

Угон остался без износа

Текст: Владимир Баршев

Верховный суд посчитал, что по добровольным видам страхования амортизация не считается



Верховный суд в очередной раз указал страховщикам на некорректность некоторых выплат. В данном случае речь идет о договорах КАСКО.

В своем решении обязал страховщиков выплачивать полную страховую сумму в случае утраты автомобиля. То есть без учета амортизационного износа автомобиля.

Страховщики с постоянной регулярностью вписывают износ даже в добровольные договоры страхования, такие как КАСКО. По их мнению, даже если на машине не ездят, она все равно теряет в цене. По сути, это расплата за возраст машины. Причем в первый год жизни машины после покупки она теряет в цене значительно больше, чем в последующие годы. И это независимо от количества пройденных километров. Но нигде и никогда официальных расчетов о падении цены машины не приводилось. Зато при этом включаются в правила страхования, которым страховщики в дальнейшем строго следуют.

В итоге автовладелец при наступлении страхового случая остается с большим убытком. Ему урезают выплаты на процент износа машины. Суммы потерь для хозяина машины оказываются солидными. Ведь он страхуется на определенную сумму и рассчитывает в случае, если у него угнали машину, ее получить и приобрести на эти деньги такой же автомобиль. А в итоге получает значительно меньше. При этом при оформлении полиса он теперь платит огромные деньги. За последнее время добровольная страховка подорожала едва ли не вдвое. Новое решение Верховного суда заставляет страховщиков расплачиваться в полном объеме.

Итак, некая гражданка Козина застраховала свою машину по рискам "хищение" и "ущерб" в компании "Британский страховой дом" в марте 2011 года на один год. В ноябре того же года машину угнали. При обращении к страховщику за выплатой Козина отказалась от прав на машину в пользу страховой компании. И это логично: лучше сейчас получить деньги за машину, чем ждать, пока ее найдут. А если найдут, то страховщику от этого только компенсация расходов, ведь машина перейдет к нему и он сможет ее продать хотя бы на запчасти, если вдруг номера окажутся перебитыми и идентифицировать ее будет невозможно.

Страховые выплаты по договору КАСКО не должны зависеть от возраста машины, уверен Верховный суд

Но страховая компания выплатила ей не всю сумму, на которую была застрахована машина. Страховщик сослался на пункт правил страхования этой компании, в котором говорится, что возмещение выплачивается с учетом амортизационного износа. При этом компания сама установила требования к этому износу: новая машина за год теряет 20% цены, а в последующие годы - 10%. С таким расчетом Козина не согласилась и подала в суд. Однако суд первой инстанции указал на то, что она сама подписывала договор, в котором эти позиции учтены, и согласилась с правилами страхования. Деньги ей были выплачены в установленные сроки и в объеме, который предусматривает договор. Судебная коллегия по гражданским делам Санкт-Петербургского городского суда согласилась с доводами суда первой инстанции. Однако с ними не согласился Верховный суд.

В своем решении ВС указывает, что согласно страховому полису, выданному компанией своему клиенту, страховое возмещение выплачивается с коэффициентом 1,0. То есть в полном объеме. Возможность уменьшения полной страховой суммы на сумму амортизационного износа Законом "Об организации

страхового дела в РФ", а равно и нормами Гражданского кодекса не предусмотрена. А раз амортизация законами не предусмотрена, то и соответствующий пункт в правилах добровольного страхования незаконен. Применяемый страховщиком размер износа в данном случае определен не в соответствии с действительным износом застрахованного транспорта, влияющим на его рыночную стоимость, а по нормативам, установленным самим страховщиком.

В то же время доводы судебных инстанций о добровольном заключении договора, а также о том, что Козина была ознакомлена с правилами страхования с учетом амортизационного износа, - необоснованны. Пунктом 1 статьи 16 Закона РФ "О защите прав потребителей" установлено, что условия договора, ущемляющие права потребителя, по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. ВС отменил решение апелляционного суда и направил дело на новое рассмотрение.

Понятно, что страховщикам это вряд ли понравится. По рыночным оценкам машина, которая поставлена на учет, уже теряет 10% в цене. А год ее эксплуатации ценности не добавляет. Но с законодательством не поспоришь. Учет износа предусмотрен только в обязательном страховании гражданской ответственности. Причем сделано это было для того, чтобы граждане, попавшие в аварию, получили компенсацию, а не обогащались за счет страховщиков.

В случае же с КАСКО, скорее всего, чтобы не переплачивать, страховщики будут внимательнее относиться к оценке машины при заключении договора страхования.

Кстати, это не первое решение Верховного суда, которое заставляет страховщиков расплачиваться в полном объеме. Так, еще в 2013 году пленум ВС разъяснил, что при полном уничтожении имущества либо при таком повреждении, когда оно не подлежит восстановлению, страхователю выплачивается страховое возмещение в полном размере.