

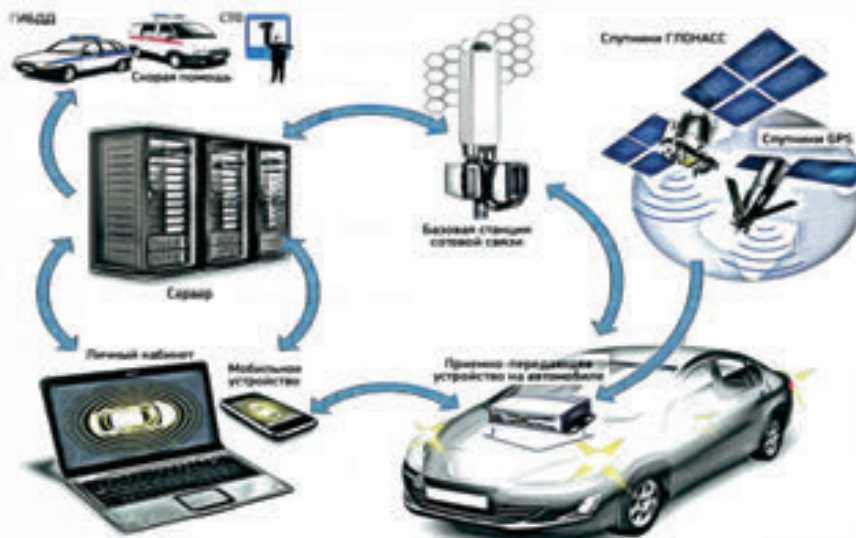


# *Инновации в КАСКО и перспективы развития*



# Телематика в автостраховании

## Что такое телематика?



Телематика, как можно догадаться из названия, подразумевает слияние телекоммуникационных технологий и информатики. Знакомые с технологией водители под телематикой понимают небольшое устройство с набором датчиков, которое подключается к автомобилю и собирает информацию по ходу движения.

Оно не только определяет такие параметры, как средняя скорость, пробег и время в пути: устройство также позволяет следить за состоянием авто – например, оно сообщит, когда следует зарядить аккумулятор и остались ли на машине повреждения после удара.



## Плюсы:

- Экономность. Несмотря на рост цен, водители (при наиболее благоприятном исходе) могут сократить стоимость полиса более чем в два раза, не говоря уже о дополнительных услугах и акциях. Кроме того, контролируя состояние своих авто, водители смогут вовремя выявить дефект или поломку, обеспечивая своевременный ремонт ТС. Компаниям же подобный механизм снижения цен в теории позволяет привлечь больше клиентов, а данные о стиле вождения помогут спрогнозировать убытки.
- Безопасность. Разработанные системы поощрения вынуждают водителей осторожнее вести себя на дорогах, сокращая тем самым число потенциальных ДТП на 30%. Учитывая, что большинство устройств оснащено модулями GPS и GSM, снижается риск угона автомобиля.
- Объективность. Доступные водителям данные о происшествиях не позволят страховщикам занижать размеры выплат и устранят лишние споры, что в принципе может снизить и уровень пробок на дорогах. Водители также не смогут обмануть систему, так как попытка отключить устройство автоматически лишает клиента скидки.



# Плюсы и минусы телематики в автостраховании

## Минусы:

- Телематика – не для всех. Лимит по пробегу и требования к езде не позволят получить скидку агрессивным водителям и тем, кто часто перемещается на своем автомобиле. Кроме того, как показывает практика, такие продукты достаточно строги даже к аккуратным водителям.
- Например, один из пользователей подобной программы отмечает: на 200 километров допускаются лишь одно резкое ускорение и всего два резких торможения. Получается, что даже при безаварийной езде получить скидку по КАСКО с использованием систем «умного страхования» не так-то просто, а ее реальный размер в большинстве случаев оказывается намного ниже максимальной заявленной скидки.
- Тотальная слежка. Одна из основных причин отказа от телематики состоит в том, что никто не знает, как страховщики будут использовать данные о стиле вождения своих клиентов.
- Сложности внедрения телематики – как на уровне создания соответствующей законодательной базы, так и на уровне использования конкретных устройств и приложений. Хорошая инициатива оснащать все ТС системой «ЭРА-ГЛОНАСС» может превратиться в средство монопольного манипулирования рынком автострахования.
- В случае использования водителями альтернативных телематических систем, не аккредитованных страховыми компаниями, встает вопрос о том, как должна формироваться система скидок – особенно если страховая по тем или иным причинам не может или не хочет работать с конкретным производителем телематики.
- Все это приводит к тому, что телематические устройства и «умное страхование» в целом не пользуются особой популярностью у водителей. Конечно, эта инициатива позволяет и быстро реагировать на сложные ситуации на дорогах, и поощрять аккуратное вождение, но в настоящее время она создает больше вопросов, чем ответов, а более жесткие условия предоставления скидок (по сравнению с Европой и США) попросту демотивируют автовладельцев – им оказывается проще оплатить полис КАСКО по полной стоимости и продолжать ездить так, как вздумается.



Согласно проведенному исследованию, около 40% зарубежных страховых компаний больше не посылают агентов-людей для изучения на месте страховых случаев. Их заменили квадрокоптеры с видеокамерами, ИИ-боты и интернет-приложения.

Иностранные страховщики массово закупают дроны, которые с помощью камер фиксируют состояние застрахованной недвижимости. В случаях ДТП клиенты могут сами воспользоваться приложениями, которые автоматически оценивают ущерб и размер выплат по автострахованию, а в сложных случаях проконсультироваться с ботом, работающим на основе искусственного интеллекта.

В качестве примера можно привести американского страховщика Lemonade Insurance, который выплатил страховое возмещение всего через три секунды после поступления заявки, используя для проверки своего ИИ-бота в интернет-приложении.



Термин «бот» произошел от слова «робот». Сокращенное название указывает на сущность понятия – специальной утилиты, разработанной для выполнения действий по заданному алгоритму и через предназначенные для людей интерфейсы. Кто такие боты в интернете? Это своеобразные имитаторы действий живых людей, и иногда они настолько сложные, что их невозможно отличить от реального пользователя. Получая определенный запрос, программы действуют по заранее продуманному сценарию, правила.

Пока страховые компании пытаются бороться с автоюристами и жалуются на них ЦБ, те даром время не теряют. Теперь жалобы на страховые компании можно составлять в автоматическом режиме, не выпуская смартфона из рук. Такой сервис доступен в мессенджере Telegram с помощью бота автоюристов AutoLawyerBot.

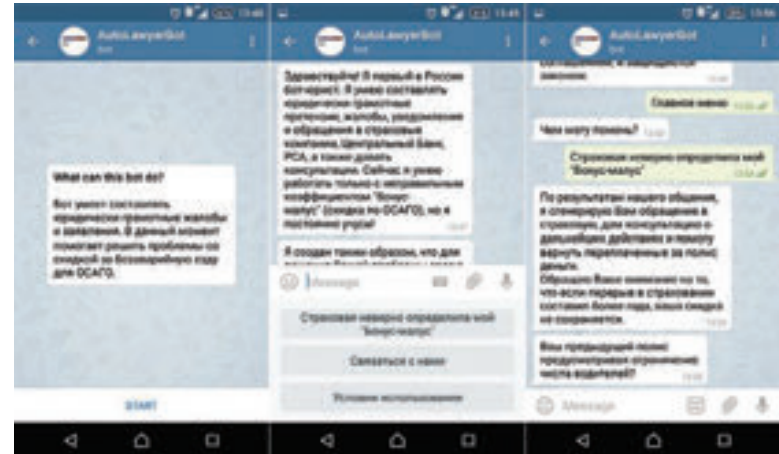
С помощью юридического сервиса FreshDoc.ru пользователи могут составить типовые жалобы на страховые компании: пожаловаться в Российский Союз Автостраховщиков, написать претензию о возмещении ущерба от ДТП. На FreshDoc.ru составление сложного документа стоит 500 руб., более простые оформляются за 250 руб.

Отличие AutoLawyerBot в том, что он бесплатен и для его использования достаточно смартфона. Правда, пока есть возможность составить только один тип жалоб в страховую компанию — на неправильно определенный коэффициент бонус-малус (КБМ) для ОСАГО.



# Пример работы бота

AutoLawyerBot встречает пользователей сообщением о том, что умеет составлять юридически грамотные жалобы и заявления. «Сейчас я умею работать только с неправильным коэффициентом бонус-малус, но я постоянно учусь», — скромно сообщает бот.



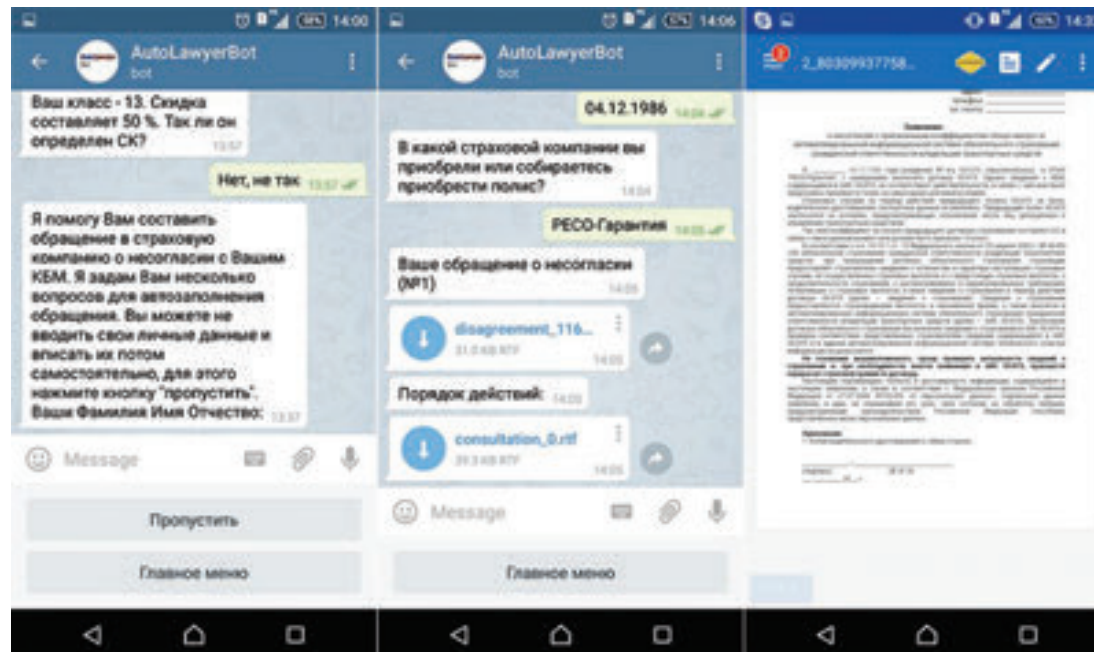
Если страховая компания, по мнению гражданина, действительно неправильно определила КБМ, AutoLawyerBot предлагает ответить на несколько вопросов. Выбирать надо из представленных вариантов ответов. Бот спрашивает об ограничениях числа водителей по предыдущему полису, о наличии аварий в прошлом, о том, какой коэффициент был ранее и какую скидку предложила компания.



# Пример работы бота

Далее нужно указать номер водительских прав, дату рождения и страховую компанию. Но для тех, кто боится сообщать свои персональные данные, есть функция «пропустить». На последнем этапе бот генерирует два документа. Один — с текстом обращения о несогласии с рассчитанным КБМ, другой — с описанием порядка действий.

«Бот выдает заявление, которое нужно отнести в страховую компанию. При этом он рассказывает, что будет с заявлением дальше». В описании говорится, что в соответствии с законом у страховой компании для ответа есть 30 дней. Кроме того, если страховщик не обнаруживает у себя ошибок в определении КБМ, он отправляет обращение в РСА.







## **ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОН ОБ ОСАГО с 1 июня 2018 года**

Отказ от требования о согласии участников ДТП при оформлении в рамках «европротокола», если ДТП и повреждения ТС :

- зафиксированы техническими средствами контроля с применением ГЛОНАС

или

- зафиксированы программным обеспечением, требования к которому установлены РСА по согласованию с Банком России

Позиция ЦБ:

- проставлять в извещениях о ДТП отметку о разногласиях

Позиция РСА:

- ввести требование о совместном заполнении извещения о ДТП для фиксации наличия/отсутствия согласия участников ДТП

- применять одновременно оба способа фиксации ДТП:

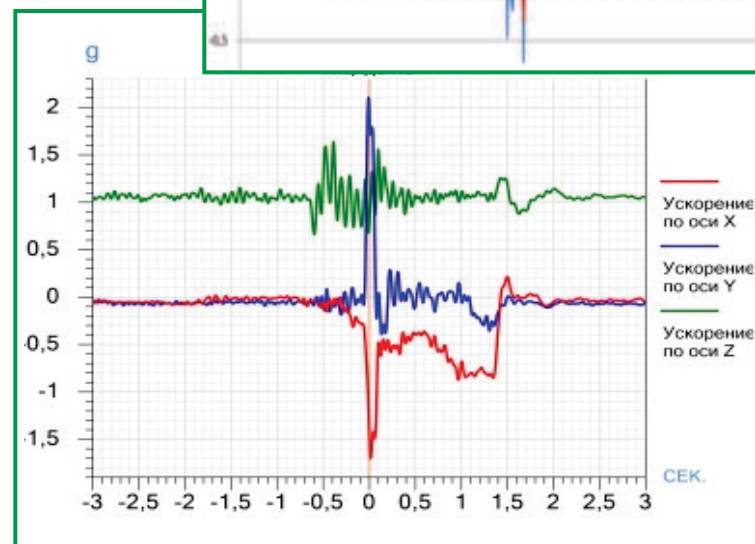
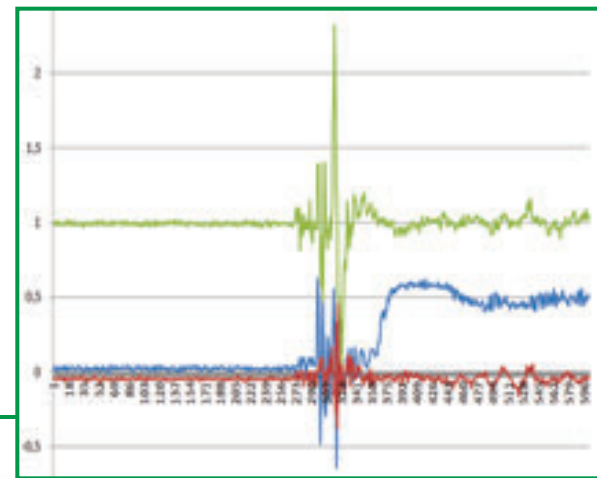
- ✓ технические средства контроля с применением ГЛОНАСС
- ✓ мобильное приложение, соответствующее требованиям РСА, согласованным Банком России



# ФУНКЦИОНАЛ ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ

непрерывная фиксация координат местоположения, профиля ускорения, координаты местоположения, скорости движения автомобиля в зависимости от времени

- режим «Европротокол»
- ✓ передача профилей ускорения, если выполнен «критерий ДТП» (автоматический режим)
- ✓ передача данных после нажатия кнопки «Европротокол» (ручной режим)
- ✓ информация о работоспособности ТСК
- режим «Экстренный вызов»
- ✓ передача минимального набора данных
- ✓ голосовая связь по номеру 112





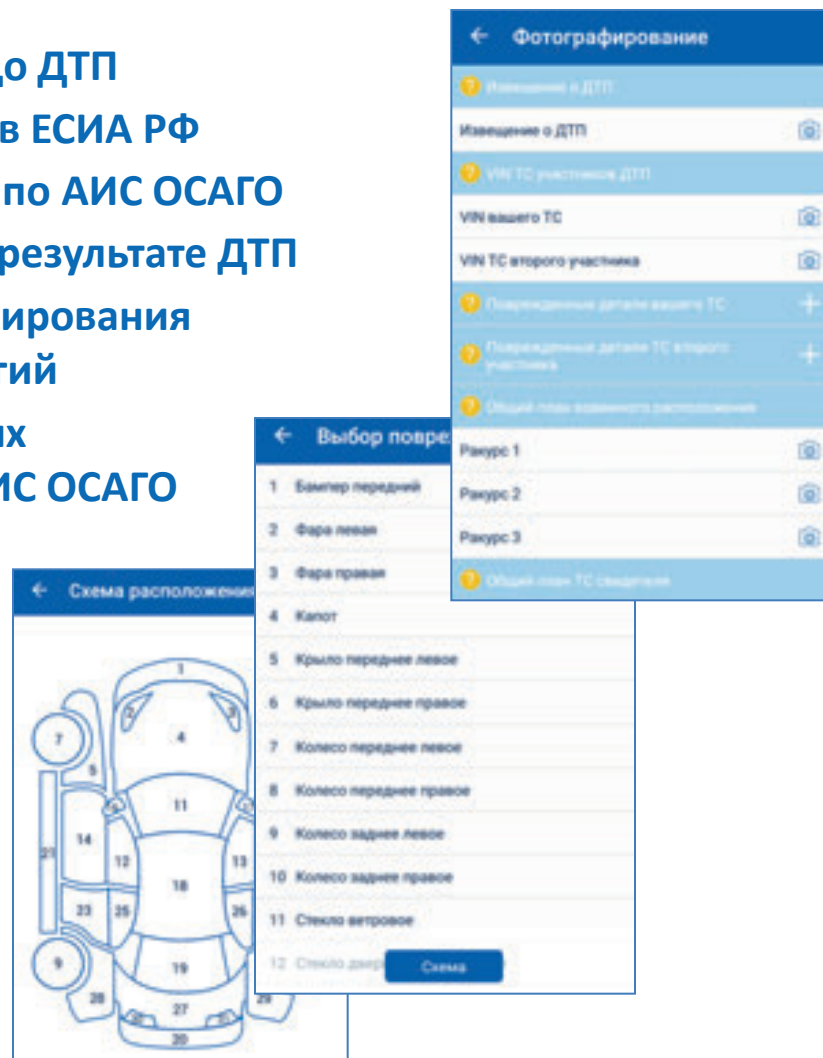
# МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

## Функционал :

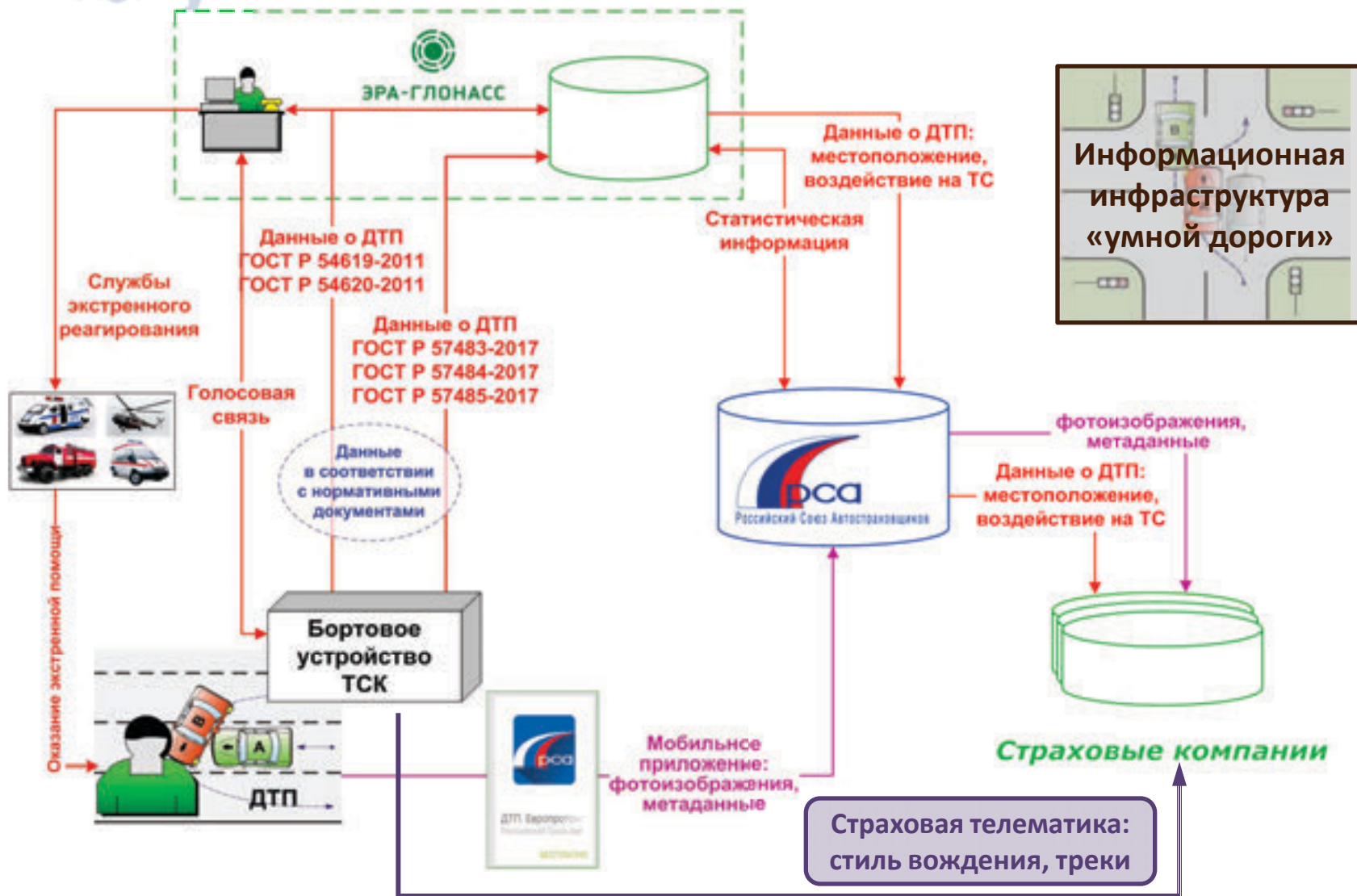
- фиксация трека автомобиля за 10 мин. до ДТП
- регистрация/авторизация пользователя в ЕСИА РФ
- проверка полиса ОСАГО участников ДТП по АИС ОСАГО
- фотографирование ТС, поврежденных в результате ДТП
- определение координат места фотографирования с применением навигационных технологий
- направление фотоизображений и данных посредством мобильного интернета в АИС ОСАГО
- прием информационного сообщения о с подтверждением о передаче данных

## Некорректируемость информации:

- автоматическое указание в сделанном фото даты, времени и координат места создания фотоизображения
- хранение фотоизображений в зашифрованном виде
- запрет доступа к фото для пользователя



# СХЕМА ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



# ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА КОНТРОЛЯ: ЕВРОПЕЙСКИЙ ПРОТОКОЛ И СТРАХОВАЯ ТЕЛЕМАТИКА



определение  
местоположения

GPS/ГЛОНАСС



GSM/GPRS

передача  
данных



Телематический  
сервер



Автомобиль  
с техническим средством  
контроля на борту



Страховая  
компания

Страховое  
возмещение

Страховая  
компания

скидка



Страхователь



*Спасибо  
за внимание!*

