

DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-3-107-125

УДК 368(045)

JEL G22

Риски недобросовестных действий в ОСАГО в Сибири: причины, последствия, регулирование

Е.Л. Прокопьева, Л.Ю. Лысова

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Новосибирск, Российская Федерация;

Сибирское главное управление Банка России, Новосибирск, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ*

Проблема недобросовестных действий в системе обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) в Сибирском федеральном округе в последние годы приобретает особую остроту. В частности, феномен страхового мошенничества вызывает значительный резонанс среди участников страхового рынка и органов государственного регулирования. **Цель** исследования — оценить причины и влияние рисков недобросовестных действий в сфере ОСАГО на страховой рынок на примере регионов Сибири. **Методология** исследования включает динамический, пространственный и корреляционный анализы, а также индексный и коэффициентный методы, используемые для оценки суммарного риска. В статье проведен анализ количественных показателей риска недобросовестных действий в сфере ОСАГО в регионах Сибири, выявлены причины неблагоприятной ситуации, последствия социально-экономического характера и даны предложения, направленные на снижение риска. Для повышения эффективности и качества услуг на рынке ОСАГО необходимо оценивать факторы, сдерживающие его развитие, регулярно проводить коммуникационные мероприятия между органами государственной власти и страховым бизнесом, дифференцировать количественные показатели при оценке ущерба с учетом региональной специфики, развивать страховую культуру и доступность услуг ОСАГО на удаленных территориях. Результаты исследования могут быть использованы для разработки рекомендаций по совершенствованию системы противодействия недобросовестным действиям в ОСАГО, а также для повышения эффективности государственного контроля и надзора в данной сфере.

Ключевые слова: автострахование; страховые премии; страховые выплаты; суммарный риск по ОСАГО; частота страховых случаев; скользящий коэффициент выплат; «красная» зона; страховая культура; доступность страховых услуг

Для цитирования: Прокопьева Е.Л., Лысова Л.Ю. Риски недобросовестных действий в ОСАГО в Сибири: причины, последствия, регулирование. *Финансы: теория и практика*. 2025;29(3):107-125. DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-3-107-125

ORIGINAL PAPER

Risks of Fraud in CTP in Siberia: Causes, Consequences, Regulation

E.L. Prokopjeva, L. Yu. Lysova

State University of Economics and Management "NINH",

Novosibirsk, Russian Federation;

Siberian Main Directorate of the Bank of Russia, Novosibirsk, Russian Federation

ABSTRACT

The problem of unfair actions in Compulsory Third Party (CTP) has persisted in Siberia for several years and, first of all, is related to fraud. The **purpose** of the study is to assess the causes and impact of the risks of unfair actions in the field of CTP on the insurance market using the example of the regions of Siberia. The research **methodology** includes dynamic, spatial and correlation analysis, as well as index and coefficient methods used to assess the total risk. The article analyzes the quantitative indicators of the risk of unfair actions in the field of CTP in the regions of Siberia, identifies the causes of the unfavorable situation, the consequences of a socio-economic nature, and provides proposals aimed at reducing the risk. To improve the efficiency and quality of services in the CTP market, it is necessary to assess the factors constraining its development, regularly conduct communication activities between government authorities and the insurance business, differentiate quantitative indicators when assessing damage,

© Прокопьева Е.Л., Лысова Л.Ю., 2025

* Настоящая статья отражает личную позицию авторов. Содержание и результаты данного исследования не следует рассматривать, в том числе цитировать в каких-либо изданиях, как официальную позицию Банка России или указание на официальную политику или решения регулятора. Любые ошибки в данном материале являются исключительно авторскими.

taking into account regional specifics, develop an insurance culture and accessibility of CTP services in remote areas. The study will be useful for regulatory authorities and organizations of the insurance market, executive authorities at the federal and regional levels, and individual subjects of the insurance market in the development of regional insurance policy.

Keywords: auto insurance; insurance premiums; insurance payments; total risk under CTP; frequency of insurance cases; rolling coefficient of you-payments; “red” zone; insurance culture; availability of insurance services

For citation: Prokopjeva E.L., Lysova L. Yu. Risks of fraud in CTP in Siberia: Causes, consequences, regulation. *Finance: Theory and Practice*. 2025;29(3):107-125. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-3-107-125

ВВЕДЕНИЕ

Обязательное страхование ответственности автовладельцев (ОСАГО) появилось в России 20 лет назад — 1 июля 2003 г. был принят Федеральный закон № 40-ФЗ. С тех пор в нем было множество изменений: ОСАГО становится все более прозрачной, понятной и удобной формой защиты для автовладельцев. Доступность полисов ОСАГО, а также урегулирование убытков становится проще в связи с развитием процессов цифровизации на страховом рынке. Тем не менее данный вид страхования остается наиболее проблемным среди всех видов страхования в России. Проблемы связаны с повышенной убыточностью, рисками недобросовестных действий, низким качеством урегулирования и слабой конкуренцией. Однако ОСАГО — массовый вид страхования, охватывающий большую часть потребителей, поэтому его эффективная реализация важна с точки зрения защиты от рисков, обеспечения социальной стабильности и развития страховой культуры.

На протяжении последних нескольких лет в ряде регионов России наблюдается повышенный риск недобросовестных действий в сфере ОСАГО. Это коснулось и некоторых сибирских регионов. Увеличение подобных рисков приводит к росту убытков страховых компаний. Как следствие — страховщики вынуждены сокращать продажи в связи с утратой экономического интереса. В результате возникает дефицит предложения, который неизбежно приводит к увеличению конечной стоимости страховых продуктов для потребителей. В итоге примерно треть автомобилей в регионах Сибири эксплуатируются без договоров ОСАГО¹ потерпевшие не могут воспользоваться своими правами в случае ДТП, возрастает социальная напряженность и, как следствие, снижается доверие потребителей к страховому рынку в целом. Схожая проблема отмечается

и в регионах Северо-Кавказского, Южного и Дальневосточного федеральных округов.

Цель данной статьи — оценить причины и влияние рисков недобросовестных действий в сфере ОСАГО на страховой рынок в Сибири.

Основные вопросы регулирования страхового рынка регламентированы законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»². При этом организационно-экономическим аспектам ОСАГО посвящен ряд специальных нормативно-правовых документов: Федеральный закон № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»³, положение Банка России № 755-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства»⁴.

Специфика страхового бизнеса заключается в оценке рисков страховщиками с учетом вероятности наступления страхового случая и статистики выплат. Особенность ОСАГО заключается в его нерыночном характере, поэтому данный вид изначально считается нерентабельным для страховщиков, а впоследствии стал убыточным в ряде регионов. В дальнейшем возникли и усугубились системные проблемы рынка ОСАГО:

- уклонение страховщиков от заключения и исполнения договоров;
- отказ автовладельцев от приобретения полисов ОСАГО;
- недостаточный контроль со стороны государственных органов за соблюдением законодательства всеми участниками рынка.

² Закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 22.12.2024).

³ Закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/?ysclid=lqj6tau0tt143069011 (дата обращения: 22.12.2024).

⁴ Положение Банка России от 04.03.2021 № 755-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400821665/?ysclid=lqj6uey3xh271599393> (дата обращения: 22.12.2024).

¹ Количество собственных легковых автомобилей на 1000 человек населения по субъектам Российской Федерации (с 2000 по 2022 г.). URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/obesp_legk_avto.xls; Страхование. Статистика. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2024_4/ (дата обращения: 22.12.2024).

Перечисленные проблемы создали возможности для злоупотреблений и недобросовестных действий в этой сфере со стороны страховщиков, потребителей страховых услуг и различных посредников. Чаще всего мошеннические действия связаны с инсценированием ДТП, что провоцирует увеличение расходов страховщиков и рост убыточности.

В современной науке и практике уделяется значительное внимание правовым, экономическим и социальным проблемам ОСАГО. В частности, рассматриваются особенности реализации автострахования в регионах России [1], характеристики и специфика рынка ОСАГО [2], а также вопросы взаимодействия участников правоотношений [3]. Ряд исследований посвящены нерешенным правовым вопросам реализации ОСАГО в нашей стране, снижающим эффективность и доступность услуги для потребителя [4–6].

В рамках урегулирования страховых случаев стоит отметить вопросы технической экспертизы [7], проблемные аспекты досудебного и судебного урегулирования убытков, а также методы защиты интересов потребителей услуги ОСАГО [8, 9].

Многие современные работы содержат исследование недобросовестных практик в ОСАГО. Анализируются способы и схемы совершения мошеннических действий, в том числе, в составе организованных преступных групп [10, 11], а также методы выявления [12, 13] и пресечения мошеннических практик [14, 15]. Подчеркивается ключевая роль следственных органов при расследовании мошенничества в сфере автострахования [16].

Важно отметить, что мошенничество в сфере страхования рассматривается как угроза экономической безопасности [17]. Поэтому в рамках регулирования убыточности в ОСАГО важным аспектом является экономическое обоснование стоимостных аспектов ОСАГО и его эффективности. В частности, рассматривается целесообразность корректировки поправочных коэффициентов [18, 19], дается оценка адекватности цен и прибыльности [20]. Ряд авторов предлагают модели оценки факторов риска [21]. Также исследования отечественных ученых посвящены вопросам социальной значимости и безопасности обязательного страхования автогражданской ответственности водителей [22, 23].

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКА РИСКА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО

Проблема недобросовестных действий в ОСАГО является многофакторной, включает как экономические, социальные, так и организацион-

но-правовые составляющие. Все обозначенные аспекты провоцируют возможность совершения мошеннических действий — это и массовость вида страхования, и несовершенство действующих на сегодня алгоритмов оценки ущерба и зачастую несогласованность действий участников страхования при наступлении страховых случаев.

Мошенничество в сфере страхования — это преступление, которое совершается путем обмана относительно наступления страхового случая или завышения размера страховой выплаты. Страховым мошенничеством считается сообщение заведомо ложных сведений об обстоятельствах, подтверждающих наступление страхового случая, инсценировка ДТП, несчастного случая, хищения застрахованного имущества⁵.

Проблема мошенничества в страховой деятельности является одной из значимых для всех субъектов страхового рынка. Потери российских страховщиков от мошенничества ежегодно составляют не менее 27 млрд руб., при этом около 70% преступлений совершаются в сфере автострахования [17].

Поэтому анализ ситуации стоит начать с показателей страховой статистики. Количественно риск недобросовестных действий в ОСАГО выражается в повышенном значении индекса «суммарный риск», рассчитываемого Департаментом страхового рынка Банка России. Так, по данным Банка России⁶, лидером антирейтинга среди регионов Сибири является Новосибирская область, где ситуация сложная — с 2021 г. по настоящее время значение индекса варьируется от 4 до 6,5 баллов, что относит регион в «красную» зону. Поэтому проблеме ОСАГО в Новосибирской области в работе уделено повышенное внимание.

«Суммарный риск» по ОСАГО рассчитывается на основе трех показателей в разрезе всех субъектов РФ, основанных на публикуемых данных страховой статистики Банком России (показатели внешнего мониторинга):

- средняя страховая выплата: отношение суммарных страховых выплат к числу урегулированных страховых событий, тыс. руб. На 01.01.2022 в Новосибирской области эта величина состав-

⁵ Постановление Пленума Верховного суда РФ от 20.11.2017 № 48 (ред. от 15.12.2022) «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате». Бюллетень Верховного суда РФ. № 2. Февраль, 2018.

⁶ Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО. Ежеквартальные бюллетени Банка России. №1 на 01.10.2019 — № 22 на 01.01.2025. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46300/monitoring_OSAGO_2025-22.pdf (дата обращения: 22.12.2024).

ляла почти 90 тыс. руб., что в 1,3 раза превышало среднее значение по России (68,5 тыс. руб.). На 01.01.2025 показатель в регионе составил уже 142,6 тыс. руб., что в 1,4 раза больше, чем по России (99,9 тыс. руб.);

- частота страховых случаев: отношение числа урегулированных убытков к количеству заключенных договоров ОСАГО,%. В Новосибирской области на 01.01.2022 эта величина составляла 7,5%, что в 1,3 раза превышало среднее значение по России (5,5%). На 01.01.2025 показатель составил 6%, что также в 1,3 раза выше, чем среднее по России (4,6%);

- скользкий коэффициент выплат: отношение страховых выплат к страховым премиям,%. Для Новосибирской области на 01.01.2022 эта величина составляла 110%, что в 1,6 раза превышало среднее значение по России (67%). На 01.07.2023 показатель составил 86,3%, что также в 1,6 раза превышает среднероссийское значение.

По каждому из трех вышеуказанных показателей в зависимости от величины отклонения регионального значения в сторону превышения от среднего по России определяются штрафные баллы, сумма которых составляет итоговый индекс «суммарный риск» (со значениями в диапазоне от 0 до 7, где 7 — максимальный риск).

Если же происходит аномальный рост показателей (частота событий, средняя выплата, интенсивность судебных исков и пр.), то это может свидетельствовать об искажении процесса естественного наступления убытков, т.е. нарушении рыночного ценообразования.

Данные процессы влекут за собой:

- отсутствие заинтересованности страховщиков в реализации ОСАГО, сокращение присутствия на рынках отдельных регионов и ограничение продаж полисов особо убыточным клиентам (транспортным организациям, такси, водителям с «плохой» страховой историей и т.п.), навязывание дополнительных услуг;
- появление «лжеброкеров», консультантов по Е-ОСАГО, продажу поддельных полисов, внесение недостоверных данных;
- рост неудовлетворенности страховыми услугами граждан в субъекте РФ и числа жалоб на страховщиков;
- ухудшение ценовой доступности ОСАГО и снижение доверия к страховому рынку.

С 01.07.2024 методика расчета суммарного риска дополнена индикатором выборки по признаку «неоднократности» убытков. В выборку включаются страховые случаи, когда один и тот же автомобиль

или водитель в течение анализируемого периода несколько раз становятся участниками аварии.

Для анализа причин увеличения риска мошеннических действий в ОСАГО в регионах целесообразно использовать также показатели внутреннего мониторинга, учитывающие региональную ситуацию в сфере ОСАГО в конкретном субъекте РФ, в том числе:

- уровень жалоб потребителей по услуге ОСАГО;
- интенсивность судебных выплат при урегулировании убытков;
- активность возбуждения уголовных дел в области ОСАГО.

Данные показатели в большей степени могут отражать эффективность работы региональных органов исполнительной власти, в том числе, правоохранительных и судебных. Поэтому риски мошеннических действий в сфере ОСАГО целесообразно оценивать путем сопоставления этих двух групп показателей в территориальном и временном аспектах.

АНАЛИЗ СИТУАЦИИ В СФЕРЕ ОСАГО

ОСАГО относится к группе видов автострахования. Основываясь на содержании публикуемой страховой статистики России, выделяется понятие «транспортное страхование», которое включает страхование всех видов транспорта (наземного, водного, воздушного), ответственность владельцев транспортных средств и страхование грузов.

Автострахование является частью транспортного страхования и включает: страхование наземных автотранспортных средств (автокаско); страхование ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО и ДСАГО).

Следует отметить, что данный вид страхования является экономически и социально значимым, так как занимает существенную долю страхового рынка России и, соответственно, формирует наиболее крупный страховой фонд и обеспечивает защиту имущественных интересов пострадавших при ДТП⁷ (рис. 1).

На рис. 1 выделены и другие виды автострахования, так как они тесно взаимосвязаны с ОСАГО и часто сопутствуют ему, но их доля незначительна. В категорию «Прочие» вошли иные виды страхования имущества и ответственности, которые не являются предметом настоящего исследования.

⁷ Страхование. Статистика. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2024_4/ (дата обращения: 22.12.2024).

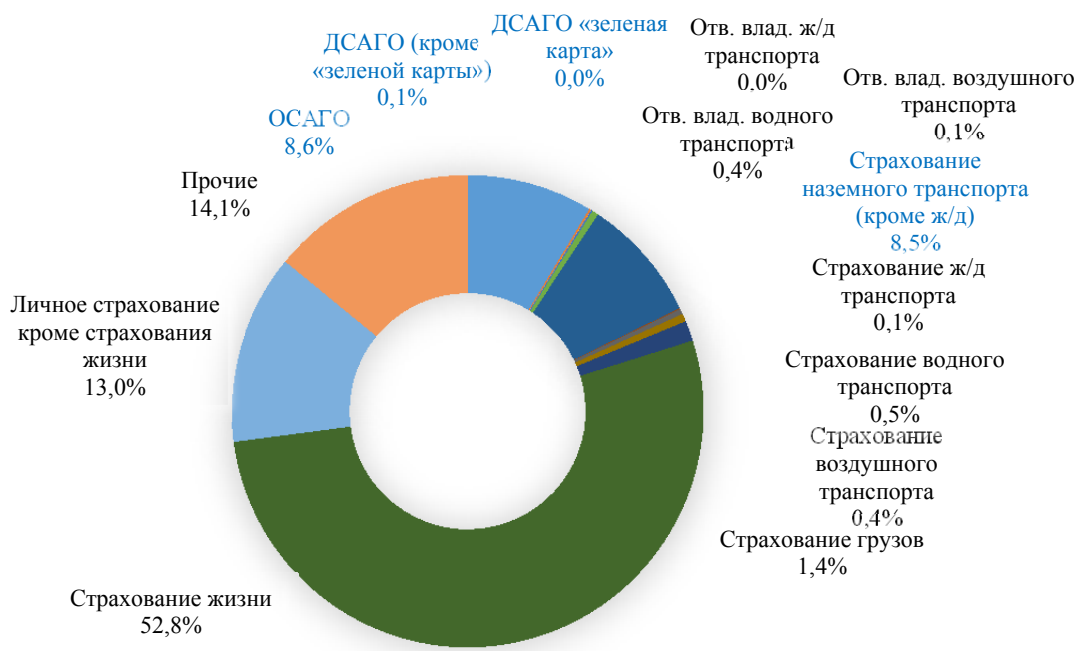


Рис. 1 / Fig. 1. Структура страховых премий в России в 2024 г. / Structure of Insurance Premiums in Russia in 2024

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

В регионах России доля ОСАГО в структуре страховых премий различается, соответственно, различается и уровень суммарного риска (рис. 2). Так, в СКФО доля ОСАГО составляет более 20%, в СФО — 16,5%, в ЦФО — 5,1%.

На рис. 3–6 представлены показатели ОСАГО в территориальном сопоставлении.

Сумма страховых премий по ОСАГО на один договор в СФО немного ниже, а сумма выплат — выше, чем в среднем по России. Это свидетельствует о повышенной убыточности данного вида страхования в СФО по сравнению со среднероссийской. Следствием является отсутствие заинтересованности страховщиков в реализации ОСАГО, сокращение присутствия и объемов продаж на отдельных территориях — наблюдается отказ в предоставлении услуги ОСАГО или навязывание дополнительных услуг, что приводит к нарушению принципа всеобщности страхования.

Новосибирская область лидирует по сумме премий и выплат на один договор среди субъектов СФО и является единственным, где выплаты превышают премии. Сумма премий в регионе на 17% выше, чем в СФО и на 12% выше среднероссийского значения. Сумма страховых выплат в Новосибирской области на 60% превышает значение по СФО и на 86% — средний показатель по РФ. Приведенные показатели подтверждают высокую убыточность ОСАГО в регионе.

В целом по федеральным округам премии и выплаты существенно варьируются, при этом СФО занимает средние позиции. В Новосибирской области выплата на душу населения значительно превышает показатель по всем регионам СФО и на 81% выше среднероссийского значения. Соотношение выплат и премий по ОСАГО в регионе превышает единицу. В результате снижается рентабельность, увеличивается стоимость ОСАГО, сокращается предложение полисов, следовательно, и общее число заключенных договоров в регионе.

Поскольку ОСАГО является массовым видом страхования, оно составляет основу добровольных видов страхования и, как следствие, социально-экономического развития регионов России. Взаимосвязь между объемами страховых премий по ОСАГО и видами добровольного страхования подтверждена путем расчета коэффициентов корреляции ОСАГО с другими значимыми видами страхования в пространственном сравнении по данным всех субъектов РФ (табл. 1).

Расчеты показали тесную корреляционную связь (выше 0,7) премий и выплат по ОСАГО с премиями и выплатами по добровольным видам страхования. Именно поэтому удовлетворенность потребителей услугой ОСАГО непосредственно влияет на развитие этих сегментов страхового рынка.

Далее на рис. 7–14 представлена динамика составляющих суммарного риска по ОСАГО в федеральных округах и регионах СФО.

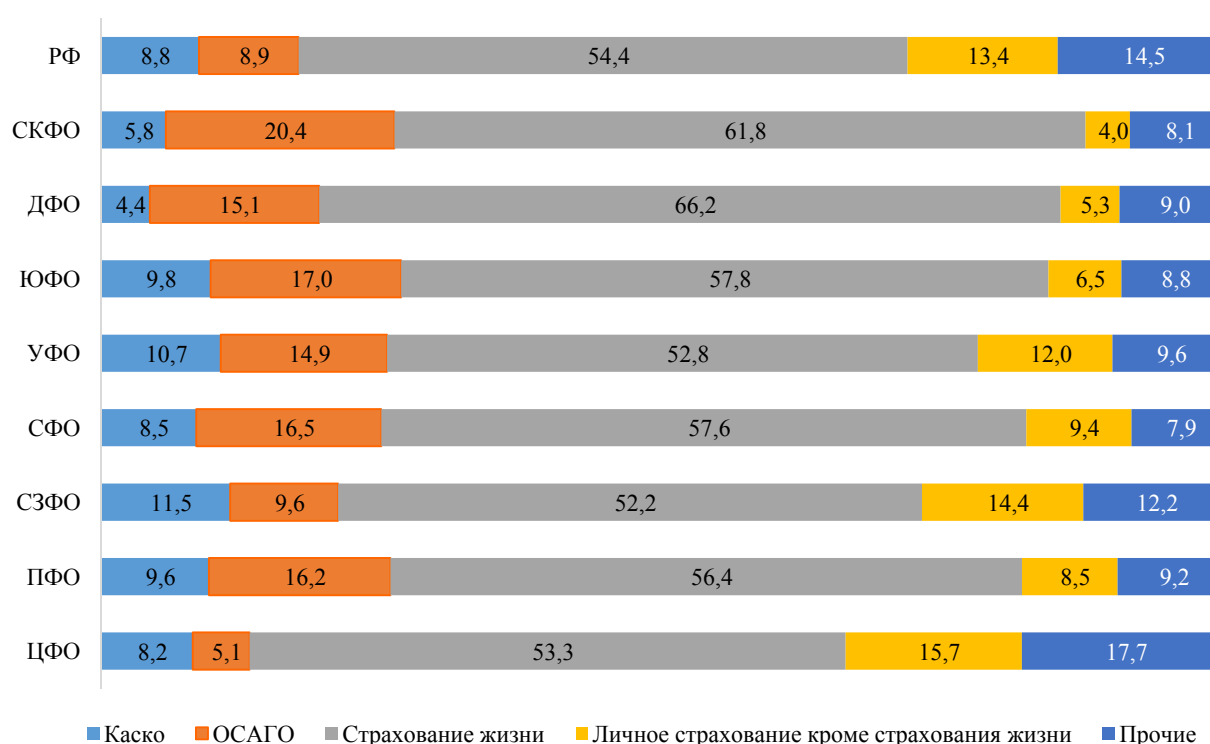


Рис. 2 / Fig. 2. Доля страховых премий по ОСАГО в структуре страховых премий по ФО в 2024 г. /
Share of Insurance Premiums for STP in the Structure of Insurance Premiums in FD in 2024

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

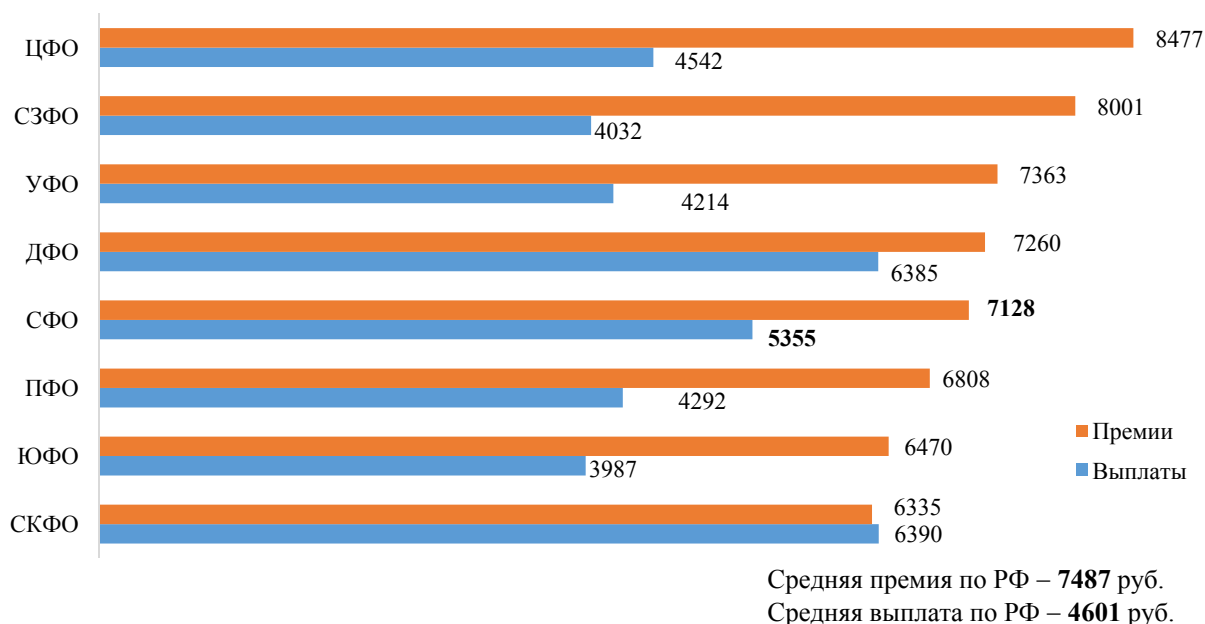


Рис. 3 / Fig. 3. Премии и выплаты по ОСАГО на один договор по ФО в 2024 г., руб. /
Premiums and Payments for STP for one Contract Under FD in 2024, rub.

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

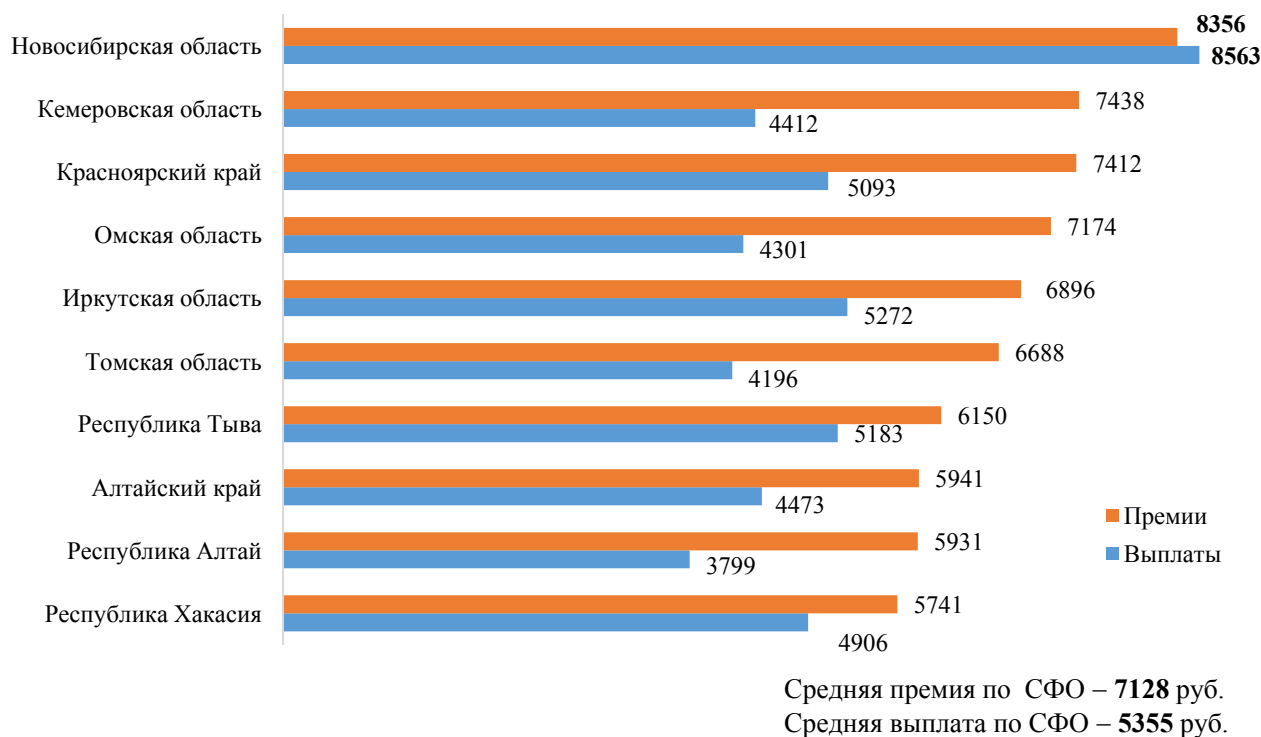


Рис. 4 / Fig. 4. Премии и выплаты по ОСАГО на один договор по субъектам СФО в 2024 г., руб. /
Premiums and Payments for STP per Contract for the Subjects of the SFD in 2024, rub.

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

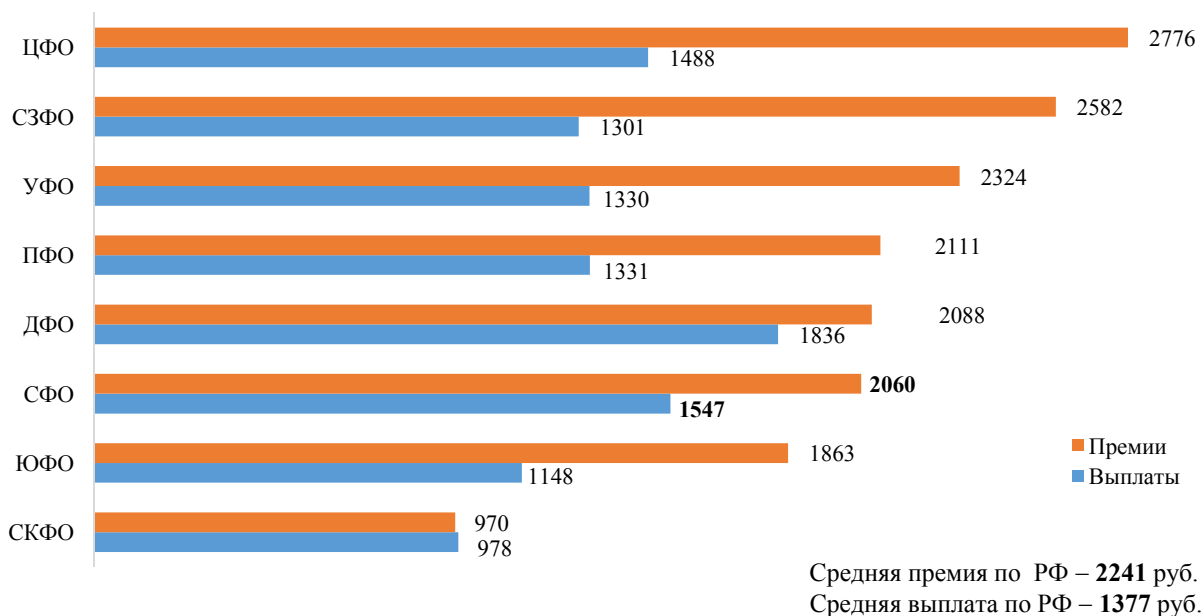


Рис. 5 / Fig. 5. Премии и выплаты по ОСАГО на душу населения по ФО в 2024 г., руб. /
Premiums and Payments for STP per Capita by FD in 2024, rub.

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

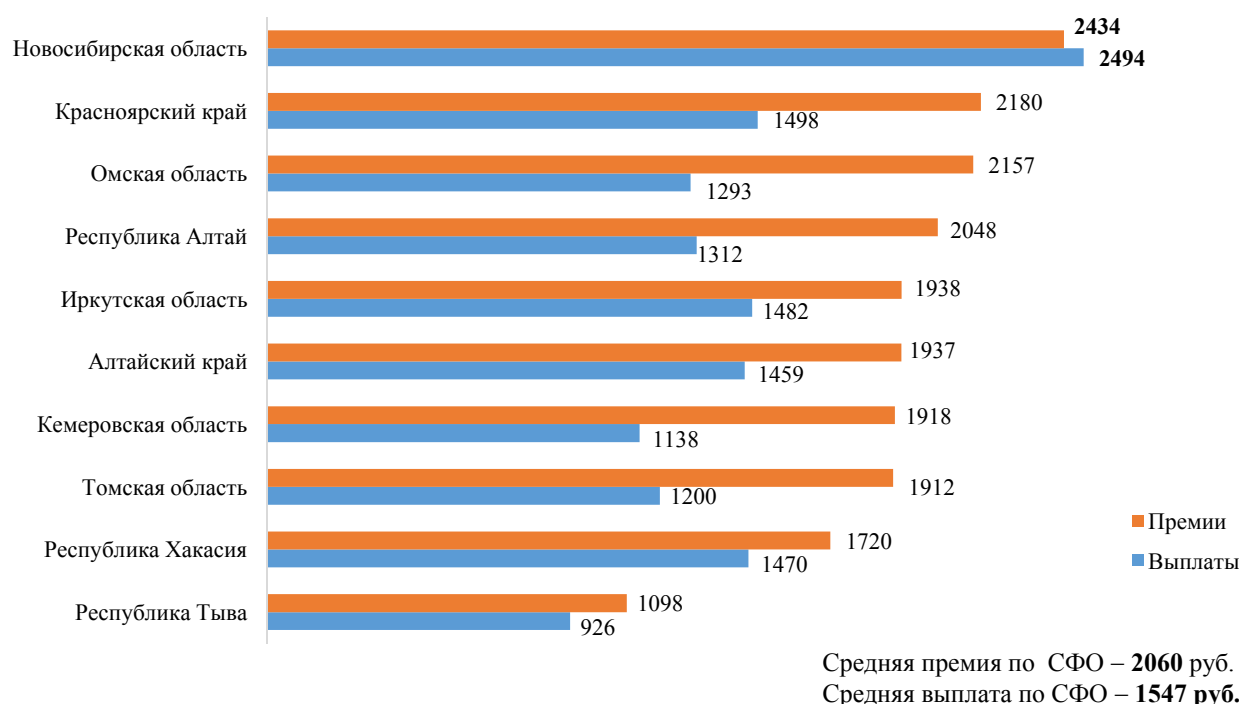


Рис. 6 / Fig. 6. Премии и выплаты по ОСАГО на душу населения по субъектам СФО в 2024 г., руб. / Premiums and Payments for STP per Capita for the Subjects of the SFD in 2024, rub.

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

Таблица 1 / Table 1

Парные коэффициенты корреляции между премиями и выплатами по ОСАГО и другим видам страхования в 2024 г. / Paired Correlation Coefficients Between Premiums and Payments for STP and Compulsory Motor Liability Insurance and Other Types of Insurance in 2024

ОСАГО / STP	Страхование транспортных средств / Insurance of vehicles		Страхование имущества граждан / Insurance citizens' property		Страхование жизни / Life insurance	
	премии / premiums	выплаты / payments	премии / premiums	выплаты / payments	премии / premiums	выплаты / payments
Премии по ОСАГО	0,8788	х	0,8535	х	0,8594	х
Выплаты по ОСАГО	х	0,8199	х	0,8363	х	0,8101

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

Среди федеральных округов наиболее высокое значение суммарного уровня риска наблюдается в СКФО (максимум 5 баллов). За ним следует ДФО, где максимальное значение отмечалось на 01.01.2023, далее ситуацию удалось стабилизировать. В СФО схожая тенденция — показатель выше среднероссийского значения, но находится в пределах допустимых значений.

В Новосибирской области уровень суммарного риска на 01.01.2025 достиг 6,5 баллов. Она лидирует среди регионов Сибири, и занимает второе место среди субъектов России (после Ингушетии). Нужно

отметить, что в остальных регионах СФО показатель имеет тенденцию к снижению с 2023 г.

Средняя выплата неуклонно возрастает во всех регионах России. Среди федеральных округов наиболее высокие показатели в СКФО и ДВФО, СФО занимает третью позицию.

Новосибирская область занимает первую позицию по СФО и пятую по РФ — страховая выплата на 01.01.2025 составила 142,6 тыс. руб., что превышает показатель СФО на 28%, и среднероссийский на 43%. Также среди регионов СФО высокое значение средней выплаты сохраняется в Республике Тыва.

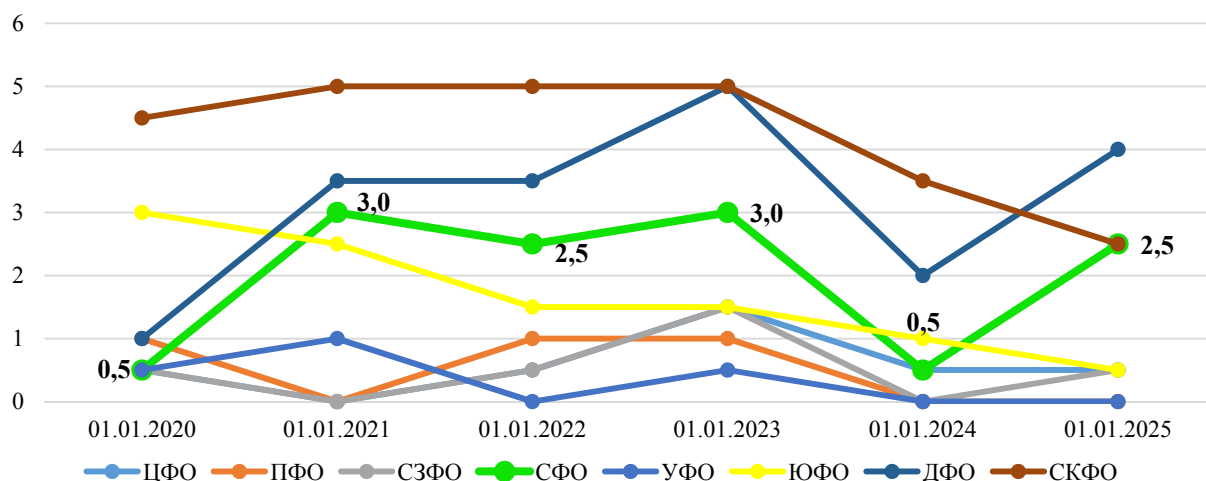


Рис. 7 / Fig. 7. Суммарный риск по ОСАГО по ФО, баллов / Total Risk for STP by FD, Points

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

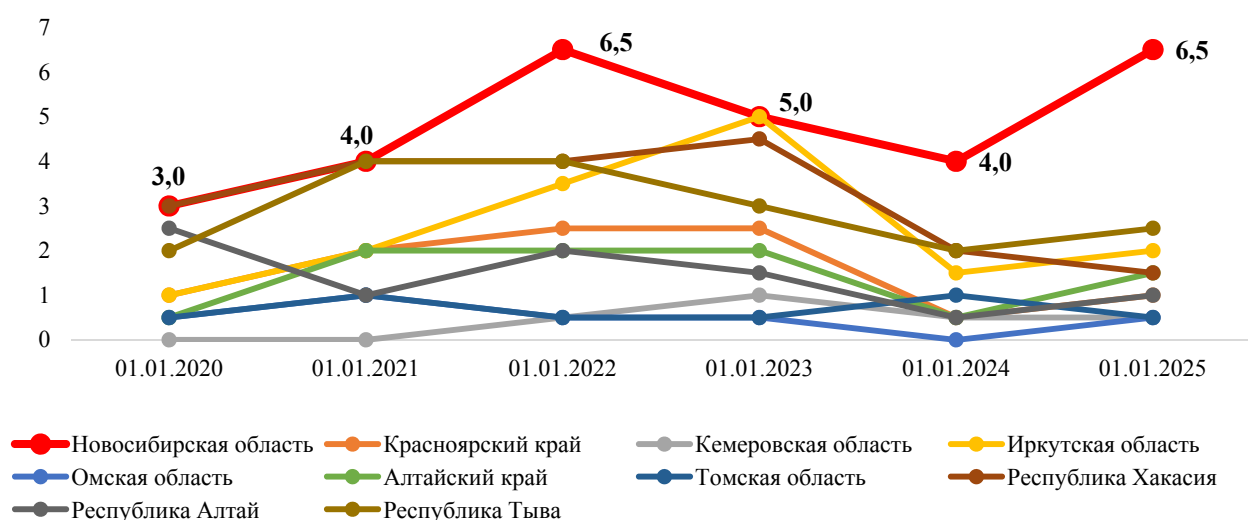


Рис. 8 / Fig. 8. Суммарный риск по ОСАГО по регионам СФО, баллов / Total Risk for STP by Regions of the SFD, Points

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

Среди федеральных округов наиболее высокая частота страховых случаев по ОСАГО отмечалась в СКФО, но с 2022 г. неуклонно снижается, и такая тенденция во всех регионах. СФО занимает средние позиции по данному показателю.

В Новосибирской области частота страховых случаев существенно выше, чем в остальных сибирских регионах — на 01.01.2025 показатель составил 6%, что на 11% выше среднего по РФ. В течение всего периода мониторинга показатель превышал аналог по СФО и России на 18–30%. Частота судебных выплат в регионе на протяжении последних пяти лет также остается высокой, что может говорить об активности недобросовестных юридических посредников.

По скользящему коэффициенту выплат среди федеральных округов с большим отрывом лидирует СКФО — в течение периода мониторинга он более 100% или близок к ним. Далее следует ДФО, третью позицию занимает СФО. Показатель относительно стабилен, в 2024 г. повсеместно отмечается его рост.

В регионах Сибири скользящий коэффициент выплат волатилен. Проблемными являются Новосибирская область, республики Тыва и Хакасия, где в отдельные периоды коэффициент достигает 100% и более.

На рис. 15 приведены индикаторы выборки по признаку «неоднократности» убытков на 01.01.2025.

В ДФО и СФО показатели наиболее высокие, что подтверждает наличие мошеннических дей-

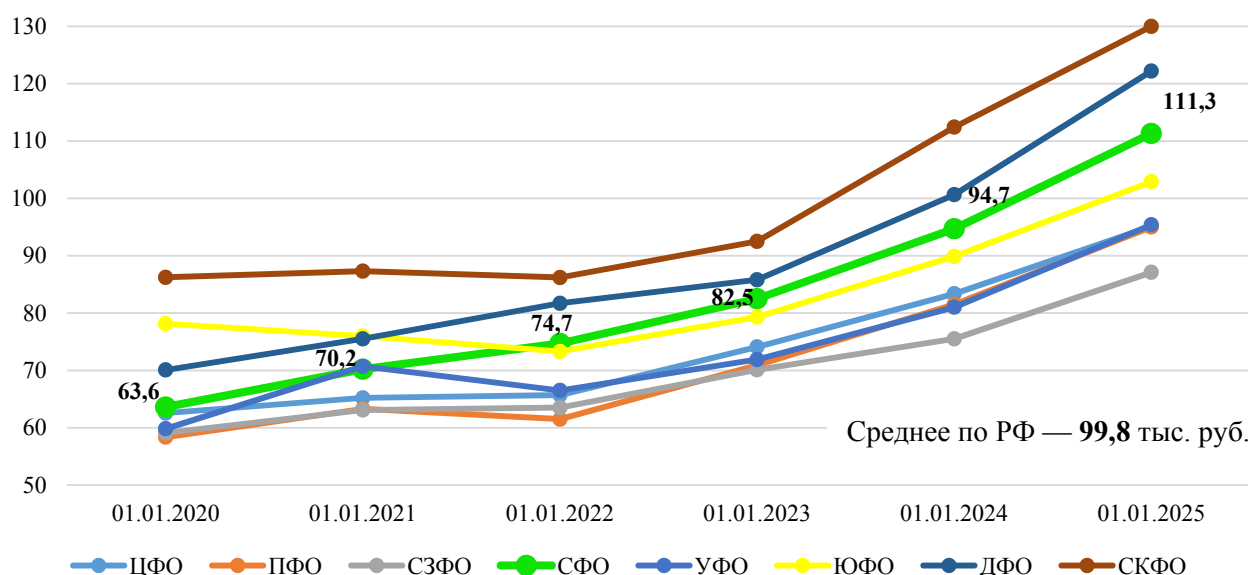


Рис. 9 / Fig. 9. Средняя страховая выплата по ОСАГО по ФО, тыс. руб. / The Average Insurance Payment for STP in FD, Thousand Rubles

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

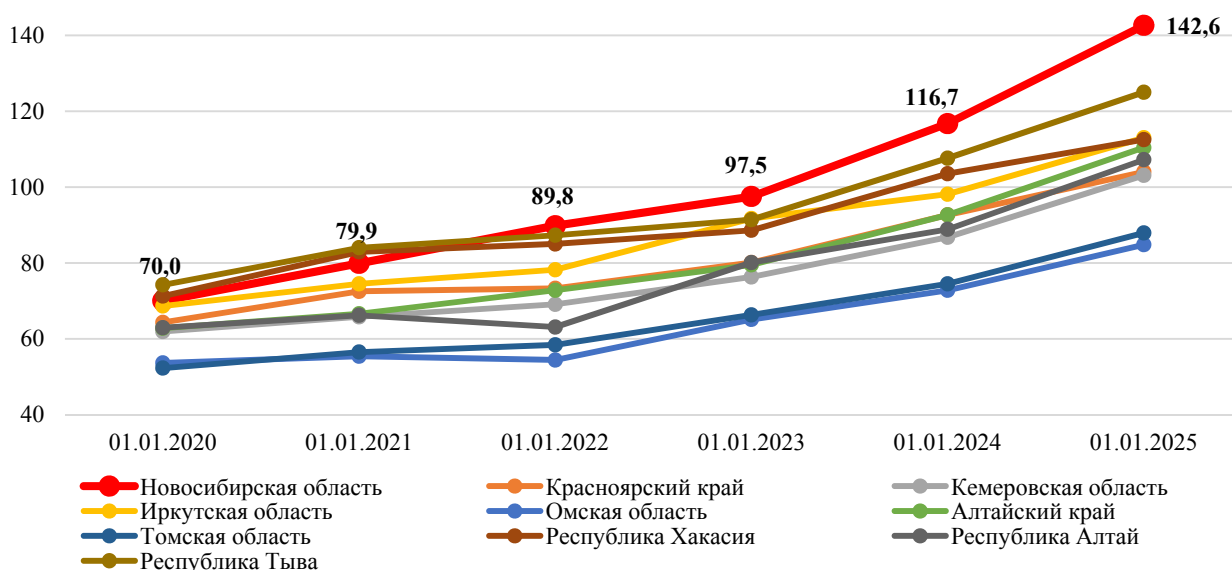


Рис. 10 / Fig. 10. Средняя страховая выплата по ОСАГО по регионам СФО, тыс. руб. / The Average Insurance Payment for STP by Regions of the SFD, Thousand Rubles

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

ствий в макрорегионах. Новосибирская область по данному показателю является лидером не только в Сибири, но и в России — индикатор составляет 18,5%, что в 4,2 раза выше среднего значения по РФ.

Далее представлена динамика уровня жалоб по услуге ОСАГО, который используется как дополнительный показатель при анализе недобросовестных действий в ОСАГО (рис. 16–19).

Наибольшее число жалоб потребителей на услугу ОСАГО зафиксировано в федеральных округах

с высокой плотностью населения и численностью автомобилей — ЦФО, ПФО и СФО.

В Сибири наибольшее число жалоб приходится также на Новосибирскую область как регион с повышенным риском недобросовестных действий в ОСАГО. При этом число жалоб неуклонно снижается во всех регионах. Динамика этого явления может зависеть от разных факторов: изменения ситуации на страховом рынке, сезонности, страховой культуры граждан. Основные причины, указанные

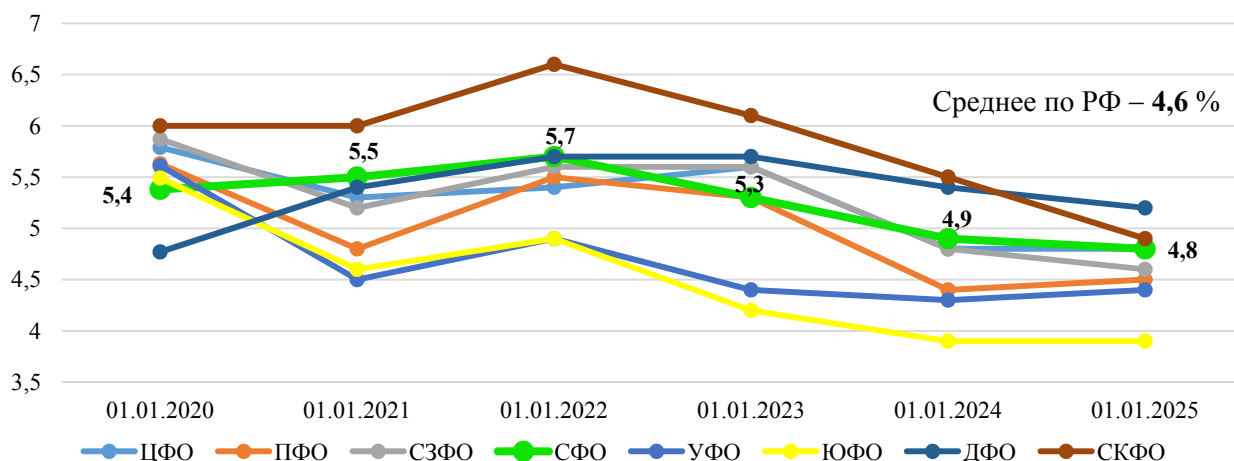


Рис. 11 / Fig. 11. Частота страховых случаев по ОСАГО по ФО, % / The Frequency of Insurance Claims for STP by FD, %

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

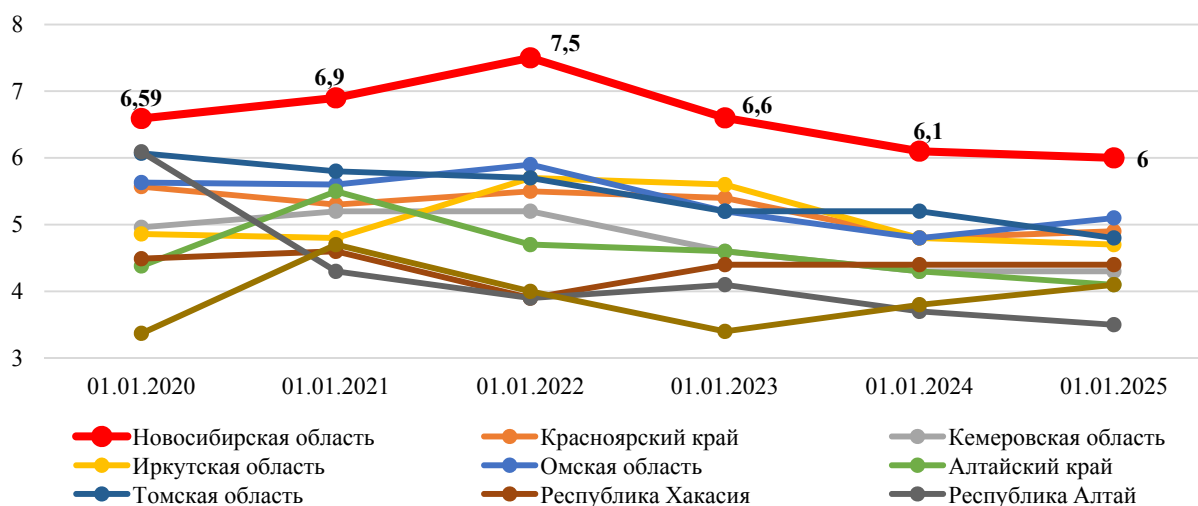


Рис. 12 / Fig. 12. Частота страховых случаев по ОСАГО в СФО, % / The Frequency of Insurance Claims for STP in the SFD, %

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

в жалобах потребителей, были связаны не с ценовой доступностью, а с фактическими ограничениями при покупке, несогласием автовладельцев с применением коэффициента «Бонус-малус» (КБМ), в том числе за счет активности услуг электронного исправления КБМ третьими лицами и несогласием с размером страховой премии.

Число жалоб на 1000 договоров ОСАГО в последние два года также снижается, кроме ЮФО. Довольно высоким остается этот показатель в СКФО и ДФО, что свидетельствует о негативном качестве услуги ОСАГО. Нужно отметить, что в СФО относительное число жалоб за два года снизилось вдвое, что связано с решением проблемы доступности услуги.

По субъектам СФО число жалоб потребителей на 1000 договоров невысокое, в том числе в Новосибирской области. Исключение — республика Тыва, где в 2022 г. показатель составил 4,2 ед. (для сравнения — среднее значение по РФ за тот же период — 1,17 ед.).

Дополнительные показатели риска в ОСАГО, к которым относится число жалоб потребителей, носят нерыночный характер, поэтому не зависят от динамики основных составляющих суммарного риска и определяются, в большей степени, эффективностью управленческой деятельности в регионах. Это подтверждается коэффициентами корреляции между показателями риска недобросовестных действий в ОСАГО

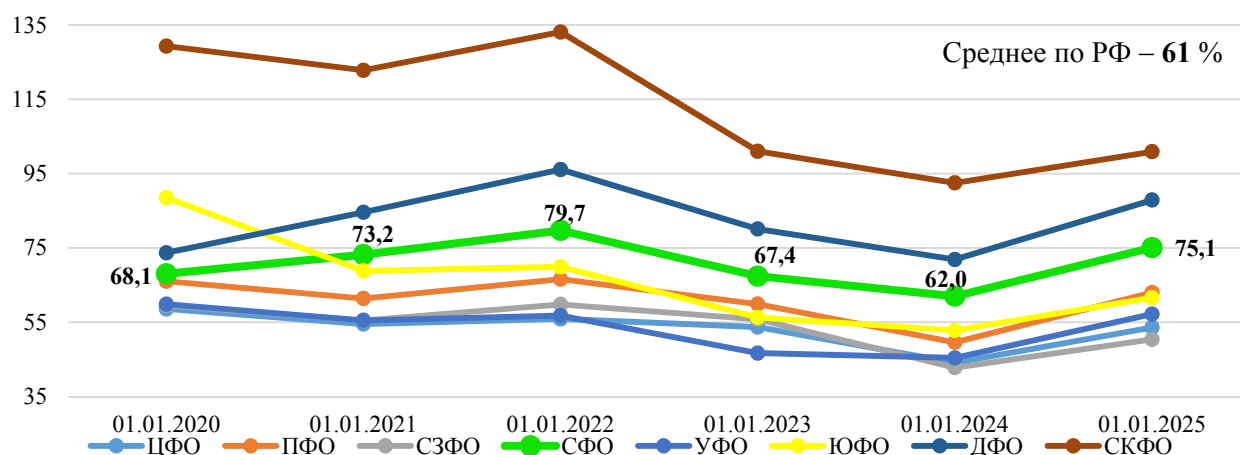


Рис. 13 / Fig. 13. Скользящий коэффициент выплат по ОСАГО по ФО, % / Sliding Coefficient of Payments for STP by FD, %

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

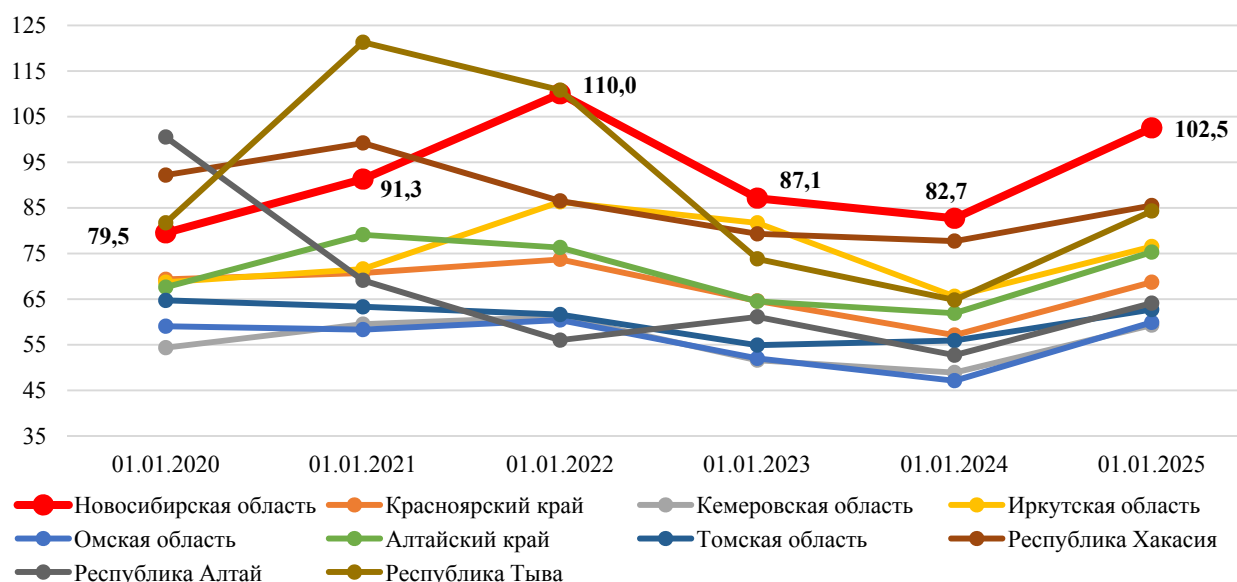


Рис. 14 / Fig. 14. Скользящий коэффициент выплат по ОСАГО по СФО, % / Rolling Coefficient of Payments for STP in Accordance with SFD, %

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

и числом жалоб по данному страховому продукту (табл. 2).

Примечание / Note: расчеты проведены по квартальным данным за период 2020–2024 гг. по федеральным округам и субъектам СФО / Calculations were conducted based on quarterly data for the period 2020–2024 for federal districts and subjects of the SFD.

Коэффициенты показывают, что корреляционная связь между приведенными показателями практически отсутствует.

На рис. 20 приведены показатели уголовных дел по ОСАГО.

Положительная динамика числа возбужденных уголовных дел и их соотношения с количеством поданных заявлений говорит о повышении эффективности работы правоохранительных органов.

ПУТИ СНИЖЕНИЯ РИСКА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО

В сфере противодействия страховому мошенничеству в автостраховании выделяют следующие наиболее действенные инструменты:

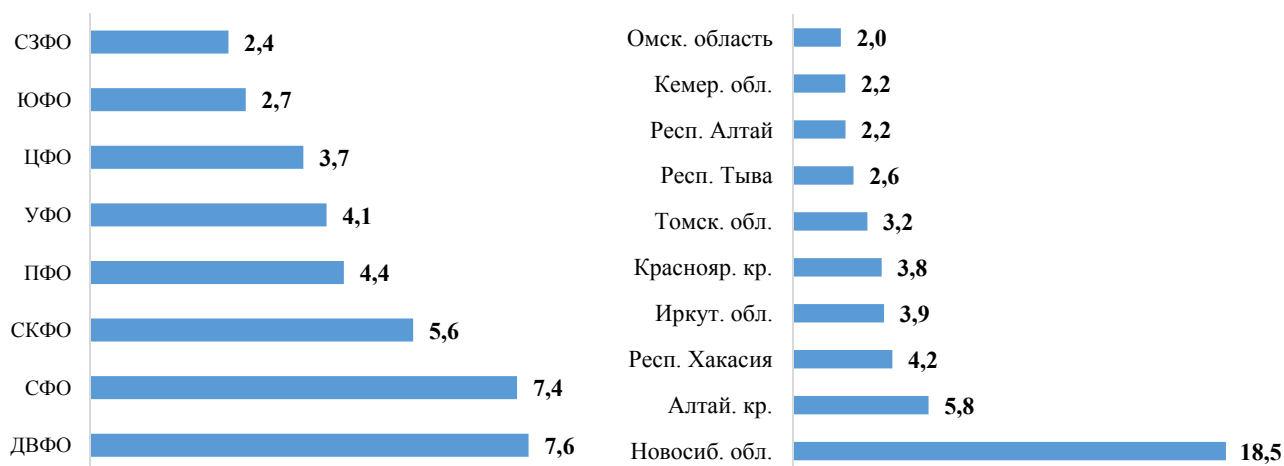


Рис. 15 / Fig. 15. Индикатор неоднократности убытков по ОСАГО, % / Indicators of Repeated Losses for STP in Russia, %

Источник / Source: Мониторинг ОСАГО Банка России / Monitoring of the CTP of the Bank of Russia.

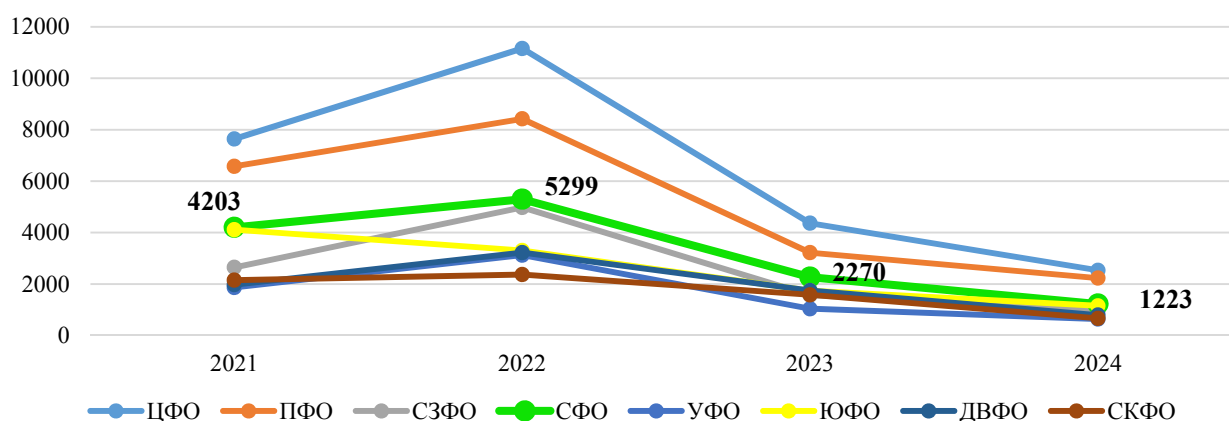


Рис. 16 / Fig. 16. Число жалоб по ОСАГО по ФО, ед. / The Number of STP Complaints by the FD, Units

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

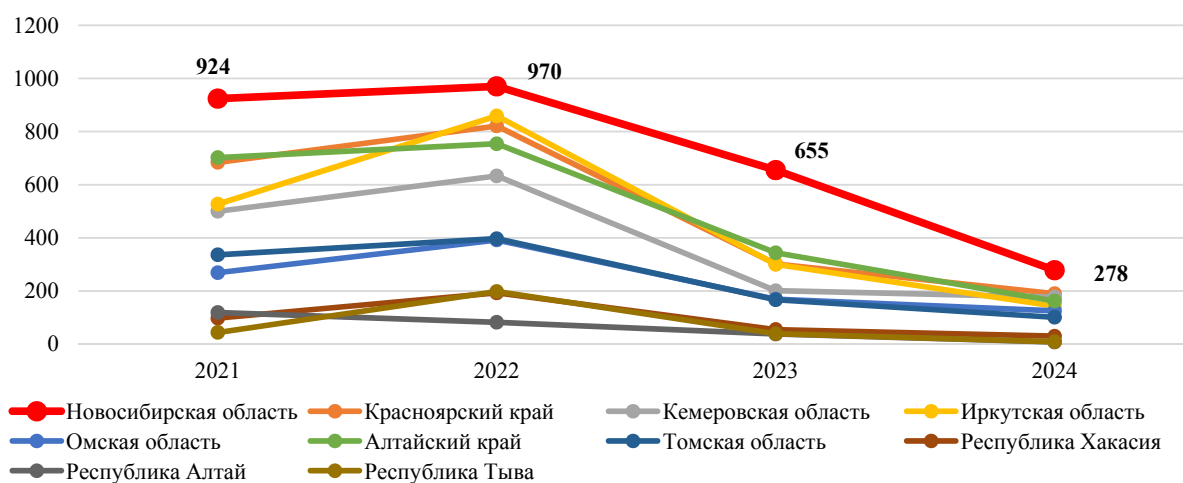


Рис. 17 / Fig. 17. Число жалоб по ОСАГО по субъектам СФО, ед. / Number for STP Complaints by SFD Subjects, Units

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

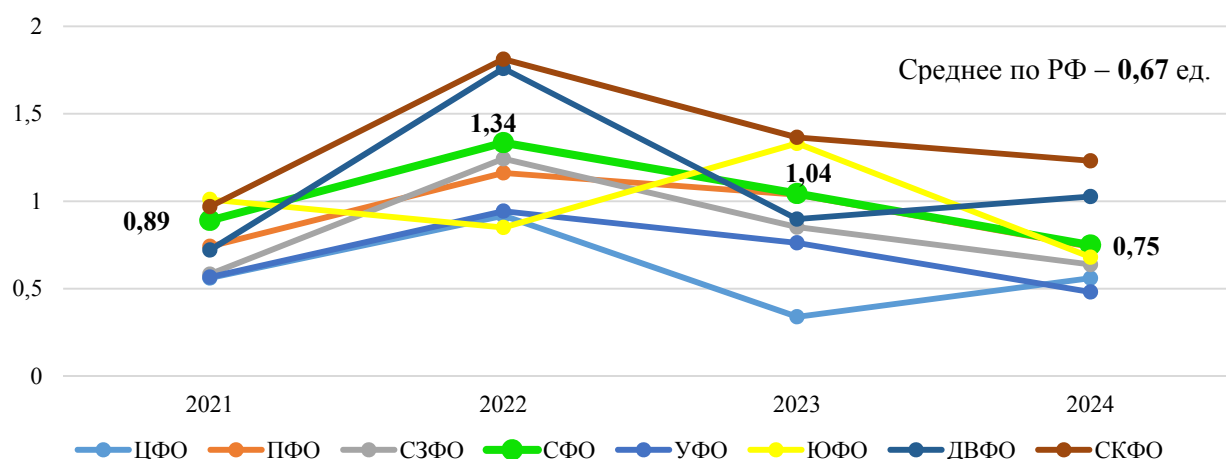


Рис. 18 / Fig. 18. Число жалоб потребителей на 1000 договоров ОСАГО по ФО, ед. /
The Number of Consumer Complaints per 1000 STP Contracts by FD, Units

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

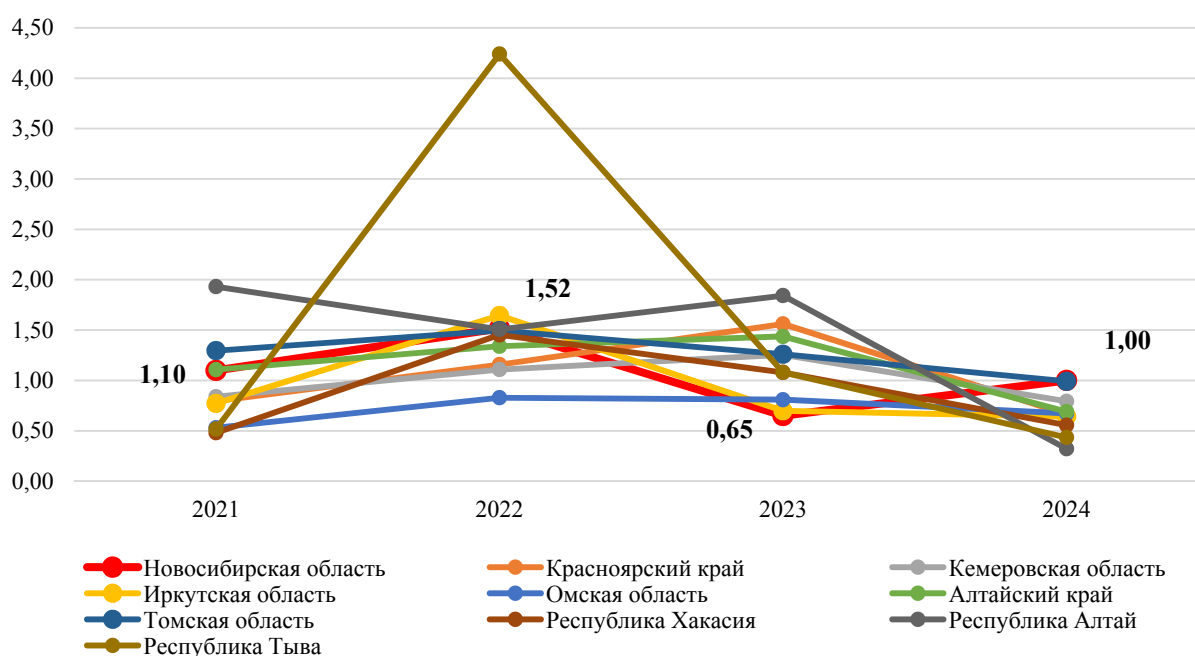


Рис. 19 / Fig. 19. Число жалоб потребителей на 1000 договоров ОСАГО по субъектам СФО, ед. /
The Number of Consumer Complaints per 1000 STP Contracts for the Subjects of the SFD, Units

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

Таблица 2 / Table 2

Парные коэффициенты корреляции между числом жалоб по ОСАГО и показателями риска недобросовестных действий / Paired Correlation Coefficients Between the Number for STP Complaints and Indicators of the Risk of Unfair Actions

Показатель / Indicator	Значение / Value
Суммарный риск и жалобы по ОСАГО	-0,1404
Средняя страховая выплата и жалобы по ОСАГО	-0,3029
Частота страховых случаев и жалобы по ОСАГО	0,2289
Скользкий коэффициент выплат и жалобы по ОСАГО	-0,1519

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

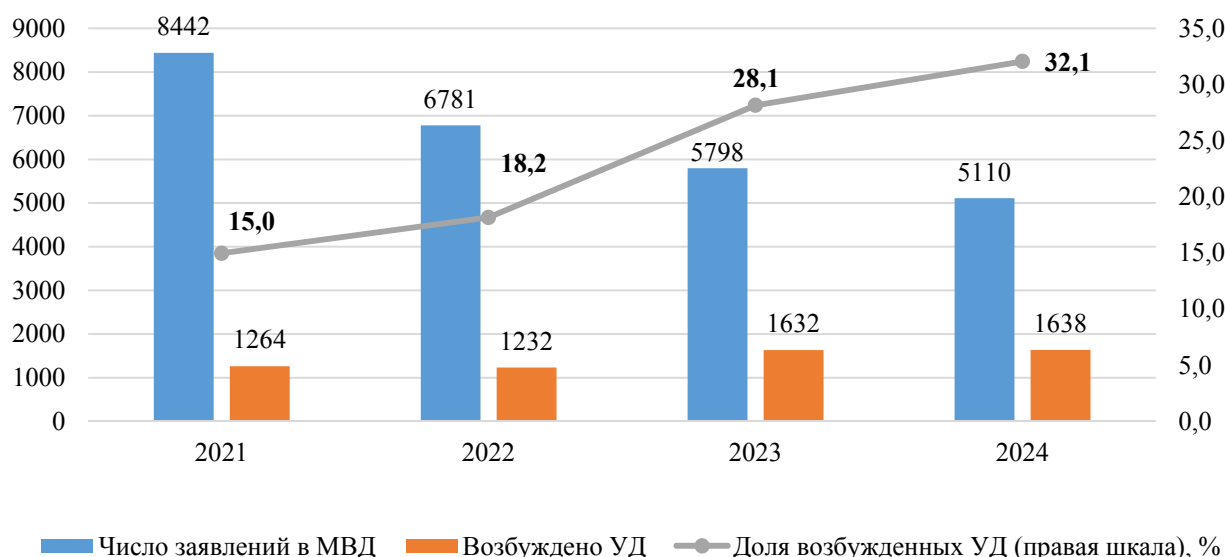


Рис. 20 / Fig. 20. Показатели уголовных дел по ОСАГО в РФ, % / Indicators of Criminal Cases for STP in Russia, %

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

- совершенствование информационного обмена между участниками страхового рынка и региональными органами исполнительной власти, который планируется обеспечить в рамках единой информационной системы «АИС-страхование»;
- развитие межгосударственных соглашений по борьбе с мошенничеством между Россией и странами СНГ;
- совершенствование систем видеоконтроля за участниками дорожного движения [15];
- составление «черных списков» неблагонадежных страхователей и агентов;
- создание общественных организаций по борьбе со страховым мошенничеством на региональном, национальном и международном уровнях [17].

Конкретно для решения проблемы недобросовестных действий в ОСАГО в регионах с повышенным риском целесообразно использовать системный подход, включающий учет всех факторов и мер воздействия.

1. Оценка и учет стимулирующих и сдерживающих факторов развития рынка ОСАГО в регионах со схожими проблемами, регулярный их мониторинг и оценка возможностей регулирования, со стороны мегарегулятора — своевременное выявление развития рисков и реагирование на них, а также оценка изменения ситуации в ОСАГО после реализации мер воздействия.

Так, в результате обобщения социально-экономических и страховых показателей в ряде регионов

Сибири выявлены следующие факторы, сдерживающие развитие страхового рынка, в том числе в сегменте ОСАГО:

- низкий уровень страховой культуры граждан и субъектов МСП;
- ограниченная доступность страховых услуг, что выражается количеством физических и удаленных каналов продаж, а также ограниченной финансовой доступностью на отдаленных и малонаселенных территориях;
- агломерационные эффекты и плотность населения, что провоцирует повышение убыточности ОСАГО в городах с высокой плотностью населения;
- дифференцированный уровень доходов граждан, влияющий на число эксплуатируемых автомобилей;
- инертность участников страхового рынка, региональных органов исполнительной власти и правоохранительных органов в отдельных регионах с учетом культуры и менталитета;
- ограниченный бюджетный потенциал отдельных субъектов РФ, который влияет на уровень активности заинтересованных лиц по формированию страховой культуры.

Некоторые из приведенных факторов носят комплексный характер и не поддаются управлению в кратко- и среднесрочной перспективе (например, бюджетный потенциал, уровень доходов граждан). Но их необходимо принимать во внимание в рамках реализации документов стратегического характера в регионах. Другие факторы поддаются регулиро-

ванию, в том числе, со стороны мегарегулятора и региональных органов власти (уровень страховой культуры, доступность страховых услуг).

2. *Внедрение лучших практик* регионов в области пресечения недобросовестных действий в ОСАГО и масштабирование положительного опыта субъектов РФ, которым удалось снизить суммарный уровень риска или отдельные его показатели.

3. *Формирование единых подходов* к взаимодействию правоохранительных органов и страховщиков, участию саморегулируемых организаций, мегарегулятора, региональных органов исполнительной власти, правоохранительных органов путем создания межведомственных рабочих групп и проведения совещаний, в том числе:

- работа специализированных групп из числа оперативных работников, дознавателей и следователей для выявления и раскрытия преступлений в сфере автострахования;
- использование методических материалов страховщиков правоохранительными, следственными и судебными органами (при необходимости), регулярное их обновление;
- мониторинг соблюдения требований законодательства о предоставлении информации с камер наружного видеонаблюдения в сфере автострахования путем ее запроса страховщиками;
- регулярная оценка эффективности работы финансового уполномоченного в регионах России в части досудебного урегулирования убытков. При установлении низкой эффективности работы института финансового уполномоченного целесообразно рассмотреть возможность увеличения его регионально-го присутствия в проблемных регионах⁸;
- внесение РСА изменений в справочник для оценки ущерба с учетом региональных коэффициентов стоимости запасных частей с возможностью использовать бывшие в употреблении детали.

Эти меры позволят снизить среднюю страховую выплату, приблизить ее к сумме реального ущерба, что будет способствовать снижению показателя

суммарного риска недобросовестных действий в сфере ОСАГО в проблемных регионах.

ВЫВОДЫ

В рамках исследования обоснована проблема недобросовестных действий в ОСАГО в регионах Сибири. Причинами возникновения проблемы являются повышенные показатели убыточности с негативной динамикой, в результате чего регионы получают высокую оценку уровня риска недобросовестных действий. Проблема носит масштабный характер, отмечается во многих регионах России в силу специфики ОСАГО — массовости и обязательности.

В результате анализа ситуации выявлено, что уровень риска в регионах Сибири дифференцирован по причине региональных различий. Наиболее высокий уровень риска фиксируется и сохраняется в динамике в Новосибирской области. В «красную» зону также попадали Иркутская область, республики Тыва и Хакасия, которым впоследствии удалось из нее выйти.

Основные причины сложной ситуации в сфере ОСАГО отдельных регионов связаны с негативным экономическим влиянием противоправных действий на систему ОСАГО. Такие действия подтверждаются повышенными показателями частоты страховых случаев, средней страховой выплаты, «неоднократности» убытков. Дополнительно в работе проведен анализ жалоб потребителей по услуге ОСАГО и показателей взаимодействия страховщиков с правоохранительными и судебными органами. Повышенная убыточность ОСАГО в отдельных регионах зависит также от уровня конкуренции на страховом рынке, региональных коэффициентов стоимости запчастей, управленческих действий органов региональной и муниципальных властей, климатических и географических условий.

Важно отметить, что ОСАГО является социально и экономически значимым видом страхования для региональной экономики и страхового рынка в целом, так как формирует общественное мнение и отношение потребителей к страхованию, определяя пул доверия к рынку и власти. Поэтому важно работать над проблемами в этой области как на федеральном, так и на региональном уровнях управления и саморегулирования.

⁸ В России функционируют всего четыре филиала Службы финансового уполномоченного в регионах. Все жалобы подаются и рассматриваются дистанционно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Ковалевский С.М., Тимофеева Н.Н., Плотников А.В., Шманцарь А.А. Актуальные вопросы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). *Закон*. 2024;(1):87–97. DOI: 10.37239/0869–4400–2024–21–1–87–97
Kovalevsky S.M., Timofeeva N.N., Plotnikov A.V., Shmantzar A.A. Actual issues of civil liability insurance of owners of vehicles. *Zakon*. 2024;(1):87–97. (In Russ.). DOI: 10.37239/0869–4400–2024–21–1–87–97

2. Якунина М.В., Макридова Ю.С., Воробьева Д.А. Анализ подотрасли страхования ОСАГО: актуальные проблемы и основные характеристики рынка. *Вестник Калужского университета*. 2023;(3):20–24. DOI: 10.54072/18192173_2023_3_20
Yakunina M. V., Makridova Yu. S., Vorobyeva D. A. Analysis of the CTP insurance sub-sector: Current problems and main characteristics of the market. *Vestnik Kaluzhskogo universiteta = Kaluga University Bulletin*. 2023;(3):20–24. (In Russ.). DOI: 10.54072/18192173_2023_3_20
3. Колодин Д.В., Ивченко О.С., Витюнин В.С. Дилемма страхователя и страховщика ОСАГО: опыт Приморского края. *Уровень жизни населения регионов России*. 2025;21(1):139–156. DOI: 10.52180/1999–9836_2025_21_1_10_139_156
Kolodin D. V., Ivchenko O. S., Vityunin V. S. Dilemmas of policyholder and the CTP insurer: The experience of Primorsky Krai. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii = Living Standards of the Population in the Regions of Russia*. 2025;21(1):139–156. (In Russ.). DOI: 10.52180/1999–9836_2025_21_1_10_139_156
4. Рыбка О.С., Ляпустина Н.А. Проблемы правового регулирования обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) в Российской Федерации. *Юридические исследования*. 2024;(6):15–29. DOI: 10.25136/2409–7136.2024.6.70997
Rybka O. S., Lyapustina N. A. Problems of legal regulation of MTPL insurance in the Russian Federation. *Yuridicheskie issledovaniya = Legal Research*. 2024;(6):15–29. (In Russ.). DOI: 10.25136/2409–7136.2024.6.70997
5. Дуванов Н.Ю., Пенс Э.А. К понятию страхового возмещения по договорам ОСАГО. *Пробелы в российском законодательстве*. 2024;17(5):61–66. DOI: 10.33693/2072–3164–2024–17–5–061–066
Duvanov N. Yu., Pence E. A. To the concept of insurance indemnity under motor TPL contracts. *Probely v rossiiskom zakonodatel'stve = Gaps in Russian Legislation*. 2024;17(5):61–66. (In Russ.). DOI: 10.33693/2072–3164–2024–17–5–061–066
6. Коноваленко О.Л., Рейдель Л.Б., Ворожейкина А.А. Проблемы законодательства в сфере ОСАГО и способы их решения. *Вопросы российского и международного права*. 2023;13(8–1):69–74. DOI: 10.34670/AR.2023.42.42.008
Konovalenko O. L., Reidel' L. B., Vorozheikina A. A. Problems of legislation in the field of CTP and ways to solve them. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava = Matters of Russian and International Law*. 2023;13(8–1):69–74. (In Russ.). DOI: 10.34670/AR.2023.42.42.008
7. Тарасов Е.А. О значении технической экспертизы в делах по ОСАГО. *Известия Тульского государственного университета. Технические науки*. 2024;(1):508–512. DOI: 10.24412/2071–6168–2024–1–508–509
Tarasov E. A. On the importance of technical expertise in CTP cases. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Tekhnicheskie nauki = News of the Tula State University. Technical Sciences*. 2024;(1):508–512. (In Russ.). DOI: 10.24412/2071–6168–2024–1–508–509
8. Волков Д.Е. Участие финансового уполномоченного в урегулировании споров по договору ОСАГО в досудебном порядке. *Modern Science*. 2021;(1–1):125–129.
Volkov D. E. Participation of the financial commissioner in the settlement of disputes under the OSAGO agreement in a pre-trial manner. *Modern Science*. 2021;(1–1):125–129. (In Russ.).
9. Власенко Е.Ю. Порядок рассмотрения страховых споров в рамках договора ОСАГО. *Экономические исследования и разработки*. 2020;(12):119–124.
Vlasenko E. Y. Procedure for consideration of insurance disputes under the CTP agreement. *Ekonomicheskie issledovaniya i razrabotki = Economic Development Research Journal*. 2020;(12):119–124. (In Russ.).
10. Денисов С.Л. Способы совершения страхового мошенничества в сфере страхования транспортного средства. *Юрист-Правовед*. 2023;(2):100–105.
Denisov S. L. Methods of insurance fraud in the field of vehicle insurance. *Yurist-Pravoved*. 2023;(2):100–105. (In Russ.).
11. Корнауков М.В. Мошенничество в сфере автострахования, совершенное организованной группой: уголовно-правовой и криминалистический аспекты. *Право и практика*. 2024;(4):91–97. DOI: 10.24412/2411–2275–2024–4–91–97
Kornaukhov M. V. Fraud in the sphere of auto insurance committed by an organized group: Legal and criminalistic aspects. *Pravo i praktika = Law and Practice*. 2024;(4):91–97. (In Russ.). DOI: 10.24412/2411–2275–2024–4–91–97

12. Тарасов Е.А., Тарасова Е.В. Идентификация случаев мошенничества по ОСАГО при расследовании ДТП. *Воронежский научно-технический вестник*. 2022;1(1):77–80. DOI: 10.34220/2311–8873–2022–77–80
Tarasov E.A., Tarasova E.V. Case identification CTP fraud in the investigation of an accident. *Voronezhskii nauchno-tekhnicheskii vestnik = Voronezh Scientific and Technical Bulletin*. 2022;1(1):77–80. (In Russ.). DOI: 10.34220/2311–8873–2022–77–80
13. Федотов В.В. Мошенничество в сфере ОСАГО. *Государственная служба и кадры*. 2022;(4):247–248. DOI: 10.56539/23120444_2022_4_247
Fedotov V.V. OSAGO fraud. *Gosudarstvennaya sluzhba i kadry*. 2022;(4):247–248. (In Russ.). DOI: 10.56539/23120444_2022_4_247
14. Мошенничество с ОСАГО должно наказываться строже. *Стандарты и качество*. 2022;(7):68–69.
OSAGO fraud should be penalized harder. *Standarty i kachestvo = Standards and Quality*. 2022;(7):68–69. (In Russ.).
15. Виногодова И.Г. Методы противодействия мошенничеству в сфере страхования. *Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии*. 2020;(1):27–32.
Vinokhodova I. G. Methods of counteracting fraud in the field of insurance. *Izvestiya Velikolukskoi gosudarstvennoi sel'skokhozyaistvennoi akademii = Izvestiya of Velikiye Luki State Agricultural Academy*. 2020;(1):27–32. (In Russ.).
16. Грибунов О.П., Усачев С.И. Роль специалиста в проведении следственных действий при расследовании мошенничества в сфере автострахования. *Baikal Research Journal*. 2022;13(4):21. DOI: 10.17150/2411–6262.2022.13(4).21
Gribunov O.P., Usachov S.I. The role of a specialist in conducting investigative actions in the investigation of fraud in the field of auto insurance. *Baikal Research Journal*. 2022;13(4):21. (In Russ.). DOI: 10.17150/2411–6262.2022.13(4).21
17. Семенцова А.И., Цымлянская О.А., Жорницкая Е.А. Мошенничество в сфере страхования как угроза экономической безопасности России. *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. 2023;(7):130–134.
Sementsova A.I., Tsymlyanskaya O.A., Zhornitskaya E.A. Insurance fraud as a threat to Russia's economic security. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie*. 2023;(7):130–134. (In Russ.).
18. Цыганов А.А., Языков А.Д., Яненко Е.А., Грызенкова Ю.В. Опыт обоснования изменения коэффициента возраста и стажа водителя в ОСАГО. *Финансы: теория и практика*. 2020;24(4):31–46. DOI: 10.26794/2587–5671–2020–24–4–31–46
Tsyganov A.A., Yazykov A.D., Yanenko E.A., Gryzenkova Yu.V. Interpreting the change of the age and experience coefficient in motor third-party liability insurance. *Finance: Theory and Practice*. 2020;24(4):31–46. DOI: 10.26794/2587–5671–2020–24–4–31–46
19. Сплетухов Ю.А. Корректировка законодательства и повышение эффективности ОСАГО. *Финансы*. 2021;(1):35–41.
Spletukhov Yu.A. Adjustment of legislation and improvement of the effectiveness of compulsory motor third party liability insurance. *Finansy = Finance*. 2021;(1):35–41. (In Russ.).
20. Туленты Д.С. К вопросу об адекватности цен и маржинальности в ОСАГО. *Имущественные отношения в Российской Федерации*. 2020;(10):40–51. DOI: 10.24411/2072–4098–2020–11002
Tulenty D. S. On the issue of price adequacy and margin in compulsory motor liability insurance. *Imushchestvennyye otnosheniya v Rossiiskoi Federatsii = Property Relations in the Russian Federation*. 2020;(10):40–51. (In Russ.). DOI: 10.24411/2072–4098–2020–11002
21. Трегубова А.А., Кокина Е.П., Ануфриева А.А. Экономическое моделирование факторов риска в ОСАГО. *Финансовые исследования*. 2020;(3):40–50.
Tregubova A.A., Kokina E. P., Anufrieva A.A. Economic modeling of risk factors in obligatory liability insurance of vehicle owners. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*. 2020;(3):40–50. (In Russ.).
22. Филиппов А.Е., Попов И.В. История становления и развития реформы ОСАГО в Российской Федерации. *Национальная ассоциация ученых*. 2022;(85–1):56–59. DOI: 10.31618/NAS.2413–5291.2022.1.85.662
Filippov A.E., Popov I.V. The history of the formation and development of the CTP reform in the Russian Federation. *Natsional'naya assotsiatsiya uchenykh = National Association of Scientists*. 2022;(85–1):56–59. (In Russ.). DOI: 10.31618/NAS.2413–5291.2022.1.85.662

23. Скубрий Е. В., Мельничук И. И. Безопасность и современное обязательное страхование автогражданской ответственности водителей (ОСАГО): социальный аспект. *Аудитор*. 2023;9(3):37–46. DOI: 10.12737/1998–0701–2023–9–3–37–46
Skubriy E., Mel'nichuk I. Safety and modern compulsory insurance of drivers' civil liability (CTP): Social aspect. *Auditor*. 2023;9(3):37–46. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998–0701–2023–9–3–37–46

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS



Евгения Леонидовна Прокопьева — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансового рынка и финансовых институтов, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Новосибирск, Российская Федерация; руководитель направления Центра развития финансового рынка, Сибирское главное управление Банка России, Новосибирск, Российская Федерация

Evgenia L. Prokopjeva — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Financial Market and Financial Institutions, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation; Head of the department of the Financial Market Development Center, Siberian General Directorate of the Bank of Russia, Novosibirsk, Russian Federation
<https://orcid.org/0000-0002-6818-5780>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:
evgenia-prokopjeva@yandex.ru



Людмила Юрьевна Лысова — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового рынка и финансовых институтов, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Новосибирск, Российская Федерация; начальник Центра развития финансового рынка, Сибирское главное управление Банка России, Новосибирск, Российская Федерация

Lyudmila Yu. Lysova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Department of Financial Market and Financial Institutions, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation; Head of the Financial Market Development Center, Siberian General Directorate of the Bank of Russia, Novosibirsk, Russian Federation
<https://orcid.org/0009-0001-9719-9022>
milatatarinova@yandex.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 06.01.2024; после рецензирования 07.02.2024; принята к публикации 27.02.2024.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 06.01.2024; revised on 07.02.2024 and accepted for publication on 27.02.2024.

The authors read and approved the final version of the manuscript.