

Бочкова Елена Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры теоретической экономики
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», г. Краснодар
elen-nel@mail.ru



Семейкина Мария Сергеевна,
студентка направления ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»,
г. Краснодар
semamasha@gmail.com

Электронный полис ОСАГО – будущее системы автострахования

Аннотация. В предложенной статье рассмотрены возможности внедрения электронного страхового полиса ОСАГО в жизнь владельцев транспортных средств; выделены основные недостатки данного электронного документа; обозначены перспективы использования электронного полиса ОСАГО.

Ключевые слова: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), электронный страховой полис ОСАГО, электронный документ, электронная цифровая подпись, Российский союз автостраховщиков (РСА).

Раздел: (04) экономика.

На сегодняшний день электронный полис ОСАГО играет важную роль для владельцев транспортных средств (ТС). Однако, несмотря на все преимущества данного электронного документа, существует и ряд недостатков. К ним можно отнести следующие.

1. Страховая компания обязана внести информацию о выданном электронном страховом полисе в базу данных РСА в течение одного рабочего дня, после чего электронный полис признается действительным. Однако на практике владелец электронного полиса ОСАГО никак не может проверить данный факт. А эта проблема имеет существенный вес в связи с тем, что сотрудники ГИБДД проверяют подлинность и действительность электронного полиса ОСАГО именно по базе российского союза автостраховщиков (РСА).

2. Также недостатком является проверка электронного полиса ОСАГО, которая осуществляется с помощью планшетных компьютеров сотрудниками ГИБДД. Но в ряде регионов России работники не оснащены необходимым оборудованием и фактически просто не могут проверить электронный полис на подлинность. Поэтому нередко случаи штрафов за отсутствие страхового полиса ОСАГО несмотря на то, что он имеется в электронной форме. Штраф за отсутствие страхового полиса составляет 800 р. [1].

3. Отсутствие квалифицированных кадров, а также затраты на переподготовку работников для работы в электронной сфере.

4. Издержки, связанные с функционированием сайта страховщика и его продвижением.

5. Сомнение в подлинности электронного полиса ОСАГО при его приобретении через Интернет и отсутствие информационной грамотности у старшего поколения.

6. Отсутствие/ неразвитость Интернета в отдельных регионах страны, не позволяющее многим жителям осуществлять онлайн-покупку электронного полиса ОСАГО.

7. Проверка вводимой информации при оформлении электронного полиса через базу данных РСА, без сомнения, является защитой от мошенников, однако, одновременно это является минусом, поскольку даже самый законопослушный гражданин может допустить орфографическую ошибку при оформлении, и полис при проверке окажется недействительным.

8. Проблема безопасности платежных систем, связанная с возможностью мошенничества в сети Интернет.

9. Проблемы с функционированием сайтов страховых компаний и, как следствие, невозможностью приобретения полиса ОСАГО на сайте из-за различных неполадок в системе.

10. Предельная сумма покупки электронного полиса. Данный факт исключает возможность приобретения электронного полиса, превышающего определенную сумму.

11. Невозможность оформления электронного полиса при отсутствии государственных номеров.

12. Иногда страховые компании при оформлении договора ставят галочки на дополнительные услуги, и пользователь их просто не замечает, переплачивая их.

13. Несовершенство законодательной базы.

Тем самым можно сказать, что электронный полис обязательного страхования автогражданской ответственности ОСАГО имеет ряд недостатков, связанных как с недоверием граждан, так и с несовершенством функционирования сайтов страховщиков. С другой стороны, совершенствование продажи полисов ОСАГО через Интернет упростит работу страховых компаний и пользователей, приобретающих полисы.

1 января 2017 г. в Федеральный закон об ОСАГО были внесены поправки, связанные с тем, что все страховщики должны предоставить возможность выдачи электронных полисов ОСАГО любому желающему гражданину.

В данном законе указаны принципы оформления договора, правила использования электронной цифровой подписи, как для физических, так и для юридических лиц и т. д.

При заключении договора со страховой компанией физическое лицо использует простую электронную подпись, то есть логин и пароль, юридическое же лицо использует усиленную электронную цифровую подпись [2].

Изменения касаются также и бесперебойной работы сайтов страховщиков, которые заключаются в том, что сбой в работе по времени необходимо ограничить до 30 минут. В случае, когда при заполнении данных пользователем происходит сбой в системе, клиент автоматически попадает на официальный сайт другой страховой компании посредством стохастического распределения по ПТС. Информацию о технических неполадках в системе страховые компании обязаны передавать Банку России.

На официальном сайте страховой компании должен осуществляться обмен информацией между страховщиком, страхователем, операторами и РСА.

Страхователь обязан предоставить копии необходимых документов. В соответствии с законом об обязательном страховании автогражданской ответственности ОСАГО документы могут быть отправлены в электронной форме, либо страховщик может получить их от соответствующих организаций или органов МВД.

После того, как пользователь заполнит все поля данными, согласно закону, у него должна быть возможность свободно перейти к оплате банковской картой или электронным кошельком. Совершив платеж, страхователь получает электронный полис ОСАГО на электронную почту, после чего при желании, может получить бумажную версию в офисе страховой компании. Страховщик обязан внести данные о заключении договора в единую автоматизированную систему РСА.

Помимо этого в данном законе усилены требования его соблюдения. Так, например, если пользователь скрыл информацию о прошлых ДТП, где он был виновником, или какую-либо другую, страховщик вправе потребовать денежные выплаты от страхователя в размере страховой суммы потерпевшему в результате ДТП. Однако на практике недостоверные сведения система РСА сразу распознает, что упрощает задачу дальнейшего регулирования.

Страховая компания может отказать возмещать ущерб, нанесенный виновником ДТП, и вправе требовать у владельца полиса ОСАГО страховое возмещение пострадавшему в следующих случаях:

- если причиной ДТП является умысел владельца полиса ОСАГО;
- если на момент ДТП владелец полиса ОСАГО был в состоянии алкогольного опьянения;
- если виновник аварии не вписан в полис ОСАГО;
- если виновник скрылся с места ДТП;
- если страховой полис ОСАГО просрочен;
- если владелец полиса ОСАГО при оформлении Европротокола в течение пяти рабочих дней не известил страховую компанию о произошедшем ДТП;
- если владелец ОСАГО не предоставил свое ТС сотрудникам страховой фирмы для осмотра и экспертизы в течение пятнадцати рабочих дней с даты ДТП.

Электронный полис обязательного страхования автогражданской ответственности ОСАГО не могут получать владельцы ТС, не имеющие регистрацию в России, но управляющие транспортными средствами в данной стране.

Таким образом, законодательная база в сфере электронного страхового полиса ОСАГО постоянно совершенствуется, часто вносятся поправки, что позволяет делать оформление, покупку и использование электронного полиса наиболее удобными.

На сегодняшний день система сопоставления истинных данных и данных, предоставленных страхователем при составлении электронного договора обязательного страхования ОСАГО, в России является несовершенной.

Помимо этого существует ряд негативных моментов, в частности, проверка электронного полиса сотрудниками ГИБДД. С моей точки зрения, необходимо еще 1–2 года для перехода всех органов и организаций на новый формат.

На наш взгляд, в ближайшие годы система функционирования электронного полиса ОСАГО должна осуществляться полностью виртуально. Это касается не только продажи полиса ОСАГО через Интернет, но и подачи заявления о страховой выплате в случае ДТП от страхователя страховщику. Также возможна выплата страховой суммы компанией на банковскую карту или электронный кошелек, то есть с момента оформления электронного договора обязательного страхования ОСАГО до выплаты страховой суммы страхователю клиенту не нужно будет тратить время на поездку в офис страховой компании, все это может быть осуществлено в электронном виде. Естественно, данные изменения невозможны без интеграции данных в единую базу и успешного ее функционирования.

Также возможно появление посредников страховых компаний, которые с учетом требований пользователя предоставят ему список сайтов страховщиков, где можно получить необходимые услуги с минимальными для пользователя затратами. Это значительно упростит задачу страхователя, ему не нужно будет анализировать данные сайтов и сравнивать их между собой. Но на сегодняшний день электронная посредническая деятельность при заключении договоров страхования запрещена [12].

В ближайшее время необходимо внести изменения в ПДД, связанные с предъявлением электронного полиса ОСАГО сотрудникам ГИБДД, так как многие сотрудники не

имеют планшеты для того, чтобы пробить электронный полис по базе. Сегодня многие сотрудники, не имеющие таких специальных средств вынуждены уточнять по рации подлинность того или иного электронного полиса. Однако в ближайшее время данная проблема будет решена, и на ее месте появится новая, не менее значимая, – сбои в системе. Таким образом, даже имея планшеты, при технических неполадках сотрудники никак не смогут проверить подлинность электронного полиса, что увеличивает время проверки в несколько раз в сравнении с бумажным полисом ОСАГО.

Использование электронного полиса ОСАГО в будущем, скорее всего, снизит его стоимость по сравнению с бумажным полисом. Кроме того система электронного обязательного страхования автогражданской ответственности позволит сделать процедуру оформления и выдачи полисов сделать более прозрачной.

В перспективе будет осуществляться проверка электронных полисов ОСАГО посредством камер видеонаблюдения по всем регионам России. Когда нарушитель попадает в объектив камеры, фиксирующей только нарушения, система одновременно проверяет наличие полиса ОСАГО. То есть, если водитель ТС, не имеющий полис ОСАГО, не нарушает скоростного режима, то и штрафа ему не приходит. Однако таких водителей запишут обычные потоковые камеры. Данное нововведение позволит осуществлять наиболее жесткий контроль за нарушителями.

Что касается страховых компаний, то планируется наказывать страховщиков штрафами в размере до 200 тыс. р. за невозможность покупки электронного полиса ОСАГО на их сайтах по каким-либо причинам. Сумма штрафа высчитывается, в том числе, и исходя из количества жалоб пользователей.

Итак, в ближайшие годы, электронный полис обязательного страхования автогражданской ответственности ОСАГО будет набирать все большую распространенность среди пользователей, так как он существенно упрощает жизнь автомобилистам. Если будут приняты новые поправки в законодательстве и налажена система РСА, то можно смело сказать, что электронный полис ОСАГО прочно войдет в нашу жизнь.

Ссылки на источники

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195 (ред. от 07.02.2017). Ст. 12.37. Несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (введена Федеральным законом от 25.04.2002 № 41). – М., 2017.
2. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011. – М., 2011. – № 63.

Рекомендовано к публикации:

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
 главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию <i>Received</i>	06.06.17	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	08.06.17
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	08.06.17	Опубликована <i>Published</i>	13.06.17



www.e-koncept.ru

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2017
 © Бочкова Е. В., Семейкина М. С., 2017