

Возмещение ущерба по КАСКО при ДТП по закону РФ



КАСКО – вид страхования автотранспорта от нанесения любого ущерба автомобилю, включая ситуацию, когда он был нанесен самим владельцем. Естественно, что это страхование добровольное.

В идеале вы получаете полную защиту по КАСКО, даже в случае угона или полного уничтожения транспортного средства. Все, казалось бы, хорошо, но, как показывает практика, получить компенсацию в случае возникновения страхового случая, порой очень сложно.

Процесс затягивается на длительное время, выплаты все время откладываются, становясь недостижимой мечтой. Страховщики используют разные схемы, порой почти мошеннические, чтобы уменьшить размер выплат или вовсе отказать в компенсации. Как поступать в подобной ситуации, как избежать ее, мы и будем говорить в нашей статье.

Порядок возмещения ущерба по КАСКО при ДТП

Шаг 1

Убедитесь, что вы собрали весь пакет документов. Проверьте и перепроверьте их.

Особенно важно иметь на руках при представлении документов на получение компенсации материалы из ГИБДД, касающиеся всех обстоятельств ДТП:

- Справка о происшествии.
- Копии:

- протокола о правонарушении (административном);
- постановлений о возбуждении либо отказе по административному делу.

Если вы их еще не получили в ГИБДД, обязательно получите. Эти документы являются доказательством происшествия и описывают его.

Обязательно скопируйте полученные в ГИБДД документы. После того, как сдадите страховщику первые экземпляры на руках нужно сохранить заверенные в установленном порядке копии. Они вам пригодятся в случае возможного обращения в суд.

Шаг 2

Добейтесь от страховщика, чтобы он представил вам документ, в котором определен размер ущерба (в денежном выражении, после произведенной страховщиком оценки).

Получите от страховщика расчет стоимости ремонта. Если уже произведены выплаты, то соответствующий акт или соглашение, регулирующее убытки. Скопируйте эти документы, заверьте их. Поскольку неизвестно, в какие еще инстанции придется обращаться.

Не удастся получить указанные документы после устного обращения, обратитесь к страховщику письменно. Отправьте ему запрос с требованием представить вам данные документы. Запрос направляется на имя руководителя организации. Отправьте его заказным письмом. Обязательно с уведомлением о его вручении адресату, а так же с описью вложения.

Можно запрос вручить лично. В этом случае сотрудник должен выдать вам расписку, что он получил ваш запрос либо расписаться в получении на копии вашего запроса, проставить дату, время и печать. Все документы по запросу, копии запроса, подтверждение получения, сохраняйте. Возможно, что они вам еще пригодятся.

Шаг 3

Подберите независимого эксперта либо организацию, которая оценит ущерб, нанесенный вам в результате аварии.

С экспертом:

- Определите, какие именно вам услуги понадобятся при проведении экспертизы и оценки;
- Выберите время, удобное для вас для подписания договора о проведении независимой экспертизы;
- Выясните у эксперта, какие именно документы понадобятся для полной и всесторонней оценки ущерба. Возьмите их перечень.

Шаг 4

Обязательно у эксперта нужно получить на руки свой экземпляр заключенного с ним договора по экспертизе и оценке ущерба, вами понесенного. Договор должен быть оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к подобным документам.

Шаг 5

Время проведения оценки необходимо согласовать с экспертом, а так же придется выполнить и следующее требование (обязательно): страховщик должен быть поставлен в известность о проведении вами независимой экспертизы и оценки. Уведомить о проведении его необходимо не позднее, чем за три дня (полных) до ее проведения. Если представительство страховщика в другом населенном пункте, то за шесть.

Самый надежный способ уведомления – телеграмма. Она должна быть отправления с уведомлением отправителя о ее вручении адресату.

Скопируйте ее на почте и сохраните. Храните так же и другие документы, связанные с этим почтовым отправлением, включая квитанцию об оплате.

Шаг 6

Обязательно дождитесь завершения экспертизы, проверьте результаты и согласуйте их с оценщиком. Отчет об экспертизе и оценке нанесенного вам ущерба должен быть оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к подобным документам.

Свой экземпляр договора о независимой экспертизе, оценочный акт, платежные документы (квитанцию об оплате услуг) сохраните. Желательно сделать с каждого копию и заверить ее. Как дальше будут развиваться события неизвестно.

Шаг 7

Проверьте еще раз все документы, убедитесь, что пакет их полностью готов, после этого передайте его страховщику.

Обязательные документы, которые вы должны представить в страховую компанию:

- Претензию;
- Справку об аварии (копию ее);
- Копию протокола о совершенном правонарушении (административном);
- Копию постановления о возбуждении административного дела или отказа от возбуждения;
- ПТС (копию);
- Регистрационное свидетельство автотранспорта;
- Копию полиса;
- Копию доверенности, если вы управляли чужим автомобилем. Необходимо ее заверить нотариально;
- Запрос (копию его) страховщику. То есть, требование от него выдать заявителю документы, содержащие расчеты размера ущерба (в денежном выражении). К копии запроса прилагаются документы, с ним связанные (квитанции об оплате почтовых или иных услуг, опись документов, прилагаемых к запросу и т. д.);
- Полученный вами ответ на запрос, т. е. документ, в

котором определена величина нанесенного ущерба. Если, конечно, ответ был вами получен;

- Если вы проводили независимую экспертизу, то нужно приложить к основным документам и копию текста телеграммы, заверенную, с вызовом представителя страховщика;
- Чеки, квитанции оплаты почтовых отправлений;
- Отчет о проведенной оценке нанесенного ущерба независимого эксперта (копию его);
- Копии вашего договора с экспертом, приемосдаточного акта выполненных работ, платежных документов (квитанции, чеки оплаты услуг).

Шаг 8

Обязательно вручите представителю страховщика документы под роспись. Лучше будет, если вы получите от него расписку о получении претензии с описью вложенных документов.

Не получится, тогда отправляйте страховщику претензию письмом (заказным). Обязательно: уведомление о вручении, опись вложения.

Шаг 9

После того, как срок, отведенный на рассмотрение претензии и принятия решения, истечет (срок устанавливается в пределах 5 дней), поинтересуйтесь у страховщика, к каким выводам он пришел, какое решение принял.

Несогласие страховщика с претензией означает только одно: надо готовить документы в суд.

Все, казалось бы, хорошо в КАСКО. Автовладелец защищен со всех сторон. Страховщик всегда придет ему на помощь. Но есть в этом страховом продукте одна, но очень болезненная точка, проблемная тема – низкие выплаты. По статистике основное число судебных исков против страховых компаний связаны именно с выплатами.

А к ним приводит документальное обоснование требований компенсации за ущерб, поскольку любой страховщик, рассчитывая страховую премию, руководствуется документами, представленными ему страхователем.

Если хотите получить достойную выплату, то свои требования нужно обосновать, подкрепив неопровержимыми документальными доказательствами своей правоты. В противном случае у вас ничего не получится. Выплата будет, но небольшая.

Если был нанесен вред здоровью, страховщик должен будет полностью возместить затраты на его восстановление, включая лечение, реабилитационный период, а так же и утраченный заработок.

Если компенсация связана с возмещением ущерба, нанесенного имуществу, то в обязательном порядке сначала проводится осмотр (техническая экспертиза), оценка ущерба.

Затем уже по результатам проведенных мероприятий определяется размер ущерба, рассчитывается величина выплаты. Считается, что специалисты страховщика расчет выплат производят так, чтобы полученных денег хватило на полное восстановление, в нашем случае, автомобиля. Не всегда, правда, это заявление соответствует истине.

Порядок проведения оценки следующий:

- Пять дней отводится страхователю, чтобы он подготовил документы. Передал автомашину страховщику для осмотра и оценки ущерба;
- После этого в течение пяти дней страховщик проводит экспертизу. Составляет акт по ее результатам;
- Акт представляется страхователю для ознакомления и замечаний по нему;
- Если нет возражений со стороны потерпевшего, производится расчет компенсации;
- Далее выплата.

Но потерпевший может быть и не согласен с выводами экспертизы и с оценкой ущерба. В этом случае проводится независимая оценка (экспертиза). Ответственность за ее организацию и проведение возлагается на страховщика.

Стоимость этого мероприятия относится на счет страховщика и списывается им в убытки. Поэтому если есть сомнения в качестве проведенной специалистами страховщика экспертизы, настаивайте на повторной оценке независимым экспертом. Вам за это удовольствие платить не придется.

К тому же страхователь в данном случае вправе сам выбрать эксперта, пригласив на проведение осмотра представителей страховщика. Возразить против такого решения страхователя страховая компания не сможет, поскольку у нее нет права предлагать потерпевшему только своего, якобы независимого оценщика.

Установленных сроков возмещения по КАСКО нет. Каждый страховщик устанавливает свои.

Поэтому перед приобретением полиса нужно обговорить их и внести отдельным положением в договор.

Обычно страховщики выплачивают компенсацию по КАСКО в срок от 10 суток до 30 дней. Возможны задержки.

Чаще всего они случаются из-за большого числа получающих возмещение или, например, отсутствия запчастей.

Не желают выплачивать компенсацию чаще всего мелкие компании.

Случись, что срок выплат в договоре не указан, то руководствуйтесь ГК, в котором установлены пределы всех возможных выплат компенсаций.

В случае, если и эти сроки страховщиком сорваны, т. е. время прошло, а выплаты нет, требуйте от страховщика выплату, а так же неустойку за просрочку. Сначала направляем досудебную претензию. Результат – отрицательный, обращаемся в суд.

Срок, в течение которого выплачивается компенсация, исчисляется со дня, когда страхователь представил страховщику пакет документов на выплату. Если, конечно, в договоре не проставлены иные условия.

У страховщика есть много возможностей отказаться от обязательств по договору.

Причем он может сделать это, вполне законно. Например:

- Страхователь неоднократно совершал серьезные правонарушения. Учтите, что в договоре есть пункт, который гласит, что страховым случаем не признается авария, которая совершена в результате грубого нарушения скорости, состояния опьянения и некоторых других факторов;
- Если автомобиль неисправен и не прошел техосмотр. Это обстоятельство дает право страховщику отказать в компенсации. Доказать, что выявленная неисправность не послужила причиной ДТП, практически невозможно;
- Отказать могут и в случае, когда представитель страховщика действовал на месте ДТП неправильно. Дело в том, что большинство водителей не знает, как нужно действовать в создавшей ситуации. Ни в коем случае нельзя писать заявление с отказом от претензий к кому-либо. Написав такое заявление, вы гарантировано останетесь без компенсации, поскольку признаете этим, что не считаете кого-либо виновником аварии. А по действующим положениям ГК взыскать ущерб можно только с виновного;
- Если представители ГИБДД или полиции были вызваны не сразу. Отказ последует и том случае, если им предоставили ложные сведения. В этом случае на вас может лечь подозрение в мошенничестве.

Вывод прост: внимательно изучайте документы. Нормативные и законодательные акты, связанные со страхованием, в нашем случае, КАСКО. Юридически подкованному человеку проще

заставить страховщика работать в его интересах.

Запомните, что лучше и надежней взаимодействовать с крупной страховой компанией. Будет меньше проблем с выплатами и компенсациями.