

*С каждым годом в нашу жизнь приходят все новые и новые технологии, мы привыкаем к ним и перестаем воспринимать как некую «дополнительную опцию». Гаджеты больше не являются средствами развлечения, они стали ежедневными помощниками, без которых современному человеку уже не обойтись.*

Цифровые и IT-технологии используются бизнесом в качестве инструментов, с помощью которых компании оптимизируют временные затраты, снижают риски и обеспечивают выполнение целого ряда других важных функций.

Автомобильная телематика – это система мониторинга транспортного средства. При работе телематического прибора применяются компьютерные, сенсорные и телекоммуникационные технологии, они позволяют совершать удаленную диагностику, управлять автопарком, контролировать безопасность, обеспечивают связь и доступ к информации. На Западе еще десять лет назад подобные технологии стали востребованы в такой, на первый взгляд, консервативной сфере, как страхование.

Благодаря установке телематического устройства в транспортное средство у страховых компаний появился шанс отслеживать поведение водителя за рулем. Таким образом был сформирован принцип pay-as-you-drive – «плати как еддишь». Этот принцип «умного страхования» основан на предоставлении водителю скидки на автострахование за аккуратное и безопасное вождение.

В Европе принцип «плати как еддишь» работает еще с 2002 года, приблизительно в то же время он становится востребованным и в Америке. На Западе число договоров по системе pay-as-you-drive растет в среднем на 25% в год, их популяризация является одной из главных тенденций развития автострахования во всем мире. По свидетельствам экспертов, распространение данной технологии крайне благоприятно сказывается на поведении водителя на дороге: как только человек понимает, что его методы вождения отслеживаются, а аккуратность поощряется, он становится намного дисциплинированнее.

В рамках программы «умное страхование» используется получаемая с телематического устройства информация: скорость движения, ускорения, замедления, перегрузки, в частности, в момент ДТП, география передвижения транспортного средства и многое

другое. Устройство передает фиксируемые данные либо напрямую страховщику, либо технологическому партнеру страховой компании, оказывающему телематические услуги связи. На основе этих показателей формируется оценка качества вождения, которая позволяет страховой компании сделать индивидуальный расчет для каждого покупателя полиса автострахования. Если водитель соблюдает параметры вождения, оговоренные при заключении договора каско, то скидка сохраняется, если нет – договор пересматривается. «Умное страхование» рассчитано только на тех, кто стремится к аккуратному вождению.

Автовладельцам телематические системы помогают не только значительно экономить при оформлении полиса автострахования, но и разрешать спорные вопросы при наступлении страхового случая. Автомобильная телематика выгодна не только автовладельцам, телематические устройства полезны и страховым компаниям. В частности, они помогают снизить риски для бизнеса, сохранив максимально возможный объем страховых резервов и предотвратив случаи страховых мошенничеств.

К сожалению, говорить о развитии умного страхования в России можно пока только теоретически. Несмотря на то что и население, и бизнес уже научились пользоваться различными гаджетами, стоимость самих телематических устройств пока слишком высока. На сегодняшний день покупка и обслуживание одного устройства обойдется отечественному автовладельцу в 12 тыс. рублей в год, а значит, предоставляемая страховой компанией скидка за аккуратное вождение не покроет стоимость использования устройства. Полноценное развитие «умного страхования» в России станет возможным, когда цена за одно устройство с учетом обслуживания не будет превышать 5–7 тыс. рублей в год. Еще одна причина слабого развития «умного страхования» в России заключается в том, что отечественная судебная система пока не готова принимать данные телематических и навигационных систем в качестве документального подтверждения при ДТП. Основным документом является справка из ГАИ. Однако в ближайшем будущем в России все же должна распространиться практика использования устройств. К перечню проблем, встающих на пути развития «умного страхования» в России, можно также отнести и то, что далеко не всем водителям нравится, когда за ними следят.

Если говорить о том, с какого вида страхования – ОСАГО или каско – логичнее начинать внедрение телематических устройств, то надо вновь обратиться к вопросу стоимости телематического устройства. Водитель, который может позволить себе иметь в машине телематическую систему, скорее всего, является или будет являться обладателем полиса каско. После того как телематика получит распространение в России, принципы «умного страхования» можно будет ввести и в ОСАГО. Но драйвером распространения выступит скорее каско, нежели ОСАГО.

Отрасль умного страхования в России имеет большой потенциал. И связано это не только с развитием телематики, но в большей степени продиктовано потребностями как частных автовладельцев, так и рынка.

При этом локомотивом развития «умного страхования» в России должны стать не частные водители, а владельцы автопарков. Флит-менеджеры (внешние управляющие автопарков) уже используют различные компьютерные программы для оптимизации бизнеса, например навигационные системы. Для владельцев и менеджеров автопарков телематические устройства станут дополнительным инструментом контроля и оптимизации логистики. К тому же именно на базе автопарков будет проще организовать тестирование телематических устройств и отладку процесса внедрения данной технологии. Но для владельцев автопарков вопрос стоимости телематических устройств также является одним из основных. Услуга станет востребованной тогда, когда она станет приносить реальную экономию. Сейчас страховой рынок ждет изменения ситуации, однако говорить о конкретных сроках очень сложно. Между тем размер скидки для автопарков при самых жестких ограничениях (география перемещения, скорость, время суток, годовой пробег, характер вождения) может достигать 60%. Это весомый аргумент для популяризации услуги, а также отличный стимул к безопасному вождению и аккуратности на дорогах.

Источник: [Российская бизнес-газета](#), № 31, 13.08.13

Автор: Илья Григорьев, руководитель управления андеррайтинга компании «АльфаСтрахование»