

# СТРАХОВАНИЕ: быстрее и больше?

Вопрос выбора страховой компании намного сложнее, чем кажется на первый взгляд: даже у известных страховщиков случаются и плохое обслуживание клиентов, и непонятные отказы в выплатах... И все же, есть несколько действий, которые помогут снизить вероятность встречи с проблемной компанией.

## КАК ВЫБИРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ

Проверьте **лицензию** страховой компании. Любая СК, работающая на территории РФ, обязана иметь действующую лицензию на свою деятельность. При этом в лицензии должны быть указаны виды страхования, по которым та или иная СК имеет право работать. Если лицензии нет, если действие лицензии приостановлено или она вовсе отозвана, или если имеющаяся лицензия не предусматривает нужного вам вида страхования – идите к другому страховщику

Не будет лишним поинтересоваться **размером уставного капитала** страховой компании. Сегодня для СК, работающих в области автострахования, минимальный размер уставного капитала должен быть не менее 120 млн. руб. И чем эта цифра будет выше – тем лучше: это гарантия получения вами страховой выплаты.

Оцените **размер сборов**: у крупных СК клиентский сервис наиболее развитый (как минимум в доступности для клиента). Также оцените доступность информации по финансовым показателям той или иной СК: компания, имеющая хорошие пока-

затели работы, гордится ими и использует эти данные в целях привлечения новых клиентов, тогда как сокрытие информации косвенно говорит о возможных проблемах.

Стоит оценить **размер произведенных компанией страховых выплат**: слишком низкие показатели говорят о скупости СК в отношении клиентов, тогда как высокий процент выплат может быть признаком не только щедрости, но и непродуманной тарифной политики.

Поинтересуйтесь **мнением на форумах о той или иной СК**, но только если это мнение основывается на личном опыте общения со страховщиками! Как СК принимает заявления о страховом случае? Долго ли рассматривает? Насколько адекватно оценивает ущерб? Как быстро производит выплаты? Любой из этих аспектов «народного рейтинга» стоит рассматривать с максимальной внимательностью.

Не забудьте поинтересоваться и **официальными рей-**



**тингами**, которые составляют специализированные рейтинговые агентства (например, Эксперт РА): чем выше рейтинг СК, тем ниже вероятность неисполнения страховщиком своих обязательств в силу тех или иных макроэкономических обстоятельств. В идеале, рейтинг СК должен быть не ниже 2-3 самых высоких оценок (А++, А+ и А).

Поинтересуйтесь **мнением страховых брокеров** о выбранных вами страховщиках: брокер, являясь посредником между клиентом и СК, больше других имеет представление о том, насколько охотно и в каком объеме та или иная СК производит выплаты. Соответственно, рекомендуя ту или иную СК, страховой брокер берет на себя и ответственность перед клиентом на получение им страховой компенсации.

Обязательно **прочитайте Правила страхования** в каждой из интересующих вас СК: в них может обнаружиться немало условий, по которым СК сможет отказать в страховой выплате. Имейте в виду, что в самом полисе большая часть этих условий не прописывается! Кроме того, не мешайте проверить, насколько те или иные условия в правилах страхования соответствуют Гражданскому кодексу РФ: если ГК допускает интересующие вас условия, то требовать выплату можно даже при несоблюдении условий, прописанных в Правилах страхования. Но для этого, скорее всего, потребуются обращения в суд, что затягивает итоговые сроки выплаты.

**Сравните схожие программы страхования в разных компаниях:** на каких условиях страхуется автомобиль? Насколько большой разбег по тарифам? Возможно ли приобретение полиса в рассрочку? Можно ли обращаться за компенсацией без справок из компетентных органов, и если можно, то в каких пределах и сколько раз? Учтите, что все эти нюансы также влияют на итоговую стоимость полиса автострахования, и далеко не всегда недорогой полис действительно выгоден для клиента...



### КАК УСКОРИТЬ ПОЛУЧЕНИЕ СТРАХОВКИ?

Залог быстрого получения страхового возмещения – правильные действия после наступления страхового случая, а также своевременный и полный сбор необходимых документов.

#### Что необходимо делать на месте ДТП?

Дождаться ГИБДД и оформить необходимые документы:

- протокол по делу об административном правонарушении (или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении – если ответственность по административному кодексу не предусмотрена).
- справку о ДТП.

Внимание: протокол (или определение об отказе) выдается виновнику, потерпевшему выдается копия. Справка должна содержать все сведения об участниках ДТП, степени их вины и полученные повреждения ТС (необходимо проследить, чтобы в справку были внесены все обнаруженные на месте повреждения автомобилей).

**При оформлении ДТП без участия ГИБДД (только в**

#### отношении компенсации по ОСАГО!) необходимо, чтобы:

- оба участника имели одинаковую оценку обстоятельств ДТП
- имели действующий полис ОСАГО
- были вписаны в него или имели полис без ограничений по допуску к управлению (кроме водителей, управляющих ТС по путевому листу предприятий)
- в ДТП участвовало не более 2 автомобилей
- ущерб причинен только имуществу
- ущерб потерпевшего не превышает 25 тыс. руб.
- совместно заполнить извещение о ДТП.

**Внимание:** виновник ДТП должен предоставить свое ТС в страховую компанию – иначе СК откажет в выплате.

#### При обращении в страховую компанию необходимо предоставить:

- документы из ГИБДД (копию протокола либо определения об отказе, справку о ДТП)
- документы, подтверждающие личность заявителя
- документы на ТС

- нотариальную доверенность (если заявителем-получателем будет не собственник ТС)
- банковские реквизиты для перечисления выплаты.

**Внимание:** обращаться в свою СК возможно только если в ДТП 2 участника, оба застрахованы по ОСАГО, а ущерб причинен только имуществу.

После принятия документов СК назначает экспертизу (выдает направление на независимую экспертизу, либо проводит оценку собственными силами). Выплата должна быть произведена в срок 30 календарных дней после подготовки отчета эксперта.

В отношении компенсации по **КАСКО** в ряде случаев возможно обращаться без представления документов из компетентных органов: условия таких обращений прописаны в полисе КАСКО либо в Правилах страхования.

Есть и еще один способ ускорить выплаты: заключать договор страхования в региональной СК. В этом случае из процесса рассмотрения исключается фактор оценки страхового случая в центральном офисе компании (чаще всего, в Москве), что требует дополнительного времени. Кроме того, региональная СК имеет более реальное представление о стоимости восстановительного ремонта в своем регионе – соответственно, меньше вероятность занижения выплаты по причине низкой оценки стоимости ремонтных работ.



**СУД ПОСТАНОВИЛ...**

В феврале нынешнего года Верховный суд РФ обнаружил сразу несколько разъяснений, напрямую касающихся выплат по страхованию КАСКО. В частности, суд признал незаконным (а точнее, не соответствующим статьям 961, 963 и 964 Гражданского кодекса РФ) отказ в выплатах на основании утери/кражи документов или ключей от угнанного или поврежденного автомобиля. Не соответствующим нормам ГК РФ признан и отказ в возмещении ущерба, если на момент ДТП за рулем застрахованного автомобиля сидел водитель, не вписанный в полис КАСКО (но имеющий право на управление данным ТС!). Также судом разъяснен момент, касающийся сроков извещения СК о наступившем страховом событии: отказ в выплатах при нарушении этого срока (5 дней, согласно ГК РФ) правомерен только если просрочка мешает установить обстоятельства происшествия. То есть, если имеются все необходимые свидетельства и справки, касающиеся обстоятельств происшествия, то отказ в выплате возмещения из-за несвоевременного уведомления СК о событии будет неправомерен.

Наконец, незаконной (противоречащей статьям 15 и 1082 ГК РФ) признана норма возмещения ущерба с учетом износа частей, узлов и агрегатов ТС. А в довесок к этому убытком признана и потеря рыночной стоимости автомобиля в результате проведенного восстановительного ремонта (критерий «битого» автомобиля).



**Три основных формы выплаты компенсации по КАСКО:**

**1 – По калькуляции страховщика или независимого эксперта.** Это самый простой и понятный способ выплаты – перечислением на счет потерпевшего (заявителя). Плюс этого способа в том, что клиент вправе самостоятельно решать, где, когда и как отремонтировать свой автомобиль.

Однако у данной формы есть и минусы:

- на сегодня не существует единой методики расчета ущерба
- существует разница в оценке нормо-часа (расчетная обычно не превышает 600 руб. для иномарок, тогда как фактически стоимость нормо-часа в СТО Иркутска составляет минимум 750-1200 руб.)

- используются минимальные цены на стоимость необходимых запчастей, без учета местных торговых надбавок

**2 – Ремонт на СТО по направлению страховщика.** Здесь клиент вместо собственно выплаты получает направление на ремонт в определенную СТО. Плюс этой формы выплаты в том, что клиент избавлен от вопроса, хватит ли денег на ремонт.

Однако минусы также присутствуют:

- сложная система расчета между СК и СТО (СТО стремится зависеть стоимость ремонта, СК ищет способы снижения затрат...)
- может привести к экономии на ремонте

- чаще всего у клиента либо совсем нет выбора места и способа ремонта, либо этот выбор ограничен только теми СТО, с которыми у СК есть договора

**3 – Компенсация фактических затрат на ремонт.** Осуществляется после согласования затрат, осуществления ремонта и предоставления документов, подтверждающих затраты. Предоставляет клиенту полную свободу выбора СТО, и при этом нивелирует вопрос достаточности выплат.

Минусы данного способа:

- данная опция повышает (иногда существенно) стоимость полиса КАСКО
- для ремонта автомобиля требуются свободные средства, необходимые для оплаты до получения выплаты из СК.

Подготовил Алексей СТЕПАНОВ

**ОРИЕНТИРОВОЧНАЯ СТОИМОСТЬ ПОЛИСА КАСКО\* ДЛЯ ПОПУЛЯРНЫХ АВТОМОБИЛЕЙ В ИРКУТСКЕ  
(ВЫБОРОЧНО, ПО ДАННЫМ ФИРМЕННЫХ СТРАХОВЫХ КАЛЬКУЛЯТОРОВ)**

А/м и его стоимость	Ренессанс страхование	РЕСО-Гарантия	Росгосстрах	МСК	Согаз	ЖАСО	Согласие
<b>Lada Granta</b> 1,6 АКПП, 385 200 руб.	1 - 22 044 руб. 2 - 38 757 руб.	1 - 19 188 руб. 2 - 24 595 руб.	1 - 20 646 руб. 2 - 47 187 руб.	1 - 32 935 руб. 2 - 61 478 руб.	1 - 27 811 руб. 2 - 64 097 руб.	1 - 20 261 руб. 2 - 32 164 руб.	1 - 21 648 руб. 2 - 43 373 руб.
<b>Hyundai Solaris</b> 1,4 АКПП, 524 000 руб.	1 - 26 986 руб. 2 - 51 149 руб.	1 - 33 640 руб. 2 - 43 508 руб.	1 - 37 308 руб. 2 - 85 202 руб.	1 - 26 934 руб. 2 - 62 566 руб.	1 - 58 059 руб. 2 - 137 707 руб.	1 - 26 933 руб. 2 - 42 810 руб.	1 - 27 772 руб. 2 - 55 491 руб.
<b>Renault Duster</b> 1,6 МКП, 4x4, 590 000 руб.	1 - 23 760 руб. 2 - 44 265 руб.	1 - 38 210 руб. 2 - 49 430 руб.	1 - 33 545 руб. 2 - 76 700 руб.	1 - 29 360 руб. 2 - 67 915 руб.	1 - 28 240 руб. 2 - 65 027 руб.	1 - 33 900 руб. 2 - 53 885 руб.	1 - 30 362 руб. 2 - 50 937 руб.
<b>Toyota Land Cruiser Prado</b> 3,0 АКПП, 1 971 000 руб.	1 - 66 057 руб. 2 - 92 590 руб.	1 - 99 813 руб. 2 - 128 025 руб.	1 - 72 335 руб. 2 - 165 366 руб.	1 - 105 251 руб. 2 - 174 236 руб.	1 - 79 826 руб. 2 - 162 214 руб.	1 - 91 651 руб. 2 - 138 955 руб.	1 - 64 845 руб. 2 - 64 845 руб.

\* расчет делался для первичного страхования, без учета износа, с ремонтом на СТО по выбору СК, без франшизы, для двух водителей:

1 - мужчина, 38 лет, стаж 16 лет (опытный водитель), 2 - женщина, 21 год, стаж 2 года (начинающий водитель)