



В прошлом году жители России **купили в кредит** 46 000 новых иномарок. И каждую по требованию банка застраховали, заплатив в среднем по \$1900 в год. Те, кто не попал в аварию, уверены что договор страхования надежно защищал их имущественные интересы.

Те же кому не повезло, чей автомобиль угнали или разбили, столкнулись самыми неожиданными вариантами. Как ведут себя страховые компании по отношению к владельцам "кредитных" автомобилей и на что обратить внимание при заключении договора страхования? Об этом нашим читателям рассказал ведущий эксперт одного из страховых агентств Вадим Горко.

При оформлении кредита на покупку автомобиля банк требует от клиента застраховать машину. Интересы банка понятны. Автомобиль - предмет залога - могут украсть или разбить, после чего у клиента пропадет мотив возвращать банку кредит и выплачивать проценты. Как правило, в подобных договорах страхования, именно банк указывается выгодоприобретателем, то есть имеет все права на получение страхового возмещения. А как уж банк распорядится этим самым возмещением зависит от доброй воли банкиров. И здесь возможны несколько вариантов.

Вариант первый: любая страховая выплата идет на погашение кредита. Владелец новенького автомобиля может быть очень удивлен, когда, обратившись в страховую компанию, например в связи с повреждением ветрового стекла, он узнает, что, восстанавливать поврежденный автомобиль ему придется за свой счет, а сумма, равная стоимости восстановительного ремонта, будет перечислена страховой компанией банку и направлена на погашение кредита.

Вариант второй: страховое возмещение пойдет на восстановление автомобиля. При таких повреждениях автомобиля, когда его восстановительный ремонт экономически целесообразен (то есть стоимость ремонта не превышает 60-80% от стоимости автомобиля), страховое возмещение идет на оплату ремонта. Его стоимость страховщик, как правило, перечисляет напрямую автосервису.

При этом, у заемщика сохраняется интерес продолжать уплачивать кредитные платежи, ведь восстановленным за счет страховой выплаты автомобилем можно пользоваться и дальше, с другой стороны, банку выгодно, что после ремонта восстанавливается стоимость предмета залога.

А что же произойдет в случае такого повреждения автомобиля, когда восстанавливать его нет смысла, или в случае угона машины? Страховое возмещение будет выплачено банку. А если на момент хищения автомобиля или аварии заемщик почти рассчитался с банком, и ему осталось оплатить лишь несколько кредитных платежей? То есть, сумма страхового возмещения многократно превышает сумму неоплаченных кредитных взносов. Справедливо ли выплачивать все страховое возмещение банку-кредитору? Конечно, нет. И если банк учитывает интересы заемщика, то в договоре страхования должно быть обязательно прописано, как в таких случаях распределяется сумма страхового возмещения, а именно какая его часть причитается банку-выгодоприобретателю, а какая - заемщику-владельцу автомобиля. Однако будьте готовы к тому, что интересы заемщика в подобном случае могут не учитываться вовсе. То есть дело может ограничиться выплатой банку "непогашенной" части кредита и прекращением договора страхования.

Как же определить, предусмотрены ли договором страхования выплаты страховых возмещений в пользу заемщика (владельца автомобиля)? В договоре страхования должно быть четко указано кому (банку или заемщику), в каких случаях и в какой форме (денежной или посредством восстановительного ремонта) возмещается ущерб. Также в договоре страхования должно быть определено, как распределяется страховое возмещение между банком и заемщиком в случае, если оно выплачивается страховщиком в денежной форме, а величина страхового возмещения превышает сумму неоплаченной части кредита.

Если отдельного документа, называемого договором страхования, не существует, попробуйте найти ответы на эти вопросы в дополнительных (особых) условиях страхования. Если и их нет, то остается изучить правила страхования и страховой полис.

Еще один совет. Обратите внимание на величину страховых сумм по рискам "повреждение" (ущерб) и "хищение". Если страховые суммы установлены в размере стоимости автомобиля, то суммы возмещений, скорее всего, будут соответствовать размеру реального ущерба. Если же страховые суммы установлены в размере суммы кредита, то есть заведомо ниже стоимости автомобиля, то, вероятно, страховое возмещение будет направлено не на восстановление автомобиля, а на погашение части кредита.

И, наконец, главный совет. Не относитесь к договору страхования как к формальности на пути к получению кредита. Если заемщик сочтет необходимым, он может потребовать, чтобы в договоре страхования были учтены

его законные интересы, ведь, в конце концов он всем платит деньги. А еще лучше, обратиться к доверенному страховому агенту или страховому брокеру, который способен проанализировать договор страхования и согласовать со страховщиком необходимые изменения и дополнения.

Какие условия договора страхования защищают интересы заемщика-владельца автомобиля:

1. В случае повреждения автомобиля страховое возмещение должно быть использовано для оплаты восстановительного ремонта автомобиля.

2. В случае такого повреждения автомобиля, когда он не подлежит восстановлению, а также в случае хищения автомобиля банку-кредитору должна причитаться часть страхового возмещения в размере непогашенной суммы кредита. А часть страхового возмещения, оставшаяся после погашения кредита, должна быть выплачена заемщику.

Финансовые известия