продукты по страхованию автомобилей определенных марок, например все автомобили концерна «GM», «Jaguar» и «Land Rover», «Volkswagen», «AUDI». Продукты предусматривают специальные условия как в части страховых тарифов, так и в части сервисного наполнения;

- развивать сервис обслуживания, а именно: обязательства по общению с правоохранительными органами, сбор документов по поводу дорожно-транспортного происшествия, а также юридическая защита застрахованного лица;

- создать универсальную информационно-вычислительную систему, позволяющую достоверно определять страховые достоверно тарифы, прогнозировать объемы продаж и страховых выплат. Данная система, охватывающая все статистические данные по определенному виду страхования, позволит сделать расчет по всем секторам страхователей и учитывать субъективные факторы, такие как возраст, стаж, пол, количество обращений в

страховую компанию, в результате чего усовершенствовать тарифную политику и более эффективно использовать систему скидок и надбавок.

Глава 3. АльфаСтрахование

3.1 Характеристика группы «АльфаСтрахование»

Группа «АльфаСтрахование» - один из крупнейших российских страховщиков с универсальным портфелем услуг, включающий как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц. Согласно лицензии предлагает более 100 страховых продуктов, включая продукты по страхованию жизни. На территории Российской Федерации страховую деятельность осуществляют более 400 региональных представительств компании.

Группа «АльфаСтрахование» объединяет ОАО «АльфаСтрахование», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ЗАО «АВИКОС», ОАО Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)», ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО Медицинская страховая компания «ВИРМЕД», ООО «Медицина АльфаСтрахования», ООО «АльфаМедПроект», ООО Медицинская страховая компания «АсСтра» и ОАО Страховая компания «Москва». Входит в состав финансово-промышленного консорциума «Альфа-Групп» (Альфа-Банк, «Альфа-Капитал», ТНК-ВР, А1, «Росводоканал», X5 Retail Group N.V., Altimو и другие). Акционерами Группы «АльфаСтрахование» являются компании консорциума «Альфа-Групп».

Группа «АльфаСтрахование» имеет репутацию надежной и устойчивой компании. На сегодняшний день по своим обязательствам Группа «АльфаСтрахование» отвечает собственными средствами – 17,2 миллиарда рублей. Уставной капитал компании – 7,5 миллиардов рублей. Высокая надежность страховых операций подкреплена перестраховочными программами в крупнейших компаниях мира: Мюнхенское перестраховочное общество (Munich Re), Швейцарское перестраховочное общество (Swiss Re), Ганноверское перестраховочное общество (Hannover Re), СКОР (SCOR),

Кельнское перестраховочное общество (GenRe), Партнер Ре (Partner Re), а также корпорация Lloyds of London, сотрудничество с синдикатами которой осуществляется через международных брокеров Willis Towers Watson, Marsh Limited, AON Benfield и другие.

Корпоративными клиентами «АльфаСтрахование» являются: Транспортная группа FESCO, «Мерседес-Бенц РУС», Somon Air, Syrian Air, YOKONAMA Russia, «Авианова», Альфа-Банк, «БАЛТ ТРАНС», Балтийская государственная академия рыбопромыслового флота, «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания», Аэропорт Внуково, «Волготанкер», «ВымпелКом», Государственная корпорация по организации воздушного движения в РФ, Московский аэропорт Домодедово, «Дон-Строй», «Евросиб», «Кавминводоавиа», «Казаньоргсинтез», «КАТЭК АВИА», «КрасАвиа», «Магнитогорский металлургический комбинат», «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», Министерство иностранных дел РФ, «Нижекамскнефтехим», «НОВАТЭК», «Новотранс», «Норильский никель», «Оренбургские авиалинии», «ПРОТЕК», «Роснефть», «Русагро», «РусГидро», «Авиакомпания РусЭйр», «Севтехнотранс», «Совтрансавто», ТНК-ВР, «ТНК смазочные материалы», «Трансбункер», «Транснефтепродукт», «Уральские авиалинии», «ФСК ЕЭС», «Холдинг МРСК», Международный аэропорт Шереметьево, «ЮТэйр», «Якутия», «Ямал».

По данным исследований рейтингового агентства «Эксперт РА» Группа «АльфаСтрахование» входит в десятку лидеров открытого страхового рынка. В январе 2019 года агентство подтвердило присвоенный Группе «АльфаСтрахование» в 2003 году рейтинг надежности «А++». Также Группа имеет международный рейтинг финансовой устойчивости «Fitch Ratings» в категории «BB+».

На 2019 год группа «АльфаСтрахование» занимает 2 место среди крупнейших поставщиков страховых продуктов со сборами в размере 125 миллиардов рублей и 110 место в рейтинге крупнейших компаний России по версии РБК. Рыночная доля группы составляет 9,7%.

Группа «АльфаСтрахование» имеет аккредитацию в крупнейших банках, среди которых Сбербанк России, ВТБ, ВТБ24, Газпромбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк, Банк Москвы, МДМ Банк, Юникредит, и вошла в официальный список страховщиков, участвующих в страховании имущества клиентов этих банков.

Группа «АльфаСтрахование» входит в состав Российского союза Туриндустрии, Национального союза агrostраховщиков, Российского союза автостраховщиков, Всероссийского союза страховщиков, Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков, Ассоциации страховых организаций и предприятий транспорта, Ассоциации экологического страхования, Российского Зернового Союза, Ассоциации международных автомобильных перевозчиков, Транссибирского Пула российских страховщиков, Страхового Пула по страхованию профессиональной ответственности организаций и физических лиц, осуществляющих строительную деятельность, Российского антитеррористического страхового пула, Российского ядерного страхового пула, Пула по страхованию рисков субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, Транспортного страхового пула, Российского страхового сельскохозяйственного пула, Ассоциации менеджеров.

АО «АльфаСтрахование» (регистрационный номер 2239 в едином государственном реестре субъектов страхового дела) осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- Лицензия СИ № 2239 от 13.11.2017 г. на осуществление добровольного имущественного страхования (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).
- Лицензия СЛ № 2239 от 13.11.2017 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).

- Лицензия ОС № 2239 – 02 от 15 января 2020 г. на осуществление обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации (применяется с 16.01.2020 г., без ограничения срока действия)

- Лицензия ОС № 2239–03 от 13.11.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).

- Лицензия ОС № 2239–04 от 13.11.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).

- Лицензия ОС № 2239–05 от 13.11.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).

- Лицензия ПС № 2239 от 13.11.2017 г. на осуществление перестрахования (применяется с 20.11.2017 г., без ограничения срока действия).

Контроль и надзор за страховой деятельностью группы «АльфаСтрахование» осуществляется Центральным Банком Российской Федерации.

3.2 Деятельность группы «АльфаСтрахование» в условиях современных проблем автострахования

«АльфаСтрахование», как и любая другая страховая компания, подвержена риску понести финансовые потери вследствие влияния актуальных на сегодняшний день проблем связанных с автострахованием, которые были определены и освещены в предыдущей главе. Рассмотрим влияние ключевых из них – мошенничества в сфере автострахования, а именно в обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО) и снижение количества заключаемых страховых договоров.

Рынок автострахования традиционно является привлекательным для аферистов. С каждым годом страховые компании отмечают большие финансовые потери из-за противоправных действий злоумышленников. В роли мошенникоф выступают не только профессионалы, но и обычный страхователи, которые в целях получения выплат в больших размерах предоставляют заведомо ложные данные о дорожно-транспортном происшествии или завышают ущерб. Большинство страховых компаний располагают службой безопасности, которая всё сво внимание приковывает к клиентам КАСКО и ОСАГО. В крупных компаниях каждая заявка на получение страховой выплаты проходит обязательную проверку. При малейших сомнениях дело передаётся в службу безопасности для дополнительной проверки. Особое внимание уделяют правильности оформления всех заявлений и документов, так как при выявлении ошибки или неточности компания вправе отказать в выплате. Такая работа идёт на пользу не только страховщикам, но и страхователям, ибо растущие объёмы мошенничества прямо пропорциональны росту тарифов на оформление страховых полисов.

Чем выше убыточность в регионе – тем выше территориальный коэффициент. Так же страховые компании подразделяют регионы на три цвета по убыточности – зелёный, жёлтый и красный. В зелёной зоне находятся регионы, где выплаты находятся на приемлемом уровне, жёлтая зона означает, что ситуация в регионе находится в пограничном состоянии. Красная зона – самые убыточные регионы. Естественно, что подобные ситуации складываются не столько из-за большого количества дорожно-транспортных происшествий,

сколько из-за криминальных авантюристов. Для таких регионов ОСАГО будет рассчитываться по максимальной базовой ставке страхования.

В начале года ЦБ РФ назвал регионы страны с самым высоким риском мошенничества. Среди них: Республика Дагестан (192%), Северная Осетия (185,8%), Карачаево-Черкесия (180,8%) и Республика Адыгея (114,8%). Соответственно, данные регионы находятся в красной зоне. Так же ЦБ отмечает следующие регионы: Приморский край, Волгоградскую, Липецкую, Нижегородскую, Владимирскую, Архангельскую области, Камчатский и Хабаровский края, Башкирию и Марий Эл.

Для выявления значимости влияния данной политики компании на тарифов в регионе, рассчитаем стоимость страхового полиса ОСАГО для региона, который находится в красной зоне. Для сравнения возьмём наш регион, конкретнее, город Пенза, и Нижегородскую область, конкретнее, город Нижний Новгород.

В качестве автомобиля будем рассматривать Kia Rio 2019 модельного года с мощностью двигателя 100 л.с.

В качестве страхователя возьмём меня собственной персоной. 22 года. Стаж вождения – 2 года. Ни одного ДТП.

Итак, стоимость обязательного страхового полиса ОСАГО складывается из:

1) Базовый тариф в регионе
Для города Пенза компания «АльфаСтрахование» определила базовый тариф в 4407 рублей, для Нижнего Новгорода – максимальный, то есть 4942 рубля. И

2) Территориальный коэффициент

Актуальные значения территориального коэффициента для Пензы и Махачкалы равны 1,4 и 2 соответственно И

3) КБМ – коэффициент бонус-малус
Этот показатель выступает своеобразным поощрением автолюбителя за безаварийную эксплуатацию машины. Может как повышать, так и понижать стоимость договора, исходя из истории вождения. Каждый год владения

страховкой без ДТП предполагает уменьшение цены последующего соглашения на 5%. На рисунке 2 изображена схема определения КБМ.

Текущий КБМ	Количество выплат по вашей страховке за последний год				
	0	1	2	3	4 и больше
	КБМ для нового полиса ОСАГО				
2,45	2,3	2,45	2,45	2,45	2,45
2,3	1,55				
1,55	1,4				
1,4	1	1,55			
1	0,95				
0,95	0,9	1,4	1,55		
0,9	0,85	1			
0,85	0,8	0,95			
0,8	0,75				
0,75	0,7		0,9		
0,7	0,65	1			
0,65	0,6				
0,6	0,55				
0,55	0,5				
0,5	0,5		0,8		

Рисунок 2 – Матрица коэффициентов КБМ

Исходя из моего стажа, а именно 2 года и без единого страхового случая, по таблице можно определить, что на сегодняшний день мой КБМ равен 0,9.

4) Коэффициент ограничения

Если в полис вписаны все водители, которые будут управлять автомобилем, то КО равен единице. В противном случае, можно оформить «открытую страховку», тогда любой человек с действующим водительским удостоверением будет в праве управлять данным транспортным средством. Однако КО в таком случае будет равен 1,87. То есть, цена полиса возрастет на 87%.

Так как я единственный, кто вписан в страховку, то и коэффициент будет равен соответственно 1.

5) Коэффициент возраста и стажа (КВС)

По статистике, чем меньше возраст и стаж водителя, тем вероятнее наступление страхового случая (ДТП). Именно поэтому, молодым и неопытным водителям страховка обходится дороже. Ниже на рисунке 3 приведена матрица определения коэффициента возраста и стажа.

Возраст, лет	Стаж, лет							
	0	1	2	3-4	5-6	7-9	10-14	15 и более
16-21	1,87			1,66				
22-24	1,77			1,04		1,04	1,01	
25-29	1,77	1,69	1,63					
30-34	1,63					1,01	0,96	
35-39				0,99	0,96			
40-59				0,96				
60 и старше	1,60			0,93				

Рисунок 3 – Матрица определения КВС

Исходя из данных, полученных с помощью матрицы КВС, мой коэффициент равен 1,77. Мой стаж – 2 года. Мой возраст – 22.

6) Коэффициент мощности автомобиля (КМ)

Данный коэффициент применяют только для расчёта ОСАГО для легковых автомобилей. Коэффициент мощности зависит от количества лошадиных сил двигателя, который указан в паспорте или свидетельстве о регистрации транспортного средства. С помощью рисунка 4 определим коэффициент мощности рассматриваемого автомобиля.

Мощность двигателя, лошадиных сил	Коэффициент мощности
1-50	0,6
51-70	1
71-100	1,1
101-120	1,2
121-150	1,4
151 и выше	1,6

Рисунок 4 – Таблица зависимости КМ от мощности двигателя

Мощность двигателя Kia Rio 2019 модельного года составляет 100 л.с. Соответственно, воспользовавшись таблицей, определим коэффициент – 1,1.

7) Коэффициент сезонности (КС)

Данный коэффициент рассчитывается в случае, если владелец а/м использует автомобиль для передвижения только в определённый период, допустим, летом (3 месяца), то КС составит 0,5. Погода – 0,7. В случае круглогодичного использования, КС равен 1. Последний вариант является моим вариантом.

Итак, мой коэффициент сезонности – 1.

8) Коэффициент нарушения

Этот коэффициент касается только водителей, которые нарушали закон об ОСАГО. Например, обманывали страховую компанию или намеренно увеличивали сумму страховой выплаты по ОСАГО. Для таких водителей КН будет равен 1,5.

К счастью, мне данный коэффициент не грозит.

Итак, я мы определили все необходимые элементы для расчёта полиса обязательного страхования автогражданской ответственности ОСАГО. Отмечу, что в данных расчётах отличаются лишь те коэффициенты, которые характеризуют местность регистрации ТС.

Имея всё необходимое, приступим к расчёту стоимости полиса ОСАГО для города Пенза:

$$\text{Цена (П)} = \text{БТ} * \text{КТ} * \text{КБМ} * \text{КО} * \text{КВС} * \text{КМ} * \text{КС} * \text{КН}$$

$$\text{Цена (П)} = 4407 * 1,4 * 0,9 * 1 * 1,77 * 1,1 * 1 * 1 = 10\,811,34 \text{ рубля}$$

Стоимость оформления обязательного страхового полиса в Пензе составляет 10 811,34 рублей.

Перейдём к расчёту стоимости полиса при оформлении в городе Махачкала:

$$\text{Цена (М)} = \text{БТ} * \text{КТ} * \text{КБМ} * \text{КО} * \text{КВС} * \text{КМ} * \text{КС} * \text{КН}$$

$$\text{Цена (М)} = 4942 * 2 * 0,9 * 1 * 1,77 * 1,1 * 1 * 1 = 17\,319,73 \text{ рубля}$$

Следую результатам расчётов, можно сделать вывод, что компания «АльфаСтрахование» регулирует риски в наиболее подверженных мошенничеству регионах повышенной ценовой политикой. Региональная разница стоимости составила 6 508,39 рублей. Повышенные тарифы на полис ОСАГО в совокупности с наличием службы безопасности представляют меньший интерес для аферистов.

Тем не менее, привлекает интерес коэффициент, который не участвовал в формировании цены на оба полиса в наших расчётах. А именно — коэффициент нарушение (КН), которые предусматривается для недобросовестных страховальщиков своего транспортного средства. Допустим, что некое лицо моего возраста с абсолютно таким же стажем вождения, с абсолютно таким же транспортным средством является аферистом и пыталось обмануть страховую компанию в Махачкале. Тогда имеем следующие расчёты:

$$\text{Цена (М)} = 4942 * 2 * 0,9 * 1 * 1,77 * 1,1 * 1 * 1,5 = 25\,979,595 \text{ рублей}$$

Именно такую сумму за обязательную страховку ОСАГО должен будет заплатить лицо с недобрыми умыслами.

По закону об ОСАГО цена полиса не может больше чем втрое превышать базовый тариф страховой компании, умноженный на коэффициент территории. В нашем случае:

$$1) 4\,942 * 2 = 9\,884;$$

$$2) 9\,884 * 3 = 29\,652;$$

Цена полиса удовлетворяет требования закона об ОСАГО.

Однако, если же водитель за прошедший год нарушал закон об ОСАГО, то для него верхняя граница стоимости поднимается до пятикратного размера регионального тарифа. Поэтому, цена цены страхового полиса ОСАГО для данного лица может иметь максимальную величину, равную 49 420 рублей.

Заключение

Заключение

Список литры

Список литры

