

УДК 368.041

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАСКО В РОССИИ**Кагирова Сухат Далгатовна,**

Студент

5 курс, институт права

Волгоградский государственный университет

Россия, г. Волгоград

ksukhat@bk.ru

Аннотация

В статье рассматривается такой вид страхования как КАСКО. В настоящее время не существует отдельного закона, регулирующего отношения по страхованию КАСКО. При заключении и исполнении договоров добровольного страхования стороны руководствуются положениями главы 48 ГК РФ, Законом об организации страхового дела от 27.11.1992 № 4015-1, Законом о защите прав потребителей от 07.02.1992 № 2300-1, утверждаемыми страховщиком в соответствии с ГК РФ Правилами страхования. Автокаско имеет весьма широкое распространение и применение, а также высокий спрос, что, в свою очередь, влечет и количественный рост, связанных с ним преступлений.

Ключевые слова: КАСКО, мошенничество, страховые компании, страхователь, страховой полис, франшиза, ДТП.

**PROBLEMS AND PROSPECTS OF CASCO DEVELOPMENT IN THE
RUSSIAN FEDERATION****Kagirova Sukhat Dalgatovna,**

Student

5th year, Institute of Law

Volgograd State University

Russia, Volgograd

ksukhat@bk.ru

ABSTRACT

The article considers such type of insurance as CASCO. Currently, there is no separate law regulating CASCO insurance relations. When concluding and executing voluntary insurance contracts, the parties are guided by the provisions of Chapter 48 of the Civil Code of the Russian Federation, the Law on the Organization of Insurance Business dated 11/27/1992 No. 4015-1, the Law on Consumer Protection dated 02/07/1992 No. 2300-1, approved by the insurer in accordance with the Civil Code of the Russian Federation Insurance Rules. Car insurance has a very wide

distribution and application, as well as high demand, which, in turn, entails a quantitative increase in related crimes.

Keywords: CASCO, fraud, insurance companies, policyholder, insurance policy, franchise, accident.

Следует подчеркнуть, что в отличие от ОСАГО, система КАСКО не предусматривает проверку действительности полиса через единую базу данных.

Мошенничество в секторе КАСКО включает некоторые действия со стороны страховщика, направленные на присвоение денег страхователя. Чаще всего это происходит, когда страховой агент получает страховую премию от клиента, но не перечисляет её в кассу компании. В другом случае агент может указать в экземпляре полиса страховщика заниженную цену страховки, оставляя себе разницу.

В первой ситуации договор не будет считаться заключённым, что становится очевидным при возникновении страхового случая или при попытке изменить условия страхового полиса.

Главной проблемой остается высокий процент латентности данного преступления, в первую очередь, это связано с трудностями обнаружения факта совершения преступного деяния, что впоследствии затрудняет работу сотрудникам правоохранительных органов. На практике, мошенничество в сфере автострахования, в большинстве случаев, остается недоказанным.

На основании этих данных очевиден рост количества преступлений и нанесенный ими урон по экономике страны.

По мнению П.А. Курлата, этот рост может быть связан с внедрением ограничительных мер, вызванных пандемией, когда многие люди поддались соблазну использовать цифровые технологии, чтобы представить ложную информацию как истинное событие и получить деньги. Это облегчали разные обстоятельства, например, когда клиент обращался с просьбой, представитель страховой компании не мог приехать на место происшествия, получить соответствующую документацию или контактировать с необходимыми учреждениями: они не отвечали на запросы или не функционировали. Сами клиенты заявляли, что не могут получить некоторые документы из-за таких же ограничений в работе организаций. Взаимодействие клиента и страховой компании сводилось к отправке цифровых документов, сканов и копий. Проверка их достоверности была фактически невозможной [1].

Одной из причин указанному обстоятельству служит многообразие субъектов преступления, в качестве которых могут выступать страховщики и страхователи (не обязательно, что им будет являться именно автовладелец – для этого есть специальное определение – выгодоприобретатель), эксперты-оценщики, аварийные комиссары представители станции технического обслуживания, круг субъектов в данном случае не имеет четкого разграничения, главное условие – это участие в страховых отношениях. Это подтверждает, и позиция И.А. Мусьял, которая к субъектам состава преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ [2] относит как страховщиков, так и страхователей, выгодоприобретателей, которые в целом ничем не отличаются от субъектов общей нормы, кроме того, что они объединены договором страхования. В то же время сама норма направлена на защиту интересов не только одного страховщика, а на интересы и права всех участников страховых правоотношений [3, с. 20-21].

Для достижения преступного результата мошенники часто используют инсценировки дорожно-транспортных происшествий, фальсифицируют угоны,

страхователи вступают в стговор с представителями страховой компании и заключают договоры КАСКО «задним» числом, в случаях отсутствия заключенного договора на момент ДТП или завышают стоимость восстановительного ремонта.

Например, гражданин Ц. имея умысел на хищение денежных средств путем обмана относительно наступления страхового случая посредством инсценировки ДТП вступил в стговор с А., который являлся аварийным комиссаром, который организовал помощь с составлением фиктивных документов по факту несуществующего ДТП. Подготовив и передав необходимые документы в страховую компанию, аварийный комиссар получил денежные средства, которые по предварительной договоренности были поделены с гражданином Ц, тем самым страховой компании был нанесен материальный ущерб [4].

Имеют распространение и попытки включить в состав ущерба при ДТП повреждения, полученные автомобилем ранее. Популярным становится подача заявления убытков через мобильные приложения, и здесь страховщики вновь сталкиваются с проблемой подложных документов.

В рамках расследования данной категории преступлений характерно проведение следующих экспертиз: автотехническая, которая включает в себя исследование обстоятельств ДТП и технического состояния транспортных средств, следов повреждений автомобиля и месте дорожно-транспортного происшествия путем проведения транспортно-трассологической диагностики, исследование маркировочных обозначений транспортных средств; технико-криминалистическая экспертиза документов и трассологическая экспертиза [5, с. 41-44].

Резюмируя изложенное выше, мы считаем, что главной проблемой в раскрытии мошенничества в сфере страхования определенно является высокий уровень латентности, препятствующая предупреждению и своевременному раскрытию преступных действий. Для разрешения данной проблемы, в первую очередь, необходимо повысить квалификацию сотрудников, организовать более тщательные проверки заявлений представителей страховых компаний о преступлениях. Нельзя не отметить и важность специальных знаний, с повсеместным внедрением их использования для установления обстоятельств и условий совершенного противоправного деяния можно будет добиться результатов в раскрытии мошенничеств такого рода.

За последние три года интерес населения к традиционному КАСКО заметно снизился, что ранее стимулировалось активными продажами новых автомобилей. Основные причины этой тенденции лежат в экономической сфере: прежде всего, в сокращении доходов граждан в результате кризиса. Доходы снизились почти вдвое по отношению к валюте других стран, поэтому для россиян классическое КАСКО стало менее доступным, так как его стоимость практически удвоилась. Рост цен на автомобили и их запчасти также внес вклад в удорожание страховых продуктов.

В ответ на снижение спроса страховые компании начали предлагать продукты с ограниченным покрытием рисков и более гибким ценообразованием. Чтобы сделать полисы КАСКО более доступными, компании активно стали продвигать варианты с франшизой, где владелец автомобиля участвует в расходах на ремонт в пределах франшизы. Эксперты утверждают, что такая практика помогла снять две проблемы: удержание клиентов за счет снижения цен за счет франшизы и сокращение убыточности, так как с франшизой частота обращений за выплатами ощутимо ниже.

Экономический кризис ставит под сомнение возможность прогнозирования роста расценок на автострахование. Определенно можно сказать лишь то, что цена КАСКО будет зависеть от курса рубля и в случае его стабильности или падения полис продолжит дорожать. Несмотря на сужение рынка страхования, это вызвало положительные изменения, такие как переход некоторых страховых компаний на оказание специализированных услуг и внедрение гибких программ страхования. Например, стали

разрабатываться программы КАСКО с возможностью выбора опций и услуг клиентом. В 2016-2017 годах именно такие программы стали популярными среди страхователей. При выборе минимальной стоимости рассчитывается самая дешевая из доступных услуг – КАСКО от угона и полной гибели автомобиля.

Чтобы выяснить, как добиться уменьшения цены страховки без существенного уменьшения страхового покрытия, нужно рассмотреть, от чего зависит размер тарифа КАСКО. Основным фактором, влияющим на данную величину, является степень страхового риска, включающий в себя следующие обстоятельства: стоимость транспортного средства; наличие разного рода франшиз; минимальный возраст и опыт водителей; наличие дополнительных опций [6].

Конечно, перечислены отнюдь не все данные, необходимые для расчета тарифа, но именно эти критерии можно изменить, чтобы снизить стоимость КАСКО. Например, снижение цены транспорта в пределах среднерыночных значений поможет сэкономить несколько тысяч рублей. А вот включение в договор франшизы позволит сэкономить более существенную сумму, но к применению этого условия стоит подходить очень ответственно. В противном случае при наступлении страхового события автовладелец рискует взвалить на себя неподъемный груз финансовых затрат.

Еще одним способом разумной экономии является исключение из договора неопытных водителей. Не секрет, что при оформлении страховки на условиях «без ограничений» или при включении в полис водителя, не имеющего достаточного стажа, стоимость добровольного автострахования возрастает на 40-50%. Поэтому здравый подход к формированию списка лиц, допущенных к управлению авто, поможет автоладельцу снизить цену полиса. Исключение из договора различных дополнительных опций, таких как услуги эвакуатора или аварийного комиссара, также отразится на итоговом тарифе. Но владельцу автомобиля нужно заблаговременно продумать, действительно ли ему не потребуются подобные опции. Часто услуги того же эвакуатора оказываются очень кстати при повреждении ходовой части автомобиля.

Исследуя текущее состояние рынка, можно заключить, что если раньше страховые компании соревновались в основном по ценам – клиенты выбирали предложения с наименьшей стоимостью, то сейчас возрастает значимость таких аспектов, как надежность и уровень обслуживания. Потребители стали более избирательными, и просто низкая цена уже не является достаточным фактором для привлечения. Эта тенденция привела к концентрации рынка, который теперь фокусируется на крупных и надежных страховщиках.

Таким образом, сегодня покупателям доступно больше возможностей для выбора рисков и создания оптимальной страховой защиты автомобиля. Технология телематики позволяет точнее рассчитывать стоимость на основе реального поведения водителя. Больше внимания будет уделяться развитию продуктов с франшизой и КАСКО, основанных на телематике, где цена полиса рассчитывается индивидуально, учитывая статистику поездок – дальность, частоту, маршруты и стиль вождения. Чтобы оформить такой продукт КАСКО, нужно получить у страховщика телематическое устройство, которое, используя специальные сенсоры и спутниковую связь, собирает данные об уникальных особенностях вождения.

Список литературы:

1. Российская газета. сайт. URL: <https://rg.ru/2021/02/10/eksperty-nazvali-osago-i-kasko-liderami-po-chislu-moshennichestv.html> (дата обращения: 06.12.2024)
2. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ

3. Мусьял И. А. Мошенничество в сфере страхования // Научный вестник Омской академии МВД России, 2016. - № 4 (63). - С. 20-21.
4. Центральный районный суд: офиц. Сайт. Новокузнецк URL: <https://sudact.ru/regular/doc/uReUSpeH1DWv/?ysclid=m4g5rpat47799816525> (дата обращения: 06.12.2024)
5. Дубынин Е. А., Адаева Н. В. Актуальные проблемы борьбы с мошенничеством в сфере автострахования: КАСКО. // Энигма, 2021. - № 38. - С. 41-44.
6. Агентство страховых новостей: офиц. сайт. URL: <http://www.asn-news.ru> (дата обращения: 06.12.2024).

References:

1. Rossiyskaya Gazeta. website. URL: <https://rg.ru/2021/02/10/eksperty-nazvali-osago-i-kasko-liderami-po-chislu-moshennichestv.html> (date of application: 06.12.2024)
2. The Criminal Code of the Russian Federation" dated 06/13/1996 N 63-FZ
3. Musyal I. A. Fraud in the insurance industry // Scientific bulletin of the Omsk Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2016. - № 4 (63). - Pp. 20-21.
4. The Central District Court: ofic. Website. Novokuznetsk URL: <https://sudact.ru/regular/doc/uReUSpeH1DWv/?ysclid=m4g5rpat47799816525> (accessed: 12/06/2024)
5. Dubynin E. A., Adaeva N. V. Actual problems of combating fraud in the field of auto insurance: CASCO. // Enigma, 2021. - No. 38. - pp. 41-44.
6. Insurance News Agency: ofic. website. URL: <http://www.asn-news.ru> (date of application: 06.12.2024).