

Выплаты по КАСКО при полной гибели автомобиля в ДТП



Страховщики предлагают своим клиентам различные страховые продукты, связанные как с физическим благополучием человека, так и с имуществом, в частности, с автотранспортом. Застраховать можно и ответственность автовладельца, и само транспортное средство.

Значительной частью страхователей самым надежным продуктом страхования автотранспорта признается КАСКО. Заключение со страховщиком договора и приобретение полиса КАСКО дает автовладельцу возможность избежать потерь даже в том случае, если автомобиль разрушен полностью. Рассмотрим подробнее этот страховой продукт.

Страховые выплаты по КАСКО при полной гибели автомобиля

Если автомобиль погиб, но на руках у вас есть полис КАСКО, то у вас есть две возможности получить возмещение ущерба.

Первый путь. Вы отказываетесь от своей техники в пользу страховщика. То есть передаете ему право на собственность. Взамен страховщик выплачивает компенсацию. Размер ее определяется заложенной в договоре величиной страховой премии.

Есть в этом случае один нюанс. При выплате учитывается износ автотранспорта. Он вычитается из компенсационной выплаты.

Вторая возможность. Право собственности владелец оставляет за собой. В этом случае выплаты уменьшаются, поскольку из них вычтут стоимость так называемого ГОТС. Под этим понятием подразумеваются годные остатки автомобиля (транспортного

средства).

То есть, те детали, узлы, запчасти и тому подобное, которые исправны и не нуждаются в ремонте. Иначе говоря, из компенсации вычитают стоимость комплектующих, которые можно реализовать и получить за них деньги. Амортизация вычитается из выплат и в этом случае.

Разница между двумя возможностями, небольшая, но принципиальная. Приходится выбирать: кто будет распродавать останки автомобиля. Страховщик или владелец. Попутно отметим, что ответственность за хранение автотранспорта возлежит на его собственнике. Если за время хранения автомобилю будет нанесен дополнительный ущерб, он будет отнесен на счет владельца. Страховщик его оплачивать не будет.

Очень сложно решить, какой из вариантов предпочтительнее. Прежде чем принять решение, стоит сделать анализ обоих вариантов.

Проанализируйте стоимость ГОТС, оцените износ техники (т. е. амортизацию), возможности самому провести капремонт и восстановление автомобиля, реализовать (продать) ГОТС. Оцените условия, предлагаемого вам соглашения по отказу от собственности, естественно, проанализируйте свой договор со страховщиком.

Обратите внимание на следующее обстоятельство. Если временной период между заключением договора и гибелью автомобиля небольшой, то амортизация так же будет сравнительно небольшой. То есть, и удержание из выплат будет мизерным.

В этом случае, лучше передать автомашину в собственность страховщику. Такой вариант будет выгодней. Меньше потерь и максимальная компенсация. А полученной денежной суммой бывший владелец может распорядиться как ему угодно. Приобрести новый транспорт или потратить на другие нужды.

Но не всегда выбор этого варианта оправдан. Возможен

существенный проигрыш в выплатах. Если можно восстановить автомашину, а страховая премия составит незначительную сумму, то лучше права на автомашину не передавать. Но, еще раз обратим ваше внимание на то, что необходимо анализировать сложившуюся ситуацию, оценить все за и против, прежде чем сделать выбор.

Совет. Проведите независимую оценку, пригласив для этого сторонних экспертов. В этом случае вы будете иметь на руках объективный анализ.

Эксперты, которых нанимают страховщики, частенько грешат против истины. Возможно, что оценка ущерба будет проведена не в вашу пользу, могут быть искажены факты, снижена величина ущерба и тому подобное. Не стоит удивляться, страховая компания не благотворительная контора. Основная цель – получение прибыли. Как можно большей. Поэтому, если есть возможность, то оценку ущерба проведут так, чтобы извлечь максимальную выгоду.

Внимание! Страховщику выгоднее квалифицировать происшествие с автомашиной, как ее гибель. Дело в том, что в этом случае ответственность страховщика прекращается, поскольку объект, на который была оформлена страховка, прекратил существование (имеется в виду ответственность по КАСКО).

Порядок оформления выплат:

- Регистрация происшествия (ДТП или иной случай);
- Заявления автовладельца с документальным подтверждением;
- Оценка ущерба.

После оценки страховщик предлагает свой порядок компенсации (размер, сроки и т. д.). Если есть сомнения в действиях, оценках, а равно, предложениях страховщика, то следует обратиться к независимым экспертам. В случае, когда сторонняя экспертиза подтвердит ваши сомнения, обращайтесь в суд.

Без судебного разбирательства выплаты (в тотале) будут

произведены через 2 или 4 недели.

В случае суда компенсация, скорее всего, затянется. Выплату придется ждать долго. Порядка нескольких месяцев. Но, не стоит бояться конфликтов и споров со страховщиком, поскольку свою правоту нужно всегда отстаивать. К тому же конфликты, споры и суды – скорее норма, а не исключение в деятельности страховых компаний.

Вернемся, однако, к автотранспорту. Гибелью (конструктивной) автомашины признаются случаи, когда она получила серьезные повреждения, стоимость ремонта и восстановления превышает 60 процентов стоимости автотранспорта.

Важно! Страховщики сами устанавливают стоимостный порог (нижний его предел), поэтому внимательно изучайте документы, которые подписываете со страховщиком.

Если придется оспаривать действия страховщика в суде, а данное положение либо не прописано или прописано слабо в договоре, то нужно провести сравнительный анализ. То есть проверить, как нижний предел прописан у других компаний.

Как производить выплаты по КАСКО в данном случае, в законодательстве детально не прописано. Но порядок их осуществления практически один и тот же в разных компаниях.

Обратите внимание на то, что компенсацию за гибель автотранспорта, приобретенного в кредит, в ряде случаев получить сложно.

Некоторые нюансы получения компенсации по КАСКО:

- Заявление страхователя на получение выплаты;
- Список документов;
- порядок выплат.

Заявление

Общепринятой формы, установленной законодательно, заявления на

выплату по КАСКО нет. Стандартного заявления на выплаты по КАСКО сегодня не существует.

Но есть ряд пунктов, сведений, данных, которые обязательно должны присутствовать в структуре документа:

- Страховщик, с которым заключен договор. Его наименование (полное);
- Данные страхователя. Ф.И.О. Адрес, телефон, иные контакты;
- Требование возместить ущерб, возникший в результате страхового случая;
- Описание страхового случая, обстоятельств, происшествия, в результате которого погибло транспортное средство;
- Перечень (полный) повреждений, полученных автомашиной;
- Банковские реквизиты истца;
- Список (полный) прилагаемых к заявлению документов.

Лучше всего заранее распечатать бланк заявления с пустыми полями. В дальнейшем поля можно заполнить. Допускается как собственноручно написанное заявление, так и отпечатанное. Например, на компьютере.

Документы

Список документов в разных компаниях может различаться. Поэтому стоит уточнить перечень их до того, как начнете составлять соглашение на выплату.

Основные документы, которые в обязательном порядке потребует любой страховщик:

- Договор КАСКО. Естественно, он должен быть составлен и подписан до происшествия;
- Водительское удостоверение. Оно должно быть действительным на момент происшествия;
- Регистрационные документы автомашины;
- Справки из госорганов (ГИБДД и т. д.) по установленной форме;

- Наряд на ремонт автомашины;
- Счет за эвакуацию. В том случае, если она осуществлялась.

Порядок

Средства взыскиваются со страховщика в стандартном, установленном порядке.

Действия следующие:

- Наступил страховой случай. Сразу же звоним страховщику, чтобы поставить его в известность и получить инструкции по дальнейшим действиям;
- Вызываем ГИБДД. Если есть необходимость в присутствии других служб, то и их тоже;
- Собираем документы, необходимые при наступлении страхового случая;
- Если в действующем договоре аварийный комиссар не предусматривается, то побываем в группе, которая занимается разбором происшествия, в ГИБДД;
- Оцениваем ущерб;
- Ждем выплату.

Если стороны не пришли к согласию в отношении компенсации, то следует обращение в суд. Иск подается в то судебное учреждение, на территории которого расположен офис страховщика.

Сроки выплаты

В отличие от ОСАГО, выплаты по которому урегулированы законодательно, с выплатами по КАСКО ситуация иная. Фактически сроки выплат не установлены, хотя законодательством этот вопрос и рассматривается. Можно сказать точно только одно: иногда документы могут рассматривать в течение 2 месяцев (60 дней). Возможно, что это одна из причин множества тяжб, связанных с этим страховым продуктом.

Страховщик с удовольствием объявит машину погибшей, если наступит страховой случай по КАСКО. А объясняются такие его действия просто. Это выгодно. Страховщик по максимуму сохранит свои деньги.

Дело все в том, что в данной ситуации (при полной гибели автомобиля) ущерб по КАСКО выплачивается с учетом амортизационного износа автотранспорта. Обычно величина его составляет 1 %, а то и более в месяц от установленной страховой суммы. Точная его величина определяется несколькими факторами (годом выпуска объекта и некоторыми другими) и закладывается в договор. Но меньше 1 % износа практически не бывает.

Если автомобиль признан погибшим, то компенсация ему выплачивается с учетом износа. То есть за вычетом начисленной амортизации автотранспорта. Если клиент оставит машину в своей собственности, то выплаты уменьшаются еще и на стоимость ГОТС. Иногда к вычетам добавляется и франшиза.

К примеру, страховая сумма – 700 000 рублей. Спустя десять месяцев после подписания договора наступил страховой случай. Примем за основу стандартный 1 % износа. Выгода страховщика в этом случае – 70 тыс. рублей. Есть за что побороться.

Мы уже говорили выше, что страхователь может либо передать свой автомобиль в собственность страховщику (при наличии страхового случая), либо остаться владельцем погибшего автотранспорта. Выбор за вами. Учтите только, что, проводя свою независимую (условно) оценку, страховщик частенько завышает стоимость ГОТС, снижая расходы.