

КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО ДОГОВОРУ КАСКО?

Каско - один из видов имущественного страхования, которое в зависимости от условий конкретного договора может гарантировать автовладельцу денежную компенсацию в случае причинения ущерба автомобилю в ДТП, во время стихийных бедствий, в результате действий третьих лиц (угона, хищения автомобиля), падения каких-либо предметов, пожара или самовозгорания автомобиля и др. ([п. 1 ст. 927](#), [ст. 929](#) ГК РФ).

Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховой компании произвести вам или иному выгодоприобретателю страховую выплату, называется страховым случаем ([п. 2 ст. 9](#) Закона от 27.11.1992 N 4015-1; [п. 1 ст. 930](#) ГК РФ).

Следует учитывать, что у каждой страховой компании свои правила страхования.

Чтобы возместить ущерб по каско при наступлении страхового случая, рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Незамедлительно зафиксируйте страховой случай

Если это возможно и необходимо, например при ДТП согласно Правилам дорожного движения, вызовите на место происшествия сотрудника ГИБДД. При наступлении иных страховых случаев - другие компетентные органы, к примеру МВД, МЧС.

Свяжитесь с представителем страховой компании по телефону, указанному либо в страховом полисе, либо в правилах страхования, и сообщите о происшествии ([п. 1 ст. 961](#) ГК РФ).

По возможности сделайте фото- и видеосъемку места происшествия и видимых повреждений автомобиля.

Шаг 2. Подготовьте документы и представьте в страховую компанию

Так, в страховую компанию потребуется представить:

- документы, подтверждающие наступление страхового случая (например, копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении/определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, постановления о возбуждении уголовного дела, протокола с места происшествия, протокола об осмотре автомобиля представителем страховой компании);

- фотографии и материалы видеосъемки с места происшествия;

- копию свидетельства о регистрации транспортного средства;

- заявление о возмещении ущерба;

- страховой полис и другие необходимые документы согласно Правилам страхования и типу страхового случая ([абз. 2 п. 3 ст. 930](#) ГК РФ; [п. 35](#) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20).

Во всех случаях в страховую компанию необходимо представлять копии документов, даже если Правилами страхования предусмотрено представление оригиналов. Оригиналы документов всегда должны оставаться у вас на руках, так как могут понадобиться в дальнейшем, в том числе и для обращения в суд.

Документы необходимо передать под подпись работнику страховой компании и по возможности проставить печати на копиях документов, которые остаются у вас. Если в страховой компании отказываются принять документы, отправьте их заказным письмом с описью вложения.

Шаг 3. Представьте поврежденный автомобиль для осмотра представителю страховой компании

Представитель страховой компании составляет Акт осмотра транспортного средства, в котором перечисляет все видимые повреждения автомобиля. В этот же или другой день он осматривает автомобиль для выявления скрытых повреждений, которые также отражаются в Акте осмотра.

Если вы не согласны с актом осмотра, укажите на это в соответствующей графе Акта и поставьте подпись.

Шаг 4. Обратитесь в страховую компанию с запросом о представлении документа, подтверждающего сумму ущерба

В случае отказа в представлении соответствующего документа направьте в адрес страховой компании письменный запрос в свободной форме о выдаче копии документа, подтверждающего ущерб, причиненный в результате страхового случая (калькуляции, акта о страховом случае и т.д.).

Письменный запрос отправьте заказным письмом с описью вложения.

Шаг 5. Обратитесь в независимое оценочное бюро, если страховая компания занизила ущерб или отказала в выплате

Сообщите в страховую компанию о дате и месте осмотра автомобиля представителем оценочного бюро.

Получите от оценщика заключение о сумме ущерба, после этого вы вправе предъявить страховщику требование о пересмотре решения о сумме страхового возмещения ([Информация Банка России "О порядке расчета стоимости ремонта транспортного средства в рамках договора его добровольного страхования \(ущерб\)"](#)).

Шаг 6. Представьте в страховую компанию документы на возмещение ущерба в соответствии с заключением оценочного бюро

В страховую компанию необходимо представить следующие документы:

- [претензию](#) о выплате страхового возмещения в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования ([п. 1 ст. 947 ГК РФ](#));

- копии договора с оценочным бюро и заключения о сумме ущерба;

- документ - обоснование суммы ущерба, выданный страховой компанией (при его отсутствии - копии запроса о представлении документа, подтверждающего сумму ущерба, и квитанции о его направлении в страховую компанию).

Документы передают под подпись работнику страховой компании. По возможности проставьте печати на вашем экземпляре. Если в страховой компании отказываются принять

документы, отправьте их заказным письмом с описью вложения.

Обратите внимание!

Если выплата страхового возмещения будет произведена страховщиком в большем размере, в том числе в случае недобросовестного заявления суммы ущерба, излишне выплаченная сумма может быть взыскана с вас как неосновательное обогащение (п. 7 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 26.04.2017; п. 9 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.12.2017).

В случае отказа страховой компании в удовлетворении требований, указанных в претензии, или при получении ответа на претензию переходите к шагу 7.

Шаг 7. Обратитесь в суд с иском

Иск подается в районный суд, если сумма ущерба превышает 50 тыс. руб., либо мировому судье, если сумма ущерба менее 50 тыс. руб. (п. 5 ч. 1 ст. 23, ст. 24 ГПК РФ).

Вы вправе предъявить иск (ст. 28, ч. 7, 10 ст. 29 ГПК РФ; п. 2 ст. 17 Закона от 07.02.1992 N 2300-1):

- 1) по вашему месту жительства или пребывания;
- 2) по месту нахождения страховой компании;
- 3) по месту заключения или исполнения договора.

На отношения в рамках договоров добровольного страхования распространяются положения законодательства РФ о защите прав потребителей (п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20).

Истцы по искам о защите прав потребителей освобождены от уплаты госпошлины, если цена иска не превышает 1 млн руб. Если цена иска превышает 1 млн руб., то госпошлина уплачивается в сумме, исчисленной исходя из цены иска и уменьшенной на сумму госпошлины, подлежащей уплате при цене иска 1 млн руб. (п. 3 ст. 17 Закона N 2300-1; пп. 4 п. 2, п. 3 ст. 333.36 НК РФ).

Кроме того, вы вправе взыскать со страховой компании неустойку, а также штраф в размере 50% от общей суммы, присужденной судом, в связи с неудовлетворением требований в добровольном порядке (п. 6 ст. 13, п. 5 ст. 28 Закона N 2300-1).

Обратите внимание!

При получении страхового возмещения по договору каско у вас может возникнуть облагаемый НДФЛ доход в виде суммы возмещения, превышающей сумму ущерба. Исчислить и удержать из вашего дохода сумму налога должна страховая компания (абз. 2, 3 п. 4 ст. 213, п. 1, 4 ст. 226 НК РФ).
