

*Долгие годы владельцы полисов ОСАГО терпели унижения от страховых компаний, пока Верховный суд не дал им возможность отомстить обидчикам. Но страховщики готовят ответный удар.*

Ровно год назад, 28 июня 2012 года, пленум Верховного суда РФ своим постановлением разрешил применять нормы законодательства по защите прав потребителей в сфере имущественного и личного страхования. Расширенное толкование этого постановления позволило судам распространить практику защиты прав потребителей и на сферу страхования ответственности. Не прошло и двух месяцев, как российские суды накрыл вал исков к страховщикам по договорам каско и ОСАГО. Клиенты получили возможность взыскивать со страховых компаний и пени в размере до 3% от стоимости товара или услуги за каждый день просрочки с возмещением вреда, и 50-процентный штраф в свою пользу, если были нарушены их права, и даже компенсацию за нанесенный моральный вред. Все это процессуальное великолепие обрушилось на граждан, долго терпевших унижения от страховщиков. Ведь именно в сфере моторного страхования компании, по мнению правозащитников, наиболее цинично нарушали права страхователей, нередко в разы занижая стоимость положенного по полису возмещения ущерба. По данным президента Общества по защите прав потребителей «Страховой и медицинский надзор» Вадима Филипкова, более 90% споров между страховыми компаниями и их клиентами возникают по поводу размеров и сроков выплат.

Распространение действия закона «О защите прав потребителей» (ЗЗПП) на страхование автогражданской ответственности позволило взыскивать с компании, выдавшей полис ОСАГО виновнику ДТП, суммы, вдвое и втрое превышающие размер положенного потерпевшему возмещения. Стоит страховщику зазеваться с выплатой, занизить, по мнению клиента, стоимость ущерба или просто вступить с ним в процессуальный спор, как тут же на него подают в суд. И в последний год российские суды, следуя рекомендациям ВС РФ, все чаще встают на сторону автовладельцев в их спорах со страховыми компаниями. Только низкой юридической и финансовой грамотностью россиян можно объяснить тот факт, что еще не все 100% потерпевших в ДТП требуют возмещения ущерба от страховых компаний через суд. Механизм взыскания возмещения со страховщика через суд работает как часы. Многие из пострадавших в ДТП автовладельцев напрямую обращаются в суд, минуя стадию общения со страховой компанией, – закон этого не запрещает. Судье потерпевший представляет подготовленную независимым оценщиком калькуляцию ущерба, причиненного его автомобилю виновником ДТП, и просит взыскать эту сумму с компании, застраховавшей ответственность виновника по договору ОСАГО. Если установленные законом и договорами сроки возмещения вреда истекли, истец может требовать выплаты ему пени за каждый день просрочки в размере от 1% (применительно к договорам ОСАГО) до 3% (применительно к каско) от стоимости

услуги, но не более 100% от суммы выплаты. Приятным дополнением для истца будет возврат ему стоимости расходов на проведение экспертизы, юридические услуги, а также выплата морального вреда и штрафных санкций в размере 50% от суммы возмещения за нарушение его прав как потребителя.

Причем если у вас возник спор со страховой компанией, необязательно самому изучать законы и отстаивать справедливость в суде. За год, прошедший с выхода памятного постановления ВС РФ, взыскание ущерба по договорам моторного страхования через суд превратилось в целую индустрию для юридических посредников. Не удивляйтесь, если на выходе из офиса урегулирования убытков страховой компании к вам обратится человек с расспросами о размере начисленного вам компанией ущерба. Далее может последовать просьба о полном выкупе у вас прав требования стоимости ущерба со страховой компании по договору цессии или совет обратиться в суд и предложение представлять ваши интересы в суде.

«Я приведу простой пример расчета стоимости подобной сделки: посредник выкупает убыток у пострадавшего в ДТП по договору цессии за 20 тыс. рублей, затем документы без автомобиля отправляются, к примеру, в Калугу, к оценщику, который делает оценку ущерба по максимуму – по договору ОСАГО это 120 тыс. рублей. Услуги оценочной организации тоже оцениваются по максимуму – 15–20 тыс. рублей при средней стоимости 5–7 тыс. рублей. Наконец, судью просят добавить к возмещению 30–40 тыс. рублей за юридические услуги и 50% от всей этой суммы в качестве санкций к страховой компании за нарушение закона «О защите прав потребителей», – рассказывает всю подноготную этого бизнеса Вадим Филипков. – В некоторых регионах суды на эту сумму начисляют пени, которые по закону не могут превышать стоимость услуги. Но суды почему-то за стоимость услуги в страховании считают не стоимость полиса, а сумму выплаты потерпевшему. И самое главное, что страхователи этих денег не получают – большая их часть идет на обогащение «правозащитников». Нехитрые расчеты показывают, что доходность операции по выкупу прав требования к страховой компании для посредника может составить до 300% на каждую операцию. Впрочем, если вы вознамеритесь поучаствовать в «раскулачивании» страховой компании, посредник захочет представлять вас в суде. Для него это тоже доходный бизнес: за услугу сопровождения вашего иска он может попросить 30–50% от суммы вашей прибыли, то есть суммы, полученной вами через суд сверх того, что вам пообещали в страховой компании.

Бизнес по взысканию возмещения со страховых компаний через суд достиг ошеломляющего размаха. Страховщики утверждают, что это уже их в пору защищать от потребителей, они опасаются, что «судебный грабеж» способен обрушить бизнес по страхованию «автогражданки» в России. По словам гендиректора компании «Согласие»

Сергея Савосина, сегодня до 20% всех страховых дел урегулируется через суды. В некоторых регионах страхователи и вовсе перестали обращаться в страховые компании за возмещением, предпочитая все общение со страховщиками переносить в зал суда. По данным Российского союза автостраховщиков (РСА), из 18 млрд рублей, выплаченных страховщиками по договорам ОСАГО в первом квартале 2013 года, около 14% пришлось на возмещение ущерба через суд. «С моей точки зрения, с точки зрения профессионала, то, что сейчас происходит в страховой отрасли, я имею в виду применение закона «О защите прав потребителей» в страховании автогражданской ответственности, – это театр абсурда, – говорит председатель совета директоров СК «РЕСО-Гарантия» Сергей Саркисов. – Нигде в мире, ни в одной стране не применяются законы о защите прав потребителей в страховании. Потребителями наших услуг являются покупатели полиса ОСАГО. А пострадавший от его действий автовладелец никакого отношения к компании, застраховавшей ответственность виновника ДТП, не имеет. Где вы видите здесь отношения потребителя и продавца? Причем здесь закон «О защите прав потребителя»?» Страховщики возмущаются, что, отдав их на растерзание страхователям, государство упорно отказывается повышать тарифы на «автогражданку».

Впрочем, не исключено, что страхователям недолго осталось радоваться. Качнувшись в одну сторону, маятник может пойти в противоположную. Одной из поправок в «Закон об организации страхового дела», пролоббированных страховым сообществом, стал именно запрет применять ЗЗПП в страховании. Поправки прошли первое чтение в Госдуме и через согласование с госведомствами готовятся ко второму. Но к чему мы вернемся, если потребителей страховых услуг снова лишат защиты? «Посмотрите, какая практика была, пока не ввели ЗЗПП в страховании, – дела рассматривались по 5–6 месяцев, каждое дело проходило несколько слушаний, исполнительные листы выдавались вместо нескольких дней через 2–3 месяца, и только потом страховая компания с небольшим штрафом что-то там выплачивала, – вспоминает руководитель Ассоциации по защите прав автострахователей Максим Ханжин. – Сейчас ситуация резко поменялась – стало меньше отказов и задержек выплат, страховые компании прекрасно понимают, что если сегодня они не выплатят 100 тыс. рублей, то завтра через суд их обяжут выложить в разы больше». Если отменить применение ЗЗПП в страховании, все вернется на круги своя, уверен эксперт, а страховщики как занижали выплаты по ОСАГО в 5–6 раз, так и продолжат этим заниматься.

Панацеей от споров могли бы стать единые для всего рынка моторного страхования правила и методика расчета имущественного ущерба, уверены эксперты. Это исключило бы сам повод обращения в суд для страхователей, а страховщиков лишило бы малейшей лазейки для занижения выплат. Но перспективы скорого принятия подобной документации очень туманны. Сами страховщики в лице РСА просто не имеют полномочий заниматься разработкой таких правил, а Минтранс, который отвечает за этот вопрос, уже десять лет не может поставить в нем точку. При отсутствии единых и понятных правил игры на

рынке мы обречены на ситуацию, когда одна из сторон – будь то страховщики или страхователи – злоупотребляет своим доминирующим положением.

**Источник:** [Профиль](#), № 22, 13.06.13

**Автор:** Хмелев М.