

На свой страх и иск: как автовладелец выбивают выплаты из страховщиков-банкротов



Павел Харламов специально для РБК-Украина 04.08.2016
5471

Статьи: Павел Харламов



Пострадавшие в ДТП автоводители зачастую не могут добиться страховых компенсаций даже в суде

В Украине растет число неплатежеспособных страховщиков в сегменте обязательного страхования гражданско-правовой ответственности автоводителей (ОСГПО). Общая задолженность неплатежеспособных страховщиков перед потерпевшими составляет около 200 млн гривен. 1 августа 7 крупных игроков этого рынка были признаны банкротами. Но пока никаких рецептов по спасению ситуации нацрегулятор рынка не предлагает, кроме выведения страховщиков с рынка. Тем временем, для пострадавших автоводителей ситуация тупиковая - добиться компенсационных выплат через суд практически невозможно.

1 августа стало известно, что отечественные суды признали банкротами семь страховых компаний, которые занимались страхованием гражданско-правовой ответственности автоводителей. По данным Моторного (транспортного) страхового бюро (МТСБУ), обанкротились компании "Бонус", "Ренессанс", "Галактика", "Страховые традиции",

"Авионика", "Лафорт", "ИнтерТрансПолис". Тенденция массового ухода с этого рынка компаний - налицо. Начиная с 2006 года такая судьба постигла более чем 50 страховщиков. Общая задолженность неплатежеспособных страховщиков перед потерпевшими копится и составляет около 200 млн грн.

Кризисная ситуация с долгами, банкротствами страховщиков и, как следствие, с невозможностью выполнить свои обязательства перед автовладельцами - следствие бездумного демпинга страховщиков, которые продавали свои полисы на 40-50% ниже тех тарифов, которые установлены законодательством.

Вина лежит и на Нацкомиссия по регулированию рынков финансовых услуг и МТСБУ, которые долгие годы закрывали глаза на то, что на рынок "автогражданки" начали массово заходить компании, которые нарушали нормативные требования, и, фактически, были потенциальными банкротами. Бизнес таких СК строился на обмане - они предлагали дешевые полисы, автовладельцы их покупали, после чего, собрав взносы и отказываясь платить по обязательствам, компании просто исчезали.

Беда состоит в том, что никаких действий, кроме выведения компаний с рынка и признания их убытков, ни регулятор, ни МТСБУ ничего пока предложить не могут.

Игра слов

В МТСБУ не отрицают, что работа с долгами разорившихся страховщиков - длительный и непростой процесс. В то же время, представители бюро уверяют, что выплаты пострадавшим производятся. Пусть и не так быстро, как хотелось бы.

"В 2015-2016 годах (данные по май 2016 года, - ред.) МТСБУ урегулировало 1092 дела и выплатило пострадавшим 21,7 млн грн по обязательствам шести страховщиков, признанных банкротами", - сообщил РБК-Украина генеральный директор бюро Владимир Шевченко. Для сравнения, за весь 2014 год было выплачено менее 4 млн гривен.

В тоже время во многих случаях МТСБУ выплачивать компенсации не торопится. Загвоздка в неоднозначности норм статьи 41 Закона Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств", которая определяет перечень оснований для регламентных выплат из фондов бюро.

Формально, в случае недостаточности средств у страховщика, который признан банкротом и/или ликвидирован, его обязательства по договорам "автогражданки" выполняет МТСБУ. То есть, факт банкротства является достаточным основанием для начала выплат по долгам. Документально отсутствие средств у страховщика подтверждается ликвидационным балансом и отчетом ликвидатора. Нюанс в том, что эти документы утверждаются судом в конце ликвидационной процедуры, которая может длиться очень долго. Например, "Украинская экологическая страховая компания" ликвидируется уже четыре года, а СК "Вексель" - 6 лет.

"В теории, у страховщика в процессе банкротства могут найти имущество, реализация которого покроет часть задолженности. Но на практике, почти все страховые, по которым началась процедура банкротства уже полностью "пусты". Что касается обязанности страховщика платить сразу после признания страховщика банкротом, то здесь разночтений в трактовке быть не может в принципе", - считает руководитель юридической компании "Страховой юрист" Денис Конюшко, отмечая, что сейчас "выплаты производятся только по ликвидированным страховщикам".

Для пострадавших автовладельцев ситуация выглядит тупиковой, и они часто не могут добиться компенсаций через суды практически. Судьи становятся на сторону бюро. "Как показывает судебная практика, суды кассационной инстанции полностью поддерживают позицию МТСБУ о том, что выплаты по обязательствам неплатежеспособного страховщика возникают лишь после утверждения его ликвидационного баланса. Таким

образом, вероятность успешного разрешения такого спора для пострадавшего является крайне сомнительной", - объясняет Станислав Карпов, старший юрист АО "Спенсер и Кауфманн".

Более того, в некоторых случаях наблюдается и вовсе явная манипуляция законодательными нормами. В Едином судебном реестре немало дел, решения по которым выглядят, как попытки любыми способами затянуть выплаты пострадавшим. В Днепропетровске и Кировограде зафиксированы случаи, когда суд постановил оплатить урон автовладельцам самим, поскольку их полисы ОСГПО, выданные СК "Вексель", оказались недействительным в связи с банкротством страховщика (<http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/39075176> и <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/49305984>). По сути, суд переложил ответственности с неплатежеспособного страховщика на плечи автовладельцев, которые им доверились. Кроме того, нередко истцам отказывают по той причине, что суды годами не признают некоторых СК банкротами, или процедура их ликвидации не закрыта (<http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/53053441> и <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/52643947>).

"Вообще, сегодня суды защищают схему по бесконтрольной выдаче полисов, которая работала еще при Борисе Визирове (бывший руководитель МТСБУ, - ред.). Фактически создавались страховые пирамиды, которые собирали деньги и ничего не платили по ДТП, а потом исчезали с деньгами. Ключевая же часть этой схемы - сохранение фондов МТСБУ и невыплаты за банкротов", - заявил РБК Украина руководитель одной из страховых компаний на условиях анонимности.

Ждать не придется

Участники страхового рынка считают, что без кардинальных изменений в действующее законодательство ситуация с выплатами МТСБУ за неплатежеспособных страховщиков не изменится. "Еще два года назад был разработан и направлен в Верховную раду законопроект (№3670, - ред.), в котором выплаты из гарантийных фондов начинаются после лишения страховщика лицензии по ОСГПО, не дожидаясь его банкротства", - рассказал Максим Межебицкий, вице-президент СК "АХА Страхование".

Эту идею поддерживает и член Нацкомфинуслуг Александр Залетов. Правда, по его словам, прогнозировать, когда парламент рассмотрит эти изменения - очень сложно. "Комиссия, со своей стороны, усиливает надзор за платежеспособностью страховых компаний, что положительно скажется и на тех страховщиках, которые работают на рынке "автогражданки". Например, еще в мае вступили в силу новые требования к категориям активов, которыми могут покрываться страховые резервы. Кроме того, мы намерены добиться того, чтобы собственный капитал компаний был наполнен только ликвидными активами и живыми деньгами, а не мусорными бумагами", - сообщил РБК-Украина Александр Залетов.

Еще одним вариантом выхода из сложившейся ситуации может стать законодательное внедрение механизма прямого урегулирования. Схема проста -- выплату пострадавшему осуществляет страховщик, продавший автовладельцу полис ОСГПО. Но пока эта инициатива существует на уровне законопроектов и экспертных обсуждений. Правда, в марте 2016 года 17 страховщиков, не дожидаясь законодательных изменений, все-таки подписали соглашение о прямом урегулировании убытков по "автогражданке". "Только вопрос завис на уровне Антимонопольного комитета, который до сих пор не дал разрешения на согласованные действия. Надеемся, что в августе такое разрешение будет получено и с сентября-октября прямое урегулирование заработает", - говорит Максим Межебицкий.

Впрочем, на пути прямого урегулирования есть и другое препятствие. Так, участниками этого процесса могут выступать лишь страховщики, являющиеся членами МТСБУ. "Однако, как показывает практика, еще до начала процедуры банкротства

неплатежеспособные страховые компании лишаются своего членства. И это может привести к отказу компаний выплачивать возмещения по случаям, в которых участвует неплатежеспособный страховщик", - резюмирует Станислав Карпов.