

# ХИТРЫЙ МАНЕВР

Прошлогоднее решение Верховного суда о распространении действия закона о защите прав потребителей на страховые услуги заставило страховые компании искать новые пути экономии на выплатах по КАСКО, и они были найдены. Некоторые лазейки в законе до сих пор позволяют страховщикам, не опасаясь ни суда, ни следствия, урезать страховые премии своим клиентам.



Автор: Валентина Лимонова

*окончила Московский Государственный Университет по специальности «Юриспруденция». По окончании обучения работала в ведущей страховой компании в должности юрисконсульта. В 2004 году проходила обучение на кафедре «Управления рисками и страхования» Экономического факультета МГУ. В 2006 году обучалась на профессиональных курсах повышения квалификации по теме «Эффективное урегулирование страховых споров» (г. Санкт-Петербург). С 2009 года занимала руководящие посты в департаменте урегулирования убытков крупной страховой компании. Прошла обучение в University of Derby, имеет Академическую степень MBA (Master of Business Administration). В настоящее время – генеральный директор «Центра Юридической Поддержки Страхователей».*

**В** конце прошлого года, примерно с октября, к нам в компанию стали обращаться клиенты, недовольные тем, что в случаях угона или тотального ущерба их дорогостоящих автомобилей страховые компании успешно добиваются снижения страховой суммы, которая изначально была указана в договоре страхования, через суд. Зачастую новая страховая сумма, которую соглашались выплатить страховщики, в разы отличалась от первоначальной. Наши клиенты были крайне возмущены таким положением вещей и просили нас защищать их права в суде. К сожалению, ни одно из подобных дел нам выиграть не удалось.

### **ЦЕНА ВОПРОСА**

На момент заключения договора страхования страховщиком и страхователем должна быть достигнута договоренность о размере страховой суммы – действительной стоимости имущества, как того требует Гражданский кодекс. Согласно его положениям, страховщик перед заключением договора страхования должен осмотреть имущество, подлежащее страхованию, оценить страховой риск, убедиться в правильной оценке стоимости имущества и согласовать со страхователем страховую сумму, указав ее в договоре.

По закону страховая сумма – одно из существенных условий договора страхования! Исходя из согласованной страховой суммы, страховой компанией определяется размер страховой премии, которую оплачивает клиент – страхователь. После этого договор считается заключенным и вступившим в силу. Никто – ни представитель страховщика (агент), ни сотрудники страховой компании – не запрашивают у клиентов по полисам КАСКО документов, подтверждающих стоимость автомобиля. Это обычная практика.

На новый автомобиль цены устанавливаются в автосалоне, и с ними все ясно, а вот при покупке подержанной машины цены обговариваются обеими сторонами. Обычно, чтобы не платить лишние налоги, в договоре купли-продажи граждане указывают стоимость приобретаемого автомобиля до 120 тыс. руб. Договор же страхования владелец подержанной, но дорогой иномарки (в группу риска входят машины стоимостью от 1 млн. руб.) заключает на действительную стоимость автомобиля.

Справедливости ради нужно отметить, что оценка стоимости автомобиля в зависимости от даты выпуска присутствует в калькуляторах многих страховых компаний, руководствующихся методиками ее определения, справочниками



и т.д. Зачастую агент рекомендует использовать максимально возможную страховую сумму, мотивируя это реальностью компенсации всех финансовых потерь, связанных с утратой автомобиля. Это понятно: чем выше страховая сумма, тем больше страховой взнос и комиссия агента.

На этапе заключения договора такой порядок устраивает все стороны.

Предположим, по прошествии времени у машины клиента возникают мелкие повреждения – страховщик оплачивает ремонт, не задавая вопросов. Но если случается угон или тоталь, то есть полная гибель автомобиля, здесь клиента поджидают сюрпризы. При подаче документов, необходимых для оформления страховой выплаты, эксперты страховщика неожиданно запрашивают договор купли-продажи автомобиля, в котором указана стоимость в 120 тыс. руб. вместо 2 млн. по факту!

С точки зрения страховщика налицо преднамеренное завышение страховой суммы, с целью получения необоснованной выгоды. Это прямое нарушение Гражданского кодекса. Что же за этим последует? – Суд, который однозначно примет сторону страховой компании. Последняя сэкономит свои резервы, а клиент потеряет остатки веры в справедливость и эффективность

страховой защиты. Хочу сразу подчеркнуть, что уменьшение страховой суммы не приводит к перерасчету оплаченной клиентом страховой премии.

КАСКО – не единственный вид страхования, на котором страховщики умудряются таким образом экономить. Похожая ситуация происходит с крупными убытками по имуществу, в основном при страховании загородной недвижимости.

В этом случае на этапе урегулирования убытка страховая компания по своей инициативе подвергает сомнению размер страховой суммы и, пользуясь своим правом на осмотр застрахованного имущества и оценкой независимой экспертизы, доказывает в суде, что стоимость имущества при заключении договора была преднамеренно завышена страхователем. Практически всегда суд принимает решение в пользу страховой компании. Отстоять же интересы клиента в такой ситуации фактически невозможно, понимая ангажированность экспертных компаний.

### **Из практики**

Приведу несколько примеров. Недавно к нам обратился потерпевший, у которого был застрахован автомобиль Lexus LS 460 в «Гута-страхование». Автомобиль 2010 года выпуска был застрахован на сумму 3,4 млн. рублей. При реги-

страции в ГАИ был предоставлен договор со стоимостью автомобиля 120 тыс. руб. Произошел страховой случай – автомобиль сгорел на стоянке. Страховая компания выплатила потерпевшему 500 тыс. руб. По оценкам «независимого» эксперта, страховщик рассчитал, что автомобиль на момент страхового случая стоил 2 млн. руб, кроме того, по полностью сгоревшему автомобилю годные остатки

«Гута-страхование» оценила в 1,5 млн. руб. Эти остатки страховая компания в одностороннем порядке решила оставить клиенту. Таким образом, клиент, лишившись авто, стал обладателем кучки углей и 500 тыс. руб. компенсации.

Кроме того, если по правилам страхования страховщик должен оплачивать такие убытки в течение 30 дней, здесь клиент дождался своего счастья почти полгода.

Договор купли-продажи, в котором фигурирует заниженная стоимость застрахованного автомобиля, не дает возможности страхователю оспорить в суде свое право на причитающуюся ему по закону

страховую выплату. Этот договор и запрашивается страховщиком при урегулировании убытка только с целью прогнозирования судебной

решения по пересмотру страховой суммы. Страховой компании важно знать, сможет ли клиент защищаться в суде. Заниженная стоимость автомобиля в договоре купли-продажи развязывает страховщику руки.

Другой случай. В страховой компании «Цюрих» был

застрахован автомобиль BMW 750 на сумму 2,8 млн. руб. Произошел страховой случай – автомобиль был серьезно поврежден в ДТП без возможности восстановления. Через год рассмотрения претензии, на третьем заседании суда, страховая компания в одностороннем порядке выплатила клиенту 1,5 млн. руб. Страховщиком был также запрошен договор купли-продажи машины. Оказалось, что он был оформлен на 120 тыс. руб. Последствия для клиента я описала выше. Изменение страховой суммы в одностороннем порядке страховая компания объяснила тем, что при заключении договора страхования она не воспользовалась правом на



*Договор купли-продажи, в котором фигурирует заниженная стоимость застрахованного автомобиля, не дает возможности страхователю оспорить в суде свое право на причитающуюся ему по закону страховую выплату.*



осмотр застрахованного имущества и теперь, при наступлении страхового случая, хочет свое право реализовать. Так как имущество уничтожено, то для оценки были приглашены «независимые» эксперты.

В РЕСО-Гарантия был застрахован Jaguar XF на 1,6 млн. руб. При этом в договоре его купли-продажи была указана сумма 1,3 млн. руб. Автовладелец решил застраховать свой автомобиль на большую сумму, учитывая проведенный им качественный ремонт, после которого стоимость машины, по его мнению, возросла. Однако эти улучшения нигде не были документально зафиксированы и после угона автомобиля владельцу заплатили всего 1,2 млн. руб. При урегулировании убытка страховщик руководствовался суммой, прописанной в договоре купли-продажи, указав страхователю на то, что при заключении договора страхования страховая сумма была сильно завышена. Интересно, что до угона автомобиля факт завышения страховой суммы страховую компанию не смущал и она спокойно получала со своего клиента завышенную страховую премию.

В компании МСК был застрахован Porsche Cayenne. В первый год новая машина была застрахована на 5,5 млн. руб., а при пролонгации договора на следующий год страховую сумму определили в 4,8

млн. руб. Когда автомобиль угнали, страховая компания предложила клиенту страховую выплату в размере 4,2 млн. руб. и подписание дополнительного соглашения к договору об изменении размера страховой суммы и отказе клиента от судебных претензий к страховой компании. Страховщик объяснил свои действия тем, что брокер, через которого был заключен договор страхования, неправомерно завысил размер страховой суммы.

Суть коллизии в том, что страховая сумма является существенным условием договора страхования. Она согласована сторонами при заключении договора, поэтому логично считать, что она признается страховщиком.

На деле происходит пересмотр условий договора в одностороннем порядке. Статья 940 Гражданского кодекса позволяет оспаривать страховую стоимость имущества. Вообще, существует понятие разумный срок юридического действия. Когда заключен договор и в нем есть несогласованные положения, есть разумный срок их устранения и согласования. В ГК такой срок определен в один месяц. Если исходить из буквы закона, существенные условия договора должны быть определены до его заключения. Но если вдруг какие-то положения остались несогласованными или обнаружилась ошибка, страховщик может назна-

чить экспертизу и установить действительную стоимость имущества в течение месяца. С правовой точки зрения в таком случае страховщик должен пересчитать страховую премию, отразить изменения в дополнительном соглашении и вернуть излишне оплаченную часть страховой премии страхователю. Тогда действия страховой компании будут действительно законны.

Сейчас мы наблюдаем, как страховщики, пользуясь лазейкой в законе, ущемляют права страхователей. И если еще в конце прошлого года такие случаи можно было назвать единичными, то сейчас их частота резко возросла. Только в практике нашей фирмы насчитывается более 50 подобных злоупотреблений со стороны страховщиков.

Какие рекомендации мне хотелось бы дать клиентам страховых компаний, страхующим свои автомобили и имущество?.. В договоре купли-продажи следует отражать действительную стоимость автомобиля либо сохранять расписку, по которой продавцу передавалась дополнительная, к указанной в договоре, сумма денег.

При заключении договора страхования необходимо предоставить копии договора купли-продажи или другие документы, подтверждающие стоимость автомобиля или имущества. При страховании имущества желательно иметь заключе-

ние о его стоимости своего независимого эксперта. Целесообразно также при заключении договора настаивать на проведении осмотра имущества представителем страховщика. Все эти документы помогут страхователю сэкономить нервы и деньги в случае наступления страхового случая.