

АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ РАБОТЫ АВТОМОБИЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ГОРОДА КРАСНОДАРА

А.Ю. ГРИШИН, Ю.Ю. ГРУНТОВА, Ю.С. НОСОВА

*Кубанский государственный технологический университет,
350072, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Московская, 2,
электронная почта: fearerlcpd@mail.ru*

Страхование автомобилей в современное время является частью нашей жизни. Работа отражает особенности данного явления и выражает его необходимость. В нынешнее время риски, связанные с автовладельцами растут, и необходимо поддерживать возможность охраны их от убытков. В статье рассмотрены особенности автомобильного страхования в России, виды, история, сущность и риски автомобильного страхования, а также анализ автомобильных страховых компаний города Краснодар.

Ключевые слова: автострахование, КАСКО, ОСАГО, рейтинг, транспортное средство.

Страхование - система страховой защиты от возможного наступления различного рода рисков.

Принятие Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» стало значимым событием не только для национального страхового рынка, но и для страны в целом. Введение ОСАГО в России является логичным следствием и необходимым инструментом проводимых в нашей стране рыночных реформ, конечная цель которых в построении приближенных к общемировым стандартам цивилизованных отношений между обществом, государством и его гражданами.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств - это цивилизованный способ защиты интересов участников дорожного движения во всем мире и одна из важнейших составляющих вступления России в Европейское сообщество.

Автострахование – самый крупный сектор российского открытого рынка страхования. В 2009 г. автострахование обеспечило около 65% всех страховых сборов на открытом рынке – порядка \$2,9 млрд. из \$4,5 млрд. Для сравнения, в

странах Центральной и Восточной Европы доля автострахования в общих страховых сборах не превышает 45-50%, Западной Европы и США – 10-20%.

Автострахование позволяет защитить различные риски, связанные с владением и управлением автомобилем. В зависимости от программы, страховка может покрывать, как ущерб, нанесенный вами, так и ущерб, полученный вами при аварии. А также риски, связанные с возможным угоном и порчей вашего автомобиля.

При этом по уровню обеспеченности населения автотранспортом Россия по-прежнему существенно отстает от развитых стран: к 2010 г. на 1 тыс. жителей в России приходилось всего лишь 170-175 легковых автомобилей.

ОСАГО – Обязательное Страхование Автогражданской Ответственности, объектом страхования которого являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ.

Согласно закону, об ОСАГО, с 1 июля 2003 года для прохождения государственного технического осмотра или постановки транспортного средства на учет в органах ГИБДД необходимо было предъявить полис ОСАГО. А с 1 января 2004 года эксплуатация транспортного средства при отсутствии полиса и вовсе была запрещена.

По полису ОСАГО водитель транспортного средства страхует свою гражданскую ответственность перед третьими лицами. Другими словами, если по его вине произошло ДТП, в результате которого пострадал автомобиль второго участника, нанесен ущерб любому недвижимому имуществу (например, витрине магазина или дорожному ограждению) либо жизни и здоровью других участников движения, страховая компания возмещает потерпевшей стороне затраты на восстановление поврежденного имущества, а также лечение пострадавшего.

Основными принципами обязательного страхования являются:

– гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, утвержденным законом ОСАГО страховых сумм;

– всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

– недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную настоящим Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

– экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

На сегодняшний день размер страховой суммы, утвержденный Правительством РФ, составляет 400 тысяч рублей. Указанная сумма делится на 2 части: возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью и возмещение вреда, причиненного имуществу. Если в результате ДТП пострадало двое и более человек, на возмещение вреда, причиненного их жизни или здоровью, будет выплачено максимум 240 тысяч рублей, а если потерпевший один — 160 тысяч рублей. Аналогичным образом меняется сумма возмещения вреда, причиненного имуществу: при повреждении имущества двоих и более потерпевших будет выплачено максимум 160 тысяч рублей, а при причинении вреда имуществу одного потерпевшего — не более 120 тысяч.

Существует два вида добровольного автострахования:

– «Каско» (от итальянского «casco» – каска, шлем) – комплексное страхование автомобиля от угона, ущерба или полного уничтожения в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), противоправных действий третьих лиц, пожара, стихийных бедствий и т.д.;

– ДСАГО (ГО) – добровольное страхование автогражданской ответственности в случае причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате ДТП. После введения закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности». При желании автовладелец может

увеличить сумму возмещения ущерба, воспользовавшись услугой дополнительного автострахования (ДСАГО). Полис ДСАГО приобретают для увеличения страховой суммы сверх предусмотренной ОСАГО.

Что же касается самого виновника ДТП, ущерб, нанесенный его автомобилю, жизни и здоровью, ОСАГО не возмещает. Это возможно только при добровольном страховании автомобиля (АВТОКАСКО). Это добровольное страхование транспортного средства от угона, хищения и ущерба. Страховая сумма по АВТОКАСКО выплачивается если :

- произойдет ДТП;
- на машину упадет камень, цветочный горшок с балкона или любой другой предмет;
- машину смоеет ураганом, ударит молния или побьет град;
- авто сгорит;
- авто угонит вор или вандалы нарушат целостность фар, стекол и так далее.

Известно, что любая царапина превращает новую машину в отремонтированную и уменьшает её стоимость. Именно для этих случаев и существует АВТОКАСКО: страховая компания берет на себя ремонт машины или выплачивает автовладельцу компенсацию ремонта. Стоимость КАСКО страховки зависит от того, сколько стоит сам автомобиль, какая у него марка, входит ли он в список самых угоняемых транспортных средств, входит ли в стоимость франшиза, каков стаж водителя, каков возраст авто и другие условия, схожие с условиями стандартного ОСАГО. У некоторых компаний свое понятие о страховом случае. Поэтому стоит заранее внимательно ознакомиться с договором автострахования, посоветоваться с другими автолюбителями и выбрать ту компанию, которая предоставит самые выгодные условия. В противном случае, автовладельца могут ожидать «подводные камни».

В настоящее время страховые тарифы по страхованию «Автокаска» варьируются в большинстве компаний от 5 до 13% от стоимости автомобиля

или от страховой суммы. При страховании автомобилей иностранных производителей страховые тарифы выше – до 18% от стоимости нового автомобиля.

Так, например, если машину подожгли, а она застрахована от пожара, а не от поджога, то и страховая компания вроде бы и не имеет к этому отношения. Также, например, если ваша машина застрахована от похищения, а угонщик врезался в фонарный столб и бросил автомобиль посреди дороги, страховой случай не наступил, а значит, компания не должна выплачивать компенсацию. Чтобы этого с вами не произошло, узнайте, как понятие КАСКО толкует страховая компания, и только после этого заключайте договор.

Объектами страхования могут выступать как сами автотранспортные средства, так и перевозимые ими грузы.

Автотранспортные средства (далее ТС) – механизированные и другие средства автомобильного и моторного транспорта. На страхование принимаются автототранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГИБДД МВД РФ. Отдельно могут быть застрахованы объекты водного транспорта, подлежащие государственной регистрации в органах водного контроля.

Страхователями транспортных средств могут быть российские граждане, иностранцы и лица без гражданства, а также юридические лица в любой организационно-правовой форме.

Приведем факторы, исходя из которых, рассчитывается стоимость страхового полиса ОСАГО:

1. Тип транспортного средства, цель использования, физическое лицо застраховано или юридическое (кат. А, В, С, D, личная, такси и т.д.). Например, для легкового автомобиля физического лица тариф – 1980 рублей, для легкового юридического 2375, для «легковушки», используемой в качестве такси – 2965 рублей.

2. Место прописки собственника ТС.

3. Ограниченная страховка (имеются вписанные водители) или неограниченная (за руль может садиться любой водитель, имеющий доверенность).

4. Если страховка ограниченная, будут иметь значение возраст и стаж всех вписанных водителей.

5. Мощность двигателя легкового автомобиля или разрешенная максимальная масса грузового, или количество мест в автобусе.

6. Период использования ТС в течение года (3, 4, 5 месяцев и т.д.).

7. Количество предыдущих лет страхования. Были при этом аварии по вине страхователя.

Страховые премии по КАСКО зависят от следующих факторов:

- возраст водителей. Согласно статистике, чаще всего в ДТП попадают водители, имеющие возраст менее 21 года и более 65 лет. Соответственно, для такой категории водителей большинством страховщиков применяются коэффициенты, существенно повышающие стоимость полиса КАСКО.

- водительский стаж. Чем менее опытен водитель, тем дороже обойдется страховка. Риск попадания в дорожно-транспортное происшествие у водителя, только что получившего водительское удостоверение, значительно выше, чем у водителя со стажем более трех лет.

- год выпуска ТС. Соответственно, чем старше автомобиль, тем выше стоимость страховки. При достижении определенного возраста ТС могут и не застраховать.

- стоимость ТС. При оформлении полиса для новых ТС стоимость полиса зависит от цены, указанной в договоре купли-продажи. При покупке ТС с пробегом для расчета стоимости полиса берется средняя рыночная стоимость для данной модели, рассчитанная по специальным каталогам. Разумеется, для страховщика логичным будет указать нижнюю ценовую планку.

- марка и модель ТС. Существует два варианта КАСКО: частичное (от ущерба) и полное (все остальные страховые случаи, в том числе угон).

При оформлении частичного КАСКО его стоимость напрямую зависит от средней цены восстановительного ремонта для данной модели. Стоимость частичного КАСКО стабильно растет для японских и европейских моделей. Однако среди европейских моделей все же есть исключения для ТС немецкого и французского происхождения: на них стоимость полиса неизменна долгое время. На новые корейские модели, пожалуй, лишь за исключением Daewoo Nexia, стоимость частичного КАСКО стабильно растет. При оформлении полного КАСКО его стоимость очень сильно зависит от статистики угона конкретных моделей автомобилей. Так, например, наиболее часто угоняют «японцев» Nissan Primera, Honda Accord и Toyota Avensis.

Однако, на сегодняшний день автострахование по-прежнему является одним из наиболее убыточных видов страхования в России. В зависимости от региона и ценовой категории автомобиля, убыточность варьируется от 55% до 90%, что обеспечивает отрицательный технический результат в размере 5–15% от сборов.

Самая высокая по России убыточность (порядка 75–90%) наблюдается в Москве. Это связано с большой концентрацией автомобилей (300 автомобилей на 1 тыс. человек против 100-200 автомобилей в регионах) и, как следствие, высокой аварийностью: на 1 тыс. автомобилей в год приходится 100-130 ДТП, что превышает региональные показатели в 2-5 раз.

Штрафы за отсутствие автострахования

Но если у Вас нет страхования или вы забыли его дома, то штрафа не избежать. В таблице ниже приведены виды штрафов за езду без страховки. Ведь даже если при Вас есть документы на авто и водительское удостоверение на управление транспортным средством, но отсутствует страховой полис, штрафа все равно не избежать. Размер его зависит от вида правонарушения.

В таблице 1 приведена краткая формулировка нарушений и ответственности за них.

Таблица 1 – Виды езды без страхового полиса и сумма штрафов

Наименование нарушения	Статья КоАП РФ	Сумма штрафа, руб.
Езда без страховки (забыл дома)	ч.2 ст. 12.3 КоАП РФ	500,00
Езда без страховки (не оформлял)	ч.2 ст. 12.37 КоАП РФ	800,00
Езда с просроченной страховкой	ч.2 ст. 12.37 КоАП РФ	800,00
Езда вне периода использования ТС	ч.1 ст. 12.37 КоАП РФ	500,00
Водитель не вписан в страховку	ч.1 ст. 12.37 КоАП РФ	500,00

В то же время, с 15 ноября 2014 года отменено снятие государственного номера автотранспорта и снят запрет на эксплуатацию транспортного средства за использование ТС без страхового полиса.

Рассмотрим каждый пункт более подробно с выдержками из КоАП РФ.

Штраф за езду без полиса ОСАГО.

Если у Вас есть полис ОСАГО, но по каким-то причинам Вы его забыли дома, Вам, конечно, выпишут штраф, но сказать честно, это меньшая из зол, штраф за отсутствие страховки составит – 500 рублей.

Статья 12.3. ч. 2. «Управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, за исключением случая, предусмотренного частью 2 статьи 12.37 настоящего Кодекса, – влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере 500 рублей» [3].

Штраф за отсутствие страхового полиса.

Сложнее дело обстоит, если Вы вообще не оформляли страховой полис ОСАГО, размер штрафа составит 800 рублей. До 15 ноября 2014 года в этом случае вообще эвакуировали авто и снимали государственный номер.

Статья 12.37. ч.2. «Неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством,

если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, – влечет наложение административного штрафа в размере 800 рублей».

Штраф за просроченную страховую полис.

Обратите внимание, что в административном кодексе РФ нет понятия просроченная страховка. Если у Вас истек срок действия полиса ОСАГО, то это приравнивается к отсутствию страховки. Штраф за отсутствие страхового полиса как указано в разделе выше – 800 рублей.

Штраф за езду вне периода использования.

Рассмотрим на примере: вы оформили полис ОСАГО на 1 год, с периодом использования транспортного средства с апреля по октябрь, в так называемый летний сезон. Но получилось так, что пришлось Вам сесть за руль в декабре. Вот это и будет езда вне периода использования. Фактически получается, у Вас полис есть (срок 1 год), но период использования с апреля по октябрь. Езда на авто вне этого периода грозит Вам штрафом 500 рублей.

Статья 12.37. ч.1. «Управление транспортным средством в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, – влечет наложение административного штрафа в размере 500 рублей».

Не вписан в страховой полис.

Если Вашим авто управляет водитель, который не вписан в страховку, но у него есть водительское удостоверение - штраф составит 500 рублей.

Статья 12.37. ч.1. «Управление транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями, – влечет наложение административного штрафа в размере пятисот рублей» [2].

Автострахование в Краснодаре

Так же, как и во всех других регионах страны, в Краснодаре также существуют компании, приоритетные для страхования в них автомобиля. Рассмотрим такие компании на основе экспертного и народного рейтинга.

Данные о страховании возьмем с сайта «Страховой Гуру. Портал о страховании».

Экспертный рейтинг отражает совокупный объем страховой премии каждого страховщика по конкретному виду страхования за календарный год. В основе экспертного рейтинга лежит официальная финансовая отчетность страховщиков, которая ежеквартально публикуется «Центробанком России». В расчет принимаются продажи страховых услуг юридическим и физическим лицам.

Оценка финансовой отчетности – предельно объективный показатель. Однако важно помнить о некоторых нюансах:

- в отчетности указывается начисленная страховая премия, и некоторая ее часть никогда в действительности не поступит на счета СК;

- страховая премия может быть разбита на взносы. Например, согласно требованиям банка-кредитора, полисы каско на залоговые автомобили оформляются на срок до трех лет. Как правило, более 30% клиентов, оформивших полис в рассрочку, не вносит вовремя очередные взносы, что снижает фактический объем страховой премии компаний за отчетный период.

Народный рейтинг страховых компаний носит неофициальный характер. Тем не менее, отзывы основаны на личном опыте реальных автовладельцев, поэтому данный рейтинг имеет большую значимость для многих потенциальных потребителей страховых услуг.

Анализ каждого страховщика производится на основе различных параметров работы СК: качество предоставляемых услуг, доброжелательность персонала, скорость обслуживания, быстрота оформления необходимых документов и др. При этом региональная компания может получить высокую оценку, а крупная страховая организация с разветвленной филиальной сетью, наоборот, уйти в минус.

Важно помнить, что страхователи гораздо чаще делятся неудачным опытом. Вот почему отрицательных отзывов, как правило, намного больше, чем нейтральных или положительных. Кроме того, отзывы страхователей далеко не

всегда бывают объективными. Иногда сообщения с крайне эмоциональным оттенком оставляют страхователи, которые сами нарушили условия договора, и не получили компенсацию в результате собственных действий.

Рейтинг надежности страховых компаний определяется независимым агентством «Эксперт РА» на основании финансовых показателей страховщиков. Согласно классификации «Эксперт РА», используются следующие рейтинги:

- класс А++. Исключительно высокий уровень надежности;
- класс А+. Очень высокий уровень надежности;
- класс А. Высокий уровень надежности;
- класс В++. Приемлемый уровень надежности;
- класс В+. Достаточный уровень надежности;
- класс В. Удовлетворительный уровень надежности;
- класс С++. Низкий уровень надежности;
- класс С+. Очень низкий уровень надежности (преддефолтный);
- класс D. Банкротство;
- класс E. Отзыв лицензии или ликвидация;

Таблица 2 – Экспертный рейтинг страховых компаний

Номер компании по убыванию качества обслуживания	Название компании	Рейтинг надежности
1	Росгосстрах	А++
2	СОГАЗ	А++
3	Ингосстрах	А++
4	РЕСО-Гарантия	А++
5	АльфаСтрахование	А++
6	ВСК	А++
7	ВТБ Страхование	А++
8	Согласие	А++
9	Альянс (РОСНО)	А++
10	Ренессанс Страхование	А++
11	МАКС	А++
12	УралСиб	А+
13	ЖАСО	А++
14	МСК	А+
15	ЭНЕРГОГАРАНТ	А++
16	Транснефть	А++

Таблица 3 – Народный рейтинг страховых компаний

Номер компании по убыванию качества обслуживания	Название компании	Рейтинг надежности
1	Регионгарант	А+
2	Транснефть	А++
3	БСД (Британский страховой дом)	А
4	ЭНИ	Нет данных
5	Гефест	В++
6	ЭНЕРГОГАРАНТ	А++
7	Европлан	Нет данных
8	Евро-Полис	А+
9	Югория	Нет данных
10	ВТБ Страхование	А++
11	Сургутнефтегаз	А+
12	МСК	А+
13	Чулпан	А+
14	ЖАСО	А++
15	Мегарусс-Д	Нет данных
16	МАКС	А++

Актуальный рейтинг надежности страховых компаний (составлен в марте 2015 года). В списке приведено 53 крупнейшие страховые организации России, среди них:

- 16 компаний получили оценку «Исключительно высокий уровень надежности» (А++): «АльфаСтрахование», «Альянс» (бывш. «РОСНО»), «ВСК», «ВТБ Страхование», «ЖАСО», «Ингосстрах», «Капитал Страхование», «МАКС», «РЕСО-Гарантия», «Ренессанс», «Росгосстрах», «РСХБ-Страхование», «СОГАЗ», «Согласие», «Транснефть» и «Энергогарант».

- 15 компаний удостоились оценки «Очень высокий уровень надежности» (А+): «АИГ» (бывш. «Чартис»), «Гелиос Резерв», «Евро-Полис», «Либерти Страхование», «МСК», «НАСКО», «Надежда», «ОСК», «ПАРИ», «Регионгарант», «Спасские ворота» (бывш. «Межрегионгарант»), «Сургутнефтегаз», «Уралсиб», «Чулпан» и «ЭРГО Русь».

- 15 компаний получили свидетельство о «Высоком уровне надежности» (А): «Адонис», «Ангара», «АСКО», «Астро-Волга», «БИН Страхование», «Британский Страховой Дом», «Геополис», «Д2 Страхование», «Зетта-Страхование» (бывш.

«Цюрих»), «Инвестиции и Финансы», «Интач», «Открытие Страхование», «Проминстрах», «Фьорд» и «Южурал-АСКО».

- 7 компании получили оценку «Приемлемый уровень надежности» (В++): «Екатеринбург», «Гефест», «Итиль Армеец», «Межотраслевой Страховой Центр», «Московия», «Поволжский Страховой Альянс», «Помощь».

Наряду со страхованием ответственности владельца автомобиля существуют также другие виды страхования ответственности владельцев транспортных средств:

- ответственности авиаперевозчика;
- ответственности судовладельца или перевозчика в морском страховании;
- ответственности автоперевозчика и другие [1].

Рынок автострахования является самым рискованным. Снижение объемов приобретения автомобилей напрямую снижает доходы компаний. При этом выплаты могут быть велики. Компании, в которых доля автострахования превышает 70%, попали в зону особого риска.

ЛИТЕРАТУРА

1. И. А. Кузнецова . Страхование жизни и имущества граждан. // Москва,- Изд. «Дашков и Ко», 2008, 90 с.
2. А.Л. Лельчук. Страхование жизни. // Москва.-Изд. «Анkil»,2010, 454 с.
3. Х. Гербер. Математика страхования жизни.Москва, Изд.«Мир»,2004, 156 .с

REFERENCES

1. I. A. Kuznecova . Strahovanie zhizni i imushhestva grazhdan. // Moskva,- Izd. «Dashkov i Ko», 2008, 90 s.
2. A.L. Lel'chuk. Strahovanie zhizni. // Moskva.-Izd. «Ankil»,2010, 454 s.
3. KH.Gerber. Matematika strahovanija zhizni.Moskva, Izd.«Mir», 2004,156 s.

*ANALYSIS OF THE FEATURES OF INSURANCE AUTOMOBILE
COMPANIES THE CITY OF KRASNODAR*

A. YU. GRISHIN, YU.YU. GRUNTOVA, YU.S. NOSOVA

*Kuban State Technological University,
2, Moskovskaya st., Krasnodar, Russian Federation, 350072
e-mail: fearerlcpd@mail.ru*

Car insurance in modern times is part of our life. The work reflects the characteristics of this phenomenon and expresses the need for it. At the present time the risks associated with growing car owners, and it is necessary to maintain the ability to protect them from losses. In the article the peculiarities of automobile insurance in Russia, the views, the history, the nature and risks of automobile insurance, as well as analysis of automobile insurance companies in the city of Krasnodar.

Key words: car insurance, CASCO, OSAGO, rating, the vehicle.