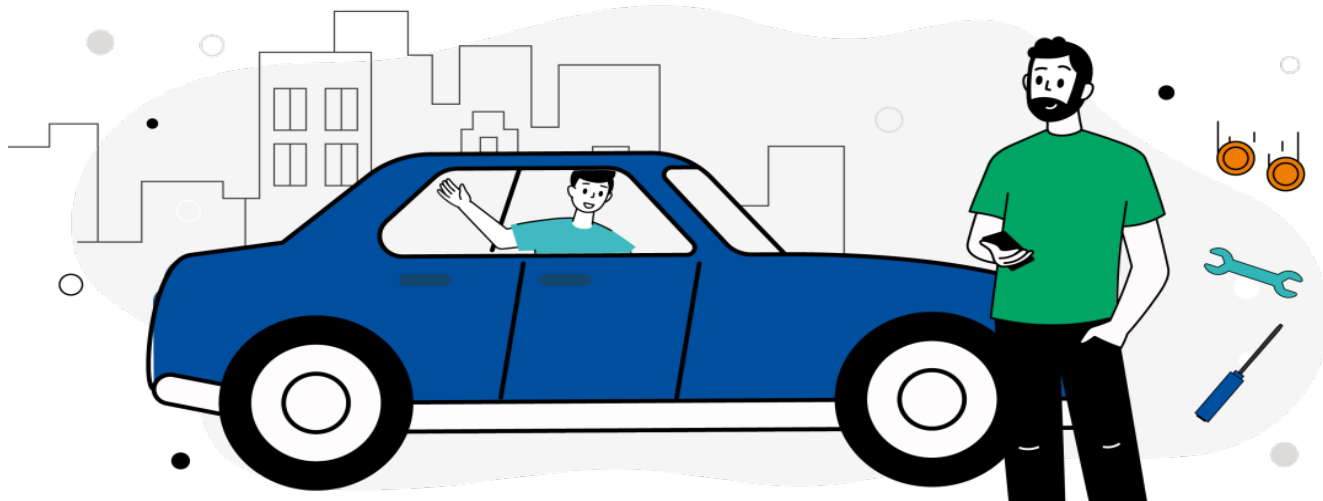


# Новые условия ОСАГО: как оно работает в 2026 году



*Тарифный коридор ОСАГО расширен впервые за три с лишним года на 15%. «Мои финансы» разобрались, стала ли страховка от этого дороже и что влияет на ее стоимость.*

## Что такое ОСАГО?

Аббревиатура расшифровывается как обязательное страхование автогражданской ответственности, это один из видов обязательного страхования в нашей стране.

Полис ОСАГО покрывает ущерб, нанесенный другим участникам дорожного движения в случае ДТП по вине застрахованного водителя. Оформить документ необходимо в течение 10 дней со дня покупки машины.

Водитель обязан показать полис по требованию сотрудника ГИБДД (ГАИ) в бумажном или электронном виде в ходе обычной проверки, при нарушении правил дорожного движения или аварии, а также во время пересечения государственной границы.

Полис предъявляют либо в цифровом виде (если он изначально электронный, то на экране телефона или планшета), либо на бумаге (оригинал или распечатку электронного полиса).

Инспектор вправе проверить подлинность ОСАГО по базе страховой информационной системы.



## Суммы и способы возмещения

Полис предполагает возмещение ущерба, причиненного имуществу, и вреда, нанесенного здоровью в случае ДТП. Имущественный ущерб возмещается в сумме до 400 тыс. рублей на каждый пострадавший автомобиль или объект, а это могут быть и строения и грузы, и дорожные ограждения, и даже личные вещи, находившиеся в пострадавшей машине, кроме антиквариата и наличных денег.

Например, если в ДТП пострадал только автомобиль, страховая компания оплатит его ремонт или выдаст деньги на основе экспертизы.



Вред здоровью возмещается всем пострадавшим участникам ДТП: предусмотрена выплата до 500 тыс. рублей на человека (сюда входят лечение, компенсация утраченного заработка и даже смертельные случаи).

- Страховая выплата по ОСАГО производится по выбору: или напрямую пострадавшему, или станции технического обслуживания (СТО), которая будет ремонтировать авто. Срок — 20 дней с момента подачи документов. Если ущерб превышает лимиты, разницу покрывает виновник ДТП или по доброй воле, или через суд.

### Если ДТП случилось, а у виновника нет ОСАГО

Вся ответственность за аварию возлагается на виновного водителя. Он обязан как возместить материальный ущерб, так и оплатить издержки, связанные с лечением и реабилитацией пострадавшего. После ДТП возможны два сценария:

- *Мирное урегулирование.* Стороны договариваются о компенсации в добровольном порядке. Инспектор ГИБДД на месте фиксирует все обстоятельства ДТП, повреждения, данные участников инцидента и их договоренности, в том числе по срокам.
- *Судебное урегулирование.* В случае, если стороны не могут договориться о компенсации между собой, потерпевшему придется обращаться в суд. Перед этим потребуется независимая экспертиза, которую проведет уполномоченная экспертная организация или специалист. Эту процедуру пострадавший оплачивает за свой счет, но затем может включить в сумму иска к виновнику ДТП. Сроки исковой давности в данном случае составляют три года с момента происшествия.

**Важно:** *если вы виновник ДТП и у вас ОСАГО есть, а у пострадавшего — нет, то для вас ничего не меняется. Выплата пострадавшему будет осуществлена по вашему полису.*

### Обычное и расширенное ОСАГО: какое брать?

Обычное ОСАГО, как уже было сказано, подразумевает лимиты — 400/500 тыс. рублей. Учитывая рыночную стоимость запчастей, этого часто недостаточно для ремонта сильно пострадавшего автомобиля. В конце прошлого года Российский союз автостраховщиков (РСА) предложил увеличить лимиты до 1 млн рублей за имущественный ущерб и до 2 млн рублей за ущерб жизни и здоровью. В РСА считают, что эти изменения могут несколько повысить стоимость страхования, но основное повышение ощутят на себе недобросовестные водители. Для аккуратных автовладельцев цена ОСАГО, как полагают в РСА, вырастет не очень сильно.

Однако пока эта идея лишь озвучена со стороны представителей отрасли, и лимиты остаются прежними. В этой связи есть смысл рассмотреть приобретение расширенного ОСАГО. Это добровольное дополнение к обязательному полису. Размер покрытия страхователь выбирает сам: можно 500 тыс. рублей, можно хоть несколько миллионов, но выбранная сумма, конечно же, повлияет на стоимость полиса. Действовать расширенный договор страхования начинает после достижения лимита по обычному полису.

- По данным РСА на декабрь 2025 года, уже сейчас 7% пострадавшим не хватает нынешних 400 тыс. рублей для восстановления машины. А к середине 2026 года с проблемой столкнется каждый десятый автомобилист, попавший в ДТП. Причины на поверхности: дорожают запчасти, услуги ремонта, сами автомобили.

### Санкции за отсутствие полиса ОСАГО

*Ключевое слово в аббревиатуре ОСАГО — «обязательное». Без страхования ездить нельзя в принципе, за нарушение предусмотрен штраф. В КоАП РФ установлено наказание — 800 рублей.*

*Повторные нарушения караются уже суммой 3–5 тыс. рублей. Просроченный полис приравнивается к его отсутствию, и штрафы в этом случае аналогичные.*



Если у водителя есть ОСАГО, но он не смог предъявить его сотруднику ГИБДД (забыл дома бумажный полис или не смог отыскать электронную версию ОСАГО на мобильном телефоне), штраф составит 500 рублей.

- **Не рассчитывайте на онлайн-хранилища, держите локальную электронную копию полиса в памяти своего телефона. Тогда вы всегда сможете показать инспектору документ даже при неработающем мобильном интернете.**

*В последние месяцы в СМИ появлялась информация о том, что штрафы за отсутствие ОСАГО будут взимать в автоматическом режиме, с помощью камер фото- и видеофиксации. Если документ будет принят Госдумой, новая норма может вступить в силу с 1 сентября 2026 года. Законопроект предусматривает, что штрафовать будут не более одного раза в сутки, сколько бы раз в течение этих суток машина без полиса ни попала под фиксацию. Все это, впрочем, пока неофициальные данные, рекомендуем следить за прохождением этой инициативы.*

### **Европротокол и его подводные камни**

Европротокол — упрощенный способ оформить ДТП без вызова ГИБДД (и потом также получить страховку по ОСАГО), который экономит время и нервы. Но для его применения требуется несколько условий:

- участников ДТП двое, и оба согласны оформить инцидент без участия инспектора ГИБДД;
- у обоих водителей есть полисы ОСАГО;
- в ДТП никто из людей не пострадал;
- повреждения получили исключительно машины.

Оформляется европротокол двумя способами:

- Бумажное оформление подразумевает заполнение стандартного бланка. Не очень выгодный вариант: в отсутствие разногласий между участниками, но без фотофиксации ущерба максимальная компенсация по ОСАГО от страховой компании составит всего 100 тыс. рублей.
- Электронный европротокол. Если ущерб явно больше 100 тыс. рублей, это ваш однозначный выбор. Фотофиксация машины потерпевшего осуществляется с помощью мобильных приложений «Госуслуги Авто» или «Помощник ОСАГО». Если фотофиксация есть, но у сторон есть разногласия, выплата не превысит 200 тыс. рублей. Если у участников ДТП нет разногласий, максимальная выплата от страховой по ОСАГО может составить 400 тыс. рублей.

Потерпевший должен передать европротокол в свою страховую компанию в течение пяти дней с момента ДТП. Если лимита по ОСАГО не хватит на ремонт, разницу должен будет доплатить виновник ДТП (по суду или добровольно).

### **Тарифные границы увеличены. Что изменилось?**

Тарифный коридор обязательного страхования автогражданской ответственности не менялся более трех лет (с сентября 2022 года). За это время, по данным Банка России, средний размер выплаты по ОСАГО вырос в полтора раза. Регулятор объяснил, что корректировка тарифов позволит страховщикам предлагать полисы по более справедливой цене, которая точнее учитывает риски автомобилистов. Поэтому Банк России расширил тарифный коридор ОСАГО на 15% в обе стороны для легковых авто, автобусов и грузовиков. Для мотоциклов расширение составило 40%.

Но это не единственное изменение. В том же указании ЦБ актуализировал значения территориального коэффициента (КТ): для 20 территорий он был снижен, для 28 — повышен. Самое большое повышение, двукратное, коснулось пяти территорий Новосибирской области и трех территорий Республики Ингушетия. Как поясняет Центробанк, «в этих субъектах последние пять лет сохраняется высокий уровень рисков недобросовестных действий в ОСАГО».

### **ОСАГО стало дороже или дешевле?**

Однозначного ответа на этот вопрос нет. «Чем шире тарифный коридор, тем шире вариативность предложений конечному потребителю, — объясняет заведующий кафедрой страхования и

экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве России Александр Цыганов. — Страхователь с большим стажем и отсутствием аварийности может получить более низкий тариф. А водитель, который часто попадает в аварии, получит тариф выше. Также подорожание может затронуть водителей без стажа, поскольку для них страховая пока не может рассчитать риски». В целом, отмечает эксперт, пока на страховом рынке существует конкуренция, стоимость полиса для добропорядочных страхователей имеет тенденцию снижаться.

### **Как формируется стоимость ОСАГО?**

Единой цены на ОСАГО не существует. Итоговая сумма будет зависеть от региона, истории вождения и характеристик автомобиля. При этом сама формула расчета осталась прежней и складывается из базовой ставки, помноженной на коэффициенты.

Для начала посмотрим, как изменился коридор базовых ставок после 9 декабря 2025 года.

Для легковых автомобилей физических лиц он был в диапазоне от 1646 до 7535 рублей. Сейчас — от 1399 до 8665 рублей.

Для автомобилей такси было 1490–15 756 рублей. Стало 1267–18 119 рублей.

Для мотоциклов: было 259–3043 рубля, стало 155–4260 рублей.

Что касается коэффициентов, то их существует несколько и каждый влияет на стоимость ОСАГО.

#### ***Коэффициент бонус-малус (КБМ)***

По нему возможна как скидка за безаварийность (до 54%), так и надбавка за ДТП (самым плохим водителям — до 292%).

#### ***Территориальный коэффициент (КТ)***

Чем больше город, тем выше этот коэффициент. Например, в Москве он составляет 1,8, в Санкт-Петербурге — 1,64, в Казани — 1,7. А вот в Камышине, Братске, Владикавказе и Железнодорожке КТ равен 1. В небольших населенных пунктах показатель зачастую зафиксирован на уровне 0,7–0,8.

Но у этого правила есть исключения: например, для Бердска Новосибирской области регулятор установил КТ на уровне 2,48. Таким образом ЦБ отреагировал на аномальную статистику в регионе, которую счел признаками организованного страхового мошенничества (инсценировки ДТП, автоподставы, завышенные выплаты через «свои» СТО).

#### ***Коэффициент возраста и стажа (КВС)***

Молодые водители платят больше, чем опытные. Например, новичок 22 лет получает коэффициент 1,88, а у 35-летнего водителя со стажем от 10 лет показатель будет на уровне 0,94.

#### ***Коэффициент ограничения (КО)***

Показатель учитывает, сколько водителей будут допущены к управлению машиной. Если перечень ограничен, КО равен 1 (то есть его можно не учитывать). Если же полис подразумевает «открытый» список, то есть за руль может сесть любой водитель с подходящей категорией прав, КО для машины физлица будет составлять 3,16.

В ОСАГО можно прописать дополнительного водителя, изменение стоимости полиса будет зависеть от коэффициентов добавляемого лица: будут учитываться его водительский стаж, возраст, аварийность.

#### ***Коэффициент мощности двигателя (КМ)***

Чем мощнее машина и чем выше показатель, тем дороже полис. Например, для авто с двигателем до 50 л.с. КМ составляет 0,6, для авто 100–120 л.с. — 1,2, до 150 л.с. — 1,4, от 150 л.с. — 1,6.



## Как оформить ОСАГО?

Для покупки полиса надо обратиться в страховую компанию или к уполномоченному представителю. Возможен как визит в офис, так и оформление в электронном виде (еОСАГО). От страхователя потребуются заявление, паспорт, свидетельство о регистрации транспортного средства, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство. Если все документы представлены надлежащим образом, страховая компания не вправе отказать в страховании. Стоимость полиса не зависит от способа его оформления: на бумаге или в электронном виде, на сайте страховой компании или через финансовую платформу. После заключения договора и получения полиса в личный кабинет и по электронной почте клиент может позвонить в страховую компанию и убедиться, что данные полиса внесены в автоматизированную информационную систему страхования (АИС страхования). Также через службу поддержки можно исправить ошибки, допущенные при заполнении документов.

*На «Госуслугах» приобрести ОСАГО нельзя, но можно значительно упростить процесс оформления полиса. Если у вас в личном кабинете указаны паспортные данные, информация об автомобиле, водительских правах, «Госуслуги» легко «подтянут» их страховщику. Это ускорит процесс и минимизирует риск ошибок и опечаток при заполнении данных, необходимых для заключения договора.*

### Соблюдайте осторожность

Выбирайте лицензированную страховую компанию, состоящую в Российском союзе автостраховщиков. С актуальным реестром можно ознакомиться на сайте Банка России. Убедитесь, что у компании есть лицензия на страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.



Если вы заключаете ОСАГО через брокера, проверьте у него наличие заверенной копии договора со страховой компанией и доверенность на заключение договоров ОСАГО. Если подписываете документ с агентом, требуйте агентский договор со страховой компанией или брокером и доверенность на право заключения соответствующих договоров.

Остерегайтесь сайтов-подделок, которые только выдают себя за настоящие страховые компании. Мошенники часто заманивают жертв «выгодной» стоимостью страхования, создавая в том числе фишинговые ресурсы. Для обмана совершаются рассылки по электронной почте, в мессенджерах и соцсетях, создаются QR-коды с поддельными ссылками.

После оплаты злоумышленники зачастую не исчезают совсем, а присылают жертвам поддельные электронные версии полисов жертвам, так что те могут подолгу не догадываться, что их обманули. Подделка часто вскрывается только при наступлении страхового случая. В МВД призывают, в случае выявления обмана, незамедлительно обратиться в ближайшее отделение полиции и предоставить всю информацию о проведенных операциях по оплате полиса.

*Проверить полис на подлинность можно в АИС страхования на сайте ее оператора — Национальной страховой информационной системы.*

### Подводя итог

ОСАГО — это не только обязанность владельцев транспортных средств, но и финансовая защита автомобилиста на дороге. Лимиты выплат: до 400 тыс. рублей за ущерб имуществу и до 500 тыс. рублей за вред здоровью. При этом тарифы стали заметно гибче: аккуратные водители теперь могут получить скидку, а тем, кто часто попадает в ДТП или только начал водить, придется доплатить.

***Несколько рекомендаций:***

***Всегда держите полис под рукой: лучше иметь электронную копию прямо в телефоне, без облачных хранилищ.***

***Заключайте договор только с проверенными страховыми компаниями и их представителями.***

***Остерегайтесь подозрительно выгодных предложений на неизвестных ресурсах, проверяйте ОСАГО в АИС.***

***Следите за новостями от Центробанка и Российского союза автостраховщиков: ситуация динамично развивается, отражаясь в том числе на личных финансах каждого из нас.***

*Опубликовано по материалам [moiфинансы.рф](https://moiфинансы.рф)*

Ссылка на оригинал публикации <https://moiфинансы.рф/article/novye-usloviya-osago-kak-ono-rabotaet-v-2026-godu/>