

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Кривовяз Натальи Викторовны на тему:
«Обеспечение эквивалентности сторон в обязательном страховании
автогражданской ответственности», представленной на соискание
ученой степени кандидата экономических наук по специальности
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

Относительно небольшая история ОСАГО в России показывает, что рынок данного вида страхования характеризовался ежегодным увеличением количества автомобилей, страховых премий и выплат. Автор утверждает, что до конца 2014 года на российском страховом рынке существовала проблема убыточности данного вида страхования. Суть проблемы состояла в том, что действующие на тот момент страховые тарифы были не способны покрыть в полном объеме те риски и убытки, которые возникали при реализации данного вида страхования. Базовый тариф ОСАГО в России не менялся с момента его введения (более 10 лет), и при этом до 2013–2014 гг. данный вид бизнеса для страховых компаний оставался рентабельным. Главным образом это связано с завышенными базовыми расчетами регулятора при внедрении ОСАГО в России. По мнению автора, регулятор «перестраховался» и сделал с запасом уровень тарифа, тем самым переложив на потребителей бремя внедрения данного вида социально значимого страхования. К тому же внедрение ОСАГО по времени совпало с высокими темпами роста экономики и доходами граждан, что в значительной мере скомпенсировало увеличение финансовой нагрузки на потребителей. После 2014 г. данные факторы перестали действовать, и ситуация привлекательности ОСАГО для страховщиков изменилась. С этой точки зрения диссертационное

исследование Кривовяз Натальи Викторовны соответствует актуальным сегодня проблемам дальнейшего развития системы обязательного страхования автогражданской ответственности и нацелено на поиск мер по увеличению эффективности механизма реализации ОСАГО как вида обязательного страхования.

В диссертации Кривовяз Н.В. выделяются отдельные положения, обладающие научной новизной и дополняющие пути совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон. В качестве основного такого положения следует отметить предложения автора и рекомендации по необходимости выделения ОСАГО или страхования ответственности в отдельное правовое поле как личное страхование (с. 16-17 автореферата). Именно выделение позволит отдельно учитывать не только премии и выплаты, но и резервы с их дальнейшим размещением и накоплением, что позволит обеспечить эквивалентность сторон в страховании. Данное предложение автора поможет увеличить прозрачность такого оценочного фактора как резервы, образование и использование которых являются самыми непрозрачными в существующей модели страхования (с. 17-21 автореферата).

Элементами научной новизны обладают рекомендации автора кардинально изменить существующую модель страхования на двухуровневую с включением в базовый тариф помимо инфляционных и финансово-результатирующих коэффициентов, также персонифицированных факторов (коэффициентов) – агрессивность вождения (определенная на основе штрафов ПДД или специализированных электронных систем, устанавливаемых на транспортные средства), территориальность использования транспортного средства (с. 8-10; с. 14-15 автореферата).

Автором также обоснован отказ о необходимости внедрения гендерного коэффициента и коэффициента, учитывающего возраст транспортного средства, что является, на наш взгляд, необоснованной

дискриминацией водителей. В то же время автор рекомендует оставить коэффициент, учитывающий мощность транспортного средства, так как в существующей модели он, с одной стороны, не обоснован, но, с другой стороны, имеет явно выраженный социальный характер и является неким страховым платежом за возможность пользования предельными выплатами при наступлении страхового случая уже не по вине застрахованного (с. 11-14 автореферата).

Практическая ценность диссертационного исследования определяется аргументацией необходимости перехода к модели «персонифицированного» расчета тарифа и создания единой базы данных историй убытков по водителям, а именно переход от оценки рисков и расчета тарифов на базе «автомобиль-водитель-регион» к оценке рисков «водитель».

Основные результаты диссертационной работы были представлены на международных и всероссийских конференциях и отражены в 15 публикациях автора, 6 из которых составляют публикации в журналах, рекомендованных ВАК, что подтверждает научную апробацию ее положений.

Недостаток заключается в недостаточном отражении в автореферате проделанной в диссертации работы. В частности, судя по автореферату, автор в своей диссертации отстаивает необходимость изменения системы ОСАГО, в частности «персонификация тарифа, двухуровневая модель, создание общего фонда страхования», «при определении базовых тарифов учитывать индекс инфляции», но в автореферате не отражено, просчитали ли соискатель в диссертации, как изменятся платежи для водителей, станут ли они доступнее, не приведет ли это к фактической недоступности вождения автомобиля для отдельных категорий граждан?

Автору целесообразно при защите диссертации уделить этому особое внимание. Но указанный недостаток в целом не снижает достоверности и значимости работы.

