

Щербаков Василий Николаевич

магистрант

Сидоров Анатолий Анатольевич

канд. эконом. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Томский государственный университет

систем управления и радиоэлектроники»

г. Томск, Томская область

ГОТОВНОСТЬ РОССИЙСКОГО РЫНКА К ПЕРЕХОДУ НА ЗАПАДНУЮ МОДЕЛЬ «УМНОГО СТРАХОВАНИЯ» ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

***Аннотация:** в работе представлен обзор действующего законодательства в области страхования транспортных средств: согласно принятому закону «О государственной информационной системе «ЭРА-ГЛОНАСС» производители транспортных средств категорий В и С будут обязаны оснащать выпускаемые на территории России автомобили этой системой слежения. Данный факт явился предпосылкой к проведению исследований, ориентированных на изучение возможности адаптации западной системы «умного страхования» на российском рынке. Современные процессы автострахования и технологии определения стоимости страхового полиса, применяемые в таких странах как США, Великобритания и Австралия, основаны на использовании телематических датчиков, определяющих индивидуальные показатели стиля вождения. Таковыми датчиками могут служить приборы системы «ЭРА-ГЛОНАСС». Определены основные механизмы повышения конкурентоспособности страховой компании при повсеместном внедрении «умного страхования»: уменьшение стоимости тарифа КАСКО за аккуратное и безопасное вождение, расширение функционала ИТ-сервисов для водителей. Проведен опрос и представлена интерпретация результатов анкетирования владельцев транспортных средств, целью которого являлось выявление готовности во-*

дителей к переходу на предлагаемую модель автострахования и определение функционала сопровождающих мобильных сервисов.

Ключевые слова: автострахование, «умное» вождение, телематические датчики, мобильные сервисы, страховой тариф

Развитие рынка автострахования в зарубежных странах свидетельствует о том, что факторы, влияющие на формирование стоимости полиса КАСКО в России, не находятся в корреляционной зависимости с частотой возникновения страховых случаев. США, Великобритания, Австралия большими темпами переходят к усовершенствованной системе определения стоимости страховки, которая предполагает учет индивидуальных данных о качестве управления транспортным средством конкретного водителя посредством установки на автомобиль телематических датчиков.

Рассматриваемая технология, действующая в некоторых западных странах с 2010 года, позволяет количественно оценить стиль вождения клиента (скорость, сила торможения, соблюдение правил дорожного движения и т.п.). В результате, аккуратный водитель, в силу потенциально меньшей опасности, которую он может нести посредством своих действий, заплатит за страховку значительно меньше [1]. Такой способ получил название «умное страхование» или «pay-as-you drive» («плати, как ты едешь»). Таким образом, именно показатели качества вождения закладываются в основу формирования стоимости страховой услуги.

Видится вполне очевидным, что такой подход интересен как страховым компаниям, так и водителям [2]. «Умное страхование» позволяет страховым компаниям проводить селекцию своих клиентов, эффективно управлять страховыми случаями, влиять на повышение безопасности на дорогах. Для клиента «умное страхование» – это, с одной стороны, скидка за корректное вождение, с другой, – возможность осуществления слежения в режиме реального времени за состоянием автомобиля, а также предотвращения критических ошибок вождения, осуществляемое посредством использования мобильных сервисов [3].

Вместе с тем, внедрение «умного страхования» в России сдерживается рядом факторов организационного, правового, методического и психологического характера, являющихся предметом рассмотрения настоящей работы.

Государственной Думой РФ принят закон № 395-ФЗ от 28.12.2013 «О государственной автоматизированной информационной системе «ЭРА-ГЛОНАСС» [4], который обязывает производителей транспортных средств категорий В и С оснащать выпускаемые на территории РФ автомобили системой слежения «ЭРА-ГЛОНАСС». На первом этапе оборудование будет действовать только в качестве экстренной кнопки, а с 2017 года система должна начать передавать информацию об аварии в автоматическом режиме. В этом варианте, если система распознает ДТП, то сигнал о происшествии автоматически поступит к диспетчеру, а он, в свою очередь, связывается с водителем по громкой связи. Если ответа от людей, находящихся в машине, не последует, на место аварии будут отправлены бригады экстренной помощи. Авторы проекта ЭРА-ГЛОНАСС уверяют, что после того, как система полностью заработает, смертность на дорогах должна сократиться на 30-40%. Кроме того, согласно документу, с 2017 года систему экстренного реагирования будут в обязательном порядке устанавливать на пассажирский и грузовой транспорт [5].

Передовые страховые компании выходят с инициативой получения доступа к данным, поступающим от датчиков системы на единый сервер, для определения тарифа автострахования на основе индивидуальных телематических показателей стиля вождения. В таком случае в каждом регионе появятся дата-центры, формирующие, хранящие и обрабатывающие огромные информационные массивы со всех датчиков. Создание таких структур преследует достижение разнообразных целей: повышение безопасности на дорогах, увеличение пропускной способности транспортных магистралей, управление дорожными знаками и светофорными объектами и др.

При повсеместном внедрении российскими страховыми компаниями модели страхования с использованием телематических датчиков, необходимо будет разрабатывать новую стратегию повышения конкурентоспособности для при-

влечения большего количества клиентов. Очевидными становятся два рычага воздействия: увеличение размера скидки (уменьшение стоимости тарифа КАСКО) за аккуратное и безопасное вождение либо расширение функционала ИТ-сервисов для водителей.

OBD-коннекторы (телематические датчики) предназначены для работы не только в одностороннем порядке, передавая данные в дата-центр страховой компании. Информацию, которую они передают, может отслеживать и водитель, тем самым корректируя свои поведенческие привычки в вождении в сторону повышения аккуратности и безопасности, и, соответственно, влияя на размер будущей скидки. Отслеживать информацию и корректировать манеру вождения возможно через интерфейс мобильного приложения. Естественно, функционал мобильного сервиса, равно как и содержание страхового продукта, не должны идти в разрез с потребительским ожиданием, для выявления которых был проведен опрос с потенциальными пользователями, отобранными посредством целевой выборки (размер выборки – 400 респондентов). В результате проведенного исследования были получены следующие результаты:

1. Более 60% опрошенным известно, что стоимость услуги КАСКО в России является одной из самых высоких.

2. Около 40% когда-либо использовали или в настоящее время используют услугами КАСКО.

3. Подавляющее большинство респондентов (около 90%) считают КАСКО услугой дорогой и малоэффективной.

4. Функциональное наполнение мобильного приложения, синхронизирующегося с OBD-коннекторами, для повышения востребованности у водителей должно включать следующие сервисы (в порядке убывания предпочтений):

- навигация;
- авторегистратор;
- оплата штрафов онлайн;
- контроль расходования топлива;
- навигация по автосервисам;

- справочник правил дорожного движения;
- онлайн-запись на техническое обслуживание транспортного средства и его мойку;
- руководство по устройству автомобиля и расчету стоимости ремонта;
- поиск автомобиля на парковке;

5. Более 60% опрошенных отдают предпочтение одному многофункциональному приложению.

Кроме того, респондентам было предложено оценить по пятибалльной шкале влияние отдельных факторов на вероятность наступления страхового случая и, соответственно, стоимость страховки (таблица 1).

Таблица 1

Оценка степени влияния факторов на вероятность наступления страхового случая, в % от числа опрошенных

Фактор	Оценка				
	1	2	3	4	5
Возраст водителя	18	14	29	18	19
Стаж вождения	5	6	15	20	50
Год выпуска транспортного	38	23	18	6	11
Стиль вождения	10	15	16	21	34
Аккуратность	5	14	23	25	31

Большинство водителей считают важными факторами при расчете страхового тарифа стаж вождения, мастерство и аккуратность. В то же самое время возраст водителя и год выпуска транспортного средства отнесены к малозначимым с позиций вероятности наступления страхового случая позициям.

Заключение

В настоящей работе рассмотрены основные аспекты страхования транспортных средств в России, приведены примеры современного подхода западных компаний к расчету стоимости страхового полиса. Современные зарубежные компании рассчитывают страховой тариф на основании телематических данных водителя, определяющих такие индивидуальные показатели как скорость разгона и движения, резкость торможение, интенсивность перестраивания и др. Такие показатели в настоящее время не учитываются отечественными

компаниями при расчете страхового тарифа. Согласно интерпретации полученных данных, большинство водителей считают важными факторами при расчете страхового тарифа индивидуальные показатели мастерства и аккуратности. Кроме того, благодаря результатам опроса можно определить необходимый функционал мобильных сервисов, с помощью которых водитель самостоятельно может корректировать свои поведенческие привычки в вождении, тем самым влияя на размер возможной скидки при заключении договора автострахования.

Список литературы

1. Telematics and Usage-based insurance // Towers Watson & Co. [Электронный ресурс]: <http://www.towerswatson.com/en/Services/Services/telematics> (дата обращения 01.03.2015).

2. Morrison R. Usage-Based Insurance (UBI) Environmental and Economic Benefits and Effects of State Laws and Intellectual Property Claims // True Mileage. [Электронный ресурс]: <http://www.lewis.ucla.edu/wp-content/uploads/sites/2/2014/03/140303-UBI-UCLA-Lewis-Center-March-20-2014.pdf> (дата обращения 01.03.2015).

3. Golia N. Usage-Based Insurance: 5 Reasons This Is the Year // DriveFactor, Inc. [Электронный ресурс]: <http://www.drivefactor.com/usage-based-insurance-5-reasons-this-is-the-year/> (дата обращения 01.03.2015).

4. О государственной автоматизированной информационной системе «ЭРА-ГЛОНАСС»: Федеральный закон РФ №395-ФЗ от 28.12.2013.

5. Закон об оснащении легковых автомобилей системой «ЭРА-ГЛОНАСС» прошел второе чтение в Думе // «MOTOR PAGE» [Электронный ресурс]: http://www.motorpage.ru/magazine/news/zakon_ob_osnashhenii_legkovih_avtomobilej_sistemoj__jera_glonass__proshel_vtoroe_chtenie_v_dume.html (дата обращения 15.03.2015).