18 февраля Ассоциация защиты страхователей и сообщество «Синие ведерки» подписали письмо первому заместителю председателя Правительства РФ Шувалову И.И. Это письмо стало реакцией на письмо, подписанное 12 февраля Российским союзом автостраховщиков и рядом крупнейших страховщиков ОСАГО.

Уважаемый Игорь Иванович,

в настоящее время страховые компании и их объединения ведут ожесточенную борьбу с Постановлением Пленума Верховного Суда РФ №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», в соответствии с которым им необходимо добросовестно исполнять обязательства под угрозой значительных материальных последствий.

В частности, 12 февраля Российский союз автостраховщиков и ряд страховщиков подписали письмо о своих иллюзорных проблемах – отметим, что негативные последствия возникают только у недобросовестных страховых компаний, к добросовестным страховым компаниям ни штраф, ни иные санкции по Закону о защите прав потребителей (ЗОЗПП) не применяются.

История вопроса

Верховный Суд 28.06.2012 г. дал нижестоящим судам разъяснения, которые подтвердили распространение Закона о защите прав потребителей на страхование (Постановление Пленума ВС РФ №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»).

У клиентов страховых компаний в руках оказался эффективный рычаг воздействия на недобросовестную страховую компанию – Закон о защите прав потребителей.

Согласно новой позиции Верховного Суда, отношения граждан со страховщиками регулируются Законом о защите прав потребителей, а это значит, что:

1) граждане имеют возможность подавать иски к страховщикам по месту своего жительства, то есть и в «глубинке», а не только по месту нахождения головного офиса или филиала страховщика;

2) за неудовлетворение обоснованных требований гражданина в досудебном порядке страховщик должен по решению суда заплатить штраф в размере 50% от присужденной суммы;

3) за необоснованный отказ или задержку страховой выплаты гражданин имеет право взыскать со страховщика компенсацию морального вреда.

Постановление обеспечило защиту прав потребителей в тех сферах, где раньше они не были защищены, что создавало благоприятные условия для нарушения прав потребителей со стороны исполнителей, в частности страховых компаний.

В течение 10 месяцев, прошедших с момента разъяснений Верховного Суда, произошли существенные положительные изменения на страховом рынке: страховые компании все чаще стали прибегать к урегулированию споров со своими клиентами без суда, многие страховые компании пересмотрели практику урегулирования страховых случаев и проверили обоснованность своих отказов в выплатах, что привело к сокращению необоснованных отказов и недоплат.

Пытаясь противодействовать применению ЗОЗПП, страховые компании и их объединения высказывают мнения, которые прямо противоречат действующему законодательству. Поэтому на основании всестороннего анализа законодательства и правоприменительной практики сообщаем о нашей позиции.

Законодательное регулирование

1) Положения ЗОЗПП распространяются на отношения между страховщиком и выгодоприобретателем по договору страхования гражданской ответственности (в частности ОСАГО).

2) ЗОЗПП не исключает договоры в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ) из сферы своего действия.

3) Определение «потребитель», содержащееся в преамбуле ЗОЗПП, однозначно включает третье лицо, в пользу которого заключается договор страхования (выгодоприобретатель) в понятие потребитель: «потребитель – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности».

4) Потребитель (выгодоприобретатель) хотя и не является лицом, заключившим договор страхования, и не является плательщиком премии по нему, но пользуется услугой (ее результатом), а недобросовестные действия страховой компании причиняют вред именно ему. Обратная логика о нераспространении ЗОЗПП на страхование ответственности, высказываемая страховыми компаниями, довольна абсурдна – в этом случае третьи лица (выгодоприобретатели) необоснованно бы не получили защиты, а исполнители по договорам были бы необоснованно освобождены от ответственности за неисполнение обязательств.

5) В соответствии со ст. 14 ЗОЗПП «право требовать возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги), признается за любым потерпевшим независимо от того, состоял он в договорных отношениях с продавцом (исполнителем) или нет».

6) Таким образом, ЗОЗПП применяется к правоотношениям по работам и услугам не только тогда, когда потребитель непосредственно заключил договор и оплатил его, но и когда потребитель договор не заключал, но договор заключен в его пользу. Именно подобный подход обеспечивает единообразие в регулировании общественных

отношений, которое способствует эффективности правового регулирования.

Также отмечается активность страхового сообщества, направленная на внесение в различные законодательные акты изменений, которые исключат применение ЗОЗПП к страхованию в принципе или к отдельным его видам (изменение Закона об ОСАГО).

Мы отмечаем, что оснований для исключения страховых услуг (или отдельных видов, таких как ОСАГО) из-под действия ЗОЗПП нет и быть не может как с правовой, так и с экономической точки зрения. Совершенно очевидно, что клиент страховой компании, приобретающий сложную финансовую услугу, должен быть защищен как минимум не хуже, чем потребитель иной услуги или покупатель товара. Раньше это было не так, и покупатель товаров в супермаркете был защищен от нарушения его прав продавцом и производителем продукции, а страхователь от произвола страховой компании – нет.

Таким образом, возможность применять ЗОЗПП в страховании оценивается очень позитивно потребителями услуг, которыми являются более 140 миллионов граждан РФ, так как каждый может стать потерпевшим в результате ДТП и, соответственно, столкнуться с получением страхового возмещения от страховой компании, застраховавшей ответственность виновника ДТП.

Теперь же хочется верить, что Правительство не поддержит предложения страховщиков, которые могут обеспечить страховым компаниям право безнаказанно не исполнять обязательства.

Просим Вас дать распоряжение при рассмотрении в Правительстве вопросов о страховании в обязательном порядке привлекать представителей потребителей страховых услуг, а не только представителей страховых компаний. Это должно обеспечить баланс общественных интересов при принятии Правительством решений.

Также просим на основании всестороннего анализа вопроса о применении ЗОЗПП к страхованию выработать позицию, отвечающую интересам более 140 миллионов граждан РФ, а не интересам нескольких сотен страховых компаний, цель которых – извлечение максимальной прибыли даже в ущерб интересам всего общества.

С уважением и благодарностью,

президент Ассоциации защиты страхователей Тюрников Н.,

координатор общества «Синие ведерки» Шкуматов П.

Источник: Википедия страхования , 20.02.13