



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