

Чья страховая компания возмещает ущерб при ДТП?



В водительской среде бытует мнение, что абсолютно невиновных или, напротив, виновных в аварии не бывает. Каждый мол, хоть отчасти, но виноват. Доля правды в этом утверждении есть, поскольку совершенно одинаковых, идентичных ДТП не бывает. Каждое происшествие индивидуально.

Поэтому и одинаковых подходов к разрешению последствий аварии нет. Особенно, когда дело дойдет до возмещения ущерба. К кому из страховщиков обратиться? К своему или к страховщику виновника аварии? Как действовать при обращении в страховую компанию? Рассмотрим оба варианта. И обращение к своему страховщику за прямым возмещением, и в компанию виновника за компенсацией.

В какую страховую компанию обращаться при ДТП

Произошло ДТП и нам нужно получить возмещение за полученный вред. Желательно компенсацию получить быстро и без лишних хлопот. Как?

Есть две возможности реализовать свое намерение:

- Обратиться в компанию виновника и получить компенсацию там;
- Получить возмещение у своего страховщика. Так называемое ПВУ (прямое возмещение убытков, ущерба).

В первом случае вы обращаетесь в страховую компанию лица, виновного в аварии, представляете страховщику пакет документов, связанных с происшествием, личное заявление. Если

не возникнут непредвиденные обстоятельства, получаете свою компенсацию. Во втором случае – действия те же, только обращение направляется страховщику пострадавшего. Если все нормально, получаете ПВУ.

Процесс получения компенсации хоть и несложен, но имеет подводные камни. Совет: действуйте по плану. Желательно строго его придерживаться, чтобы не попасть впросак.

Поступать нужно следующим образом:

- Правильно вести себя на месте аварии.
Есть возможность договориться с виновником? Тогда обязательно постарайтесь прийти с ним к общему согласию. Договорились, оформляйте соответствующие документы, в первую очередь, Европротокол. Прийти к общему знаменателю не удалось, не тратьте силы и время на склоки, и прочие разборки. Они скорее повредят, чем помогут. Поэтому не вдавайтесь в прения по текущему моменту, а вызывайте ГИБДД и аварийного комиссара. После того, как они придут на место, внимательно следите за их действиями. Обратите так же внимание и на то, как себя ведет виновная сторона. Посмотрите, что будет написано в извещении об аварии.
- Позвоните своему страховщику, сразу, с места происшествия. Сообщите ему о происшедшем. Если, вы приняли решение, получать выплаты со страховщика виновника, то обязательно проконтролируйте, сообщил ли он в свою страховую компанию о происшедшем.
- По возможности, если, конечно, позволит время, сразу же съездите к страховщику (СК). Там подайте на рассмотрение подготовленные документы, включая личное заявление на компенсацию. Желательно тут же представить и свою машину для осмотра. В этом случае страховщик в тот же день может назначить ее проверку на предмет полученных повреждений. Чем активней вы будете действовать, тем быстрее получите свои деньги (выплаты за понесенный

ущерб).

Мы уже говорил выше, что страховщику предоставляется пакет документов для рассмотрения и решения о компенсационной выплате.

Теперь перечислим их. Нам понадобится:

- Личное заявление страхователя на выплату;
- Личные документы (плюс копии) его (паспорт или иной, удостоверяющий личность);
- Извещение о произошедшем ДТП. Получаем его в ГИБДД;
- Справка от ГИБДД об аварии. Она может быть простой или расширенной. Это зависит от обстоятельств происшествия;
- Копия удостоверения водителя;
- Копия ПТС;
- Если потерпевший управлял чужим автотранспортом, то доверенность от собственника на управление им.

Страховщик, например, виновника, в установленный законом (по ОСАГО) срок должен рассмотреть представленные документы и принять решение: отказать или произвести выплаты. Помните, что отказ должен быть письменным и обоснованным (в рамках законодательства).

Если обращаться в компанию виновника, в результате возможны: задержка выплат, уменьшение их размера. Существует другая возможность получения компенсации – обращение к своему страховщику с целью получить ПГУ. В этом случае компенсация выплачивается быстрее, чем в вышеупомянутом варианте. При этом и выплаты не занижаются. И это несомненный плюс такого обращения.

Схема подобных выплат проста. После того, как потерпевший обратился с заявлением о произошедшей аварии к своему страховщику, в течение установленного законом или оговоренного в договоре срока последний производит выплаты компенсации страхователю.

Затем в порядке регресса он обращается в компанию виновника и получает возмещение потраченных им средств. Отметим, что ПВУ – еще одно преимущество, которое позволяет потерпевшему избежать недобросовестного к себе отношения сторонней страховой компании.

Однако, надо помнить, что ПВУ выплачивается не всегда. Для того чтобы появилась возможность его получения, нужно существование (единовременное) нескольких условий.

Должна возникнуть такая ситуация, когда:

- В аварии принимало участие два автомобиля. И не более;
- Ответственность водителей должна быть застрахована (по ОСАГО). То есть, на момент ДТП у них на руках должны быть полисы страхования;
- Отсутствует взаимная вина участников. То есть, установлен только один виновник;
- Присутствует только материальный ущерб. Иначе говоря, люди в ДТП не пострадали.

Внимание! Оформить ПВУ возможно только в том случае, когда страховые договора оформлены организациями, которые принимают участие в программе прямого возмещения.

Учтите, что даже на сегодняшний день не каждый страховщик имеет лицензию, позволяющую ему страховать ОСАГО. Тем более и принимает участие в прямом урегулировании убытков, возникших в результате ДТП, не каждый.

Не удастся получить ПВУ и тогда, когда:

- Страховщик виновника уже ведет данное дело. То есть, вопросы, связанные с выплатами находятся на его рассмотрении;
- Документы оформлены некорректно. Помарки, исправления, неточные данные в извещении о происшествии, в бланке заявления и тому подобное. Разногласия между участниками ДТП (потерпевшим и виновником) так же не позволяют

- получить ПВУ;
- По ПВУ возмещается только материальный убыток. Моральный вред не компенсируется. Поэтому, если в рассматриваемом деле присутствует еще и требование о возмещении морального ущерба, то в выплатах по ПВУ отказывают;
 - ДТП было совершено во время обучения вождению автотранспорта, учебной езды. Не производятся выплаты по ПВУ и тогда, когда авария произошла на соревнованиях или испытаниях;
 - Если страховщик уведомлен о происшествии не своевременно. Нарушены установленные или оговоренные договором сроки уведомления.

Приведенные выше причины отказа в прямых выплатах встречаются наиболее часто. Но существует еще ряд нарушений, которые могут повлечь отказ в ПВУ. С полным списком подобных нарушений можно ознакомиться в правилах (имеется в виду по ОСАГО).

Все о чем мы говорили выше, в равной степени касается страховщиков обеих сторон, и потерпевшего, и виновника.

Будьте внимательны, действуйте так, как предписывает закон и положения страхового договора, правила автогражданки. Тогда вы не попадете в неприятную ситуацию.

Если установлена вина заявителя

В этом случае никакой страховщик, ни своя, ни компания второго участника ДТП, не произведет никаких выплат. Если, конечно, они будут действовать в соответствии с законом (в нашем случае, по ОСАГО). Вы не получите никаких компенсаций. Ремонт или восстановление автомобиля, прицепа и тому подобное придется производить за свой счет.

Если одна страховая компания в ДТП

В случае, когда оба участника аварии (потерпевший и виновник) застрахованы одним страховщиком, то заявление на возмещение потерпевший подает в свою и виновника компанию (ФЗ-40, статья

12).

Если в аварии участвовали трое и более

Подобное дело будет рассматриваться судом. Если каждый из участников будет признан виновным в ДТП, то компенсации за понесенный вред будут соразмерными определенной судом степени вины каждого из участников.

Помните, что пострадавшее в аварии лицо имеет право подать заявление с требованием компенсации к любому страховщику, с которым у виновника заключен договор (ОСАГО).

Если виновника установить не удалось, то страховщики участников аварии обязаны компенсировать понесенный вред в равных долях.

Если в ДТП пострадало три человека

В данном случае пострадавшие могут обратиться только в компанию виновника и только от нее требовать компенсацию. Дело в том, что обращаться к своему страховщику можно только в том случае, если: в аварии два участника и не более, ущерб потерпел только автомобиль. В остальных случаях обращаться приходится или к страховщику виновника, или в суд.

Если обращение к страховщику от потерпевшего не последовало

В том случае, когда налицо страховой случай, закон обязывает потерпевшего обратиться к страховщику с требованием, компенсировать ему нанесенный вред в установленные самим законом или договором страхования сроки. Если, конечно, пострадавший намерен получить выплату (ФЗ-40, ст. 11). Ему придется (в обязательном порядке) предоставить свою автомашину в страховую компанию, чтобы ее или независимые эксперты провели осмотр технического состояния ТС. Далее следует оценка ущерба. Затем страховщик принимает решение о компенсации. То есть, выплатит или откажет.

Действия эти должны соответствовать требованиям ФЗ-40, ст. 11,

пункту 10. Впрочем, потерпевший может получить с виновника компенсацию и через суд, не обращаясь к страховщику. Право его на подобные действия прямо вытекает из статей 1082 и 1085 ГК.

1082 трактует возмещение материальных убытков, а 1085 – вреда здоровью, а так же жизни. Однако, упомянутые статьи подразумевают возможность мирового соглашения. Т. е. разрешение конфликта до суда. Поэтому обращение в суд, минуя страховщика, может не получить удовлетворения.

Лучше соблюсти существующий порядок:

- Сначала заявление в компанию;
- Только после этого в суд. Если, конечно, должного удовлетворения своих требований у страховщика вы не получите.

Отметим, что возмещение вреда (по ОСАГО) дело не такое и простое, как кажется на первый взгляд. Имеет смысл при разрешении последствий ДТП обратиться к юристу. Он поможет вам преодолеть все подводные камни ОСАГО и защитит ваши интересы, как перед страховщиком, так и в суде. Потратите немного денег, зато решите возникшую проблему быстро и без лишних хлопот, и проволочек.

Страховщик обычно требует, чтобы виновник аварии явился к нему для выяснения обстоятельств происшедшего. Однако подобное требование не всегда обусловлено нормами законодательства, следовательно, не во всех случаях обязательно.

В законе оговорено, что виновник обязан обращаться к страховщику только в тех случаях, когда на месте аварии отсутствовали инспектора ГИБДД или представители других служб полиции. Формальным основанием требования к виновнику, явиться в компанию, является требование предоставить автомобиль для осмотра.

Срок предоставления автотранспорта для его осмотра – 5 дней. И не позже. Получив соответствующее уведомление, виновник обязан

уложиться в этот срок.

Если виновник требование страховщика не исполнит, то последний вправе обратиться к нему с регрессивным требованием. Тогда с него взыщут все затраты, связанные с компенсацией потерпевшему нанесенного вреда.

На периоде осмотра, экспертизы, права участников ДТП ремонтировать, а равно и восстанавливать свое транспорт, ограничены. Ограничение направлено на получение достоверных сведений о понесенном ущербе. Срок – 15 дней.

По завершению его стороны вольны поступать со своими автомобилями, как хотят. Если возникает неотложная нужда в ремонте, то он должен быть согласован со страховщиком и получено письменное разрешение.

В законе (ОСАГО, ст. 11) определено, как надлежит действовать участнику аварии, потерпевшим и виновникам. Страхователь (пункт 1 указанной статьи) должен ознакомить лиц, участвовавших в ДТП, с информацией, содержащейся в страховом договоре, которая касается их возможностей получить возмещение. Если ТС страхователя управляло постороннее лицо, то выполнить вышеуказанное требование обязан он.

Внимание! Покидать место происшествия нельзя. Нельзя так же менять местами автомобили. Все должно быть на своих местах до того момента, как на место придут сотрудники ГИБДД.

Необходимо сохранить картину аварии нетронутой. Тогда и только тогда можно определить и виновника, и размер вреда.

После дознания от ГИБДД нужно получить справку и копии документов, в которых зафиксированы все обстоятельства происшествия. Эти материалы будут служить неотъемлемой частью заявления на возмещение.

Обратите внимание на закон об ОСАГО, статью 11, пункт 5 (ФЗ-40, 2002 год, 25 апреля).

В изменениях к этому закону, вступивших в силу с сентября 2016 года, установлено.

Когда страховщик принимает решение о выплате компенсации, он основывается на тех документах о ДТП, которые предоставили в его распоряжение сотрудники ГИБДД или иных полицейских служб.

Перед обращением к страховщику нужно подготовить следующие документы:

- Из ГИБДД справку (Ф-154). Она послужит основанием квалификации происшествия. То есть, страховой это случай или нет;
- Заявление на выплату;
- Извещение о произошедшей аварии;
- От виновника потребуются копия его страхового договора, полиса. Они послужат основанием для компенсации потерпевшему, прямой или по регрессии;
- Копии: паспорта пострадавшего, его удостоверения водителя, ПТС и пострадавшего, и виновного;
- Результаты медицинского обследования участников, как физического, так и психологического. Требуется, по возможности, определить каким оно было на момент аварии;
- Регистрационное свидетельство автомашины, пострадавшей в ДТП.

Чтобы получить страховое возмещение по КАСКО после получения ущерба необходимо:

- Достоверно описать аварию. Правильно оформить страховой случай. На место вызывают ГИБДД. Сотрудники протоколируют происшествие, составят необходимые документы. Затем в ГИБДД нужно получить справку Ф-154 об аварии;
- Если произошел угон или автомобиль пострадал от действий сторонних лиц, произошедшее оформляется в полиции, с помощью сотрудников, ведущих ваше дело;
- Обращаемся к страховщику с заявлением на выплату. К

заявлению прилагаются собранные документы;

- Проводится осмотр автомобиля, проводится оценка ущерба.
Далее – выплата возмещения.