## Что нельзя делать, если хочешь получить выплату

Интерес автолюбителя при ДТП — это полная компенсация стоимость повреждённых деталей через ОСАГО. Но единичные компании хотя бы приближаются к выплате ожидаемой суммы. Водители, с опытом ДТП, утверждают о сознательном уменьшении выплат пострадавшему лицу страховыми компаниями. Они пользуются уловкой в законодательстве, которая позволяет применять коэффициент износа. В результате выплата по ОСАГО лишь частично может покрыть стоимость ремонта.

### Информация к размышлению

Страхователь имеет право получения полной компенсации по полису ОСАГО. Трудно, но возможно этого добиться. Главное — проверять документы и быть активным участником процесса, не пуская действия инспектора и страхового агента по течению.

По результатам страхового случая есть 4 участника:

* пострадавший (страховщик);
* страховая компания (страхователь);
* инспектор;
* виновник ДТП.

Также могут привлекаться независимые оценщики и эксперты, но об этом ниже.

Случаи не удовлетворения выплатой по ОСАГО есть разные:

1. Стоимость ущерба превышает страховую сумму.
2. Страховая компания выплатила лишь часть суммы, которая не покроет ремонт авто.

В первом случае возмущаться на страховую бесполезно - она всё отдала. Ещё есть виновник ДТП. С него в судебном порядке взыскиваем оставшуюся сумму.

Во втором случае пострадавший получает сумму меньше страховой и её не хватает на ремонт. К виновнику претензий никаких — по документам страховой компании ущерб будет составлять часть от страховой суммы, а она полностью выплачена. Последнее важно. Иными словами, страховая компания, которая не выплачивает необходимые средства на ремонт в рамках страховой суммы, не только думает о собственной выгоде, но и покрывает виновника аварии.

*Внимание! Привлечение независимого эксперта делает процедуру выплаты ОСАГО прозрачной для всех сторон.*

Только пострадавшее лицо может своей инициативой привлечь независимого эксперта в процесс. Но важно проявлять активную позицию и самому участвовать в процессе, вникать в процедуру осмотра и оценки ущерба.

Аварийный инспектор — это заинтересованное лицо. Но работает на страховую компанию и учитывает интересы своего нанимателя. Независимый эксперт не связан ни с одной из сторон и его цель — дать максимально точную оценку повреждениям и установить точную сумму компенсации.

Некоторые автолюбители советуют:

1. Если срочно нужен автомобиль, то его можно не оставлять для проведения оценки, а самостоятельно сделать фотографии повреждений и отправить экспертам.
2. Самостоятельно провести ремонтные работы на любой СТО, а в страховую предоставить чек.

На практике эти советы нельзя применять — это нарушение процедуры экспертизы повреждений. В итоге страховая компания либо откажет в выплате, либо возместит незначительную часть повреждений. Причина — законодатель защищает страховую компанию, поскольку:

* владелец авто может умышленно причинить дополнительные повреждения автомобилю;
* у страховой компании нет гарантии, что владелец устранил только те повреждения, которые получены в результате страхового случая;
* это противодействие имитации ДТП.

*Внимание! До проведения экспертиза запрещено пользоваться транспортным средством, участником ДТП. Если срочно нужен автомобиль — берите у родителей, пользуйтесь прокатом или услугами общественного транспорта. Любой из вариантов дешевле, нежели самостоятельный ремонт авто.*

Ремонтом нужно заниматься нужно после выплаты средств. Во время разбирательств или суда может потребоваться дополнительная экспертиза. Но как её провести, если последствия стёрты?

### Получение акта страхового случая

Страховая компания отказывается платить всю сумму компенсации за ущерб? В таком случае пострадавшему нужен акт страхового случая с расчётами и заключением.

Процедура выдачи акта:

1. Написать заявление орт руки на имя руководителя страховой компании или директора филиала (уточнить на месте). В тесте указать: прошу выдать акт о страховом случае и калькуляцию восстановительного ремонта транспортного средства.

*Внимание! Отказ страховой компании в выдаче акта влечёт за собой нарушение законодательства российской Федерации. Согласно п. 71 правил ОСАГО, страховая компания обязана выдать копию акта страхового случая по заявлению пострадавшего. Для разрешения ситуации обращайтесь к юристу.*

1. Получив документы нужно самостоятельно проверить все позиции повреждений и сумму по ним. Есть сомнения — обращайтесь к экспертам.
2. В акте прописывается сумма без учёта износа транспортного средства.

Если итоговая компенсация равно расходам на восстановление, то напрашивается вывод — ОСАГО подразумевает учёт износа автомобиля.

Законодатель в данном вопросе не на стороне пострадавшего — оспорить заключение невозможно. Правила процедуры компенсации прописываются в договоре ОСАГО, поэтому нужно внимательно читать подписываемые документы.

## Почему страховая не доплачивает

Расчёты при выплате ОСАГО регулирует государство. Центробанк РФ с 2014 г. ввёл Единую методику расчёта ущерба, полученного в результате ДТП. Все эксперты должны руководствоваться данным нормативно-правовым актом в своей деятельности по расчётам страховой компенсации.

Особенность работы экспертов по этой методике — использование специального справочника, в котором указана стоимость запасных частей и норма-часов выполняемого ремонта. Правильное действие нормы — 2 заключения, которые составляли разные эксперты, должны быть одинаковыми. Так законодатель препятствует страховым компаниям снижать сумму компенсации через калькуляцию.

Но по каким причинам заключение независимого эксперта и эксперта страховой компании могут отличаться? Причины недостаточной выплаты компенсации по ОСАГО можно разделить на группы:

1. Ошибка с вводными данными калькуляции.
2. Исключение части повреждений из сметы.
3. Махинации страховой компании.

Человеческий фактор (невнимательное заполнение сметы или оплошность при расчётах) не учитывается.

### Ошибка во вводных данных

Для расчёта требуется собрать вводные данные — провести осмотр. Но 2 осмотра могут дать разные данные:

* различные условия для проведения осмотра — грязный автомобиль или тёмное время суток;
* недостаточная квалификация эксперта;
* отсутствие доступа к скрытым повреждениям — потребуется снимать бампер или поднимать авто на подъёмнике.

С последним случаем внимательнее! Не всегда страховые компании используют специальное оборудование для проведения осмотра. Запомните - если во время ремонта обнаружили срытые повреждения, то необходимо пригласить эксперта страховой компании на дополнительный осмотр. Сумма страховой выплаты увеличится

### Нюансы законодательства

В п.16 единой методики есть оговорка, что в расчётах не учитывают:

* малярные работы деталей со сквозной коррозией;
* повреждения лакокрасочного покрытия на площади свыше 25%;
* износ деталей — не может быть свыше 50% по правилам 2014 г.;
* не учитывают повреждения, которые были до страхового случая.

Внимательно читайте условия договора ОСАГО перед подписанием, тщательно изучайте повреждения и запомните предстраховые повреждения авто.

### Махинации страховой компании

Типичные причины недостаточной выплаты по ОСАГО:

* умышленное занижение оценочной стоимости и количества нормо-часов для ремонта (вместо 5 ч. прописывают 3 ч.);
* страховая компания не учитывает некоторые виды восстановительных работ;
* В калькуляции указана заниженная стоимость деталей;
* если автомобиль не подлежит восстановлению, то страховая компания специально может завысить стоимость пригодных к использованию деталей в несколько раз.

С таким подходам к своей основной деятельности страховую компанию можно привлечь к ответственности.

## Оформление ДТП – что сделать, чтобы страховая не заплатила меньше?

Правильно заполненные документы — это залог правильных расчётов. На этом этапе уменьшается риск ошибки во вводных данных. За инспекторами ДПС нужно внимательно следить — человеческий фактор или предвзятое отношение никто не отменял. Ниже рассмотрены случаи ДТП и какие документы потребуется при них заполнять

### Европротол

С 01.07.2015 г. вступили в силу изменения в ПДД. Ущерб на сумму менее 50 тыс. Руб. В этом случае инспектора ГИБДД можно не вызывать. В страховую предоставляется заполненный бланк.

Условия для Европротокола:

* участие в ДТП не более 2-х авто;
* телесные повреждения у людей отсутствуют, пострадала только техника;
* оба водителя имеют действующие полисы ОСАГО;
* полное отсутствие разногласий между участниками ДТП;
* ущерб пострадавшего менее 50 тыс. руб.

Блан должен быть правильно заполнен. Не все водители обладают знаниями для этого. Страховые предъявляют повышенные требования к заполнению. Отсутствие галочки - повод для отказа в выплате. 5 дней отводится на подачу заявления.

### Фиксация повреждений сотрудниками ГИБДД

Сотрудники ГИБДД часто халатно относятся к заполнению справки ф. 154, где указан перечень повреждений. Заполнять справку могут со слов пострадавшего, без проведения осмотра. Но пострадавший может не знать конструкцию авто или быть в состоянии шока. Это делает необъективной предоставленную информацию.

Страховая компания опирается на данные справки ф. 154. Если какая-либо деталь в ней не указано, то её не учтут в расчётах.

## Проведение независимой экспертизы

Если, получив средства на восстановление от страховой компании, сумма оказалась маленькой даже по объективному подсчёту, то необходимо вступать в спор. Это делают путём подачи судебного иска. Но первый шаг — это независимая экспертиза.

Требуется найти независимую организацию, которая предоставляет услуга по оценке транспортных средств. Дату осмотра оговариваете индивидуально.

*К сведению! Осмотр обязательно проводят с применением дополнительного оборудования. Обязательно использовать подъёмник.*

На независимый осмотр обязательно приглашаете представителя страховой компании. Соответствующее уведомление необходимо выслать за 3-5 суток. Лучше раньше. В уведомлении укажите информацию об осмотре:

* дату;
* время;
* место.