

**ТЕЛЕМАТИКА В СТРАХОВАНИИ**

**А.Ю. Дроменко, студент**

**Научный руководитель: Е.А. Зубкова, ассистент кафедры**

**Институт сферы обслуживания и предпринимательства филиал Донского государственного технического университета в г. Шахты**

**(Россия, г. Шахты)**

***Аннотация.** Автором в данной статье даётся понятие телематики – интеллектуальной системы управления автомобилем, которая способна решить задачи безопасности, удаленной диагностики, навигации, управления автопарком, функции мультимедиа, доступа к информации и связи. Определяются задачи и функции телематических устройств, а также приведён опыт зарубежных стран в использовании телематики и телематического страхования на рынке России.*

***Ключевые слова:** страхование, телематика, навигация, удаленная диагностика, безопасность.*

Каждый день перед современным человеком ставятся все новые задачи и предлагаются современные технические средства для их решения. Вчера автомобилю хватало современной противоугонной системы, а сегодня ему нужна телематика. Суть телематических услуг заключается в использовании различных технологий (компьютерных, сенсорных, телекоммуникационных) для оказания услуг водителю транспортного средства на расстоянии. Одной из основных функций телематики является мониторинг движения автомобиля. То есть, на расстоянии можно сказать, где находится данный автомобиль, по какому маршруту и с какой скоростью он движется. Эта функция широко применяется в Европе частными и государственными компаниями для отслеживания работы грузовых автомобилей. Если частному лицу, возможно, и не очень нужна функция слежения за личным автомобилем, то страховым компаниям это может пригодиться. Итак, стоимость страхового полиса может зависеть от нескольких факторов: модели автомобиля, стажа вождения, наличия аварий и т.д. [1]. Страховым компаниям необходимо знать, каков стиль вождения данного водителя, как часто он превышает скорость, как часто он делает резкие повороты и агрессивные ускорения, сколько времени автомобиль находится в движении. Возможно, эта информация, при ее положительном результате, могла

бы снизить риски страховой компании и, соответственно, уменьшить стоимость страхового полиса для владельца транспортного средства. Так, например, компания Intouch вместе с МТС предлагают специальную программу «Умное страхование», которая позволяет снизить на 20% стоимость КАСКО. При заключении договора с водителем страховая компания дает небольшую коробочку, соизмеримую со спичечным коробком, которую необходимо подключить к диагностическому порту машины. В данном устройстве находятся различные модули и SIM-карта. При движении автомобиля, устройство фиксирует параметры движения и передает информацию в страховую компанию. Собранная информация доступна и владельцу авто. Она может отображаться на смартфон. Если на некоторых участках дороги отсутствует связь, то данные остаются в памяти устройства и передаются при восстановлении связи. Понятно, что водителю не нравится быть под постоянным контролем, поэтому данные с автомобиля могут быть доступны не всем. Круг доступа определяется владельцем при помощи настроек «Личного кабинета». Что касается финансовых вопросов, то владелец оплачивает только трафик сотового оператора, причем сим-карту можно поменять. Когда приходит время покупать страховой полис, каждый водитель преследует две основные цели – получить максимум услуг от стра-

ховой компании и заплатить минимум денег за страхование [2]. Полис КАСКО стоит недешево, но, если водитель оформляет КАСКО с телематикой, тогда он полностью реализует свои цели. Если вы аккуратный водитель, то стоимость полиса КАСКО с телематикой может уменьшиться до 50%. Кроме того, владелец авто получает ряд дополнительных услуг:

1. Навигация – одна из первых телематических услуг, которая предусматривает возможность с помощью визуальных и голосовых подсказок помогать водителю без проблем следовать по заданному маршруту.

2. Удаленная диагностика – встроенная диагностическая система, состоящая из блоков управления и датчиков, которые подключены к автомобильной диагностической шине. С ее помощью проводится мониторинг основных узлов автомобиля, а также контролируется выброс углекислого газа. Эти данные могут быть переданы владельцем в сервисный центр для получения удаленной диагностики. Своевременное удаление неполадок повышает безопасность и эффективность работы транспортного средства, увеличивает экономию бензина и срок службы автомобильных шин.

3. Управление автопарком – данная телематическая услуга базируется на местонахождении и мониторинге транспортных средств, связанных с логистической целью и их контролем.

4. Безопасность – данная телематическая услуга призвана в момент срабатывания аварийного датчика передавать сигнал в центр спасения. Эта информация содержит координаты автомобиля, попавшего в аварию. Своевременная помощь пострадавшим и оказание неотложной медицинской помощи способствует уменьшению смертельных исходов в случае аварии. Дополнительная плата за само устройство водителем не вносится. Подключив его в диагностический разъем, вы отправляетесь в путь, а устройство оценивает безопасность вашей езды в виде баллов. Если вы едете спокойно, то баллы прибавляются, но если вы резко затормозили, то баллы с

вас снимают. В конце вы можете проанализировать результаты: длина вашего пути, потраченное время и топливо, общая стоимость топлива, ну и заработанные баллы за безопасную езду.

Если рассматривать моральную сторону, то далеко не всем хочется быть под постоянным наблюдением страховой компании. Хотя в целом для начинающих водителей аккуратный стиль вождения может стать значительным вознаграждением в виде финансовых скидок на страхование. При этом скидки предлагаются через определенный промежуток времени (месяц или даже год), только тогда, когда страховая компания убедится в аккуратном стиле вождения.

С помощью данных, полученных от телематики, страховая компания может получить более точную информацию о стиле вождения каждого водителя и рассчитать риски при возникновении страхового случая, а это, в свою очередь, может способствовать индивидуальному подходу при расчете стоимости страхового полиса. Как следствие, для аккуратных водителей страховой полис может подешеветь. Хочется верить, что для любителей быстрой езды наличие телематики будет служить стимулом не подвергать свою жизнь и жизнь окружающих опасности. Телематика сегодня является важной составляющей в новом страховании транспортных средств. Возможно, в будущем она станет неотъемлемой частью каждого автомобиля.

Сегодня большинство производителей автомобилей в Сервеной Америке и Японии оснащают свои автомобили широким спектром различных телематических устройств, включая оповещение об экстренных ситуациях, помощь на дорогах, геолокация угнанных автомобилей, а также предоставляющих возможности для удаленной диагностики, навигации и развлечений.

В 2013 году Северная Америка стала крупнейшим рынком коммерческих телематики по объему выручки. Европа, как ожидается, будет самым быстрорастущим регионом в связи с инициативой eCall Ев-

ропейского Союза. Спрос со стороны таких стран, как Япония, Китай, Индия, Австралия, как ожидается, станет самым быстрорастущим рынком в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Рассмотрим каковы прогнозы телематического страхования на рынке России? В компании «Альфастрахование» говорят о том, что эта услуга перевернет рынок страхования, что за «Очень умным КАСКО» будущее. Правда, сроки переворота рынка не называют.

Сами страхователи же считают иначе. На портале РБК был проведен опрос на эту тему. [3] В опросе участвовали 3355 водителей. 34% из них против установки телематических устройств, потому что опасаются, что за ними будут следить. Похоже, страховщикам придется как-то проработывать вопрос конфиденциальности информации. Согласны воспользоваться этой услугой без всяких оговорок 17,3% водителей. Пока немного, 13,3% водителей предпочитают поискать другие варианты, без объяснений. А вот еще 10,4% согласны на установку телематики только если они потом точно получают скидку. Впрочем, еще

16,4% пошли дальше: они готовы воспользоваться услугой, только если им сразу же снизят стоимость полиса КАСКО. Интересно, какой тогда во всем этом смысл? Похоже, страховым компаниям стоит детальнее разъяснять суть услуги и то, почему и за что предоставляется скидка. 8,9% водителей не согласны пробовать телематическое страхование, потому что не верят в предоставление каких-либо скидок в результате мероприятия. И чтобы поднять этот сегмент клиентов, страховщикам надо повышать доверие к себе и своим услугам.

Как бы то ни было, а первые телематические устройства на российском рынке появились. Нам предстоит с интересом наблюдать, как приживется в России идея, столь тепло принятая европейским рынком страхования КАСКО. Изучив данную тему, мы пришли к мнению, что рынок умного страхования ждет рост, но для масштабного развертывания необходима работа по ориентации услуг на клиента и создание системы ценностей этого вида услуг для страхователя.

#### Библиографический список

1. *Об организации страхового дела в Российской Федерации*: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 // «Российская газета». – № 6. – 12.01.1993.
2. *Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств*: Федеральный закон РФ от 25.04.2002 №40-ФЗ // «Российская газета». – № 80. – 07.05.2002.
3. РБК: *Официальный информационный источник* URL: <http://rostov.rbc.ru/> (дата обращения 22.10.2016).

#### TELEMATICS IN INSURANCE

**A.Yu. Gromenko**, student

**Supervisor:** E.A. Zubkova, assistant professor

**Institute of service sector and entrepreneurship branch Don state technical university in Shakhty (Russia, Shakhty)**

**Abstract.** The author of this article is given to the concept of telematics – vehicle intelligent control system, which is able to solve tasks of security, remote diagnostics, navigation, fleet management, multimedia functions, access to information and communication. Defines the tasks and functions of the telematics devices, as well as the experience of foreign countries in the use of telematics and telematic insurance market of Russia.

**Keywords:** insurance, telematics, navigation, remote diagnostics, safety.