

### **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**

Введение в России ОСАГО позволило в значительной мере решить проблему финансовой неспособности виновника дорожно-транспортного происшествия (ДТП) возместить причиненный им социально значимый ущерб потерпевшим физическим и юридическим лицам. Относительно небольшая история ОСАГО в России показывает, как ежегодно развивался рынок, который характеризовался увеличением количества автомобилей, страховых премий и выплат. По мнению автора, в момент написания работы ОСАГО находится в начале второго этапа эволюционного развития страхового продукта. Первый этап начался с момента принятия закона об ОСАГО в 2003 году и закончился в конце 2014 года принятием существенных поправок в данный закон. Данный этап характеризуется внедрением ОСАГО в практику и в целом считается очень успешным. Помимо повышения основных финансовых составляющих ОСАГО, второй этап характеризуется возникновением дискуссий по переходу на другую модель – более персонифицированную, основанную на индивидуальных актуарных расчетах.

В связи с вышеперечисленными положениями кандидатская диссертация Н.В. Кривовяз является своевременным исследованием, представляет несомненный научный и практический интерес и направлена на решение актуальных задач - разработку организационно-финансовых механизмов по регулированию ОСАГО и выявление проблем ОСАГО на современном этапе.

Наиболее существенными научными результатами, характеризующими новизну и личный вклад автора в исследуемую проблему, являются:

- предложение о внедрении двух типов полисов: «Базовый полис» – это низко затратный полис, обеспечивающий минимальную страховую защиту; «Стандартный полис» предоставляет широкий набор страховых покрытий, ряд которых отсутствует в базовом полисе, например использование ТС в местах с другим региональным тарифным коэффициентом (с. 10);

- выявлено, что усредненная модель тарифной политики уже изжила себя и требует внесения в неё революционных поправок. При этом, по мнению автора, не правильно, что из тарифов исчезнет зависимость

стоимости ОСАГО от среднего уровня дохода населения (негласно существующая сейчас). Настоящая тарифная политика повысит социальную напряженность в обществе – фактически «богатые» водители на дорогах современных машинах будут платить по ОСАГО относительно к стоимости машины меньше (при наступлении страхового случая будут получать по верхней границе лимита), чем «бедные» водители устаревших дешевых машин (с. 12);

- предложено разработать положение «Об утверждении правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда транспортному средству», которое бы содержало исчерпывающие таблицы о величине компенсации, с учетом факторов: износа, марки автомобиля, года выпуска, года замены запчасти (если именно она подлежит восстановлению после аварии), и включить в закон об ОСАГО положение о том, что на эту сферу не распространяется закон о защите прав потребителя. (с. 14);

- предложено внести изменения в действующее законодательство об ОСАГО в части контроля за использованием страховых резервов и их отдельного учета от резервов других страховых продуктов (с. 18);

- предложено формировать страховые фонды для выплат потерпевшим в ДТП не только за счет страховых взносов (ОСАГО), но и за счет инвестиционных доходов. По мнению автора, существующая модель не учитывает такие два важных параметра, которые присутствуют при осуществлении данного вида страхования, как финансовый результат периода и инвестиционный доход от размещения резервов (с. 17-18).

Работа, имеет практическую значимость и направленность. Автором аргументирована необходимость переходов 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». Результаты диссертационного исследования использованы в деятельности рабочей группы Министерства финансов Российской Федерации, созданной для анализа действующих страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

К сожалению, кажется сомнительным положение автора о применении персонифицированной модели для актуарных расчетов в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Желательно объяснить, как страховые организации будут справляться с возможными дополнительными расходами, а также с профессиональной подготовкой страховщиков к применению актуарных расчетов.

Однако указанные замечания касаются отдельных сторон работы и не изменяют её общей высокой оценки. Автореферат Н.В. Кривовяз свидетельствует о том, что на защиту представлена интересная работа, обладающая необходимой степенью научной новизны и

практической значимостью. Изложенные в автореферате результаты диссертационного исследования способствуют развитию данного вида страхования в части определения путей совершенствования и адаптации механизма регулирования ОСАГО, призванного соблюсти эквивалентность интересов сторон. Публикации, общее количество которых достигает 15 (причём, 6 - в журналах из перечня ВАК), отражают основное содержание работы.

Настоящая диссертационная работа отвечает требованиям ВАК России, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а её автор, Кривовяз Наталья Викторовна, заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Профессор кафедры экономики, финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический  
университет им. И.И. Ползунова»  
доктор экономических наук, профессор \_\_\_\_\_

Юрий Геннадьевич Швецов



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования Алтайский государственный технический  
университет им. И.И. Ползунова»  
656038, Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 46  
Телефон (3852) 29-07-10; e-mail: [altgtu@list.ru](mailto:altgtu@list.ru)  
сайт: <http://www.altstu.ru/>

*24.11.2016*