

Приоритет натурального возмещения по ОСАГО по закону РФ



Федеральный закон, принятый 28 марта 2017 года № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», определил приоритет натурального возмещения по ОСАГО по сравнению с выплатой в денежном эквиваленте.

Законом установлены ряд случаев, когда ущерб может возмещаться пострадавшему деньгами, определены предписания к станциям технического обслуживания (далее – СТО), которые осуществляют ремонт автомобиля согласно договору, заключенному со страховщиком.

Приоритет натурального возмещения вреда по ОСАГО

28 апреля 2017 года вступил в действие Федеральный Закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», которым определен приоритет проведения ремонтных работ по восстановлению пострадавшего в результате аварии транспортного средства перед выплатой по договору страхования.

Закон предусматривает, что владелец транспортного средства в установленных законодательством случаях, получит восстановленный автомобиль вместо выплаты страховой суммы. Данная процедура зарекомендовала себя давно и дает положительные результаты в КАСКО, когда владелец транспортного

средства не бегают по инстанциям для получения денег, а затем самостоятельно ремонтирует автомобиль.

Указанная норма действует только в отношении договоров, которые подписаны сторонами после вступления в силу вышеупомянутых изменений, а именно, на договора, заключенные после 29 апреля. Возмещение натуральным способом по договорам, вступившим в силу до указанной даты, предусмотрено исключительно на договорной основе между страховщиком и страхователем.

Согласно нововведениям, продавая полис ОСАГО или принимая заявление на страховое возмещение, страховщик предоставляет клиенту список станций, обеспечивающих техобслуживание, с которыми компания заключила договора.

Законом установлены обязательные требования как к ремонту в целом, так и к самим станциям техобслуживания. Например, расстояние до ближайшей СТО или от места аварии, или до места проживания владельца авто должно не превышать 50 километров.

Закон установил срок проведения ремонта, который не может превышать тридцати дней, просрочка указанного срока влечет выплату страховой компанией штрафа в размере половины процента от суммы, которая подлежит возмещению.

Законодатель устанавливает срок гарантийного обслуживания: 6 месяцев на ремонт и 12 месяцев на лакокрасочные и кузовные работы.

Транспортные средства, срок эксплуатации которых не превышает 2 лет и имеющие гарантию, проходят ремонт на определенных СТО, наделенных правом проведения такого ремонта, сохраняя при этом гарантии.

Страховщик, имеющий возможность выполнить указанные требования, осуществляет натуральное восстановление, если же нет, то возмещение проводится в денежной форме. Следует отметить, что в данном случае торопиться с отказом не стоит.

Допустим, СТО находится в шестидесяти километрах, а не в пятидесяти, как указано в законе, разница не велика, но при денежной выплате будет учитываться степень износа, и выплата будет меньше, нежели при натуральном возмещении. Кроме того, по оценке специалистов, денежное возмещение предполагает доплату за износ до 38 процентов.

Законом предусмотрено, что владелец транспортного средства наделен правом выбора станции техобслуживания. Однако эти детали подлежат согласованию с компанией, осуществляющей страхование.

Нормативным актом определены случаи, когда приоритет на натуральное возмещение невозможен, а именно:

- причинение тяжкого либо средней тяжести вреда здоровью;
- смерть потерпевшего;
- полное уничтожение транспортного средства;
- превышение стоимости ремонта над лимитом выплаты по ОСАГО (400 000 рублей).

Также, возмещение деньгами предусмотрено для отдельных категорий инвалидов. Но, для этих граждан страховая компания может осуществить натуральное возмещение пострадавшему, если это предусмотрено договором.

Центральный банк опубликовал письмо – разъяснение по вопросам натурального возмещения для компаний, осуществляющих страхование по ОСАГО.

28 апреля нынешнего года вступили в силу изменения относительно приоритета проведения ремонта автомобилей клиентов по сравнению с денежной формой возмещения. Это вызвало ряд вопросов, касающихся порядка проведения данного вида страхового возмещения. В связи с этим, Центральный банк опубликовал письмо с информацией для страховых компаний.

В Центральном банке России указали, что согласно нормам действующего закона, возмещение по страховому договору вреда,

причиненного легковому автомобилю, который является собственностью гражданина и зарегистрирован в Российской Федерации, осуществляется путем организации процедуры и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного автомобиля потерпевшего (за исключением отдельных случаев, установленных законодательством). Иначе говоря, путем возмещения причиненного вреда в натуре.

Возместить ущерб владелец пострадавшего автомобиля может двумя способами: обращением в компанию страховщика ОСАГО или к компании, выдавшей полис виновнику аварии, лицу, причинившему ущерб.

Законодатель указывает на то, что согласно нововведениям, нормы закона об ОСАГО о возмещении вреда натуральным образом применимы к договорам «автогражданки», которые заключены включительно с 29 апреля 2017 года, после вступления в силу указанных изменений в закон.

«Ссылаясь на законодательство, можно прийти к выводу, что возмещение причиненного вреда натуральным способом будет возможно с даты подписания договора на ОСАГО пострадавшего при его обращении к страховщику согласно статье 14.1 Закона об ОСАГО, или с даты заключения договорных обязательств ОСАГО причинителем вреда» – отметили в Центральном банке.

Свой вариант разъяснений предложили немного ранее в РСА. Этим документом разъяснялась возможность выбора СТО, вариантах, предусматривающих выплаты в денежной форме, а не осуществлении ремонта, и также о дальнейших действиях клиентов, если проведенный ремонт по ОСАГО их не устроил.

Законодатель благодаря нововведениям стремится исключить возможность мошенничества и происков авантюристов на рынке страхования, которые влекут за собой причинение значительных убытков для страховщиков.

Посредники и мошенники направляют свои усилия на те сферы, где возможен значительный оборот денег. Возможность оказания

натурального возмещения в виде предоставления услуг по ремонту снизит заинтересованность посреднических структур и всевозможных любителей легкой наживы.

Однако, принятые изменения в закон уже спровоцировали ряд скептических высказываний, указывающих на отсутствие значительных изменений в данной сфере.

Прежде всего, вызывает сомнение перспектива искоренения на рынке автострахования деятельности мошенников. Предположительно, авантюристы освоят новую сферу – займутся представлением интересов в судебных инстанциях владельцев автомобилей, которых не устраивает качество проведенного ремонта.

Собрать доказательства плохого качества ремонта и возможное нарушение сроков его проведения не представляет труда. Это может спровоцировать еще большие убытки для страховщиков от исковых требований авантюристов, чем те, что они несли до внесенных в закон изменений.

Второе, что может произойти, это то, что мошенники поменяют схемы и начнут работать с восстановительными и ремонтными работами на станциях технического обслуживания автомобилей.

Эта сфера достаточно перспективна для любителей легких денег, и принятие нового нормативного акта окончательно не устранил всех проблем, связанных с деятельностью мошенников и угрозой возникновения у страховых компаний ущерба от их незаконной деятельности.

Практическая реализация нововведений законодательства также приведет к трудностям и для владельцев автомобилей, и для компаний, занимающихся страхованием. Предположим, страховщики станут предлагать клиентам ремонт и восстановительные работы на тех СТО, с которыми у них заключены договора. В обязанности страховой компании входит направление автомобиля на ремонт в сервисы – официальные представительства, расположенные на расстоянии пятидесяти километров от места проживания владельца

автомобиля.

Обеспечить выполнение данного условия является достаточно проблематичным на территории России. Учитывая всеобъемлющие просторы и протяженность государства, ближайшее СТО, которое является официальным дилером, как правило, находится не менее, чем на расстоянии нескольких километров.

Эти географические особенности не учтены в законодательном акте № 49-ФЗ, и это может повлечь за собой возникновение трудностей у страховых компаний и собственников транспортных средств.

Важно также обратить внимание на то, что проведение ремонта не у официальных представительств, вызывает проблему потери гарантии на автомобиль. Кроме того, даже если не принимать во внимание расстояние в северных регионах, осуществление ремонта при незначительных поломках транспортного средства у официального дилера вызывает сложности в организации этой процедуры.

Также важно учесть, что станции техобслуживания, которые не наделены официальным статусом, при проведении ремонта могут не обладать знаниями технологий производителя автомобиля, поэтому гарантировать качество обслуживания не смогут, особенно при осуществлении ремонта электроники.