

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА



ОЛИМПИАДНАЯ РАБОТА
Всероссийского конкурса по финансовой грамотности

Задание для
Дальневосточного федерального округа
«Недействительный полис ОСАГО»

Название команды: Fix'stavochka

Авторы решения:

ФИО	Почта	Место обучения
Горохов Захар Александрович	zakhargorokhov1@gmail.com	ДФУ, Школа экономики и менеджмента, Бакалавр, 4 курс
Лесникова Анна Алексеевна	leasnikovaann@gmail.com	ДФУ, Школа экономики и менеджмента, Бакалавр, 3 курс
Курлов Евгений Геннадьевич	zhenya98@inbox.ru	ДФУ, Школа экономики и менеджмента, Бакалавр, 3 курс
Ярославцева Виолетта Романовна	vilka_mandarinka_96@mail.ru	ДФУ, Школа экономики и менеджмента, Бакалавр, 3 курс

Преподаватель-тренер

Основное место работы – ДВФУ, Школа экономики и менеджмента,

к.э.н., доцент, почетный работник общего образования

Васюкова Людмила Константиновна

vasyukova_ludmila@mail.ru

Оглавление

Введение.....	3
1. Рассмотрение кейса.....	4
2. Обзор судебной практики.....	7
3. Проблемные области автострахования в Российской Федерации	7
3.1 Отсутствие критических санкций	7
3.2 Закон больших чисел в страховании и управлении риском.....	8
3.3 Конфликты стейкхолдеров рынка автострахования	8
4. Обзор мировых практик	8
5. Матрица решений.....	8
Заключение.....	9
Список использованной литературы.....	9
Приложения	12

Введение

Автомобильный транспорт является самым распространенным видом наземного транспорта, который представляет большую опасность для участников дорожного движения, и его количество продолжает расти [17]. Чтобы компенсировать потери пострадавшей стороны в случае наступления дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП), каждый владелец транспортного средства обязан застраховать свою ответственность перед другими участниками дорожного движения посредством заключения договора обязательного страхования гражданской владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО). Ежегодно российские страховщики заключают более 38 млн договоров страхования ОСАГО, собирают более 200 млрд рублей страховых премий (в 2017 г. собрано 222,07 млрд рублей, за 9 месяцев 2018 г. – 165,08 млрд рублей страховых премий по договорам ОСАГО) [21]. Большой рынок приводит к появлению мошенников.

Целью данного исследования является разработка комплекса мер по минимизации рисков мошенничества в области ОСАГО.

Мошенничество в области ОСАГО является самым распространенным среди страхового мошенничества. По данным Всероссийского союза страховщиков, ежегодно потери страховщиков от действий мошенников составляют 80-90 млрд. руб. [31]. По оценкам экспертов Российского союза автостраховщиков (далее – РСА), в 2016 год ущерб от мошенничества с полисами ОСАГО мог составить 40 млрд. руб. [26], а судебные выплаты страховщиков за 9 месяцев 2016 год превысили 18 млрд. рублей. По данным Российской газеты, в 2017 году страховщики направили в правоохранительные органы более 8,1 тыс. заявлений о страховом мошенничестве, из них 1,6 тыс. было удовлетворено, а по 3 тыс. было отказано в возбуждении уголовного дела [19]. Только в первом полугодии 2017 года страховщики произвели 7,9 млрд. руб. выплат в соответствии с судебными решениями и произвели 8,7 млрд. руб. нестраховых выплат – штрафы, пени и др. [19] Нами также был проведен анализ рынка, результаты анализа находятся в Приложении Д.

Несмотря на положительную связь между повышением тарифов, повышением лимита по ущербу, величиной страховой премии и количеством несоблюдения правил по ОСАГО, число отказов по требованиям о прямом возмещении убытков уменьшается, хотя число этих требований растет. В результате, число судебных разбирательств, связанных с взысканием страхового возмещения по договору ОСАГО уменьшилось, но одновременно увеличилось количество апелляций по вынесенным решениям. Здесь дело

заключается в двух ситуациях. Первая – продажа страхователями прав требования на возмещения автоюрисстам, которые потом судятся со страховыми компаниями. Вторая – юридическая практика, складывающаяся в России, при которой страхователь может получить выплату, даже имея недействительный полис.

1. Рассмотрение кейса

Команде был представлен кейс, в котором описывается следующая ситуация: господин Подосиновкин приобрел полис обязательного страхования ОСАГО у гражданина Дедушкина в небольшом вагончике. Дедушкин с помощью сайта Российского Союза Автостраховщиков (РСА) и номера бланка полиса продемонстрировал подлинность данного полиса. Спустя некоторое время, господин Подосиновкин попадает в ДТП, где обнаруживает, что по полису с идентичным номером застрахована гражданская ответственность владельца другого автомобиля.

Конечно, гражданин Подосиновкин стал жертвой мошенничества. Для начала рассмотрим причины, по которым произошло данное происшествие.

Действия Подосиновкина практически полностью состоят из ошибок. Во-первых, на официальном сайте РСА www.autoins.ru нельзя проверить полис только по номеру бланка, при проверке необходимо указать серию бланка полиса. Проверить полис можно тремя способами:

1) В разделе «Сведения для страхователей о статусе бланков полисов ОСАГО и дате заключения договора» после введения серии и номера бланка отражается информация о его статусе, дате заключения договора, а также о датах начала и окончания действия договора ОСАГО и наименование страховой компании, заключившей договор. При открытии этого раздела система автоматически ставит серию полиса ХХХ, которая характеризует полис е-ОСАГО; то есть, если договор заключался в электронном виде, то серию полиса в соответствующей графе менять не нужно, и полис, действительно, можно проверить только по номеру.

2) В разделе «Сведения для страхователей о застрахованных транспортных средствах» также при введении серии и номера бланка можно увидеть номер транспортного средства (ТС), на который распространяется действие полиса, номер кузова ТС, а также наименование страховщика и статус полиса. При заходе в этот раздел стоит серия полиса ЕЕЕ, которая могла быть только на бланках старого образца.

3) В разделе «Сведения для потерпевших и других участников ДТП о наличии действующего договора ОСАГО в отношении определенного лица или транспортного

средства» даже только по номеру ТС можно узнать, имеет ли оно страховку, серию, номер полиса и страховую компанию. Далее, после введения данных водительского удостоверения, будет доступна информация о допуске данного водителя к управлению данным ТС.

Таким образом, на сайте РСА можно полностью проверить приобретаемый полис ОСАГО, но Подосиновкин не опробовал данные способы.

Во-вторых, он не проверил лицензию брокера на осуществление страховых операций, копию договора об оказании услуг между брокером и страховой компанией и доверенность брокера на заключение договоров ОСАГО от имени страховой организации. Проверить лицензии страховых компаний и брокеров можно на сайте Центрального Банка в разделе «Единый государственный реестр субъектов страхового дела» [21]. Кроме того, перечень страховых компаний, осуществляющих деятельность на рынке ОСАГО, есть на сайте РСА. Если страховая компания имеет лицензию, то на её официальном сайте можно найти список агентов и брокеров, имеющих доверенность от этой страховой компании на осуществление деятельности от её имени.

В-третьих, после уплаты страховой премии страхователю должны быть выданы чек или квитанция об оплате.

В-четвертых, подобная реклама на фургончике не соответствует требованиям законодательства. Согласно статье 28 Федерального закона "О рекламе" от 13.03.2006 N 38-ФЗ «Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица – наименование, для индивидуального предпринимателя – фамилию, имя и (если имеется) отчество)». Кроме того, на размещение подобной рекламы необходимо разрешение органов местного самоуправления (п. 9, ст. 19). Подосиновкин должен был проверить наличие такого разрешения. Если его нет, то покупать полисы в таких местах нельзя.

Кроме того, при заключении договора страхования, автовладелец должен предоставить данные о действующей диагностической карте техосмотра транспортного средства. Как следует из материалов кейса, ни страховой брокер, ни страхователь – владелец транспортного средства, документы о техосмотре транспортного средства, даже если с момента приобретения нового автомобиля прошло менее 3 лет, не рассматривали.

При расчёте стоимости страхового полиса по ОСАГО учитывается индивидуальный коэффициент «бонус-малус» (КБМ), который существенным образом

влияет на конечную стоимость страховки. КБМ для владельца транспортного средства является индивидуальным, зависит от наличия или отсутствия страховых выплат по договорам страхования ОСАГО автовладельца в предыдущие периоды. Формируется КБМ в базе Российского союза автостраховщиков. Предполагаем, что Подосиновкин и страховой брокер Дедушкин не применили индивидуальный КБМ Подосиновкина при расчёте стоимости полиса ОСАГО.

Выводы по ситуации, произошедшей в кейсе:

1) Бланк, находившейся у Подосиновкина, ничем внешне не отличался от его предыдущего бланка. Также в кейсе ставится акцент на том, что гражданин не осведомлен о способах и алгоритме получения электронного полиса, а значит, Подосиновкину выдали фальшивый полис, внешне соответствующий бланку строгой отчетности, изготовленному Гос.знаком. Соответственно, существует два сценария произошедшего:

- сайт РСА, демонстрируемый Дедушкиным, был «зеркальным» и запрограммирован так, чтобы определять любой номер, как действительный;

- сайт РСА был настоящим, а у Дедушкина имелась информация о заключенных в тот день договорах и номерах бланков (т.к. на сайте РСА при проверке также показывается дата заключения договора). Такая информация могла иметься у Дедушкина в двух случаях: если у Дедушкина был знакомый агент или брокер, делившейся таковой информацией, а также если Дедушкин и сам был на самом деле лицензионным брокером и в тот же день заключил договор с использованием настоящего бланка, а господину Подосиновкину досталась подделка с тем же номером бланка.

2) Далее Подосиновкин попадает в ДТП. В кейсе не указано, кто является виновником ДТП, в связи с чем возможны следующие варианты развития событий:

- ДТП произошло с участием двух и более автомобилей и виновником является не Подосиновкин, но он обратился, как потерпевший, в свою страховую компанию с требованием выплаты страхового возмещения. Страховая компания, название которой отражено на бланке полиса, купленного Подосиновкином у страхового брокера, правомерно откажет в выплате страхового возмещения, так как у неё нет фактических страховых отношений с этим страхователем. Но при этом у Подосиновкина есть возможность обратиться за выплатой страхового возмещения в страховую компанию виновника ДТП, материальный ущерб будет возмещен либо страховой компанией виновника, если у такового имеется подлинный полис ОСАГО; либо самим виновником,

посредством решения суда. В данном случае господину Подосиновкину придется понести издержки только на оформление подлинного полиса ОСАГО;

- ДТП произошло с участием двух и более автомобилей или в следствие ДТП пострадал только автомобиль Подосиновкина и дорожная инфраструктура, и виновником является Подосиновкин. В таком случае весь ущерб Подосиновкину придется покрывать самостоятельно. Так как Подосиновкин, вероятнее всего, считает себя добросовестным приобретателем полиса ОСАГО, ему необходимо обратиться с заявлением на действия страхового брокера Дедушкина, имеющие признаки мошенничества, в правоохранительные органы.

Если выйти за пределы кейса и обратиться к судебной практике, то можно обнаружить иные исходы, связанные с мошенническими полисами ОСАГО.

2. Обзор судебной практики в Российской Федерации

Командой был проведен обзор сложившейся судебной практики в Российской Федерации. Обзор находится в Приложении Г. На основе обзора можно сделать вывод, что в России нет однозначно сложившейся практики, позволяющей избежать противоречия в решениях, в данный момент практика нарабатывается и законодательство нуждается в изменениях.

3. Проблемные области автострахования в Российской Федерации

3.1 Отсутствие критических санкций

Штраф 800 рублей за управление автомобилем без полиса ОСАГО не очень сильно пугает автомобилистов, а доказать, что поддельный полис использовался намеренно, и привлечь к уголовной ответственности очень сложно. Совсем другая ситуация за рубежом. В некоторых штатах США (Северная Каролина) и Германии автовладелец не может получить постоянные номера без страхового полиса, в Германии страховщик вправе без ведома клиента списывать с его счета стоимость ОСАГО по окончании действия полиса[25]. В Испании наличие полиса ОСАГО отслеживают автоматические комплексы, по аналогу с российскими камерами измерения скорости. Отсутствие полиса влечет штраф в 1000 евро для владельца мопеда, 1250 – мотоцикла, 1500 и 2600 — легкового и грузового автомобиля соответственно[22].

Также, в России необходимо на государственном уровне обязать автовладельцев подтверждать свою платежеспособность в случае нежелания приобретения страховки. На данном этапе в РФ, если водитель попал в ДТП и оказался без страховки, то компенсация выплачивается с собственных средств, что не гарантирует полного покрытия ущерба в

виду платежеспособности автовладельца-виновника. Но, например, в Вирджинии предлагают альтернативу получению страхового полиса – незастрахованные автовладельцы платят властям штата сбор в 500 долларов в год, а в Миссисипи нужно внести специальный сертификат на определенную сумму[16]. Таким образом, появляется альтернативный способ обязательному страхованию: введение финансовой гарантии, а именно – безотзывного депозита.

3.2 Закон больших чисел в страховании и управлении риском

Учитывая рост мошенничества в области автострахования, увеличивается отклонение от среднего значения тарифа, то есть выведенная средняя ставка страховой премии тоже увеличивается. Разрушается принцип эквивалентности. Судебная практика свидетельствует о том, что страховые все равно возмещают ущерб пострадавшим, бизнес несет потери. Учитывая данный тренд при управлении рисками, фирмы снижают выплаты или повышают страховые тарифы. И на российском рынке автострахования наблюдается повышение коридоров тарифов на 20%, что дает возможность увеличения средних страховых премий, а снижению средних страховых премий способствует эффективная борьба с мошенничеством по мнению президента РСА Игоря Юргенса [14].

3.3 Конфликты стейкхолдеров рынка автострахования

Важно учитывать интересы сторон, чтобы изучить проблематику сферы. Из карты стейкхолдеров (Приложение В) можно видеть, что на рынке наблюдается конфликт заинтересованных сторон, из-за чего тяжело учесть интересы каждого при формировании единой системы автострахования. Клиента интересует скорость, комфорт и минимальная трата временных ресурсов при оформлении полиса, в то время как именно мошенники готовы удовлетворить этот интерес, но в ущерб интересу клиента иметь гарантию возмещения материального ущерба при ДТП. Для того, чтобы нарушить этот дисбаланс, требуются решительные меры по автоматизации законной деятельности автострахования и ужесточению санкций за отсутствие такового.

4. Обзор мировых практик

Чтобы выявить пути решения проблемы, мы обратились к опыту стран, в которых обязанность страховать автотранспортные средства появилась ещё в 30-ых годах прошлого века, в отличие от молодого Российского рынка ОСАГО, который начал свою историю с введением Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25.04.2002 N 40-ФЗ. Обзор находится в Приложении Е. В результате анализа были выявлены эффективные практики, позволяющие предложить комплексные решения для России.

5. Матрица решений

Как результат исследования, представляем матрицу возможных решений проблемы с описанием преимуществ этих решений, а также сфер жизни, которые затрагивают изменения. Данные решения носят комплексный характер, который включает в себя: мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, автоматизацию и разработку метрик систем автострахования, соединение нескольких баз данных, ужесточение контроля и санкций за отсутствие страховки, мероприятия по организации альтернативных обязательному автострахованию решений. Матрица решений находится в Приложении А.

Заключение

На основе анализа представленного кейса, судебной практики, мирового опыта, статистики, проблемных областей и участников обязательного автострахования, командой был представлен комплексный подход к решению проблемы мошенничества.

Список использованной литературы

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ: по состоянию на 25.12.2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37800/.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федер. закон: по состоянию на 30.12.2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: федер. закон: по состоянию на 27.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_39570/.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ: по состоянию на 06.02.2019. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации: по состоянию на 08.01.2019 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
6. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: по состоянию на 21.07.2014 - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/.
7. Федеральный закон "О рекламе" от 13.03.2006 N 38-ФЗ - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58968/.

8. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации": по состоянию на 28.01.2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307.
9. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей": по состоянию на 29.07.2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/.
10. Методические рекомендации по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики и против порядка управления, совершенных сторонами исполнительного производства (утв. ФССП России 15.04.2013 N04-4) – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151139/.
11. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: по состоянию на 16.04.2018 (утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169343/.
12. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286360/.
13. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131885/.
14. Банк России обнародовал указание о новых тарифах на ОСАГО" – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT_ID=139891
15. Без ОСАГО ездят 3 млн. водителей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/731494/timu-khasanov/bez-osago-ezdiat-3-mln-voditelei>
16. В США заотсутствие автогражданки можно получить тюремный [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://finance.rambler.ru/money/37691142/?utm_content=rfinance&utm_medium=read_more&utm_source=copylink <https://finance.rambler.ru/money/37691142-v-ssha-za-otsutstvie-avtograzhdanki-mozhno-poluchit-tyuremnyy-srok/>
17. Годовой отчет РСА за 2017 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.autoins.ru/upload/reports/2017.pdf> 1.
18. Данные Судебного департамента Верховного суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> 14.
19. Мошенников взяли на учет. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2018/02/08/osago-lidiruet-po-kolichestvu-ugolovnyh-del.html> 4.

20. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2017 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44273/review_insure_17Q4.pdf 10.
21. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам II квартала 2018 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/54645/review_insure_18Q2.pdf 6.
22. Обзор рынка автострахования. ОСАГО за границей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pko-olimp.ru/osago-za-granicej/>.
23. Определение Верховного Суда РФ от 19.07.2016 N 57-КГ16-5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-19072016-n-57-kg16-5/> 15.
24. ОСАГО подключили к камерам. Для проверки полисов с помощью камер создают специальную IT-систему [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3757948>.
25. Особенности ОСАГО. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2017/08/20/kak-rabotaet-avtostrahovanie-v-ssha-germanii-francii-i-iaponii.html>
26. РСА: мошенники заработали на ОСАГО 40 млрд рублей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vestifinance.ru/articles/79942> 3.
27. Ситуация: Какая ответственность установлена за использование недействительного или поддельного полиса ОСАГО? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ПКВО&n=29380#047406596636373544> 17.
28. Стало известно количество автовладельцев с фальшивыми полисами ОСАГО. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Источник: <https://ria.ru/20161122/1481933836.html> 8.
29. Субъекты страхового дела. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ 5.
30. Увеличение штрафа ничего не даст. Как распознать фальшивую страховку. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.autonews.ru/news/5825a0479a79474743120824?ruid=UET9A1sMAojA0sDYAwuMAg==> 7.
31. Удар с новой базы. Борьба с мошенниками. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3473718>
32. Car insurance dodgers caught by ANPR [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.insurethebox.com/ANPR>.
33. Car insurance rates by state, 2018 edition [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.insure.com/car-insurance/car-insurance-rates.html>.

34. Informations autour du contrat d'assurance auto [Электронный ресурс] – Режим доступа:
https://www.assurvit.fr/news/index_news_fiche.php?newsId=21
35. WorldInsuranceMarketplace [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://www.iii.org/publications/insurance-handbook/economic-and-financial-data/world-insurance-marketplace>.

Приложения

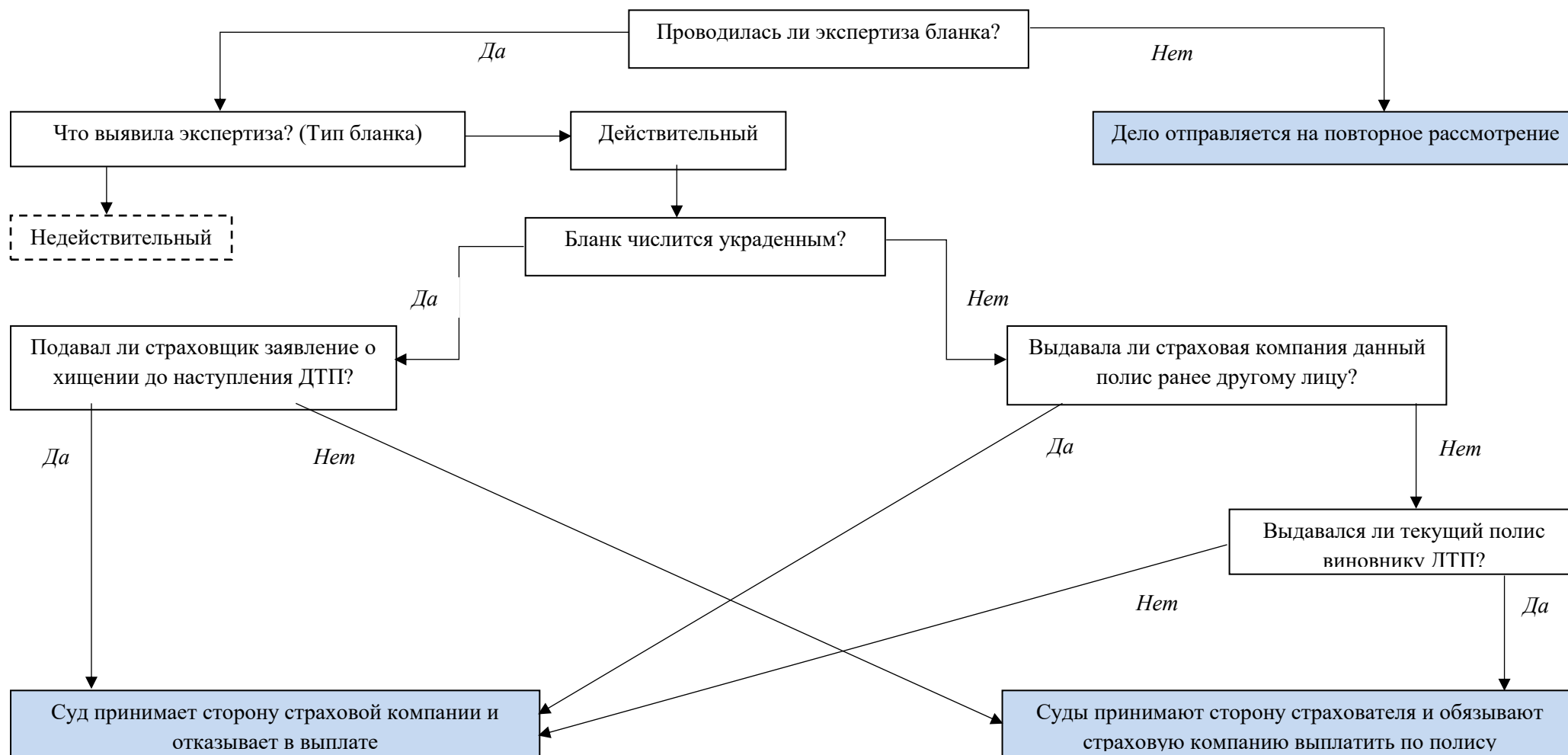
Приложение А – Матрица решений.

Таблица 1 – Матрица решений. Составлена авторами на основе данного исследования.

Сфера, затронутая решением	Решение	Преимущества	Первые шаги к внедрению
Повышение финансовой грамотности у населения	Введение темы «Страхование жизни и имущества» в школьный курс ОБЖ	<ul style="list-style-type: none"> - Формирование финансово грамотного населения со школьных лет; - Составляет первичную базу знаний даже у пешеходов, а не только у автовладельцев; 	Требует реформирования учебной программы, включения раздела в учебные пособия, найм специалистов или переквалификация имеющихся специалистов
	Введение блока «Обязательное автострахование» в курс обучения в автошколах	-Формирование знания у автовладельцев базовых алгоритмов оформления полиса и алгоритма действия при ДТП;	
Автоматизация системы	Создание единой базы данных застрахованных автовладельцев, соединяющей существующие по номеру авто и автовладельцу	<ul style="list-style-type: none"> - Облегчает систему проверки страхования конкретного автомобиля; - Дает возможность проверить подлинность договора об автостраховании с помощью государственных номеров автомобиля; 	Объединение существующих баз данных в единую
	Разработка единого приложения, позволяющего осуществлять проверку страхования	<ul style="list-style-type: none"> - Легкость в использовании; - Легкость в распространении данного ресурса; - Возможность введения личных биометрических данных; 	Разработка проекта; Соединение баз данных компаний или адаптация приложения под конкретную компанию-страховщика
	Единая система метрик при проверке данных. Например, по данным паспорта или водительским правам	<ul style="list-style-type: none"> - Полис не является документом; - Невозможность подделки документа; 	Объединение существующих баз данных в единую

Ужесточение контроля	Внедрение систем и камер с функцией распознавания государственного номера автомобиля и сверкой данных о наличии автострахования	<ul style="list-style-type: none"> - Эффективный контроль за автовладельцами; - Большая пропускная способность системы; 	Объединение существующих баз данных в единую; Разработка системы;
Ужесточение санкций	Введение штрафа, кратного средней стоимости обязательного автострахования	- Становится выгоднее приобретать страховку, чем платить штраф;	Подготовка законопроекта на рассмотрение
	Изъятие авто при обнаружении отсутствия страховки или ее альтернативы, последующее возвращение при приобретении	- Ликвидация возможности происхождения ДТП, где виновник – лицо, не имеющее возможности покрыть нанесенный ущерб;	
Альтернатива обязательному страхованию	Введение финансовой гарантии, а именно - безотзывного банковского депозита в размере средней страховой выплаты, сложившейся в регионе преимущественного использования автотранспортного средства в предыдущий отчетный период	<ul style="list-style-type: none"> - Дает расширенные возможности автовладельцам; - Гарантия платежеспособности автовладельца в случае признания вины в ДТП; 	Анализ сферы страхования и банковской сферы; Разработка проекта

Приложение Б – Алгоритм принятия судами решения о страховой выплате по полису ОСАГО.



Приложение В – Карта стейкхолдеров. Составлена авторами.

Стейкхолдер	Интересы\ цели	Проблемы	Факты	Степень влияния на решение проблемы	Степень заинтересованности в решении проблемы	Степень влияния на рынок
Компании - Страховщики	1. Максимизация прибыли; 2. Качество предоставляемых услуг; 3. Грамотный риск менеджмент; 4. Поиск соотношения страховых выплат и страховых премий клиентов;	1. Частые материальные и временные потери на судебные разбирательства; 2. Рост конкуренции из-за мошенничества;	1. Имеют бланки, изготовленные Гос. знаком, являющиеся бланками строгой отчетности. В свою очередь, подделка данных бланков – один из принципов мошеннических схем; 2. Имеют лицензию на осуществление деятельности; 3. Могут взаимодействовать с клиентом: напрямую (офис компании), через представителя (брокер\агент), через самостоятельное оформление клиентом электронного полиса.	3	5	3
Брокеры \ Агенты	1. Максимизация прибыли; 2. Доверие среди клиентов;	1. Рост конкуренции из-за мошенничества;	1. Представляют интересы клиента, а также интересы компании-страховщика; 2. Имеют лицензию на осуществление деятельности;	2	4	3
РСА (как субъект)	1. Организация эффективной деятельности страховых компаний; 2. Информационная поддержка клиентов; 3. Борьба с мошенничеством; 4. Поддержка и хранение базы данных;	1. Низкая узнаваемость сайта (множество сайтов-зеркал); 2. Низкая осведомленность автовладельцев об организации, возможностях сайта; 3. Не выступает в качестве мегарегулятора;	1. Частичная роль регулятора в системе взаимоотношений клиентов и страховых компаний; 2. На сайте РСА указана необходимая информация для клиента; 3. Владеет базой данных и предоставляет возможность проверки данных;	4	5	4

Автовладельцы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение гарантии покрытия материального ущерба в случае ДТП; 2. Снижение расходов на приобретение таковой гарантии; 3. Комфорт и простота в оформлении и получении страхового полиса; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Частые материальные и временные потери на судебные разбирательства 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкая финансовая грамотность; 2. Близорукость при принятии решений как принцип ограниченно рационального агента; 	1	5	2
Органы власти	<ol style="list-style-type: none"> 1. Борьба с мошенничеством; 2. Стимулирование граждан к добросовестному оформлению полиса обязательного страхования автовладельцев; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Несовершенное законодательство; 2. Отсутствие критических санкций за несоблюдение закона об обязательном страховании; 3. Отсутствие поддержки культуры автострахования; 4. Устаревшие способы хранения базы данных; 5. Неэффективные способы выявления мошенничества; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Непосредственно выносят вердикт по рассмотрению судебных дел; 2. Изменяют законодательство с помощью рассмотрения и принятия законопроектов; 3. Способны воздействовать на формирование культуры финансовой грамотности в стране; 	5	4	5
Мошенники	<ol style="list-style-type: none"> 1. Максимизация прибыли; 2. Потребность в качественной подделке; 3. Владение личной или коммерческой информацией для осуществления деятельности; 4. Использование клиентской неграмотности. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Вероятность быть осужденным за незаконную деятельность. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Занимаются незаконной предпринимательской деятельностью; 2. Ищут новые пути мошенничества. 	2	0	4

Приложение Г – Обзор судебной практики Российской Федерации. Составлен авторами на основе источников, указанных в тексте.

По данным Верховного суда РФ, в 2017 года на рассмотрении в судах общей юрисдикции по делам в первой инстанции находилось более 390 тысяч дел, связанных со взысканием возмещения по договору ОСАГО [18]. По сравнению с 2016 и 2015 годами их количество уменьшилось, однако, несмотря на это, количество отказов в удовлетворении выросло и, как следствие, выросло количество дел, рассматриваемых в апелляционном порядке.

Судебная практика дел, связанных с ОСАГО очень разнообразна. При вынесении решений суды обычно ссылаются на статьи Гражданского кодекса (ГК РФ), Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее – Закон об ОСАГО), а также постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (оно заменило постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 N 2), в котором говорится, что отношения по ОСАГО могут регулироваться Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей" в части, не урегулированной специальными законами (п. 1) и только когда транспортное средство используется исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с предпринимательской и иной экономической деятельностью владельца (п. 3). Кроме того, постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" позволяет судьям при вынесении пользоваться «презумпцией отсутствия у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара» (п.44).

Реальный судебный случай неправильного применения этого закона рассмотрен в определении Верховного Суда РФ от 19.07.2016 N 57-КГ16-5 [23]. Апелляционный суд отменил решение суда первой инстанции об отказе в выплате по полису виновника ДТП, который фактически выдавался страховщиком не ему, а другому лицу, при этом серия и номер полисов совпадает, сославшись на эту «презумпцию» и уточнив, что причинитель вреда не мог знать о том, как должен выглядеть подлинный бланк полиса его страховой компании. Однако Верховный суд отменил это решение, поскольку апелляционным судом не было принято во внимание того факта, что при возникновении в процессе рассмотрения дела вопросов, требующих специальных знаний в различных областях науки, техники, искусства, ремесла, суд назначает экспертизу (ч. 1 ст. 79 ГПК РФ), но экспертиза не была назначена. Дело было отправлено на новое рассмотрение, что увеличивает нагрузку на суды, а также издержки судопроизводства.

Таким образом, при наличии двух полисов с одинаковыми серий и номером определить подлинный может только экспертиза. Если договор заключался в электронном виде, то во внимание берутся сведения, предоставленные профессиональным объединением страховщиков, о факте заключения представленного договора обязательного страхования в виде электронного документа, а также об условиях такого договора (п. 8 Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 N 58). Кроме того, если при заключении договора в электронном виде страхователь внес недостоверные сведения, приведшие к уменьшению страховой премии, это не является основанием для признания договора не заключенным и не освобождает страховщика от страхового возмещения при наступлении страхового случая, но он вправе предъявить регрессное требование в размере произведенной выплаты (п. 9)

В случае выявления отсутствия отношений между лицом, причинившим вред, и страховщиком по договору ОСАГО бремя расходов ложится полностью на виновника (п. 6 ст. 4 Закона об ОСАГО, ст. 1064 ГК РФ). Исключением является несанкционированное использование бланка полиса ОСАГО, под которым понимается возмездная или безвозмездная передача владельцу транспортного средства чистого или заполненного бланка полиса без отражения в установленном порядке факта заключения договора ОСАГО, а также искажение представляемых страховщику сведений об условиях договора ОСАГО, отраженных в бланке выданного полиса. В подобных случаях страховщик не выплачивает страховое возмещение, только если бланки полисов ОСАГО были похищены, и он заявил об этом в уполномоченные органы до даты наступления страхового случая (п. 7.1 ст. 15 Закона об ОСАГО).

Как показывает практика, недействительными признаются полисы, которые [27]:

- не соответствуют утвержденной форме (например, оформлены на бланках старого образца, если их использование не продлено);
- оформлены на бланках, испорченных либо утерянных страховщиком или похищенных у него;
- выданы с нарушением установленного порядка, в частности если: полис оформлен, но факт заключения договора ОСАГО в установленном порядке не зафиксирован страховщиком, страховым брокером или страховым агентом; договор ОСАГО в электронном виде заключен не на официальном сайте страховщика; такой же полис на законных основаниях оформлен на другое лицо и (или) другое ТС; полис выдан страховщиком после приостановления действия или отзыва у него лицензии на осуществление страхования ОСАГО;
- используются после того, как договор ОСАГО был признан недействительным.

Управление транспортным средством с поддельным полисом ОСАГО или без полиса наказывается административным штрафом в размере 800 рублей, (ч. 2 ст. 12.37 КоАП РФ).

Поддельным является полис ОСАГО, незаконно изготовленный, в частности, путем подчистки, дописки значимых данных (например, серии, номера полиса, срока его действия), подделки подписи, заверения поддельной печатью, а также изготовленный кустарным способом, а не на типографиях Гознака (Методические рекомендации, утв. ФССП России от 15.04.2013 N 04-4; Определение Верховного Суда РФ от 06.10.2015 N 34-КГ15-10) [27]. За подделку, сбыт и использование заведомо поддельного полиса предусмотрено уголовное наказание в соответствии со статьей 327 УК РФ.

Приложение Д – Анализ рынка ОСАГО.

Согласно данным Центрального Банка, по итогам первого полугодия 2018 в структуре страхового рынка Российской Федерации по объему страховых премий обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств занимает долю 15% [29], при этом с 2015 года наблюдается снижение доли ОСАГО в структуре страхового портфеля. Данный процесс сопровождается увеличением автопарка, уменьшением страховых премий и практически неизменным количеством заключенных договоров. Это объясняется ростом несоблюдения требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Во-первых, все большее число водителей ездят без полиса ОСАГО. Банк России, ссылаясь на данные ГИБДД, отметил, что в 2017 году количество штрафов за езду без полиса увеличилось на 40% по сравнению с 2016 годом [21] и достигло 2,8 млн. единиц. Во-вторых, количество поддельных полисов не сокращается. По оценочным данным, в период с 2015 по 2017 года с фальшивыми полисами ОСАГО ездило примерно 1 млн. автолюбителей [15; 28; 30].

В 2017 году наблюдалось также снижение средней суммы страховой премии, что во многом обусловлено активизацией незаконной деятельности посредников при оформлении электронного ОСАГО. Экспресс-анализ сегмента ОСАГО российского страхового рынка показал, что доля страховых премий по договорам ОСАГО, заключаемых с применением электронных технологий (далее е-ОСАГО) в структуре совокупных страховых премий по ОСАГО постоянно растёт: в 2016 г. – 9,48%, в 2017 г. – 12,8%, по итогам первого полугодия 2018 – 32,5% [21]. Посредники умышленно искажают данные страхователя с целью снизить стоимость полиса. Доля страховых премий по договорам, заключенным через интернет, выросла за этот год на 1180,9%, что обусловлено законодательным введением обязанности страховщиков заключать договоры электронного ОСАГО с 01.01.2017¹, однако в общем объеме премий по данному виду страхования остается низкой. Динамика показателей ОСАГО за последние несколько лет и первое полугодие 2018 показана на Рисунке 1.

Падение числа заключаемых договоров в 2016 году и одновременное увеличение страховых премий является следствием повышения тарифов² и отказом водителей от покупки полиса, несмотря на его обязательность.

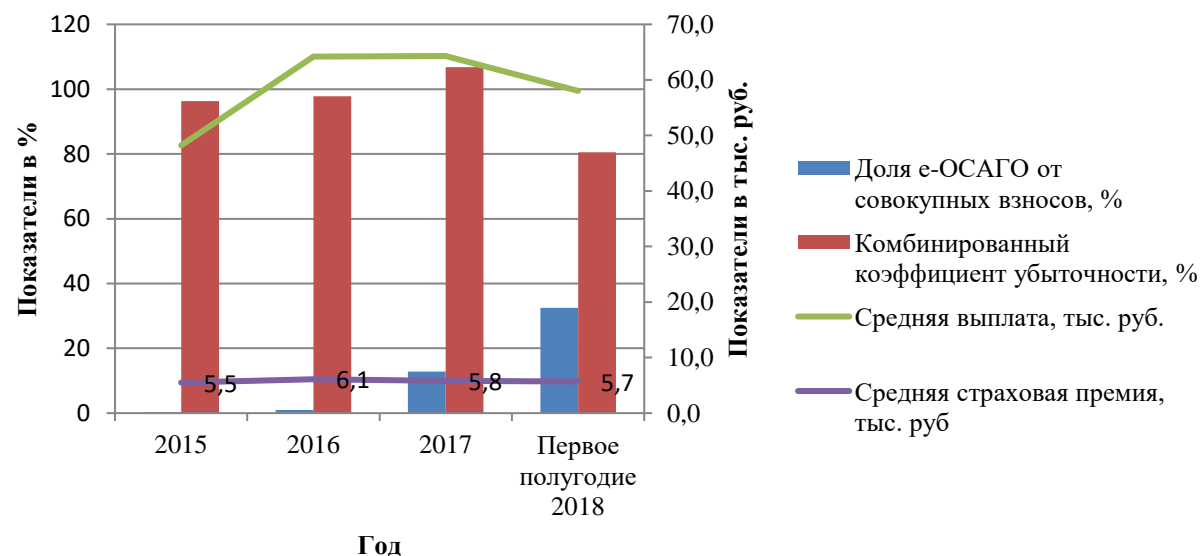
Ситуация по итогам первого полугодия 2018 года выглядит неоднозначной. Сократилось количество заключенных договоров ОСАГО на 7,7% за II квартал, средняя страховая премия выросла за год до 5,5 тыс. Выплаты по ОСАГО снизились на 35,8%, средняя выплата составила 55,4 тыс. руб. Снижение выплат по ОСАГО в том числе объясняется распространением практики натурального возмещения вреда (восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) и улучшением в этой части качества взаимодействия страховщиков с потребителями услуги.

¹ В соответствии с Федеральным законом от 23.06.2016 № 214 ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

² Указания Банка России от 19.09.2014 № 3384-У и от 20.03.2015 № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Количество заявленных и урегулированных случаев за квартал также уменьшается на 5,6% и 14,2% соответственно по сравнению с аналогичным кварталом предыдущего года. Комбинированный коэффициент убыточности за полугодие составил 80,5%, что ниже показателей в 2015-2017 годах.

Динамика показателей ОСАГО



Источник: составлено автором на основе https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44273/review_insure_17Q4.pdf; https://www.cbr.ru/Content/Document/File/54645/review_insure_18Q2.pdf.

Рисунок 1. Динамика показателей ОСАГО

Приложение Е – Обзор мировых практик. Составлен авторами на основе источников, указанных в тексте.

Страховые рынки рассматриваемых стран входят в ТОП-10 по объему страховых премий и являются ориентиром для страховых рынков развивающихся стран, к которым относится Россия [35].

Стоит отметить наличие эффективных баз данных в Великобритании, которые снижают риски страхователей и страховщиков. MID (MotorInsuranceDatabase) позволяет каждому желающему проверить страховой статус автотранспортного средства по его номеру и сообщить в полицию, в случае, если средство не застраховано. Наличие «умных» камер у полицейских, считывающих номерные знаки, и автоматически проверяющих наличие страховки [32]. В России реализация этой программы провалилась 1.02.19 по причине большого количества ошибок в базе данных АИС ОСАГО и существенных расхождений с базой данных ГИБДД [24].

Непрерывность и обязательность автострахования исключают возможность манипуляций страхователей и способствуют ускорению утилизации старых автомобилей. В Германии нельзя получить номерной знак без наличия полиса страхования автогражданской ответственности.

В США страховой рынок ОСАГО подстраивается под региональные особенности субъекта. В каждом штате свои условия страхования, свои тарифы и размеры страховых возмещений – это обусловлено тем, что штаты различны по установленным законодательным нормам, уровню опасности на дорогах, уровню платежеспособности населения, предпочтительным маркам авто и даже среднему возрасту водителей [33]. Для России региональный подход особенно актуален, так как стандартизация страховых продуктов препятствует установлению рыночного равновесия.

Суровость наказаний за езду без полиса ОСАГО побуждает водителей внимательнее относиться к вопросам страхования. Во Франции в случае, если полиция остановила автотранспортное средство, и у него не оказалось страховки, водитель обязан выплатить штраф в размере 3750 евро, его машину конфискуют и на 3 месяца забирают права. После этого суд в особых случаях вправе лишить его возможности управлять транспортным средством навсегда [34]. Для сравнения штраф за вождение автомобиля без ОСАГО в России составляет всего 800 рублей, а за отсутствие страховки – 500 рублей. По курсу валют центрального Банка России на 24.02.2019 3750 евро составляет 278 749,5 российский рублей. Это означает, что в России штраф в 348 раз меньше.

Исходя из вышеперечисленных особенностей страховых рынков, мы предлагаем комплексное решение проблемы мошенничества на рынке автострахования. Которое исходит из необходимости использования современных технологии: обработки BIGDATA, использования умных устройств, обеспечения интернет доступа страхователей и страховщиков; обеспечения регионального подхода, снижающего издержки страховщиков; необходимости введения непрерывного обязательного страхования и ужесточение штрафов, повышающих сознательность населения.