

С мая начинает действовать натуральное возмещение ущерба

Реформа ОСАГО обсуждалась около года, и после весьма ожесточенных споров, обрела, наконец, форму одобренного законопроекта. Уже с мая частные владельцы легковых авто будут покупать новый полис, указывая при заключении договора сервис, которому при наступлении страхового случая они готовы доверить ремонт авто. Сервис должен входить в перечень страховщика и иметь с ним договор; машины младше двух лет отремонтируют официальные дилеры. Сервис должен находиться не дальше 50 км от места проживания пострадавшей стороны или места ДТП.

В случае ДТП пострадавшая сторона теперь всегда будет обращаться в свою страховую (так называемое прямое возмещение убытков).

Денежная выплата остается для ряда случаев. Например, когда ущерб превышает лимиты по ОСАГО (400 тысяч рублей), а также когда пострадавшие являются инвалидами или получили средний или тяжкий вред здоровью.

Но есть нюанс: в случаях, когда страховщик не в состоянии организовать ремонт в соответствии с требованиями законопроекта, он может компенсировать убыток по старинке, в денежной форме. И опрошенные нами представители страхового бизнеса высказались в пользу того, что денежная компенсация останется доминирующей формой, поскольку требования к ремонту зачастую невыполнимы.

Первый подводный камень – это сроки ремонта. С точки зрения автомобилиста 30 рабочих дней, которые даются на восстановление автомобиля после его появления на СТО, отнюдь не маленький срок (около 40 календарных дней). Однако специфика доставки запчастей, особенно до регионов России, приводит к тому, что нужные компоненты могут ехать до сервиса несколько недель, а то и месяцев, а возможность согласовать иной срок ремонта новый закон не предполагает.

За просрочку страховщик обязан заплатить штраф в 0,5% от суммы возмещения, и временем просрочки считаются любые устранения претензий клиента. Страховые опасаются, что этим правом будут злоупотреблять все те же автоюристы, выставляя необоснованные претензии, затягивая ремонты и зарабатывая на штрафах.

Для ремонта всех автомобилей должны использоваться только новые компоненты, и это также создает трудности, потому что далеко не для всех автомобилей можно достать их в разумный срок.

Фактически, это требования отменяет коэффициент износа для натурального возмещения: старые машины будут ремонтироваться с использованием новых компонентов.

Но есть и два негативных аспекта. Во-первых, коэффициент износа остается для денежного возмещения, во-вторых, законопроект не обязывает компании использовать оригинальные запчасти. А значит, в ход могут пойти не только качественные аналоги, но и подозрительные «ноу-неймы», цена которых нередко на порядок ниже, чем у оригинала.

Большой тайной остаются критерии качества ремонта. Страховщики признают, что современных и одобренных методик оценки качества в России нет, а значит, открывается пространство для перегибов с обеих сторон. Где-то сервис может схалтурить, а где-то и клиент займет позицию потребительского экстремиста, причем не всегда искренне. Так, штрафы за просрочку и дополнительные компенсации могут привести к тому, что клиент не только отремонтирует автомобиль, но получит через суд и денежное возмещение.

В случае неудовлетворенности качеством ремонта клиент вправе подать жалобу страховщику, который должен в течение пяти дней организовать осмотр, и в течение еще пяти дней принять решение. В случае удовлетворения претензии будет выписано направление в тот же сервис на устранение недостатков, в случае отказа у клиента остается право подать на страховщика в суд.

Гарантия на кузовной ремонт составляет 1 год, на остальные виды – 6 месяцев, и порядок действий такой же: при выявлении проблем клиент обращается в страховую, которая назначает экспертизу с целью установить, являются ли проблемы следствием некачественного ремонта.

Опрошенные нами страховщики выразили сомнение, что новая схема приведет к снижению активности «черных автоюристов» и снизит судебные издержки страховых. Первоначальная редакция законопроекта о натуральном ОСАГО была более гибкой, однако в процессе доработки требования ужесточили, что, с одной стороны, защитило клиента, с другой – сделало натуральное возмещение рискованной практикой для страховщиков. Один из инсайдеров рассказал нам, что ряд крупных страховщиков не планируют подписывать договоры с сервисами в некоторых регионах просто потому, что срок поставки запчастей близок к оговоренным законом 30 рабочим дням.

Новый закон был разработан в шлейфе жалоб страховщиков на убыточность ОСАГО, но есть вероятность, что он не решит поставленной задачи, поскольку оставляет широкое поле для манипуляций. Поэтому страховщики уже начали лоббировать новые изменения в закон об ОСАГО, например, введение франшизы в размере 10–15 тысяч рублей.

(www.svpressa.ru)