

Выплаты по КАСКО и ОСАГО одновременно по законам РФ



Чтобы хорошо ориентироваться в вопросах страхования и суметь защитить свои интересы в случае дорожно-транспортного происшествия (ДТП) нужно знать в каких случаях можно рассчитывать на получение выплат по КАСКО или по ОСАГО?

Многих также интересует вопрос возможности их одновременного получения. Итак, какие страховые случаи подпадают под действие полисов КАСКО и ОСАГО.

Можно ли получить КАСКО и ОСАГО одновременно

Все водители автомобилей знакомы с понятием ОСАГО. Этот термин означает обязательное страхование их автогражданской ответственности. Оно покрывает ответственность водителя и предусматривает возмещение убытков, возникших в результате аварии, при отсутствии вашей вины в ней. Возмещение ущерба производится в пределах номинальной стоимости ремонта поврежденного автомобиля с учетом его износа.

КАСКО – это комплексное автомобильное страхование, кроме ответственности. Его условия зависят от содержания заключенного договора.

Какие имеются различия между КАСКО и ОСАГО? Основные пункты, по которым можно их сравнивать:

- если приобретение полиса ОСАГО обязательно для всех владельцев автомобилей, то КАСКО оформляется на добровольной основе. Это означает, что у каждого водителя полис ОСАГО обязательно должен быть. Заключение

договора страхования по КАСКО не освобождает от обязанности приобрести полис ОСАГО;

- оплата полиса ОСАГО производится в фиксированной сумме, установленной Минфином. Стоимость полиса КАСКО устанавливается каждой страховой фирмой индивидуально в зависимости от множества внешних факторов: года выпуска автомобиля, его стоимости, утвержденных тарифов в каждой компании;
- наличие полиса КАСКО гарантирует выплату при возмещении ущерба в результате кражи, любых повреждений автомобиля вне зависимости от наличия вины владельца полиса. Назначение выплат по ОСАГО происходит только при отсутствии вины автовладельца;
- возмещение ущерба по КАСКО производится по рыночным ценам в случае угона автомобиля, его повреждения, а также оплачивается полная стоимость ремонта у официальных дилеров (стоимость запчастей и услуг по ремонту). Возмещение ущерба по полису ОСАГО осуществляется с учетом износа автомобиля;
- по полису КАСКО возмещение ущерба производится только застрахованному лицу.

Управление автомобилем без полиса ОСАГО образует состав правонарушения, подпадающего под действие Административного кодекса РФ, и влечет за собой наложение на виновного штраф в размере 800 рублей. Если лицо, управляющее автотранспортным средством, не было внесено в полис, то размер штрафа составит 500 рублей. Такая же ответственность наступает и при отсутствии полиса у водителя во время проверки.

Итак, что нужно делать при совершении ДТП? В этом случае важно правильно оформить все документы. Иногда решением этих вопросов занимается аварийный комиссар. Его присутствие гарантирует профессиональный подход к делу и помогает избежать ошибок. Но воспользоваться его помощью удастся не всегда.

Во-1-х, его вызов является оплачиваемой услугой. И не всегда полис КАСКО покрывает ее стоимость.

Во-2-х, даже если условия страхования предусматривают оплату его услуг, то возможность связаться со страховщиком имеется не всегда. Например, если авария произошла в отдаленной местности, где отсутствуют представители компании.

Главное, помните об основных действиях, которые вам надлежит совершить в случае ДТП. Первым делом включите аварийную сигнализацию и установите знак аварийной остановки на расстоянии 15 м в населенных пунктах и 30 м за их пределами.

Осмотрите место происшествия, установите лиц, нуждающихся в медицинской помощи, окажите первую помощь пострадавшим. Определите место своего нахождения и свяжитесь со службами ГИБДД и скорой помощью. До их приезда сфотографируйте или снимите на камеру телефона место происшествия, зафиксируйте степень повреждения автомобилей.

При наличии очевидцев аварии запишите данные о них. Возможно, что при возникновении споров их показания окажутся важными для вас. Также уточните данные участников ДТП: их имена, номера телефонов и данные полисов.

После приезда работников ГИБДД подробно опишите им, что произошло с вами. Примите участие в составлении схемы происшествия и фиксации повреждений автомобиля. После того как вы убедитесь что все записано верно, будет составлено извещение о ДТП, экземпляр которого выдается каждому участнику аварии (пострадавшему и виновнику аварии). При несогласии с каким-либо пунктом, подписывая документы, сделайте оговорку о том, что у вас есть дополнения или укажите какие моменты вызывают у вас возражение.

Если по предварительной визуальной оценке сумма ущерба не превышает 25000 рублей, то данное обстоятельство позволяет вам самим составить схему ДТП для представления ее в страховую компанию. В данном случае вызов сотрудников ГИБДД не обязателен.

В дальнейшем свяжитесь с сотрудниками полиции или ГИБДД для

получения следующих документов:

- справки по форме «154» с подписью сотрудника полиции и штампом органа ГИБДД;
- протокол о совершенном административном правонарушении;
- принятое по нему постановление.

Если будет установлена ваша вина в произошедшем, то со всеми документами обратитесь в страховую компанию и займитесь вопросами получения страхового возмещения. При этом важно не пропустить срок, установленный условиями КАСКО.

Там вам предложат заполнить утвержденный ими бланк заявления о страховой выплате. Передавайте все документы страховщику, оставляя при этом у себя соответствующее подтверждение. Не будет лишним запомнить номер страхового дела.

Первым делом страхователя будет интересоваться степень повреждения транспортных средств. Страховая компания займется их осмотром или может поручить это другой уполномоченной организации. Доставьте автомобиль для его осмотра. Будьте внимательны и проследите за тем, чтобы в документах были отражены все повреждения.

Затем будет осуществлено возмещение ущерба по условиям страхования или произведен ремонт дилерским центром. При несогласии с суммой полученного возмещения (если она не покрывает все ваши убытки), можете решить вопрос в суде, обратившись туда с иском заявлением.

При отсутствии вашей вины в ДТП ваши дальнейшие действия зависят от условий страхования. Если полис КАСКО включает в себя ремонт у дилера, не принимая во внимание степень износа автомобиля, то стоит обратиться к страховщику и оформить указанное выше заявление.

Если по условиям КАСКО выплаты производятся с учетом износа автомобиля, то обратитесь в свою страховую компанию или компанию другого участника ДТП. При малозначительных

повреждениях возместить ущерб можно по ОСАГО.

Конечно, многих интересует вопрос возможности получения страхового возмещения по двум полисам одновременно: к примеру, в компании виновника аварии получить деньги по ОСАГО, а в своей – по КАСКО. Законодательство дает однозначный ответ: возмещение производится только один раз в страховой компании по выбору лица, имеющего право на его получение.

Если водитель попытается обманным путем получить деньги у двух страховщиков, то его действия будут расцениваться как мошенничество с привлечением его к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ. Учитывая, что страховые компании в своей деятельности обмениваются информацией, скрыть такой факт не представляется возможным.

Обезопасить себя от происшествий на дороге не может никто. Но каждому под силу свести свои финансовые риски к минимуму. Сделать это можно путем заключения договоров страхования. Причем полис ОСАГО обязан иметь каждый автовладелец.

Его наличие обеспечит выплату сумм в определенных размерах. Полис КАСКО покрывает все ваши расходы, если стоимость ремонта будет выше этой суммы, при наличии вашей вины в ДТП или при угоне автомобиля.

Наличие полиса ОСАГО обязательно для всех водителей, которые управляют автотранспортными средствами на территории России. Именно этот полис гарантирует после аварии возмещение вреда получившей ущерб стороне. Тем не менее зачастую многие вопросы по данному виду страхованию рассматриваются в судах, так как стороны не могут прийти к единому соглашению.

Придерживайтесь следующих рекомендаций, чтобы решить все вопросы без излишней волокиты и хождений по судебным инстанциям. Ничего сложного в их исполнении нет. Главное, вовремя известить своего страховщика о том, что наступил страховой случай, подготовить полный пакет документов и передать их в страховую фирму для принятия ею соответствующего

решения.

Внимание! Любое лицо имеет право обратиться в страховую компанию при наличии следующих условий:

- авария произошла с участием только двух автомобилей;
- оба водителя имеют полис ОСАГО;
- никто из них в аварии не пострадал.

Отсутствие хотя бы одного из них предполагает возмещение ущерба той компанией, которая застраховала ответственность виновника ДТП. Рассмотрим подробнее последовательность действий пострадавшей стороны при ДТП.

Процесс назначения страховых выплат по ОСАГО начинается с уведомления страховщика о времени наступления страхового случая. Обратитесь к нему не позднее 15 дней со дня аварии. Пропуск этого срока не лишает вас права получить возмещение. Но он существенно усложнит решение этого вопроса.

Страховщик может отказывать вам в выплатах по причине пропуска срока. Вам придется обжаловать его действия, обращаясь в суд. Несмотря на то, что успех в решении данного вопроса неоспорим, все же это займет немало времени. Соблюдение установленного для уведомления срока ускорит получение вами возмещения.

При себе следует иметь документы:

- заявление пострадавшего в ДТП. Оно заполняется на бланке страховщика. Каждая страховая компания разрабатывает и утверждает свои формы таких заявлений;
- извещение об аварии;
- справку и протокол о ДТП, постановление, выданные органами ГИБДД;
- документы на автотранспортное средство;
- полис ОСАГО;
- паспорт получателя страхового возмещения;
- акт оценки причиненного автомобилю ущерба (при его наличии);

- если оценка автомобиля осуществлялась до приезда страховщика, то копию телеграммы или иного документа об его вызове;
- копию договора оказания услуг с оценочной компанией, подтверждение произведенной по нему оплаты.

Таковыми должны быть основные действия пострадавшей стороны. Страховщик, получив все необходимые документы и осмотрев поврежденный автомобиль, в течение 20 дней удовлетворяет заявление либо отказывает заявителю в производстве страховых выплат при наличии на то законных оснований.

Отказ страховщика должен быть обоснованным и мотивированным. Практика показывает, что многие страховщики всячески стараются уменьшить сумму причиненного автомобилю ущерба. Делается это ими вполне сознательно с целью снижения своих расходов.

Поэтому участник аварии вправе воспользоваться услугами независимых оценщиков. Они могут объективно оценить причиненный автомобилю вред до приезда страховщиков или после него. Понесенные вами расходы по оплате их услуг будут возмещены вам пропорционально удовлетворенным требованиям судебным решением.

Страховщик производит выплаты в фиксированных размерах по ОСАГО (ст. 7 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»):

- не более 500 тысяч рублей одному потерпевшему при причинении вреда его жизни или здоровью;
- не более 400 тысяч рублей при нанесении ущерба имуществу одного пострадавшего.

Если сумма причиненного реально ущерба превышает указанные выше лимиты, то взыщите в суде разницу с виновника аварии. Для этого следует собрать документы, подтверждающие ваши фактические затраты на покупку лекарств, медицинские справки, заключения врачей. Подготовьте исковое заявление и передайте его в суд.

Но не забывайте об использовании мирного способа урегулирования вопроса. Сообщите виновнику аварии о своих намерениях. Возможно, что он согласится с вашими доводами и оплатит ее в добровольном порядке. В этом случае ему не придется дополнительно возмещать вам расходы по госпошлине и оплате услуг адвокатов.

Заключая договор со страховой компанией, внимательно ознакомьтесь со всеми ситуациями, которые не будут подпадать под понятие страхового случая.

Наряду с этим, поводом для отказа страховщика в осуществлении выплат зачастую служат следующие обстоятельства:

- неполный пакет документов заявителя;
- неверно оформленные документы;
- преднамеренное совершение аварии страхователем;
- нахождение водителя под воздействием алкоголя или наркотических средств;
- отсутствие у водителя прав на управление автотранспортным средством либо отсутствие его имени в страховом полисе;
- автомобиль не прошел плановый технический осмотр;
- наличие в поврежденном автомобиле заводского брака.

Полис КАСКО предусматривает различные случаи защиты интересов страхователя. Он будет защищен от угона автомобиля, от повреждений, нанесенных ему посторонними лицами, в результате пожара, падения на него предметов, аварии и любых стихийных бедствий.

Для страхования любого автомобиля не будет иметь значения, состоит он на учете в ГИБДД или нет. Причем на получение страхового возмещения может претендовать не только потерпевший от аварии, но и ее виновник.

КАСКО покрывает ущерб, причиненный автомобилю, в полном объеме, в то время как по полису ОСАГО установлены максимальные ограничения. Так, один пострадавший может

получить не более той суммы, которая установлена законом.

На что может рассчитывать автовладелец, обладающий полисом КАСКО?

Ущерб ему будет возмещен следующим образом:

- поврежденный автомобиль будет восстановлен полностью или частично;
- он получит страховое возмещение в денежном выражении;
- при осуществлении ремонта своими силами ему будет возмещена стоимость запасных частей и оплата услуг СТО.

Право выбора вида возмещения принадлежит страхователю. Он делает его при заключении и подписании договора страхования. Для получения страховых выплат обратитесь в страховую компанию не позднее 15 дней со дня наступления страхового случая.

Представляемые заявителем документы соответствуют перечню документов, которые истребуются при получении выплат по ОСАГО. На принятие соответствующего решения по заявлению страховщику дается не более 20 дней. По истечении этого срока он должен возместить ущерб либо направить заявителю обоснованный отказ.

По каким причинам заявитель может получить извещение об отказе?

Обычно страховые компании отказывают в следующих случаях:

- при причинении ущерба не автомобилю, а физическим лицам: водителям или пассажирам. В таком случае ущерб возмещается по ОСАГО;
- если автовладелец умышленно причинил вред машине;
- если у водителя не было водительских прав;
- если водитель был в состоянии опьянения (наркотического или алкогольного);
- при использовании автомобиля не в тех целях, которые оговорены договором страхования, к примеру, его участие в автомобильных гонках.

Получение выплат по полисам ОСАГО и КАСКО находится в прямой зависимости от соблюдения вами требования законодательства. Использование указанных выше рекомендаций позволит вам быстро и без осложнений восстановить не только свой поврежденный при аварии автомобиль, но и здоровье.

Помните о том, что в обязательном порядке стоит:

- своевременно довести до сведения страховщика об аварии и наступлении в результате ДТП страхового случая;
- быть внимательным при оформлении всех официальных документов при ДТП, не подписывать безоговорочно те документы, с содержанием которых вы не согласны. Обязательно вписывайте свои возражения и дополнения;
- иметь при себе копии всех документов, которые вы отдаете страховой компании;
- получить подтверждение страховщика о том, что ему вручен полный пакет документов. Принимающее его лицо должно расписаться на вашем экземпляре. При использовании почтовой связи сохраните уведомление об отправке заказного письма с документами;
- настаивайте в случае отказа в предоставлении вам не простого отказа, а с обоснованием его причин. Это поможет мотивированно оспорить отказ страховщика, опровергнуть каждый его довод и защитить ваши интересы в суде.