

Правовые особенности формирования дел по взысканию задолженности по регрессным требованиям.

Анализ основных недостатков формирования дел.

Давиденко Олег Леонидович, управляющий партнер юридической компании «Aries».
Украинское отделение европейской ассоциации юристов «Евроюрис»



Самоидентификация виновника

Проблемы самоидентификации виновника наступления страхового случая – как должника по регрессам

Типовые проблемы формирования страховых дел по регрессным требованиям

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по полисам ОСГПО

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по лицам не имеющих полисов ОСГПО

Проблема 1

Отсутствие Постановлений суда по привлечению виновной стороны ДТП к административной ответственности

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
<p>1. Затягивает процесс урегулирования задолженности с Виновной стороной (от двух недели и более).</p> <p>2. Затраты временные и денежные на получение Постановления суда – результат наличие 100% вины Страхователя (полное отсутствие права на регресс).</p> <p>3. Затраты временные и денежные на получение Постановлений суда – результат признанием обоюдной вина сторон ДТП, степень вины Страхователя существенная (полное отсутствие права на регресс)</p>	<p>1. Внести изменения в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел – обязательное получение Постановления суда по ДТП.</p> <p>2. Обязательное получение Постановления на стадии рассмотрения документов поданных в связи с наступлением страхового случая.</p>

Проблема 2

Отсутствие информации:

- полное Ф.И.О. виновника нанесения ущерба;
- адрес (регистрации) проживания виновника нанесения ущерба, средства связи с ним (домашний, мобильный телефоны);
- данные о суде в который передано дело по рассмотрению ДТП;
- полное Ф.И.О. собственника средства повышенной опасности или полное Ф.И.О. собственника объекта недвижимости, состояние (обслуживание) которого стало причиной наступления страхового случая;
- адрес (регистрации) проживания вышеуказанного собственника

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
<p>1. Затягивает процесс получения Постановления о привлечении виновного к административной ответственности(от недели и более).</p> <p>2. Затягивания возможности оперативно направить письмо-уведомление должнику по регрессу (до двух недель).</p>	<p>1.Включение в Договор добровольного страхования дополнительной обязанности Страхователя предоставить вышеизложенную информацию (ст. 21 ЗУ «О страховании»)</p> <p>2.Внести изменения в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел.</p>

Проблема 3

Наличие Акта осмотра автомобиля без Экспертного авто-товароведческого отчета

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
<p>Невозможность урегулировать (доказать) сумму нанесенного ущерба виновной стороне либо Страховой компании выдавшей полис ОСГПО Виновному. Следствие: невозможно получить сумму регресса в полном объеме, затраты времени на урегулирование вопросов с экспертами.</p>	<ol style="list-style-type: none">1. Включение в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел – обязательное получение вышеуказанного документа до осуществления выплаты.2. Проведения нового авто - товароведческого исследования, проведенное независимыми экспертами.

Проблема 4

Отсутствие в Страховых делах платежных поручений, (кассовых ордеров или выписка по карточки счета) по выплатам произведенных в пользу Страхователя и/или Выгодаприобретателя

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
<p>Существенно влияет на урегулирование суммы ущерба при обращении к виновному и особенно при урегулировании суммы к выплате со Страховой компанией выдавшей полис ОСГПО Виновного. Отсутствие возможности получить согласованную выплату</p>	<ol style="list-style-type: none">1. Включение в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел – обязательное получение вышеуказанного документа до осуществления выплаты.2. Получение платежных документов из бухгалтерии и приобщение их к Страховому делу.

Проблема 5

Отсутствие Справок ГАИ (расширенных)

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
Невозможность идентифицировать Страховое дело, как дело с наличием регрессных требований. Затраты времени и дополнительные расходы на получение Справки ГАИ (расширенной)	Контроль обязательного получения Справок

Отсутствие Актов выполненных работ СТО при выплатах произведенных непосредственно на станцию

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
Невозможность идентифицировать Страховое дело, как дело с наличием регрессных требований. Затраты времени и дополнительные расходы на получение Справки ГАИ (расширенной)	1. Включение в Договор добровольного страхования дополнительной обязанности Страхователя предоставить вышеизложенную информацию (ст. 21 ЗУ «О страховании») 2. Получение платежных документов из бухгалтерии и приобщение их к Страховому делу

Проблема 7

Не взыскивается сумма затрат на оплату услуг эксперта при составлении Экспертного авто-товароведческого отчета и справку ГАИ

<i>Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»</i>	<i>Рекомендации</i>
<p>Расчеты показывают - при умножении минимальной суммы стоимости работ экспертов на среднее количество дел (600 грн*100 дел), то сумма потерь выглядит существенной: 60 000 тыс.грн.</p>	<ol style="list-style-type: none">1.Ссылка на указанные суммы выплат в Страховом акте.2. Наличие платежных поручений о проведении данных выплатах, в Страховом деле.

Отсутствие правоустанавливающих документов по застрахованному имуществу

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
Препятствует быстрому формированию доказательной базы, а следовательно влияет на быстроту и эффективности направления письма – уведомления должнику	<ol style="list-style-type: none">1. Включение в Договор добровольного страхования дополнительной обязанности Страхователя предоставить вышеизложенную информацию (ст. 21 ЗУ «О страховании»)2. Включение в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел – обязательное получение вышеуказанного документа до осуществления выплаты.

Проблема 9

Отсутствие справок банковских учреждений с расчетом сумм задолженности Страхователя при осуществлении выплат в пользу данного Выгодаприобретателя

Влияние проблемы на сроки выплат по «Страховому делу»	Рекомендации
Препятствует быстрому формированию доказательной базы, а следовательно влияет на быстроту и эффективности направления письма – уведомления должнику	<ol style="list-style-type: none">1. Включение в Договор добровольного страхования дополнительной обязанности Страхователя предоставить вышеизложенную информацию (ст. 21 ЗУ «О страховании»)2. Включение в Положение (регламент) по оформлению и ведению Страховых дел – обязательное получение вышеуказанного документа до осуществления выплаты.



Самоидентификация виновника

Проблемы самоидентификации виновника наступления страхового случая – как должника по регрессам

Типовые проблемы формирования страховых дел по регрессным требованиям

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по полисам ОСГПО

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по лицам не имеющих полисов ОСГПО

1. Возмещение расходов по оплате услуг экспертов по оценке ущерба.

2. **Включение в сумму возмещения НДС**
Проведение возмещения в рамках регрессных требований при условии своевременного уведомления страхователем (виновной стороной) страховщика по ОСГПО, о наступлении страхового события и ненаправлении страховщиком эксперта в установленный срок (п.34.1, п.34.2 ЗУ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств»)

Является не хозяйственно-правовым вопросом, а относится к налоговому праву
При условии включения в сумму оценки и выплаты НДС, согласно нормам ст.ст. 993, 1191 ГК Украины и ст. 22 ЗУ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств»



Самоидентификация виновника

Проблемы самоидентификации виновника наступления страхового случая – как должника по регрессам

Типовые проблемы формирования страховых дел по регрессным требованиям

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по полисам ОСГПО

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по лицам не имеющих полисов ОСГПО

Проблема 3

Спорные позиции возмещения по регрессным требованиям по лицам не имеющих полисов ОСГПО

Возможность осуществления выплат в порядке регресса через МТСБУ, согласно норме п. «а» 41.1 ЗУ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств»

Преимущества аутсорсинга при работе с регрессными требованиями

- 1. Отработанный механизм «первого контакта» с должником для регрессных требований:**
 - письма – уведомления
 - наличие «сценария общения» опыта контактов с регрессными должниками.
- 2. Наличие эффективного взаимодействия с судами общей юрисдикции и отделениями ГАИ**
- 3. Наличие разработанных специализированных форм по регрессным требованиям писем-уведомлений, исковых заявлений с учетом субъектного состава ответчиков и подведомственности.**
- 4. Наличие специального ПО по автоматическому формированию писем-уведомлений, исковых заявлений.**
- 5. Наличие колл-центра с подготовленными сотрудниками для подготовки, обработке корреспонденции, проведения «первого контакта» по результатам получения писем-уведомлений.**
- 6. Опыт работы по подготовке процессуальных документов и формированию доказательной базы для должников, судов общей юрисдикции и хозяйственных судов.**

Наш Партнер – OS-Direct

- Крупнейшее агентство, специализирующееся на сфере прямых коммуникаций в СНГ
- 11 лет опыта
- Собственная производственная база
- Собственные информационные разработки
- Собственные базы данных



*Валентин Калашник и Лилия Горелая
Владельцы OS-Direct*

***Aries и OS-Direct –
Совместная разработка методологии и ПО для
обработки и ведения регрессных дел***



Наш Партнер – OS-Direct



Один из крупнейших аутсорсинговых колл-центров Украины:
91 рабочее место, 150 квалифицированных операторов

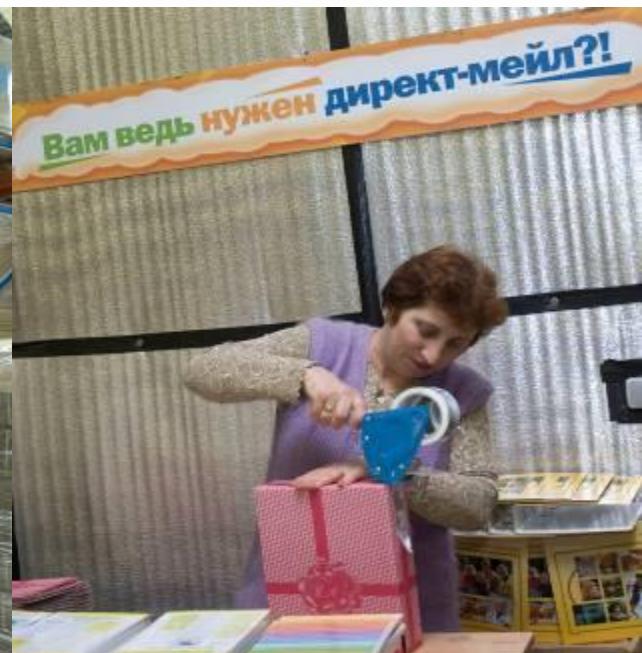




Наш Партнер – OS-Direct

Летер-шоп:

2000 кв. м площадей, листовая и ролевая печать, двухсменная загрузка



Спасибо за внимание!



Давиденко Олег Леонидович

**Управляющий партнер
Юридической компании “Aries”
Украинское отделение европейской
ассоциации юристов «Евроюрис»**

**davidenko@aries.com.ua
067 220 3966**