

1 июня стукнул год с того момента, как россияне обязали страховать свою автогражданскую ответственность. С тех пор ОСАГО составляет пятую часть всех страховых сборов по стране. При этом, по данным Всероссийского союза страховщиков, от 25 до 35 процентов страховых выплат по ОСАГО можно считать необоснованными.

## ОСАГО - НЕ ПРОСТО БУМАГА

Оказывается, и с возмещением ущерба пострадавшим дело обстоит не лучшим образом. «Пострадавшие попросту не знают, куда им обращаться после аварии, - говорит представитель Всероссийского союза страховщиков Константин Байков. - Да и у страховых компаний пока не выработан четкий механизм взаимодействия с ГИБДД. А там в свою очередь не хватает ни сил, ни ресурсов для того, чтобы оперативно выезжать на место ДТП, а потом отправлять страховщикам все необходимые бумаги». И вообще, с этим самым ОСАГО какой-то замкнутый круг: страховая компания может выплатить какую-то сумму только при наличии множества бумаг из ГИБДД, главной из которых является протокол, однако гаишники выдают лишь справки о произошедшем ДТП.

Не по этим ли причинам резко возросло число мошенничеств, дающих возможность неплохо наваривать на страховках? Если вы приличный владелец приличного автомобиля, то есть всем своим обликом тянете на типичного представителя среднего класса, то не удивляйтесь, что в какой-то момент вам доведется «попасть» в дорожную аварию, совершенно при этом в нее... не попадая. Но об этом чуть позднее. А пока вот о чем. Надежды, которые возлагались в свое время на ОСАГО

(мол, охотники создавать «подставы» на дорогах не станут связываться с застрахованными автовладельцами), увы, не оправдались. В то же время специалистам известны уже не менее 50 видов мошенничества и злоупотреблений вокруг полисов ОСАГО.

Самый простой из них - использование своего автомобиля как «биты» для машин друзей или родственников. Старые повреждения выдаются за свежие. Машины не страдают, а деньги текут рекой. Тут - сговор автовладельца, помявшего свою машину, с кем-либо из застрахованных: мол, ты признаешь, что все произошло по твоей вине, а страховку поделим пополам.

Другой способ: фальсификация акта о ДТП - с помощью входящего в долю инспектора ГИБДД. Третий: оформление полиса ОСАГО уже после самой аварии, задним числом - в сговоре с представителем страховой компании. Четвертый: фальсификация документов по техэкспертизе или документов, подтверждающих оплату лечения и причинения вреда здоровью потерпевших, - тут тоже необходим сговор с соответствующими должностными лицами. Кроме того, по Москве с неимоверной скоростью распространяются фальсифицированные полисы ОСАГО. Это когда один мошенник страхует автогражданскую ответственность сразу в не-



ФОТО АЛЕКСАНДРА МАТЮШКИНА

скольких компаниях, где и получает потом, после совершения ДТП, сразу несколько страховых возмещений его «пострадавший» сообщник.

Ну и наконец, не изжила себя и схема классической «подставы». Суть схемы, творчески преобразованной в «новых исторических условиях», такова. Сперва выбирается жертва, которую начинают «пасти». Мошенники определяют место, где жертва обычно на какое-то время останавливается. Самое удобное - магазин. Для «дела» используется с виду дорогая, сверкающая иномарка. На ней делается несколько новых повреждений. Один из мошенников - назовем его «директор» - одет представительно, другой - «водитель» - попроще, как и подобает водителю серьезного бизнесмена. Затем - «разводка». Пока машина «лоха» без присмотра, ей царапают крыло - так, чтобы владелец до поры до времени не заметил. Он просто садится в автомобиль и уезжает. Но через какое-то время его прижимает «крутая» машина, к жертве подбегает «водитель» и начинает объяснять, что «лох»-де подрезал и зацепил его машину. Жертве демонстрируют повреждения - разбитое крыло, помятый бампер и

т.д. Царапина, незаметная сразу, на «лоховской» машине тоже присутствует. К тому же, вежливо объясняют вам, удалось записать номера телефонов нескольких свидетелей, которые подтвердят, что вы скрылись с места ДТП. А за это вам, согласно статье 12.27 КоАП, грозит не только штраф, но даже лишение прав на срок до одного года. И все это - помимо возмещения ущерба в кругленькую сумму.

Неприятно, конечно, но ведь вы, как законопослушный автовладелец, своевременно приобрели полис ОСАГО, о чем и сообщаете своим собеседникам. «Вот и прекрасно, - отвечают те, - давайте, не откладывая, позвоним в вашу страховую компанию». Незаметно для вас вместо номера вашей страховой компании они на своем мобильнике набирают другой - квартиры, где находится сообщник, и передают трубку вам. Вы слышите: ничем помочь не могут - вы ведь оставили место ДТП. Так что ни о каком возмещении ущерба не может быть и речи.

Понятно, что после такого разъяснения вы, как утопающий за соломинку, ухватитесь за предложение «пострадавших» - разойтись с миром, разобраться на месте и т.д. Суммы, которые для

этого нужны, называют значительные. Но в конце концов за 500-600 баксов мошенники соглашаются разойтись. От счастья «лох» не знает, куда деться, и дает расписку, что не имеет к «пострадавшим» никаких претензий.

Как же быть в подобных случаях? Ведь сам закон об ОСАГО, мягко говоря, нуждается в поправках. В скором времени депутаты Госдумы РФ намереваются внести в него некоторые изменения и дополнения, призванные облегчить участь автовладельцев. Ведутся разговоры и о том, чтобы по образцу западных стран дать возможность разбирать последствия незначительных ДТП без участия дорожной милиции. Самим водителям и представителям их страховых компаний. Ведь после вступления в силу закона об ОСАГО количество зарегистрированных ДТП в Москве выросло не менее чем на 20 процентов - поскольку автовладельцы стали вызывать инспектора даже на самые незначительные ДТП, а в результате возникают многокилометровые пробки. Проблема лишь в том, что при «творческом подходе» наших сограждан к закону приведет он к взрывному росту случаев страхового мошенничества.

Так что же делать сейчас автолюбителю? По меньшей мере надо научиться прислушиваться к тому, что советуют юристы. Вот как, например, комментирует вышеописанный случай заместитель заведующего адвокатской консультацией № 7 Московской городской коллегии адвокатов Мария Морщинина. По ее словам, надо как можно скорее сообщить о происшедшем адвокату, которым вообще неплохо обзавестись загодя, а также представителю вашей страховой компании. И ожидая их, не полениться записать номер машины, якобы вами помятой, ее марку и цвет. Обычно уже это заставляет мошенников ретироваться. Ведь большинство из них - люди, в знании законов весьма подкованные. И они сразу поймут, что им светит перспектива уголовной ответственности - по части второй статьи 159 УК РФ (мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору).

## ЦЕНА КРЕДИТНОГО СЧАСТЬЯ

В кредит сейчас можно приобрести почти все, чего душа просит: модный автомобиль, суперкомпьютер, дорогие медицинские услуги, шубу, турпутевку в экзотическое зарубежье или на обучение в Гарварде.

Магазинов, сотрудничающих с банками по различным программам кредитования, становится все больше. Например, по моим подсчетам, у ЗАО «Банк «Русский стандарт» - одного из лидеров потребительского кредитования - установлены связи более чем с 40 магазинами, торгующими компьютерами, с 50 мебельными, с 20 специализирующимися на продаже строительных материалов и др. Примерно то же - у Первого общества взаимного кредитования (Первое ОВК), Гута-банка и некоторых других.

Увы, конкуренция не становится причиной удешевления денежных ресурсов. Впрочем, по прогнозам Ассоциации российских банков (АРБ), потребительское кредитование будет все-таки дешеветь. Когда? «При условии благоприятной ситуации в законодательстве, экономике страны в целом», - отвечают эксперты АРБ.

А пока имеем то, что имеем. В банке «Русский стандарт» ставки по рублевому кредиту - от 29 процентов годовых. Срок погашения кредита - 6 или 12 месяцев. То же в Первом ОВК. В течение срока кредитования годовая процентная ставка не меняется. Взимается ежемесячная комиссия за обслуживание - не менее 1,9 процента от суммы кредита. Первоначальный взнос - 15 процентов от стоимости товара.

А каковы условия кредитования? Практически во всех банках для получения кредита мужчине должно быть от 23 до 65 лет. Женщины почему-то считаются более надежными в молодом возрасте: они получают кредит уже в 21 год. Необходимо также наличие гражданства РФ и постоянной прописки в Москве или Московской области. Дальше начинаются небольшие различия.



КОЛЛАЖ АЛЕКСАНДРА МАТЮШКИНА

В «Русском стандарте», например, конкретного стажа и справки с постоянного места работы не требуется. Зато в анкете предлагается указать весь ваш доход, в том числе неофициальный. Неплохой массив информации для налоговых органов!

Решение о том, давать вам кредит или нет, принимается довольно быстро. Граждане, оформлявшие бумаги, отметили, что процедура заняла у них около часа. При этом, если у вас зарплата не очень высока, а на иждивении находится, например, супруг с ребенком, кредит могут и не дать.

Но, допустим, все-таки дали. Если выйти на официальный сайт банка, его компьютер без тру-

да рассчитает, в какую сумму выльется данная услуга.

Предположим, вы решили купить телевизор за 20 тысяч рублей и выбрали срок погашения кредита 6 месяцев. Допустим, оценив вашу анкету, банк готов предоставить вам в долг 16 тысяч. В этом случае проценты по кредиту и комиссия за расчетно-кассовое обслуживание составят в сумме 3214 рублей. Именно на столько - 16 процентов от продажной цены - за полгода подорожает ваша покупка.

Или взять еще одно заманчивое предложение: кредит в 15 тысяч. При сроке 4 месяца ваш ежемесячный платеж по нему будет равен 4185 рублям,

при 12 месяцах - 1605, при 24 месяцах - 960 рублям. Таким образом, за 4 месяца товар подорожает на 1740 рублей, за год - на 4260 рублей, за 2 года - на 8040 рублей. Удорожание нетрудно подсчитать.

Расширять свою деятельность на нашем рынке торопятся и иностранные банки. А что предлагается населению? Кредиты под 28,4 процента годовых - при минимальной сумме 3750 рублей. 20 процентов от стоимости товара - до 10 тысяч рублей. 25 процентов от стоимости товара - от 10 тысяч 1 рубля. 30 процентов от стоимости товара - от 20 тысяч 1 рубля. Тоже в общем недешевое удовольствие.

Конечно, в рамках отдельно проводимых акций, например, «Суперкредит для суперпокупки за 15 минут», ставки ниже. С 1 февраля, к примеру, банком «Русский кредит» проводится акция «10 - 10 - 10». Срок погашения кредита - 10 месяцев. Предоплата - 10 процентов от стоимости товара. Плата за кредит составит тоже 10 процентов. Сравним с 29 процентами в обычных условиях! Однако приобрести на выданный кредит можно только системный блок или ноутбук определенных производителей. Чего не сделаешь ради увеличения оборота! Купить, скажем, дорогой сканер уже не получится.

Или еще пример: кое-где, оказывается, сейчас можно получить «очень выгодный» кредит на 3 месяца. В отличие от акции «10 - 10 - 10» по нему приобрести можно даже любой товар. Такой рекламой облепено все метро. Она лезет в глаза потребителю из популярных газет, звучит по телеканалам. Кредит называется беспроцентным. На самом деле он, конечно, с процентами, но их платит банку сам магазин. Однако обещания магазинов продать товар под «0 процентов» - скорее всего обычный рекламный трюк. Ведь если завысить цену продаваемого в кредит товара процентов эдак на тридцать, можно обещать все что угодно. Жизнь в кредит сегодня дешеветь лишь на рекламной бумаге. В реальной жизни кредит дешевым не бывает. Как, впрочем, и вообще жизнь «без долгов». Ведь и покупатель, решившему приобрести товар за наличные, она тоже с каждым днем обходится все дороже.

В конце концов, почему бы магазины так подобрили, если все предыдущие годы нашей постсоветской истории денежные проблемы отечественного бизнеса неизменно перекладывались на плечи потребителя? Ответ, думаю, напрашивается сам собой. НДС, налог с продаж, акцизы оплачивались всегда из нашего с вами кармана. Именно отсюда, по большому счету, на нас и свалилось такое счастье, как продажа товара в кредит.