Важное решение вынес Московский арбитражный суд. Это решение показало, что автовладельцу не стоит полностью полагаться на страховку по ОСАГО. Даже если лимита покрытия хватает на причиненный ущерб, ему все равно могут выставить счет.

Большинство автовладельцев уверены в том, что, купив ОСАГО, они гарантированно защищены от расплат по авариям. За исключением случаев, когда лимит по ОСАГО эти расплаты не покрывает. Подумаешь, поцарапал крыло у соседа, что там царапина. Однако это не так. Дело в том, что ОСАГО учитывает такой фактор, как износ деталей, а каско – нет.

Не учитывают износ и сервисы, а также поставщики запасных частей. Поэтому ремонт пострадавшего автомобиля обходится несколько дороже, чем сумма возмещения по ОСАГО. В Гражданском кодексе прописано, что виновник причинения вреда должен возместить этот вред в полном объеме.

Страховые же компании в соответствии с законом об ОСАГО компенсируют не ремонт автомобиля, а причиненный ущерб. Материальный ущерб получается несколько меньше, чем оплата ремонта. Ведь человек пользовался вещью, значит, она потеряла в цене в связи со сроками эксплуатации и их тяжестью – пробегом.

А значит, виновник аварии, когда его страховщик расплатится с пострадавшим, все равно останется должен.

В арбитражном суде рассматривалось дело, в котором фигурирует автомобиль, принадлежащий одному из министерств. Это тем более интересно. Ведь в качестве должника по суду проходит не простой водитель, юридическая и правовая грамотность которого может быть минимальной, а целое министерство, где его правоту защищает целый штат юристов.

Более того, это министерство как раз занимается различными экономическими вопросами, а значит, точно должно знать, как решаются подобные финансовые споры.

Увы, все эти знания не спасли министерство от решения не в его пользу, даже после апелляции. А теперь подробности. Авария произошла еще в 2011 году. Тогда дорогу не поделили автомобиль «Рено», застрахованный по каско, и автомобиль «Тойота», принадлежащий министерству и застрахованный только по ОСАГО. Виновным в ДТП был признан водитель «Тойоты».

Страховая компания пострадавшего выплатила своему клиенту по каско 46 тысяч рублей. В то же время страховая компания виновника аварии возместила страховщику пострадавшего лишь 41 тысячу рублей. Дело в том, что по каско ущерб возмещается полностью, а по ОСАГО – с учетом износа автомобиля. Износ был оценен в пять тысяч, поэтому страховщик пострадавшего этих денег недополучил.

Однако он не растерялся и обратился к автовладельцу. Тот, впрочем, проигнорировал запрос. Тогда страховщик отправился в суд.

И суд вынес решение. Министерство должно доплатить страховщику пострадавшего эти самые пять тысяч рублей. Дело в том, что согласно статье 1072 Гражданского кодекса, гражданин или юрлицо, причинившие вред, обязаны возместить разницу между фактически понесенными расходами и страховой выплатой, если страховое покрытие недостаточно для того, чтобы полностью возместить ущерб.

Казалось бы, лимит, установленный законом об ОСАГО, полностью покрывает всю сумму ущерба. Значит, страховая компания министерства должна была ее полностью компенсировать. Однако все не так просто. Суд решил, что закон об ОСАГО ограничивает выплату не только установленным законом лимитом, но и обязательным вычетом стоимости износа комплектующих изделий в случае восстановительного ремонта. Таким образом, получается, что застрахованный по ОСАГО автовладелец в случае аварии по его вине в любом случае остается должен. Даже если лимита выплаты по «автогражданке» хватает, у него есть еще и такое ограничение, как износ. У владельца полиса каско такого ограничения нет.

Кроме того, согласно Гражданскому кодексу, выгодоприобретатель – в данном случае страховая компания пострадавшего – может предъявить подобный иск любому из участников. Либо застрахованному автовладельцу, либо его страховой компании. В

данном случае был выбран автовладелец.

Это решение арбитражного суда крайне важно. Оно, по сути, открывает небольшой клондайк для страховщиков. Кроме того, оно ясно дает понять автовладельцам, что если им не хватило денег на ремонт автомобиля после аварии, то разницу в цене надо требовать непосредственно с виновников аварии. И хотя у нас не прецедентное право, но столь грамотным обоснованием дополнительных трат воспользуются многие.

Возможно, спасет от этих исков добровольное страхование ответственности. Хотя в каждом конкретном случае надо внимательно читать договор и выяснять, на какие условия в нем распространяется износ деталей.

Напомним, что с 1 октября лимит ответственности по ОСАГО за материальный ущерб вырос с бывших 120 тысяч рублей до 400 тысяч рублей. Причем этот лимит распространяется на каждый автомобиль, пострадавший в аварии.

Понятно, что в соответствии с увеличением лимита увеличатся и выплаты. Недавно страховщики представили новую методику определения расходов на восстановительный ремонт поврежденной машины. В соответствии с ней максимальный износ, который может быть начислен, составляет 50 процентов. По прежнему законодательству он мог достигать 80 процентов.

Но даже при таком подходе можно представить себе разницу на какой-нибудь 20-летний Ford и 5-летний Maserati.

Источник: Российская газета , 240, 21.10.14

Автор: Баршев В.