

ПРЯМОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ

СКЛИФУС В. С.

Пермский финансово-экономический колледж - филиал ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Процесс урегулирования убытков, так же, как и андеррайтинг, оказывает существенное влияние на финансовый результат страховой компании.

От того, как он организован, какие специалисты принимают в нем участие, во многом зависит желаемый финансовый результат компании. В экономической литературе понятие «процесс урегулирования убытков» описывается достаточно подробно. Хотя единого мнения по определению данного понятия не существует, общие подходы к пониманию данной категории все же есть.

Урегулирование убытков в страховании является процессом определения величины ущерба по страховому случаю и возмещения этого случая, назначение которого состоит в удовлетворении интереса клиента в получении страховой выплаты.

Актуальность темы заключается в необходимости рассмотрения основ прямого возмещения убытков (ПВУ) в ОСАГО в Российских условиях.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в ходе применения норм, регулирующих прямое возмещение убытков (ПВУ) в ОСАГО в Российских условиях.

Предметом исследования являются особенности, присущие прямому возмещению убытков (ПВУ) в ОСАГО в Российских условиях.

Методологическую основу работы составляют сравнительно – сопоставительный, логический методы, а также методы обобщения и описания.

С 1 марта 2009 г. в России начала работать система прямого урегулирования выплат ущерба по ОСАГО (обязательному страхованию автогражданской ответственности).

Прямое возмещение убытков – это возмещение вреда, причиненного в результате ДТП транспортному средству потерпевшего, осуществляемое в соответствии с Федеральным Законом от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)» страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего – владельца транспортного средства.[1]

Важность понимания и суть ПВУ состоит в том, что потерпевший обязан обратиться к страховщику в результате ДТП, с которым у него заключен договор ОСАГО, в случаях если:

1. Вред причинен только транспортным средствам, с использованием которых произошло ДТП (то есть в аварии не пострадали люди или другое имущество).
2. ДТП произошло в результате столкновения двух и более транспортных средств, то есть между ними имелся контакт, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Законом об ОСАГО.
3. Гражданская ответственность владельцев, должна быть, застрахована в соответствии с ФЗ № 40 об ОСАГО.

В соответствии с пунктом 9 статьи 14.1 Закона «об ОСАГО» в случае, если у страховщика потерпевшего отозвана лицензия или в его отношении введена процедура банкротства, потерпевший обращается с заявлением о возмещении вреда в страховую компанию, в которой застрахована ответственность причинителя вреда.[1]

Страховщик потерпевшего лица осуществляет прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств от имени страховщика причинителя вреда, а страховщик причинителя вреда возмещает страховщику потерпевшего возмещенный им от имени страховщика причинителя вреда вред потерпевшему в счет страховой выплаты по договору

обязательного страхования в соответствии с требованиями к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками,

Стороны рассматривают предъявленные требования потерпевшего, а также приложенные к нему документы (до 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты их получения) дней с даты их получения. Страховщик потерпевшего в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты их получения производит прямое возмещение убытков или направляет потерпевшему мотивированный отказ.

После осуществления прямого возмещения убытков страховщик потерпевшего с момента осуществления прямого возмещения убытков (момента оплаты ремонта транспортного средства) представляет страховщику причинителя вреда заверенную копию предъявленного требования, а также следующие документы:

1. Копии документов, подтверждающих факт наступления страхового случая.
2. Копии платежных документов, подтверждающих выплату денежных средств потерпевшему или оплату ремонта поврежденного имущества.

При принятии решения об отказе потерпевшему в прямом возмещении убытков страховщик потерпевшего сообщает страховщику причинителя вреда о принятом решении с момента принятия решения и направляет ему копию мотивированного отказа.

В случае обоснованного возражения страховщика причинителя вреда против возмещения убытков или их части с момента получения уведомления информирует страховщика потерпевшего о своих обоснованных возражениях.

При согласии с обоснованными возражениями страховщик потерпевшего направляет их потерпевшему вместе со своими возражениями от своего имени.

В случае разногласий по вопросам возмещения убытков страховщики решают вопрос путем переговоров. В случае не достижения согласованного решения в течение установленного срока вопрос решается в судебном порядке.

В случае необоснованного затягивания переговоров или необоснованного инициирования судебного разбирательства виновная сторона возмещает другой стороне или потерпевшему причиненные такими действиями убытки и выплачивает штраф.

Страховщик потерпевшего оформляет и в дальнейшем хранит документы, на основании которых осуществляется прямое возмещение убытков или мотивированный отказ потерпевшему.

По требованию одной Стороны другая Сторона представляет для ознакомления и копирования любые документы, связанные с прямым возмещением убытков между ними.

В случае исключения страховщика причинителя вреда из данного соглашения или введения в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности страховщик потерпевшего вправе требовать у профессионального объединения страховщиков осуществления компенсационной выплаты в размере, установленном данным соглашением.

Страховщик потерпевшего обязан:

1. Надлежаще исполнять свои обязательства по настоящему соглашению.
2. Своевременно оформлять документы, заверять копии и производить расчеты.

Страховщик причинителя вреда обязан:

1. Оказывать Страховщику потерпевшего всемерное содействие в исполнении соглашения.
2. При наличии оснований возместить страховщику потерпевшего, возмещенный им от имени Страховщика причинителя вреда вред потерпевшему в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования.

3. Расчеты между Сторонами по прямому возмещению убытков осуществляются в безналичном порядке путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию потерпевшего.

4. Страховщик причинителя вреда возмещает страховщику потерпевшего, возмещенный им от имени страховщика причинителя вреда вред потерпевшему в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования на основании счета страховщика потерпевшего с момента его выставления.

5. Страховщик причинителя вреда производит возмещение суммы оплаченных убытков в размере выплаты потерпевшему (не более чем в течение 15 рабочих дней с даты поступления от страховщика потерпевшего, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного вреда).[1]

Размер ПВУ вычисляют с учетом износа транспортного средства и его комплектующих, для каждого вида запчастей производится индивидуальный расчет. Износ рассчитывают для тех деталей и элементов автомобиля, которые будут заменены.

Но для некоторых комплектующих и видов работ износ не рассчитывают:

1. Детали и элементы, которые возможно починить.
2. Краска.
3. Ремонтные работы.
4. Подушка и ремни безопасности.

Кроме износа ТС на сумму прямого возмещения влияют место регистрации владельца, стоимость запчастей и комплектующих для соответствующего региона (в каждом регионе своя средняя рыночная цена на детали). Найти, к какому экономическому региону принадлежит водитель, поможет официальный сайт РСА. Кроме того, этот портал обеспечивает пользователей сервисом для быстрого расчета средней цены деталей, материалов и норма работ. Для этого необходимо знать номер детали, название материала и кто его производит.

Чтобы получить основные выплаты у своего страховщика ДТП должно отвечать следующим условиям:

1. Если два автомобиля были замешаны в ДТП.
2. Если, при оформлении в аварии зафиксировано три ТС, то в получении ПВУ будет отказано.

Добиться прямого возмещения возможно, если сотрудник ГИБДД представит происшествие, как две аварии, с двумя автомобилями участниками в каждой. Автомобильные прицепы, считающиеся отдельными транспортными средствами, не берутся в учёт как полноценные участники ДТП. Это нововведение имеет особое значение, поскольку ранее правило «два участника ДТП» могло быть нарушено наличием прицепа у пострадавшего или виновника.

3. Ущерб нанесен собственности, ни один человек не пострадал. Если есть хотя бы один пострадавший, придется обращаться к страховщику виновного водителя.

4. Оба водителя согласны с распределением ответственности, не возникло спорных вопросов, все согласны с заключением автодорожного инспектора. ПВУ можно получить, если результаты ДТП позволяют чётко и безапелляционно определить, кто является виновником, а кто – пострадавшим. [2]

При обоюдной вине прямое возмещение не предусмотрено, как и в случае несогласия одного из участников с решением сотрудников ГИБДД. У обоих участников происшествия на руках действующий полис ОСАГО.

Отсутствие полиса у потерпевшей стороны, означает, что обращаться нужно в компанию водителя, ставшего причиной столкновения. Страховщик обязан быть включен в соглашение о прямом возмещении.

Прямое возмещение убытков (ПВУ)
Упрощенная схема проверки применимости ПВУ
со 2 августа 2014 года

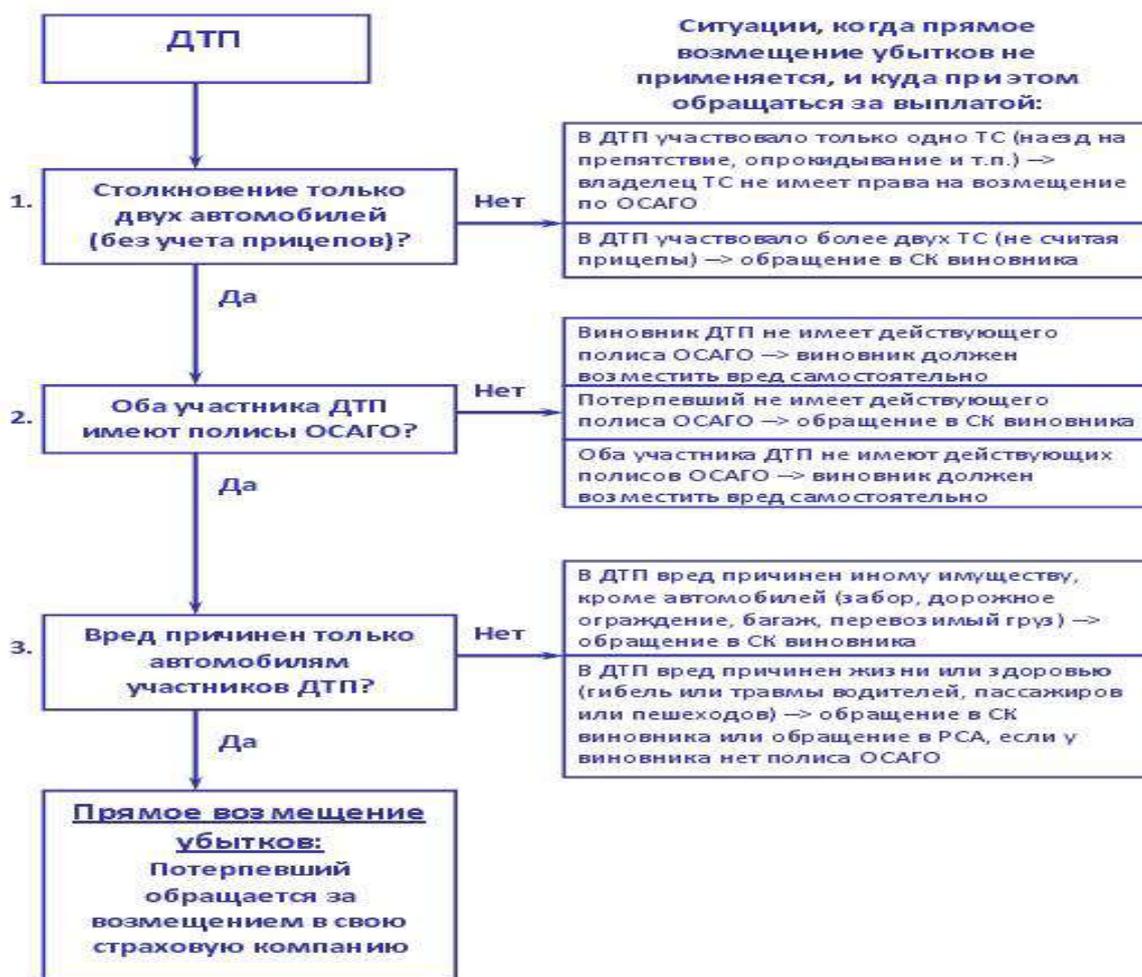


Рисунок 1 - Условия применения ПВУ

На рисунке 1 схематично изображено при каких условиях возможно применение ПВУ (первый вариант) и в каких случаях ПВУ не применяется (второй вариант).

Отказ от выплаты ПВУ возможен по причинам, изложенным в Приложении №7 «Соглашения о ПВУ»:

1. Если в ДТП пострадали люди.
2. В происшествии задействовано более двух ТС.
3. Если у одного из водителей отсутствует полис или период страхового покрытия не включал момент ДТП.
4. При отзыве лицензии у страховой организации.
5. Страховая компания виновного водителя уже получила заявление по данному страховому событию.

Кроме того, прямое возмещение не предусмотрено в следующих ситуациях:

1. Водители оформили ДТП без помощи сотрудников ГИБДД, но заполнили документы неверно.
2. Потерпевший требует возмещения морального ущерба или упущенной выгоды.
3. В ДТП попало учебное ТС, или оно произошло во время соревнований, испытаний.
4. Ущерб был нанесен таким видам собственности, как антиквариат, ценные бумаги, предметы искусства.
5. Страхователь не поставил страховщика в известность в положенный срок.

6. Нарушение рассматривается в суде.



Рисунок 2 - Действия потерпевшего при ДТП

Процесс оформления ПВУ не представляет сложности (рис. 2). Заявитель сдает пакет документов, затем его отправляют на экспертизу. Если все оформлено корректно, и экспертная группа вынесла положительное заключение, сумма компенсации переводится на счет лица, от чьего имени подавалось заявление. Нужно быть внимательным, потому что страховщики всегда пытаются сократить размер прямого возмещения убытков. А если сумма довольно большая, стараются отправить клиента в компанию водителя, ставшего причиной происшествия.

Пакет документов состоит из:

1. Извещения о ДТП, заполненного обоими водителями.
2. Справки из ГИБДД по форме 748.
3. Протокола об административном правонарушении или отказа от возбуждения уголовного дела, если происшествие не было оформлено по Европротоколу.
4. Документов, подтверждающих оплату услуг эвакуатора или платной стоянки (если заявитель планирует компенсировать данные расходы).
5. Документов, подтверждающих дополнительный ущерб, понесенный вследствие происшествия.
6. Доверенности, если собственность принадлежит другому человеку.
7. Возможно, придется добавить и несколько дополнительных документов: Копию полиса ОСАГО.
8. Копию документа, подтверждающего личность заявителя (паспорт, загранпаспорт, ВУ).
9. Номер расчетного счета для перевода средств.

Срок на подачу заявления на ПВУ составляет 15 рабочих дней с момента ДТП, иначе водитель теряет право требовать подобного возмещения. Страховщик потерпевшего ставит в известность о подаче заявления страховую компанию виновника в течение 7 дней.

Своевременность возмещения убытков и размер инвестиционной деятельности зависит от эффективности механизма формирования финансовых результатов. Андеррайтинг и механизм урегулирования убытков являются мероприятиями, влияющими на результативность деятельности страховой компании в целом.

В защиту ПВУ следует сказать, что даже в странах с высокой страховой культурой оно сложилось далеко не сразу. К примеру, во Франции на адаптацию системы ушло около 10 лет. А в России, с ее еще «молодым» страховым рынком, такая схема естественно не обойдется без проблем. Рассмотренные нами вопросы – решаемы, и это не повод, чтобы возвращаться к прежней процедуре урегулирования убытков.

Список использованной литературы и источников

1. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).
2. Шилкина Т.Е. Урегулирование убытков в страховании и особенности определения величины ущерба и страховой выплаты // фундаментальные исследования. – 2018. – № 5. – с. 136-140.
3. Электронный ресурс: «Эксперт РА» – ведущее национальное рейтинговое агентство в России – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>.
4. Электронный ресурс: «Российский союз автостраховщиков» – Режим доступа: <https://autoins.ru/>.
5. Электронный ресурс: «КонсультантПлюс» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.