

УДК 368.8

## ***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ОСАГО***

***Пашкова Е.Н.***

*старший преподаватель*

*ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»*

*Белгород, Россия*

**Аннотация:** в статье автором исследованы современные тенденции цифровизации страхового рынка. Представлены разные точки зрения современных ученых и страховщиков об электронном страховании ОСАГО, а также дана количественная оценка интернетизации ОСАГО на отечественном рынке.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые технологии, интернет – страхование, е – ОСАГО.

## ***MODERN TENDENCIES OF DIGITIZING OSAGO***

***Pashkova E.N.***

*Senior Lecturer*

*Belgorod State National Research University*

*Belgorod, Russian*

**Annotation:** In the article the author explores the current trends in the digitalization of the insurance market. Different points of view of modern scientists and insurers about electronic insurance OSAGO are presented, and a quantitative assessment of the OSAGO internment in the domestic market is given.

**Keywords:** digital economy, digital technologies, internet insurance, e - OSAGO.

Цифровизация проникает практически во все сферы нашей жизни, является одним из глобальных трендов развития современного российского

рынка, и, несмотря на то, что страхование является одной из отстающих отраслей по части цифровых технологий, оно тоже активно развивается в этом направлении. По мнению современных ученых Цыганова А.А., Брызгалова Д.В. под цифровым страхованием понимают способ удовлетворения традиционной или специфической потребности в страховой защите посредством цифровых технологий [3, 111].

Одной из технологий цифровизации является Интернет, который еще внедрился во всю экономику в 1990-2000 годы. Интернет оптимизировал бизнес-процессы страховой компании, создал новые рабочие места с компьютерами, облегчил дифференциацию актуарных расчетов и др. Новый виток развития интернетизация в страховании получила в 2010 году, когда возникли проблемы с ОСАГО. Статистика показывала динамику убыточности этого вида страхования, и увеличения токсичных регионов России. Одной из стратегии развития ОСАГО на отечественном рынке стала его продажа через Интернет. С 1 июня 2015 года стали продавать полис ОСАГО через Интернет [7].

Появилось новое понятие Интернет – страхование. На современном этапе под Интернет – страхованием страховщики понимают продажу страховых услуг через Интернет [3]. Страховые компании интернетизацию ведут по следующим направлениям: сбор информации о страхователях через Интернет; интернет-продажи страховых услуг; урегулирование страховых случаев через Интернет.

Дискуссионным вопросом является: «Что же считать под интернет страхованием?». Одни страховщики допускают, что интернет страхование – это канал продаж страховых услуг и страховые компании осуществляют целые процедуры покупки страхового полиса, которые включают в себя: предоставления на сайте правил страхования; линейку страховых продуктов, возможность оформления электронного заявления на страхования; предоставления документов от страхователя в электронном виде; калькулятор стоимости страховой услуги; оплата страхового взноса; получение страхового

полиса; внесение изменений в договор страхования; подача заявления о страховом событии; получение страховой выплаты.

Другие страховщики считают, что через Интернет можно реализовывать первую часть процесса продажи страхового полиса- это выбор страховой услуги, оформление документов, оплата взносов, а вторая часть получения полиса может быть завершена в офисе страховщика или при встрече с агентом, курьером. Размещение информации на сайтах посредников (банки, микрофинансовые организации, интернет – агрегаторы и др.) страховщикам оптимизируют расходы на комиссионных вознаграждений. В этом случае страховщики будут нести расходы только за размещение страховой информации, ссылки. Как только осуществляется выплата агентского вознаграждения, заключенный договор страхования переходит из канала интернет-продаж в канал партнерских продаж страховых услуг.

В 2017 году в соответствии с пунктом 3 статьи 30 Закона об ОСАГО была создана автоматизированная информационная система обязательного страхования (АИС ОСАГО), оператором которой является РСА. Для реализации целей своего создания в состав АИС ОСАГО были включены следующие информационные подсистемы [1]:

1. Программное обеспечение «Подсистемы Договоры и КБМ АИС ОСАГО». Добавлены данные, необходимые для реализации положений Методики формирования статистической информации для контроля за деятельностью страховых организаций, а также в части обеспечения возможности передачи и сохранения информации о дополнительных соглашениях о досрочном прекращении договора ОСАГО с датой заключения после даты окончания действия договора ОСАГО.

2. Разрабатываемое программное обеспечение Подсистема «Информационное взаимодействие». В связи с необходимостью обеспечения обмена сведениями, предусмотренными Перечнем информации, формируемой и

предоставляемой в обязательном порядке органами исполнительной власти, страховщиками и иными организациями, утвержденным Постановлением № 567, были подготовлены Функциональные требования, Техническое задание на разработку программного обеспечения Подсистема «Информационное взаимодействие» АИС ОСАГО.

3. Подсистема «Электронный полис» АИС ОСАГО. С 2015 года была реализована возможность заключения договора ОСАГО в виде электронного документа (далее – электронный договор ОСАГО). Выполнена доработка по оптимизации выполнения запросов на проверку статусов обработки данных, обеспечения повторной обработки данных в случае возникновения ошибки при переводе проекта договора ОСАГО в статус «действующий», а также ускорения процесса актуализации данных, предназначенных для расчета КБМ; Доработаны правила форматно-логического контроля передаваемых данных; К 1 января 2017 года реализована возможность заключения электронного договора ОСАГО при несоответствии или отсутствии в АИС ОСАГО сведений, сообщенных страхователем в заявлении о заключении электронного договора ОСАГО.

4. Разрабатываемое программное обеспечение «Автоматизированная информационная система прямого возмещения убытков»; Подсистемы «Электронный полис», обеспечивающий гарантирование заключения электронных договоров ОСАГО с использованием сайта РСА (заполнение и направление страховщику с использованием сайта РСА заявления о заключении электронного договора ОСАГО, а также направление при необходимости электронных копий документов и оплату страховой премии страховщику).

5. Система Информационного Обеспечения Компенсационных Выплат. Создана для расчетов компенсационных выплат, осуществляющих в целях возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью пострадавших в ДТП и имуществу потерпевших в соответствии с Законом об ОСАГО, в случаях, когда страховая выплата не может быть осуществлена.

6. Подсистема «Зеленая карта»; Подсистема «Зеленая карта» АИС ОСАГО  
Выполнены доработки подсистемы «Зеленая карта» АИС ОСАГО в части обеспечения выгрузки информации о наличии копии Зеленой карты для страховых случаев на территории Российской Федерации, расширения критериев поиска, доработки возможностей по отправке смс уведомлений, расширения перечня формируемых отчетов.

7. Программное обеспечение «Прототип подсистемы страховой телематики АИС ОСАГО». Разрабатываются новые алгоритмы автоматической обработки данных, которые будут фиксироваться бортовым устройством, а также расширение функциональных возможностей Мобильного приложения [4].

На основе имеющейся в РСА статистики можно констатировать, что после 1 января 2017 года количество заключенных электронных договоров ОСАГО стало резко расти. Росту продаж электронных договоров ОСАГО в значительной мере способствовало установление с 1 января 2017 года жестких требований, обязывающих страховщика заключать электронные договоры ОСАГО с каждым лицом, обратившимся к нему с заявлением о заключении такого договора ОСАГО, обеспечивать бесперебойность и непрерывность функционирования сайтов страховщиков и РСА в целях заключения электронных договоров ОСАГО, а также обеспечение доступа к интернет-сайту страховщика с использованием интернет-сайта РСА. Однако вместе с резким ростом количества заключенных электронных договоров ОСАГО в 2017 году возросло и мошенничество как непосредственно среди страхователей, так и среди представителей, оказывающих страхователям незаконные услуги по заключению электронных договоров ОСАГО, хотя это запрещено законодательно. Так, при заключении электронного договора ОСАГО с использованием интернет-сайта РСА данные 69% страхователей, зарегистрировавших личный кабинет и заполнивших заявление, не прошли проверку в АИС ОСАГО и были запрошены сканированные копии документов.

Кроме того, только 35% от зарегистрировавших личный кабинет оформили электронный полис ОСАГО [5].

Всего в 2017 году заключено около 7,73 млн электронных договоров ОСАГО (для сравнения: в 2016 году заключено около 329 тыс. таких договоров, в 2015 году - 55 тыс. договоров) [2, 54]. Доля канала продаж через Интернет за последние три года показывает рост и в 2017 году достигла 20% от всех проданных полюсов ОСАГО. Каналы продаж ОСАГО за исследуемый период представлены на Рис.1 [5].

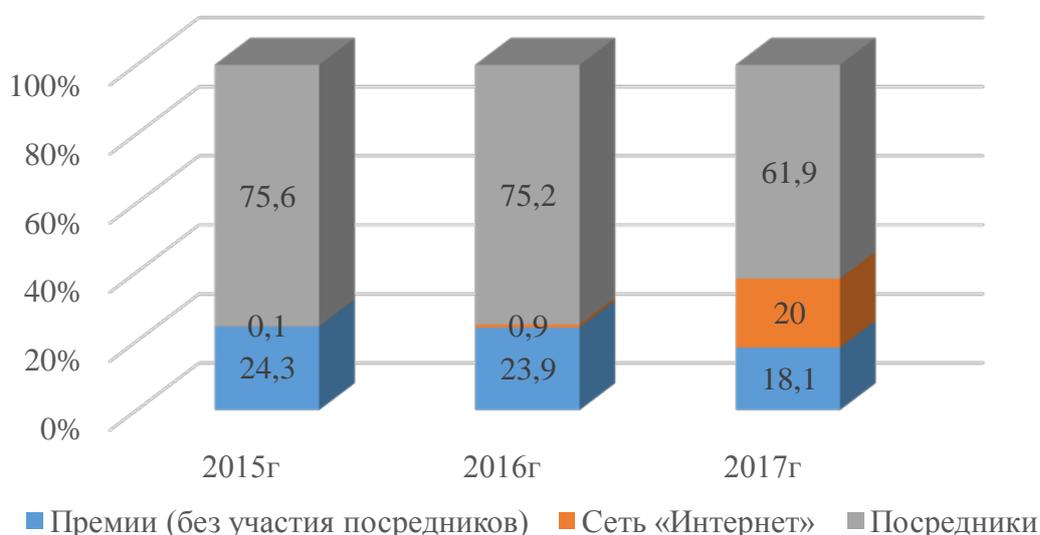


Рис. 1 Каналы продаж ОСАГО за 2015- 2017 годы

Необходимо отметить мнения практика П. Самиева. По его мнению, рост электронного ОСАГО связан вовсе не с качественными изменениями технологий и инфраструктуры, а исключительно с проблемой убыточности и так называемых токсичных регионов, где хозяйничают автоюристы-мошенники [6]. Дело в том, что в нескольких регионах крайне активны автоюристы; они отсуживают у страховщиков огромные штрафы и выплаты по ОСАГО, причем зачастую вступая в сговор с судьями, подтасовывая документы. Не все автоюристы мошенники, но в некоторых регионах их деятельность приобрела такой масштаб, что страховщики пытались сократить там продажи ОСАГО

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

всеми возможными способами. Но введение обязательных продаж е-ОСАГО нивелирует эти усилия: если офис продаж можно закрыть, а агентам не давать бланки полисов, то сайт работает во всех регионах и не продать е-полис нельзя (точнее, почти нельзя, но это уже другая история). В результате в электронных продажах ОСАГО лидируют такие регионы, как Краснодарский край, Волгоградская область, ряд республик Северного Кавказа — и это как раз те самые токсичные регионы.

Таким образом, страховой рынок ОСАГО все больше будет зависеть от внедрения цифровых технологий, которые поменяют процесс взаимодействия страхователя и страховщика. Цифровые технологии в ОСАГО повысят эффективность и рентабельность страхового дела ОСАГО.

### **Библиографический список:**

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 18.12.2018) // СПС «Консультант плюс». - Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/), свободный

2. Антонян М.Г., Гордеева Ю.С. Проблемы страхования ОСАГО в условиях нестабильной экономики // LXIII студенческая международная научно - практическая конференция «Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки» Ассоциация научных сотрудников "Сибирская академическая книга" (Новосибирск), 2018. –С.54-61.

3. Цыганов А.А. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / Цыганова А.А., Брызгалова Д.В. // Экономика и управления, 2018. - №2. - С. 111- 120

4. Годовой отчет РСА за 2017 год [Электронный ресурс] сайт РСА. - Режим доступа: <https://www.autoins.ru/upload/reports/2017.pdf>

5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс] сайт Банк России. - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/51277/review\\_insure\\_17Q4.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/51277/review_insure_17Q4.pdf)

6. Самиев П. Цифровое будущее страхового рынка [Электронный ресурс] // Стимул. Журнал об инновациях в России. - Режим доступа: <https://stimul.online/viewpoint/tsifrovoe-budushchee-strakhovogo-rynka/>

7. Цифровизация страхования [Электронный ресурс] Рамблер. Режим доступа: [https://finance.rambler.ru/money/40626487/?utm\\_content=rfinance&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=copylink](https://finance.rambler.ru/money/40626487/?utm_content=rfinance&utm_medium=read_more&utm_source=copylink)

*Оригинальность 82%*