

Верховный суд готовит подарок автомобилистам: действие полиса каско будет распространяться на любого, севшего за руль, а от выплат при угоне страховщика не защитят даже забытые в машине ключи. Страховщики в ответ обещают поднять цены.

Рабочая группа Верховного суда в последний раз перед пленумом, который должен состояться в июле, рассмотрела проект постановления пленума о добровольном страховании имущества граждан. После его утверждения суды общей юрисдикции будут обязаны руководствоваться этим документом при принятии решений. «Ведомости» ознакомились с последней версией проекта. По словам участника рабочей группы, это «практически итоговый вариант», который и рассмотрит пленум.

«Проект <...> дает разъяснения по целому ряду сложных вопросов, которые возникают у судов при разрешении страховых споров», – говорит президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников, подчеркивая, что проект распространяется лишь на страхование имущества и не затрагивает страхование ответственности, ОСАГО или личное страхование, по которым Верховный суд может принять отдельные разъяснения.

Проект не признает многие условия, которые страховщики навязывают клиентам через правила страхования. Суд запрещает отказывать в выплатах по полису, если за рулем был не внесенный в него водитель: это «не предусмотрено ни нормами закона «О защите прав потребителей», ни иными законами».

Утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу, так что отказать в ее возмещении нельзя. Кроме того, страховщики становятся ответственными и за ремонт «по направлению», и за его качество.

Зато страхователь может не представлять для получения выплаты по каско и спокойно терять ПТС, ключи от машины или даже оставлять их внутри автомобиля. Это не сможет служить отказом по автокаска. Суд получает право выяснять наличие причинителя вреда и привлекать его к участию в деле, а также запрашивать не только правила страхования, но и заявление страхователя на заключение договора и страховой полис, «поскольку там могут содержаться важные данные об условиях договора».

«В проекте также закреплен запрет страховым компаниям расширять основания для отказов в выплатах в полисах и правилах страхования. Перечень оснований для отказов в выплате является закрытым и установлен законом», – отмечает Тюрников.

К страховщикам можно будет применять закон «О защите прав потребителей» и им придется заплатить повышенную неустойку – 3% за каждый день просрочки, но не более 100% от цены страховой услуги, отмечает Тюрников.

Рынок может отреагировать включением в условия полисов каско опции «допуск к управлению без ограничений» по умолчанию, предупреждает гендиректор СГ «УралСиб» Сирма Готовац: «Естественно, это отразится на тарифе». «С начала обсуждения судебных практик мы стараемся не замещать их повышением стоимости страхования каско и не хотели бы поднимать стоимость продукта, но [теперь] исключать этого нельзя», – говорит замруководителя управления андеррайтинга «АльфаСтрахования» Юрий Кушелев.

Процесс уже пошел, отмечает аналитик S&P Виктор Никольский, в некоторых крупных компаниях подорожание доходит до 30% (по отдельным моделям, регионам, возрасту, стажу) и, «вероятно, это не окончательное повышение цен». Он также считает решением проблемы переход на полисы «мультидрайв» (неограниченное число водителей), снятие требований по представлению ключей и документов и, как следствие, повышение тарифов и активное использование франшизы. Последние решения судов были неблагоприятными для страховщиков, говорит Никольский: они предусматривали выплаты и покрытие рисков сверх уровней, предусмотренных договорами страхования каско. Для некоторых компаний это может стать чувствительным ударом, предупреждает он: «В Москве и Санкт-Петербурге, где прописано более 20% автопарка страны, ситуация менее напряженная, а у небольших компаний в регионах, где подобная судебная практика носит массовый характер и сильна географическая концентрация портфеля, это может вызвать большие финансовые трудности».

Доля автотранспортных рисков в портфелях многих крупных страховщиков высока: у «Росгосстраха», «Ингосстраха», «РЕСО-Гарантии» и «АльфаСтрахования» она составляет от 45% до 63%.

О чем спорят страховщики

311000 споров по взысканию страхового возмещения рассмотрели в 2012 г. суды общей юрисдикции, по данным судебного департамента при Верховном суде. Это вдвое больше числа споров со всеми остальными финансовыми учреждениями – 138000.

В 2012 г. страховщики продали более 4,8 млн полисов автокаско (физическим и юридическим лицам), получили свыше 3 млн заявлений о страховых случаях и оплатили 2,909 млн случаев.

Источник: [Ведомости](#), № 103, 14.06.13

Автор: Нехайчук Ю.