



«Судебные новации в автостраховании: причины, последствия, дальнейшие действия»

Докладчик:

Директор юридического департамента СОАО «ВСК»

Чуб Алексей Васильевич

06.06.2013г.

ВСК[®] СТРАХОВОЙ ДОМ



Судебные новации, оказавшие существенное влияние на развитие автострахования в РФ в 2012-2013 г.г.

- **Постановление Пленума ВС РФ от 28 июня 2012 года № 17 « О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»**
- **Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанной с добровольным страхованием имущества. Утвержден Президиумом ВС РФ 30 января 2013 года.**
- **Постановление Пленума ВС РФ от ... 2013 года № ... «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан»**
- *Таким образом,*
- *28 июня 2012 года страховое сообщество столкнулось с новым вызовом, с новой реальностью: с которой придется считаться СК и самое главное – учиться работать в новых условиях.*

1. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Пленума ВС РФ от 28 июня 2012 г. N 17 «О РАССМОТРЕНИИ СУДАМИ ГРАЖДАНСКИХ ДЕЛ ПО СПОРАМ О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ»

1. Настоящие разъяснения касаются отношений, одной из сторон которых выступает гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать услуги исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а с другой – организация либо индивидуальный предприниматель (исполнитель), осуществляющий оказание услуг (п.1 Постановления).

2. Если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор страхования, как личного, так и имущественного), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами. (п.2 Постановления).

Новые реалии, обусловлены причинами:

1. Синхронизация правовых установлений в области страхования, в связи с вступлением России в ВТО.

2. Рост числа жалоб страхователей (за 2012 г – более 37000 жалоб только в ФСФР, десятки тысяч судебных споров. Только с ВСК – более 16 000 судебных споров)

3. 20 лет принятия ФЗ «О защите прав потребителей» (07.02 1992 г).

Издание Постановления Пленума ВС РФ были ограничены права СК и расширена ответственность вне законодательным путем!

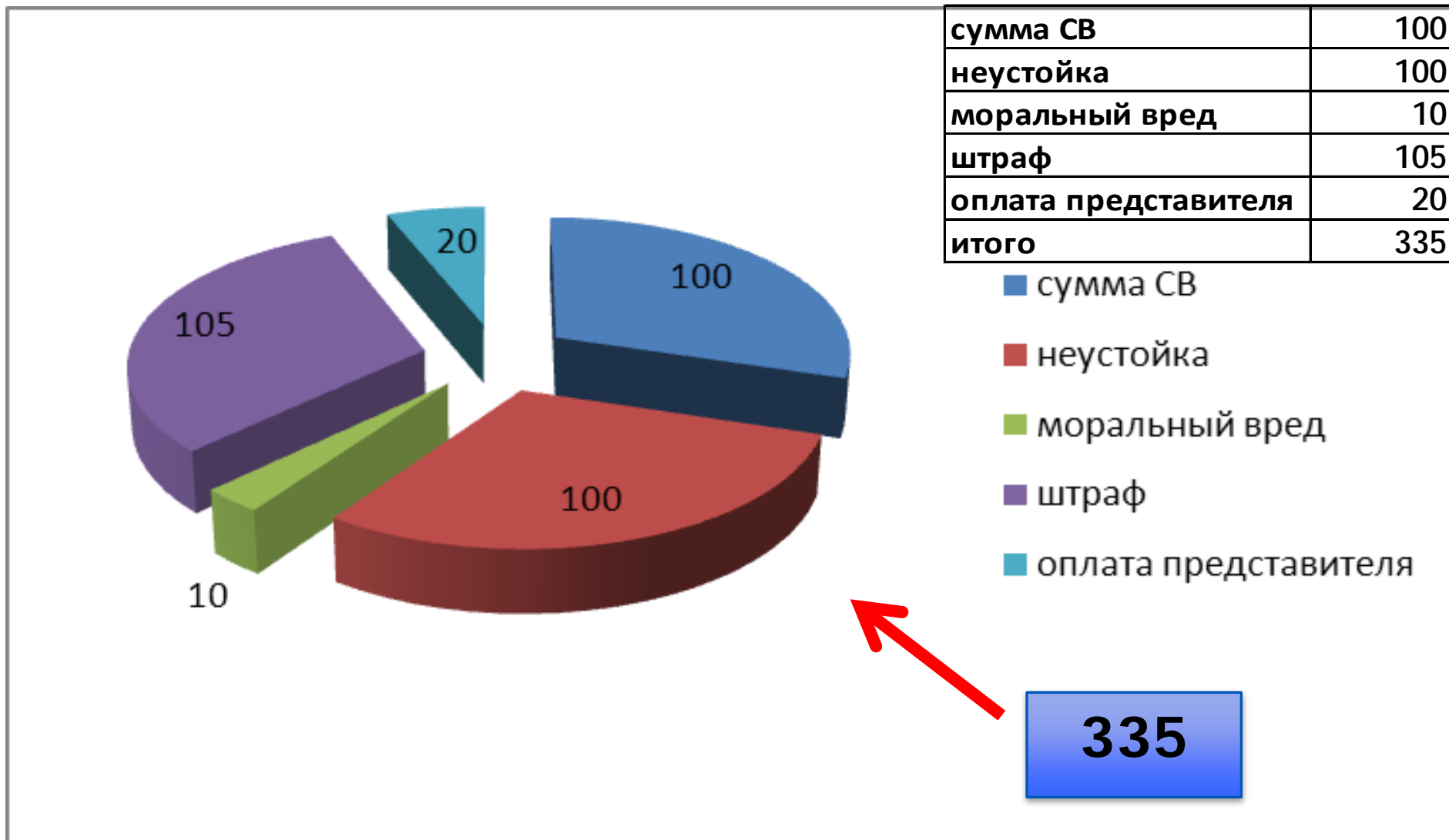
Основные изменения в судебной практике по спорам, связанным с применением Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012г. № 17

Как было	Основные изменения	Последствия
Подсудность дел		
<p><i>1. Предъявление иска по месту нахождения организации (филиала, если спор вытекает из деятельности филиала).</i></p>	<p><i>Предъявление иска по выбору истца:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • по месту жительства или пребывания истца; • по месту заключения или исполнения договора; • по месту нахождения организации (филиала, если спор вытекает из деятельности филиала). П.22 	<ul style="list-style-type: none"> • Существенно расширяется география споров. Потенциально – это вся Россия! • Возникают сложности с организацией судебного представительства в отдаленных регионах. • Увеличиваются транспортные и судебные расходы. • Рост числа обращений в суды.
Оплата госпошлины		
<p><i>2. Иски облагались госпошлиной. Сумма госпошлины зависит от цены иска и исчисляется в соответствии со ст. 333.19 НК РФ</i></p>	<p><i>Граждане освобождаются от уплаты государственной пошлины (п.3ст.17) в соответствии с п.2 и3 ст.333.36 НК РФ (п.2)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличение количества обращений в суды страхователей. • Истец не несет финансовых расходов, при обращении в суд.


Основные изменения в судебной практике по спорам, связанным с применением Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17

Как было	Основные изменения	Последствия
Взыскание штрафа, неустойки, компенсации морального вреда		
<p><i>3. Взыскание штрафа со страховщика не производилось</i></p>	<p><i>Взыскание штрафа со страховщика (50 % от суммы, взысканной судом за неудовлетворение в добровольном порядке требований потребителя)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличиваются расходы по каждому делу • Оплата штрафа, неустойки, морального вреда не относятся к страховым выплатам и осуществляются за счет прибыли • Созданы новые возможности по истребованию денег со страховых компаний • Судебные споры со СК становятся прибыльным бизнесом для «автоюристов»
<p><i>4. Взыскание неустойки могло быть по ст. 395 ГК РФ</i></p>	<p><i>Взыскание неустойки (3 % за каждый день просрочки, но не более суммы недоплаченного возмещения)</i></p>	
<p><i>5. Компенсация морального вреда не взыскивалась</i></p>	<p><i>Компенсация морального вреда (не требуется доказывания понесенных физических и нравственных страданий)</i></p>	
Предоставление информации		
<p><i>6. Ответственность не предусматривалась</i></p>	<p><i>Установлена ответственность за не предоставление информации</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличиваются репутационные риски СК • Увеличивается расходная часть бюджета СК (филиала) • Угроза привлечения к административной ответственности

УВЕЛИЧЕНИЕ РАСХОДОВ СК, В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЯМИ В СУДЕБНОЙ ПРАКТИКЕ



Виды страхования, на которые распространяется Постановление Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17

Потребитель	Виды страхования
	<ul style="list-style-type: none">• Авто Каско• Имущество ФЛ• Каско маломерных судов, катеров и яхт• Страхование граждан от НС• Страхование пассажиров от НС• Страхование выезжающих за рубеж• Страхование риска утраты права собственности• Комплексная ипотека• Добровольное медицинское страхование• ОСАГО и ОГЛС (были надежды, что в зависимости от того как будет складываться судебная практика?)

Основные выводы из анализа судебной практики:

- 1. Постановление Пленума ВС носит обязательный характер для применения судами РФ. С учетом определенности и императивности новелл Постановления, можно утверждать, что **судебная практика будет складываться не в пользу страховщиков.**
- **Вне законодательным путем, расширена ответственность страховщика!**
- 2. **Суды, более не могут выступать в качестве технического инструмента сокращения убыточности** по договорам потребительского страхования. Любой проигранный суд, приведет к значительным финансовым издержкам.
 - *(качнули маятник в одну сторону – сейчас он возвращается в другую)*
 - **Суды – это индикатор качества урегулирования заявленных страховых событий.**
- 3. **Судебные споры со СК, становятся прибыльным бизнесом** для многочисленных юридических компаний и армии юристов по всей России. Юридические компании, общества защиты прав потребителей будут предлагать клиентам осуществлять взыскание со СК бесплатно, рассчитывая получить вознаграждение из суммы штрафа, неустойки и судебных расходов.
 - *Суд из органа защиты прав, превращается в место зарабатывания денег!*
- 4. Применение судами положений Пленума ВС РФ, **потребуют от страховщиков неординарных, комплексных мер по защите финансовых интересов СК.**
- 5. **Внести изменения в законодательство будет крайне сложно. Надо учиться работать в новых реалиях!**

Ситуация может усугубиться тем, что потребительские штрафы могут вырасти в 10

- Штрафы, накладываемые Роспотребнадзором за нарушение прав потребителей (в том числе, и в страховании), могут вырасти, по крайней мере, в 10 раз.
- Соответствующие поправки к КоАП Госдуме рекомендовано принять в первом чтении в 2013 году.
- Право наказывать страховщиков за нарушение прав потребителей появилось у Роспотребнадзора 27 июня 2012 года – когда Пленум Верховного суда РФ распространил закон о защите прав потребителей на страхование.
- Согласно Кодексу об административных правонарушениях (КоАП), Роспотребнадзор может выносить решения о штрафах, в частности:
 - - по ч. 1 ст. 14.8 КоАП (**нарушение права потребителя на получение информации о товаре**)
 - - и ч. 2. этой же статьи (**включение в договор условий, ущемляющих права потребителей**).
- Сейчас штрафы для юрлиц за первое нарушение составляют от 5 тыс. до 10 тыс. руб., за второе – от 10 тыс. до 20 тыс. руб.
- Законопроект, внесенный в Госдуму в ноябре 2012 года несколькими депутатами Госдумы, предусматривает новую вилку штрафов: **от 100 тыс. до 300 тыс. руб.**
- Статистики о применении штрафов по этим статьям к страховщикам Роспотребнадзор не ведет. Имеется всего несколько судебных решений, касающихся оспаривания страховыми компаниями таких штрафов. Из этих решений следует, что круг оснований для применения к страховой компании штрафа достаточно широк.

Рекламный пакетик в ГИБДД

**1001 победа над страховой!
Выплатим деньги сразу!**

- ☛ **Недоплата по ОСАГО и КАСКО**
- ☛ **Отказы в выплате**
- ☛ **Утрата товарной стоимости (УТС) по ОСАГО и КАСКО**
- ☛ **Бесплатно назовем сумму ущерба и разницу между выплатой от страховой и реальной суммой ущерба**
- ☛ **Доплатим Вам до обращения в суд**
- ☛ **Выплата до обращения в страховую компанию**
- ☛ **Независимая экспертиза ГорАвтоОценка**

222-10-01 - ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ ПРИ ДТП
www.2221001.ru и страховых случаях

Проконсультируем, в какую страховую
компанию лучше обратиться -
Вашу или виновника.

Рекламный пакетик в ГИБДД

Автоадвокат

Челябинск, пр.Победы, д.177, оф.111а

т.222-10-01, т.231-48-40

www.2221001.ru

Будьте осторожны!

Крупные страховые компании (Росгосстрах, ЮжуралАСКО, Макс) отказывают в выплате лицам, не представившим автомобиль на осмотр в страховую компанию (при сдаче только отчета независимой экспертизы)

Варианты работы:

🚗 Выкуп долга

(мы платим Вам до обращения в страховую компанию или доплачиваем после выплаты)

🚗 Представительство в суде

🚗 Оплата наших услуг по результату

🚗 Независимая экспертиза ГорАвтоОценка

Изменение позиции судов о возможности применения положений Закона о ЗПП к отношениям, вытекающим из договоров КАСКО, ОСАГО

	Применяется	Не применяется	Нет практики
3 квартал 2012г.			
КАСКО	ВСК-Москва, Архангельский, Новгородский, Тульский, Казанский, Оренбургский, Марийский, Уфимский, Пермский, Вологодский, Ярославский, Нижегородский, Воронежский, Кировский, Кемеровский, Тюменский, Краснодарский, Костромской, Бурятский, Ульяновский,	Северо-Кавказский, Челябинский, СПб, Ростовский, Сочинский, Белгородский, Тамбовский, Адыгейский, Брянский, ВСК-Находка, Хабаровский, Комсомольск-на-Амуре, Самарский, Томский, Хакаский, Камчатский, Екатеринбургский, Алтайский, Саровский, Чувашский, Магаданский	Горно-Алтайский, Дальневосточный, Северо-Кавказский, Челябинский, Ростовский, Курский, Сочинский, Белгородский, Тамбовский, Адыгейский, Брянский, ВСК-Находка, Хабаровский, Комсомольск-на-Амуре, Самарский, Томский, Хакаский, Камчатский, Екатеринбургский, Алтайский, Саровский, Чувашский, Магаданский, Петрозаводский, Екатеринбургский
ОСАГО	- Не применялся	Все филиалы, кроме →	
4 квартал 2012г. – май 2013г. (Обзором судебной практики за II кв. 2012г. (утвержден Президиумом ВС РФ 10.10.12г.) отозван вопрос № 28 Обзора за I кв. 2006г., <u>которым разъяснялось, что закон о ЗПП не распространяется на отношения из договоров ОСАГО</u>)			
КАСКО	Во всех филиалах, за исключением →		Курский, Адыгейский, Иркутский
ОСАГО			Комсомольск-на-Амуре

Соблюдение претензионного порядка урегулирования спора.

Регионы, в которых Постановление Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17 применяется судами только в случае соблюдения клиентами Компании досудебного претензионного порядка урегулирования спора

Филиалы, в регионах которых соблюдение претензионного порядка не требуется	Филиалы, в регионах которых соблюдение претензионного порядка является обязательным	Выводы
Все филиалы, за исключением →	Магадан, Петропавловск-Камчатский, Благовещенский, Сочинский	Позиция судов, применяющих положения Постановления Пленума только в случае соблюдения досудебного претензионного порядка урегулирования возникшего спора в полной мере соответствует требованиям Закона о защите прав потребителей (ст. 13 Закона), предусматривающего возможность начисления неустойки и штрафа <u>только в случае неудовлетворения требований потребителей в добровольном порядке.</u> При этом суд признает заявление на выплату лишь сообщением о наступлении страхового случая, а не согласие с действиями Компании <u>должно быть выражено отдельной претензией</u>

Судебная практика по порядку начисления неустойки по Закону о ЗПП по отношениям из договоров КАСКО

№	НЕУСТОЙКА (п. 5 ст. 28 главы III Закона о ЗПП)	филиалы	выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	Неустойка начисляется в размере 3 % от суммы невыплаченного страхового возмещения за каждый день просрочки в полном объеме без применения ст. 333 ГК РФ <i>(соразмерное уменьшение неустойки)</i>	Псковский, Смоленский, Ивановский, Липецкий, Костромской, Кемеровский, Бурятский, Ульяновский, Ростовский	<p>складывающаяся судебная практика:</p> <p>∅ противоречит Постановлению Пленума, т.к. исходя из буквального толкования его положений глава III, содержащая основания и порядок начисления неустойки, к страховым отношениям применению не подлежит</p>	<p>∅ Снижение уровня «технических» отказов в выплате страхового возмещения</p> <p>∅ Производство выплаты страхового возмещения производить в <u>сроки</u>, предусмотренные договором страхования</p>
2	Неустойка начисляется в размере 3 % от суммы невыплаченного страхового возмещения за каждый день просрочки с применением ст. 333 ГК РФ	Калужский, Воронежский, Красноярский, Тюменский, ВСК-Москва, Ижевский, Самарский, Сыктывкарский, Краснодарский, Казанский, Вологодский, Ярославский, Сочинский, Курский, Красноярский, Магнитогорский	<p>∅ по <u>порядку</u> начисления неустойки является единообразной по всем регионам России</p> <p>∅ не соответствует требованиям ст. 28 указанного Закона, т.к. расчет производится судами не от цены услуги (страховой премии), а от суммы взыскиваемого страхового возмещения</p>	<p>∅ производство выплаты страхового возмещения в размере, приближенном к реальной стоимости восстановления имущества</p> <p>∅ заключение мировых соглашений, исключающих взыскание неустойки</p>
3	Неустойка начисляется в размере 3 % от суммы страховой премии <u>(цены услуги)</u> в соответствии с п. 5 ст. 28 Закона о ЗПП и не превышает ее размер	Магнитогорский		<p>∅ заключение мировых соглашений, исключающих взыскание неустойки</p>
4	Неустойка не начисляется, т.к. на отношения сторон глава III Закона о ЗПП не распространяется в силу абз. 2 п. 2 Постановления Пленума ВС РФ	Нет		<p>∅ обжалование незаконных решений</p>

Порядок взыскания штрафа, компенсации морального вреда по Закону о ЗПП по отношениям из договоров КАСКО

	ШТРАФ (п. 6 ст. 13 Закона о ЗПП)	филиалы	Выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	Штраф взыскивается от суммы невыплаченного страхового возмещения	Челябинский, Владимирский, Архангельский, Калмыкский, Пермский, Калужский, Уфимский, Марийский, Ивановский, Липецкий, Саратовский, Ставропольский, Чувашский, Тамбовский, Сыктывкарский, Краснодарский, Магаданский, Петропавловск-Камчатский, Благовещенский, Воронежский, Магнитогорский, Красноярский	Данная позиция судов в наибольшей степени соответствует целям закона о защите прав потребителей, предусматривающим применение штрафных санкций за неисполнение обязательства	<ul style="list-style-type: none"> ∅ Производство доплаты страхового возмещения на основании претензий клиентов компании ∅ если материалы находятся в суде, произвести доплату страхового возмещения до вынесения решения ∅ заключение мировых соглашений, исключающих из состава выплаты сумму штрафа
2	Штраф взыскивается от всей взысканной в пользу Истца суммы (включая неустойку, моральный вред)	Астраханский, Калужский, Оренбургский, Смоленский, ВСК-Москва, Самарский, Краснодарский, Тульский, Казанский	Данная позиция противоречит общим принципам гражданского законодательства, предусматривающего применение только одной санкции за одно и то же нарушение	

	Моральный вред (ст. 13 Закона о ЗПП)	филиалы	Выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	взыскивается в полном объеме	нет	Взыскание компенсаций морального вреда производится в разумных пределах	заключение мировых соглашений, исключающих из состава выплаты сумму компенсации морального вреда
2	Размер компенсации уменьшается судом (Суммы взыскания 500-10000 рублей)	Все, где закон применяется		

Порядок взыскания неустойки, штрафа по Закону о ЗПП по отношениям из договоров ОСАГО

	НЕУСТОЙКА (п. 5 ст. 28 главы III Закона о ЗПП)	Филиал	Выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	Неустойка взыскивается по закону о ЗПП	В.Новгород, Оренбург	Не соответствует требованиям законодательства о приоритетном применении норм специального закона	Обжалование незаконных решений
2	Неустойка взыскивается только по закону об ОСАГО	Все иные филиалы		-----

	ШТРАФ (п. 6 ст. 13 Закона о ЗПП)	Филиал	Выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	Штраф взыскивается от суммы невыплаченного страхового возмещения	Челябинский, Владимирский, Архангельский, <i>Калмыкский</i> , Пермский, Калужский, Марийский, Ивановский, Калининградский, Липецкий, Магаданский, Чувашский, Якутский, Тамбовский, Владимирский	Позиция судов: ∅ не соответствует требованиям законодательства о приоритетном применении специальных норм права, в данном случае Закона об ОСАГО, которым установлен исчерпывающий перечень санкций	∅Производство доплаты страхового возмещения на основании претензий клиентов компании ∅ если материалы находятся в суде, произвести доплату страхового возмещения до вынесения решения
2	Штраф взыскивается от всей взысканной в пользу Истца суммы (включая неустойку, моральный вред)	Астраханский, Калуский, Оренбургский, Смоленский, ВСК-Москва, Кемеровский, Красноярский, Новгородский, Тульский, Казанский	∅ не соответствует общему принципу гражданского законодательства о не применении двойных санкций за одно и то же нарушение	∅ заключение мировых соглашений , исключающих из состава выплаты сумму штрафа
3	Штраф не взыскивается, т.к. отношения полностью урегулированы спец. Законом	<i>Калмыкия</i> , Воронеж	Позиция судов соответствует требованиям законодательства о применении специальных норм права, в данном случае Закона об ОСАГО	

Порядок взыскания компенсации морального вреда по Закону о ЗПП по отношениям из договоров ОСАГО

	Моральный вред (ст. 13 Закона о ЗПП)	Филиал	Выводы	Меры, направленные на минимизацию убытков Компании
1	Моральный вред взыскивается в полном объеме	нет	Взыскание компенсаций морального вреда производится в разумных пределах	∅ заключение мировых соглашений, исключающих из состава выплаты сумму компенсации морального вреда
2	Размер компенсации уменьшается судом (суммы взыскания 500-10000 рублей)	Все филиалы, где закон применяется		

Изменения, в связи с принятием Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанной с добровольным страхованием имущества
Утвержден Президиумом ВС РФ 30 января 2013 года.

До принятия	После принятия	Последствия
1. УТС и износ не подлежат возмещению в соответствии с правилами страхования	Условия Правил ничтожны. УТС и износ деталей входят в состав страховой выплаты	Ø Признание в судебном порядке ничтожными условий договора страхования в части исключения из сумм страхового возмещения УТС и износа деталей
2. Управление ТС лицом, не вписанным в полис не является страховым случаем в соответствии с правилами страхования	Условия Правил ничтожны. Управление ТС лицом, не вписанным в полис, является страховым случаем	Ø Признание в судебном порядке ничтожными условий договора страхования в части исключения из состава страховых случаев, событий, по которым ТС управляло лицо, не вписанное в полис
3. <i>Отказ в выплате страхового возмещения по мотиву не представления Страховщику регистрационных документов/комплектов ключей похищенного ТС - мог быть предусмотрен договором страхования.</i>	<i>Отказ в выплате страхового возмещения по мотиву не представления Страховщику регистрационных документов/комплектов ключей похищенного ТС является незаконным</i>	Ø увеличение срока давности для предъявления иска в суд, т.к. правилами не предусматривается и не может быть предусмотрен срок, в который страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать все документы по страховому случаю, а, следовательно не может быть определен и срок выплаты либо отказа в выплате страхового возмещения
4. Если договором страхования предусмотрено «автоматическое» прекращение договора, то у страховщика не возникает обязательства по выплате при наступлении события после даты прекращения договора	Договор не является «автоматически» прекращенным в связи с просрочкой оплаты страхового взноса без дополнительного уведомления со стороны Страховщика, отказ в выплате по событию, произошедшему в период просрочки, является незаконным	
5. Началом течения срока исковой давности являлась дата события	Срок исковой давности начинает течь с даты, когда страховщик отказал в выплате страхового возмещения либо исполнил обязательство не в полном объеме, либо не произвел выплату в срок, предусмотренный договором	
6. Проценты могут быть начислены только в случае просрочки исполнения решения суда, вступившего в законную силу, т.к. именно из решения страховщик узнает о возникшем обязательстве и его размере	Датой, с которой производится начисление процентов является дата, когда обязательство должно было быть исполнено в полном объеме в соответствии с условиями договора	

До принятия	После принятия	Последствия
<p>7. Ответственность за некачественный ремонт СТОА, куда ТС направлено на ремонт Страховщиком, несет сама СТОА</p>	<p>8. Ответственность за некачественный ремонт СТОА, куда ТС направлено на ремонт Страховщиком, несет Страховщик</p>	<p>Ø увеличение убыточности Компании за счет увеличения размера страхового возмещения.</p>
<p>8. Стоимость восстановительного ремонта ТС, находящихся на гарантийном обслуживании определяется в порядке, установленном договором/правилами страхования</p>	<p>Стоимость восстановительного ремонта ТС, находящихся на гарантийном обслуживании, определяется только по ценам дилера в не зависимости от условий договора/правил страхования</p>	<p>Ø увеличение количества исков, в т.ч. и по убыткам, которые урегулированы в досудебном порядке с применением спорных положений Правил</p> <p>Ø возникновение дополнительных возможностей для «зарабатывания» денег автоюристами</p>
<p>9. Требование о доплате страхового возмещения в связи с превышением фактических затрат Страхователя на ремонт не подлежит удовлетворению, т.к. стороны определили порядок расчета и выплаты страхового возмещения договором страхования</p>	<p>Требования об оплате фактически понесенных страхователем расходов за ремонт ТС, превышающих произведенную страховую выплату, подлежат возмещению.</p>	

Основные направления работы по минимизации негативных последствий применения судами постановления Пленума ВС РФ № 17 от 28.06.12 г.

- 1. Меры по совершенствованию нормативно-методической обеспечения страхования. Совершенствование Правил страхования.
- 2. Меры по совершенствованию работы по урегулированию претензий.
- 3. Меры по совершенствованию юридического обеспечения судебной работы.
- 4. Меры по финансово-актуарному обеспечению бизнес-процессов урегулирования и судебной работы.
- 5. Меры по совершенствованию работы по противодействию страховому мошенничеству.
- 6. Меры по совершенствованию системы учета и контроллинга, в т.ч. судебной работы.
- 7. Меры по разработке предложений по изменению законодательства.
- 8. Изменение тарифной и перестраховочной политики.

Что делать СК?

- 1. Отстаивать свою правовую позицию в судах.
- 2. Расширять линейку предложений:
 - - КАСКО без учета износа и
 - - КАСКО с учетом износа деталей.
- 3. Шире использовать условия о франшизе
- 4. Последовательно изменять тарифную политику
- 5. Вносить предложения по изменению действующего законодательства, в части защиты интересов СК
- 6. Принципы свободы договора и наивысшей добросовестности сторон – должны быть основой развития страхового рынка России.

Спасибо за внимание!

Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с
добровольным страхованием имущества граждан
Утвержден Президиумом ВС РФ 30 января 2013 года



Позиция ВС РФ

- 1. Включение в договоры страхования условий о возмещении ущерба с учетом износа частей, узлов и агрегатов ТС не основано на законе

Позиция СК

- 1. ВС РФ, обобщая судебную практику выявил и допускает различные подходы судов к определению размера страхового возмещения, подлежащего взысканию, в зависимости от включения стоимости износа частей, узлов и агрегатов ТС
- 1. Закон не содержит запрета на включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС.
- 2. Включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС основано на обычаях делового оборота.
- «Обычаем делового оборота признается 1. сложившееся и 2. широко применяемое 3. в какой-либо области предпринимательской деятельности 4. правило поведения не предусмотренное законодательством 5. независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. (ст.5 ГК)
- Обычай делового оборота является **источником права**
- «Если условие договора не определено...диспозитивной нормой, соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон» (п.5 ст. 421 Свобода договора)
- **Таким образом,** включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС законно.

14. Включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС **не основано на законе**

• Позиция ВС РФ

- 2. В соответствии со ст. 1082, §5 ГК возмещению подлежат вред и причиненные убытки, под такими понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.
- Из изложенной нормы следует, что право лица, которому был причинен вред, должно быть восстановлено в том же объеме, что и до причинения вреда. При таких обстоятельствах страховое возмещение не может быть определено договором страхования в размере стоимости восстановительного ремонта с учетом износа частей, узлов и агрегатов ТС, т.к. в противном случае возмещение вреда было бы произведено в меньшем объеме, чем причинен вред, и имущество, принадлежащее потерпевшему, было бы приведено в худшее состояние, чем до причинения вреда ???

• Позиция СК

- 1. ВС РФ, обобщая судебную практику выявил и допускает различные подходы судов к определению размера страхового возмещения, подлежащего взысканию, в зависимости от включения стоимости износа частей, узлов и агрегатов ТС
- 2. **Взыскание страхового возмещения без учета износа приводит к неосновательному обогащению потерпевшего (новое за старое)**
- Выплатой страхового возмещения, не могут создаваться условия неосновательного обогащения лица, «которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего)» (ст. 1102 ГК)

14. Включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС **не основано на законе**

• Позиция ВС РФ

- 2. В соответствии со ст. 1082, §5 ГК возмещению подлежат вред и причиненные убытки, под такими понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.
- Из изложенной нормы следует, что право лица, которому был причинен вред, должно быть восстановлено в том же объеме, что и до причинения вреда. При таких обстоятельствах страховое возмещение не может быть определено договором страхования в размере стоимости восстановительного ремонта с учетом износа частей, узлов и агрегатов ТС, т.к. в противном случае возмещение вреда было бы произведено в меньшем объеме, чем причинен вред, и имущество, принадлежащее потерпевшему, было бы приведено в худшее состояние, чем до причинения вреда ???

• Позиция СК

- 1. ВС РФ, обобщая судебную практику выявил и допускает различные подходы судов к определению размера страхового возмещения, подлежащего взысканию, в зависимости от включения стоимости износа частей, узлов и агрегатов ТС
- 2. **Взыскание страхового возмещения без учета износа приводит к неосновательному обогащению потерпевшего (новое за старое)**
- Выплатой страхового возмещения, не могут создаваться условия неосновательного обогащения лица, «которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего)» (ст. 1102 ГК)

14. Включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС **не основано на законе**

• Позиция ВС РФ

- 3. Поскольку нормами гражданского законодательства не предусмотрена выплата страхового возмещения в случае «полной гибели» ТС за вычетом суммы амортизационного износа и остаточной стоимости ТС, то наличие данного положения в договоре страхования ТС или правилах добровольного комплексного страхования ТС противоречит ФЗ, что недопустимо !?

• Позиция СК

- 1. При заключении договора добровольного страхования ТС (КАСКО), вопрос о включении либо исключении износа из суммы страхового возмещения определяется в соответствии с условиями договора и (или) Правил страхования. (ст.421 Свобода договора)
- 2. В соответствии с п.2 ст.1 ГК (Основные начала гражданского законодательства) «Граждане (ФЛ) и ЮЛ приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.
- и 1 ст. 421 (Свобода договора) «Граждане и ЮЛ свободны в заключении договора.
- 3. В соответствии с п.1 ст. 943 ГК **Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования** соответствующего вида, принятых, одобренных, или утвержденных страховщиком.
- 4. В соответствии с п. 2 ст. 943 ГК Правила страхования обязательны для Страхователя, если на применение данных правил прямо указывается в договоре страхования и правила ему вручены, что удостоверяется подписью страхователя.
- **Таким образом,** включение в договоры страхования условий **о возмещении ущерба с учетом износа** частей, узлов и агрегатов ТС законно.

Возможно ли взыскание потребштрафов задним числом?



- **Нет,**
- **т.к. по смыслу ст. 13 закона о защите потребителей штраф подлежит взысканию при удовлетворении основных требований потребителя. То обстоятельство, что судом не был взыскан штраф, не дает истцу права на повторное обращение с иском по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям.**
- **Суть дела:**
- Гражданин отсудил у «ГУТА-Страхования» страховое возмещение с процентами. Затем он понял, что мог потребовать уплаты потребительского штрафа и получить в полтора раза больше, а потому решил снова обратиться в суд для взыскания штрафа. Однако Мосгорсуд не принял это заявление.
- Мещанский районный суд Москвы взыскал страховую выплату в пользу Геннадия Никулина 5 июля 2012 года. За несколько дней до этого Пленум Верховного суда РФ издал постановление о распространении закона о защите прав потребителей на страхование. Решив воспользоваться новыми возможностями, гражданин обратился с отдельным иском о взыскании со страховщика потребительского штрафа. Он ссылаясь на то, что в предыдущем деле суд не учел это постановление пленума, взыскав лишь страховую выплату и проценты. Однако райсуд, а затем и Мосгорсуд указали, что по смыслу ст. 13 закона о защите потребителей штраф подлежит взысканию при удовлетворении основных требований потребителя. То обстоятельство, что судом не был взыскан штраф, не дает истцу права на повторное обращение с иском по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям.