

*С 2014 года в России вводится новый порядок возмещения ущерба по договорам каско. Право решать, каким способом компенсировать автомобилисту потери – деньгами или проведением ремонта, получают страховые компании. Многие из них уже сегодня предпочитают заключать договор, в котором значится лишь один пункт – ремонт, поэтому сомнений в том, что будут выбирать страховщики, не остается, утверждают эксперты. Между тем, для добросовестных страхователей ремонт в нескольких случаях может обернуться значительными потерями.*

Новые поправки в законе «Об организации страхового дела в РФ», подписанные президентом в июле 2013 года, дают право страховщикам по собственному усмотрению заменять выплату денежной компенсации ремонтом.

Закон в новой редакции вступает в силу 21 января 2014 года, и, согласно изменениям в п. 4 ст. 10 о страховых выплатах, страховщики смогут на законных основаниях заключать договоры каско, в которых будет указана лишь одна форма возмещения ущерба – ремонт.

Это небольшое изменение в одной из статей закона могло и вовсе остаться незамеченным юристами. Однако, по данным Ассоциации по защите прав автострахователей, за последний год среди страховых компаний наблюдается тенденция к исключению из договора каско пункта о денежном возмещении убытков. Ранее страховщики предлагали два варианта: натуральная форма возмещения (ремонт) или денежная компенсация. Сейчас же во избежание юридических проблем, связанных со сроками исполнения своих обязательств, в большинстве случаев страховщики безальтернативно предлагают клиентам ремонт авто.

– Около года назад в России Пленум Верховного суда принял постановление о распространении действия закона «О защите прав потребителей» на область автострахования, – поясняет лидер Ассоциации по защите прав автострахователей Максим Ханжин. – После этого страховые компании были вынуждены пересмотреть свое отношение к исполнению обязательств перед страхователями, так как при нарушениях сроков выплаты судьи стали взыскивать штрафы до 50% от общей суммы. Натуральная форма возмещения (ремонтные работы) в отличие от выплаты денежной компенсации не имеет четкого срока исполнения обязательств, поэтому страховщики и не могут быть оштрафованы.

На данный момент существует две формы заключения договора добровольного страхования: предусматривающая выбор между видами возмещения убытков и имеющая только один вариант – ремонт. Но мало кто об этом знает. Часто страховые брокеры и агенты предлагают страхователю именно второй вариант договора, умалчивая об альтернативе, рассказал в частной беседе один из представителей страхового бизнеса. Эта тенденция наблюдается у всех крупных игроков рынка автострахования: «АльфаСтрахования», «Росгосстраха», «Ингосстраха», «РЕСО-Гарантии» и других.

И если сейчас страховые компании вводят клиента в заблуждение, но у него есть возможность отстоять свое право на денежную компенсацию в судебном порядке, то с января 2014 года это сделать будет уже невозможно. На законных основаниях страховые начнут заменять одну форму возмещения ущерба на другую, лишая клиента права выбора.

После вступления в силу новой редакции закона клиенты страховых окажутся в невыигрышной ситуации. В группе риска находятся водители, приобретающие автомобили в кредит. Такой договор страхования не позволит досрочно погасить кредит, получив по каско денежную компенсацию в досудебном порядке или продав авто. Вместо такого развития событий страхователь будет вынужден оплачивать кредит, при этом сам объект его кредитной покупки не будет использован по назначению, а следовательно, не принесет владельцу выгоду, а ремонтные работы зачастую занимают 5–8 месяцев.

Также в этот список попадают владельцы автомобилей премиум-класса. Часто владелец автомобиля не желает тратить полгода на ремонт или вовсе не заинтересован в эксплуатации восстановленного автомобиля, но при этом все равно будет вынужден его ремонтировать и затем продавать, значительно потеряв в цене за этот период, поскольку рыночная стоимость таких автомобилей падает очень быстро.

Важным моментом, который волнует автострахователей, является срок выполнения страховой компанией своих обязательств. Подписывая договор и рассчитывая на денежную компенсацию (сроки прописаны в правилах или в договоре страхования и составляют 15 суток), клиент ждет, что его «железного коня» тоже отремонтируют в течение этого срока.

– Однако конкретные сроки по организации и проведению восстановительного ремонта не прописаны ни в правилах, ни в договоре добровольного страхования, что, конечно, является нарушением законодательства. Страховщики же умалчивают о реальных сроках, чтобы сделать свой продукт привлекательным для страхователя и конкурентоспособным, – говорит Максим Ханжин. – Важно отметить, что такое изменение в страховом законодательстве помогает страховым компаниям бороться с мошенничеством страхователей. Это, конечно, может привести к некоторому успеху, но за счет ограничения прав добросовестных автострахователей, – подчеркивает он.

По мнению Ассоциации по защите прав автострахователей, назрела острая необходимость в объединении усилий страховщиков по противодействию страховому мошенничеству, созданию единой базы страховых историй и более жесткому контролю за посредниками, завышающими страховые суммы для повышения размера своего агентского вознаграждения. Но меры по противодействию мошенничеству не должны быть связаны с ограничениями и нарушениями прав автострахователей.

Источник: [Википедия страхования](#) , 01.10.13