

# Страховая занизила выплату по ОСАГО, что делать по закону?



Восстановить попавший в аварию автомобиль всегда не просто. Любой ремонт требует определенных расходов. Поэтому водители надеются в данном случае на выплаты по ОСАГО.

Но большинство автовладельцев знают, что максимальная компенсация не может быть выше 400 тысяч рублей.

Иногда повреждения ТС бывают настолько серьезными, что этих денег не хватит, чтобы полностью восстановить машину. Возникает вопрос – что делать в случае недостатка средств для ремонта авто после аварии?

## Если страховщик занижает выплату по ОСАГО

Ситуации, когда страховые компании намеренно занижают сумму выплат, встречаются довольно часто. Но в данном случае, сам виновник аварии не имеет к этому факту никакого отношения.

Случается так, что автовладелец застрахован по ОСАГО на 400 тысяч рублей, при этом сумма ущерба может составить всего лишь 200 тысяч рублей. Но реально пострадавшему понадобится для восстановления своего поврежденного автомобиля 300 тысяч рублей.

В данной ситуации возникает закономерный вопрос о том, чьи интересы защищает страховая компания. Получается, что страховщик, таким образом, проявляет заботу о себе и виновнике аварии.

По правилам страховых компаний, когда будет произведена выплата компенсации или восстановлен поврежденный автомобиль,

для виновника аварии на ОСАГО будет увеличена страховая премия.

## **Как действовать в данной ситуации?**

### **Проведение автоэкспертизы**

От того, насколько корректно будет выполнена экспертиза, зависит размер компенсации. Если страховая компания провела осмотр поврежденного авто, но вы не согласны с ее результатами – требуйте проведения независимой экспертизы.

К процедуре осмотра авто выдвигаются определенные требования: во время осмотра автомобиля должен присутствовать его владелец, представитель страховщика, лицо, виновное в ДТП (предупреждается о проведении экспертизы посредством телеграммы).

**От того как будет оценен ущерб экспертами, зависит, потребуются ли вам обращаться в суд, чтобы решить спорный вопрос.**

В соответствии с правилами ОСАГО страховая компания не имеет права утаивать от пострадавшего результаты экспертизы. Если клиент требует предоставить акт о страховом случае и соответствующие расчеты, страховщик обязан выполнить его пожелание.

Так как вы не согласны с результатами, которые вам предоставил страховщик, обратитесь к независимым экспертам, чтобы потом сравнить данные обоих осмотров автомобиля.

**Если сумма компенсации, которую определил страховщик, не сможет покрыть расходы на ремонт, осмотр машины независимыми экспертами поможет в определении важных моментов:**

- при осмотре страховщиками не были учтены некоторые повреждения;
- стоимость ремонта была намеренно занижена;
- стоимость деталей и материалов ниже их реальной

стоимости;

- не учтена стоимость услуг мастеров автосервиса.

В том случае, когда к единому мнению стороны все же не пришли, следует инициировать проведение еще одной независимой экспертизы.

**Обратите внимание! Повторная экспертиза может быть полезна только в том случае, если выплаты выражались в денежном эквиваленте.**

Если же страховщик самостоятельно передал авто на ремонт, новая экспертиза ни к чему не приведет.

**Важно! Чтобы избежать неприятных ситуаций с выплатами компенсации, требуйте ее выплаты деньгами.**

### **Передача страховщикам досудебной претензии**

Когда уже все возможные экспертизы проведены, постарайтесь решить вопрос о компенсации полюбовно. Если вы все сделаете правильно, то необходимая для ремонта сумма будет выплачена.

Досудебная претензия позволит решить спорные моменты без непосредственного обращения в суд. Составить данный документ может специалист, хотя и для простого владельца авто особых трудностей это не составит.

**Претензия должна содержать информацию о том, что страховая компания намеренно занизила сумму выплат, не обратила внимания на некоторые другие моменты, связанные с данным ДТП.**

Если бы в законе не указывалось на то, что на обращение граждан должна быть реакция адресата, то страховщики вообще не обращали внимания на данные претензии. Но так как она передается в письменном виде, отвечать на нее все придется.

В ответе должна быть изложена мотивация отказа или дан ответ, удовлетворяющий требования пострадавшего.

Отсутствие реакции страховщиков – основание для подачи заявления в суд. Для обращения вам понадобится копия досудебной претензии и документы, касающиеся ДТП.

Если вы сделаете все согласно нашим рекомендациям, то успех в ваших мытарствах вам обеспечен.

### **Документы, которые могут потребоваться в суде**

Ваши шансы ничтожно малы, если страховая компания сама занималась ремонтом автомобиля. Но если все закончилось на выплате компенсации, то вы, скорее всего, сможете добиться своего.

**Итак, подготовьте для суда следующие документы:**

- страховой полис ОСАГО (копия);
- протокол с места аварии, справка (копия);
- акт экспертизы состояния автомобиля. Выдается страховщиком по вашему письменному запросу (копия);
- отчет о проведении независимой экспертизы (копия);
- досудебная претензия (копия);
- ваш паспорт.

**Кроме перечисленных выше документов подготовьте всю финансовую документацию, подтверждающую оплату услуг экспертов, отправьте телеграмму виновнику аварии о времени и месте проведения независимой экспертизы, прочее.**

**Если вам покажется, что одного обращения в суд будет недостаточно, напишите письмо в Федеральную службу страхового надзора и союз страховщиков России.**

Гарантии, что именно эти организации решат вашу проблему, нет, но они могут направить в страховую компанию специальную комиссию, которая тщательно проверит работу страховщиков.

В нашей стране с сентября 2014 года принята единая методика подсчета суммы возмещения ущерба. Она установлена Центробанком России.

Но сказать о том, что подсчеты разных экспертов по одному и тому же ДТП сходятся, нельзя. По какой причине так происходит?

**Методика Центробанка подразумевает единые правила расчетов.**

В том случае, когда при расчетах принимается во внимание одна и та же информация, конечный результат должен быть идентичным.

Но, к сожалению, отличий в калькуляции не получается избежать. Это связано с тем, что даже при наличии единых правил, расхождения возникают из-за разницы в выводах при осмотре автомобиля. Дело в том, что многие моменты во время экспертизы определяются органолептически, то есть «на глаз/на ощупь».

Впрочем, и сами объемы ремонтных работ также оцениваются в зависимости от видения проблемы конкретным оценщиком. Именно по этим причинам в окончательных подсчетах наблюдаются отличия.

**Кроме этого, на результаты экспертизы оказывают влияние следующие моменты:**

- профессионализм эксперта;
- насколько реальна возможность осмотра всех мест повреждений, и есть ли для этого специальное оснащение;
- в каких условиях проводился осмотр автомобиля, степень освещенности помещения.

Таким образом, причин, по которым, в конце концов, сумма комиссионных выплат может стать меньше той, что необходима для восстановления авто, довольно много.

**Законные основания для занижения выплат по ОСАГО**

Кроме перечисленных причин занижения размеров выплат по ОСАГО, существуют и вполне законные основания.

**Выделяют три основные причины:**

- Не вносятся некоторые повреждения в итоговую смету. Речь

идет о расходах на восстановление лакокрасочного покрытия автомобиля, если общая площадь повреждений составляет более 25 %. Кроме этого, не учитываются работы по восстановлению повреждения ЛКП, если причиной их появления является сквозная коррозия;

- **Некоторые детали заметно изношены.** По этому поводу между сторонами часто возникают серьезные споры, которые даже приходится решать в суде. В 2014 году было установлено правило, по которому предел снижения стоимости деталей, подлежащих замене, равняется 50 % от стоимости новых;
- **В процессе расчетов суммы возмещения убытков не учитывается показатель утери товарной стоимости (Постановление ПВС РФ от 2005 года).**

В реальной жизни заставить страховщиков добровольно оплатить утерю товарной стоимости автомобиля после ДТП, довольно сложно. Поэтому часто такой вопрос решается в суде.

**Если у вас возникли проблемы с возмещением убытков после ДТП – решайте свой вопрос в суде. Обращаться следует в:**

- районный суд;
- мировой суд.

Из судебной практики известно, что чаще всего подобные вопросы решаются в мировом суде.

**Почему так происходит?**

**В соответствии с Гражданским процессуальным кодексом, дела о недоплате по ОСАГО рассматриваются именно в мировом суде (ГПК РФ ст. 23, п. 5).**

**Вы можете обратиться и в районный суд. Но при этом сумма иска должна быть выше 500 минимальных размеров оплаты труда граждан. В случае с ОСАГО таких дел практически не бывает.**

**К какому мировому судье следует обращаться?**

**В соответствии с законом, потерпевший подает иск в мировой суд, который находится по месту расположения страховой компании (ст. 28 ГПК).**

В том случае, если по месту жительства истца есть филиал страховой компании, в отношении которой подается иск, обращаться можно именно в этот суд (ст. 29, п. 2 ГПК РФ).

**Кто должен заниматься вашим делом?**

В ваших интересах тщательно подойти к выбору лица, которое будет заниматься вашим вопросом. Дело в том, что от его надежности и компетентности зависит исход дела.

**В данном случае можно предложить 4 варианта выбора:**

- **Заниматься своими проблемами самостоятельно.** Но следует отметить, что такая экономия средств может только все испортить. Дело в том, что если ваше дело стоящее, то за услуги специалистов платить не придется вообще;
- **Нанимаем представителя.** Хорошо, если вашим делом по суду будет заниматься представитель. В случае с ОСАГО данные специалисты не требуют предоплату своих услуг. В большинстве случаев, если результат дела будет в пользу истца, представитель получает свой процент. Вам ничего не придется делать, со всеми проблемами будет разбираться специалист, а вам нужно будет только получить причитающиеся по суду деньги. Услуги представителей в основном оцениваются в пределах 7-15 тысяч рублей. В данном случае такая градация связана с уровнем квалификации вашего представителя;
- **Обращаемся к юристу.** Если ваш случай довольно сложный, то лучше будет обратиться к юристу, если у него больше опыта в ведении таких дел, чем у представителя. Хотя особой разницы между услугами юриста и представителя нет;
- **Если вы хотите получить доплату компенсации и «насолить»**

**страховщикам, обратитесь к скупщикам дел.** Речь идет о независимых профессионалах, действие которых нацелено на раздувании дел подобного рода. В вашем участии в процессе нет необходимости. Данные скупщики предложат вам определенную сумму денег взамен на доверенность о ведении иска, с последующим получением возмещения убытков. То есть, получается, что вы продаете данной организации свое дело. Следует отметить, что большинство клиентов остаются довольными результатом сотрудничества.

**Важно! Основное внимание при обращении в суд следует уделить составлению искового заявления. Именно от того, насколько грамотно будет написан данный документ, может зависеть исход дела.**

Поэтому в вашем случае лучше всего доверить это дело профессионалам.

Хотя новые знания никогда не бывают лишними. Поэтому предлагаем вам ознакомиться с методикой написания заявления в суд.

**Обычно в начале любого официального обращения идет «шапка». Какие сведения содержатся в данном разделе?**

- Информация об адресате – мировой судья, фамилия, инициалы, номер, а затем адрес участка;
- Заявитель – фамилия, инициалы, адрес;
- Наименование и адрес вашего оппонента (юридические лица обычно имеют несколько адресов);
- Размер иска (госпошлина обычно указывается отдельно).

**На следующем этапе написания документа записываем его название – «Исковое заявление», а ниже дополняем: «о взыскании части страхового возмещения».**

**Далее идет непосредственно тело заявления. В нем уточняются следующие факты:**

- обстоятельства данной аварии;

- статус дорожно-транспортного происшествия, то есть, указывается, является ли данное ДТП административным нарушением;
- сведения о виновнике аварии, на каких основаниях он признается виновным;
- какие последствия имело данное ДТП;
- страховая компания, с которой виновник аварии заключал договор страхования;
- размер выплаченной компенсации;
- на основании чего сделаны выводы о недоплате (результаты независимой экспертизы);
- статьи, разделы, пункты законов, на которые ссылается заявитель;
- новые расчеты выплат по возмещению ущерба потерпевшим;
- размер недоплаченной компенсации;
- сумма неустойки, которую вы требуете от страховой компании;
- размер прочих расходов.

После того, как вы запишите основную информацию, вы должны записать свои требования. Начните данный раздел документа со слов «Прошу вас», а далее излагаете свое требование о взыскании недоплаченной суммы.

**Закончить заявление необходимо перечнем документов, которые вы передает в суд вместе с заявлением. Далее ставится дата написания заявления и ваша подпись.**