Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Электронный журнал "Азбука права" | **Актуально на 12.07.2024** |  |

**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 либо организацию и (или) оплату ремонта автомобиля в случае причинения ему ущерба в ДТП, во время стихийных бедствий, в результате действий третьих лиц (угона, хищения автомобиля), падения каких-либо предметов, пожара или самовозгорания автомобиля и др.

Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить вам или иному выгодоприобретателю страховую выплату или страховое возмещение, называется страховым случаем ([п. 2 ст. 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466498&dst=100051), [п. 4 ст. 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466498&dst=480) Закона от 27.11.1992 N 4015-1; [п. 1 ст. 927](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=101981), [ст. 929](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=101990), [п. 1 ст. 930](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=101997) ГК РФ).

Следует учитывать, что у каждого страховщика свои правила страхования.

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

**Шаг 1. 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.

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

**Шаг 2. Обратитесь к страховщику**

О наступлении страхового случая необходимо уведомить страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом ([п. 1 ст. 961](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=102140) ГК РФ).

В связи с наступлением страхового случая страховщику потребуется представить, в частности, следующие документы ([п. 54](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=479581&dst=100124) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19):

* 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 страховщика);
* копию свидетельства о регистрации транспортного средства;
* заявление о возмещении ущерба;
* страховой полис ([абз. 2 п. 3 ст. 930](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=102000) ГК РФ).

Следует иметь в виду, что обязанность по представлению одновременно с уведомлением о страховом случае всех необходимых документов на страхователя законом не возлагается ([п. 34](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=479581&dst=100079) Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 19).

Рекомендуется представлять страховщику копии документов, поскольку оригиналы могут понадобиться в дальнейшем, в том числе и для обращения в суд.

Документы необходимо передать под подпись представителю страховщика и по возможности проставить печати на копиях документов, которые остаются у вас. Если страховщик отказывается принять документы, отправьте их заказным письмом с описью вложения.

**Шаг 3. Представьте автомобиль для осмотра представителю страховщика**

Представитель страховщика 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 согласны с актом, то подпишите его и дождитесь страхового возмещения (в форме страховой выплаты или, если это предусмотрено договором страхования, - в форме ремонта) ([п. 4 ст. 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466498&dst=1269) Закона от 27.11.1992 N 4015-1; [п. 40](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=479581&dst=100095) Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 19).

Если договором каско предусмотрено несколько вариантов страхового возмещения, то право выбора формы страхового возмещения принадлежит вам ([п. 41](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=479581&dst=100098) Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 19).

Отметим, что законодательство не определяет сроки направления и проведения ремонта по каско. Страховщики могут сами устанавливать минимальные и максимальные пределы с учетом технологически обоснованной длительности процесса самого ремонта, а также доступности материалов (комплектующих) для ремонта на внутреннем рынке и срока их доставки. Такой срок должен быть разумным ([п. 42](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=479581&dst=100099) Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 19). Чаще всего сроки направления и проведения ремонта составляют от 15 до 45 дней.

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

**Шаг 4. Запросите у страховщика документ, подтверждающий сумму ущерба**

В случае отказа в представлении соответствующего документа направьте в адрес страховщика 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 рекомендуется отправить заказным письмом с описью вложения.

**Шаг 5. Обратитесь к независимому оценщику, если страховщик занизил ущерб или отказал в возмещении**

Сообщите страховщику о дате и месте осмотра автомобиля оценщиком.

Получите от оценщика заключение о сумме ущерба, после этого вы вправе предъявить страховщику требование о пересмотре решения о сумме страхового возмещения ([Информация](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=196946&dst=100014) Банка России).

**Шаг 6. Представьте страховщику документы на возмещение ущерба в соответствии с заключением оценщика**

Страховщику необходимо представить следующие документы:

* [претензию](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PAPB&n=41370) об осуществлении страхового возмещения (страховой выплаты) в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования, либо о выплате стоимости самостоятельно проведенного вами ремонта ([п. 1 ст. 947](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=102080) ГК РФ; [п. 4 ст. 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466498&dst=480) Закона N 4015-1; [п. 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=315262&dst=100086) Обзора N 3 (2018), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 14.11.2018);
* копии договора с оценщиком и заключения о сумме ущерба;
* документ - обоснование суммы ущерба, выданный страховщиком (при его отсутствии - копии запроса о представлении документа, подтверждающего сумму ущерба, и квитанции о его направлении страховщику).

Документы передают под подпись представителю страховщика. По возможности проставьте печати на вашем экземпляре. Если представитель страховщика отказывается 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=216093&dst=100143) Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 26.04.2017; [п. 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=286402&dst=100177) Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.12.2017).

В части порядка действий в случае отказа страховщика в удовлетворении требований, указанных в претензии, или при неполучении ответа на претензию см., например, [ситуацию](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=200362) "Как взыскать страховое возмещение по договору каско?".

**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 должен страховщик ([абз. 2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=463356&dst=101158), [3 п. 4 ст. 213](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=463356&dst=101159), [п. п. 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=463356&dst=3596), [4 ст. 226](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=463356&dst=101464) НК РФ).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | См. также:* [Что делать при наступлении страхового случая по каско?](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=200174)
* [Как облагаются НДФЛ суммы страхового возмещения, выплаченные по договору имущественного страхования?](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=214952)
 |  |