

Как правило, приобретая новый автомобиль, человек хочет обезопасить его всеми способами, и помимо заключения договора обязательного страхования автомобиля (ОСАГО) он заключает «на всякий случай» дополнительный договор – КАСКО. На что стоит обратить внимание при заключении такого договора?

Договор КАСКО – это договор добровольного страхования автомобиля, связанный с защитой соответствующих имущественных прав водителя в случае непредвиденных обстоятельств (ДТП, стихийные бедствия, пожары, взрывы, противоправные действия третьих лиц и т.д.). Договор КАСКО заключается по инициативе страхователя. Размер страхового покрытия, перечень страховых рисков и иные условия добровольного страхования определяются договором по соглашению сторон.

Следует отметить, что договор КАСКО относится к договорам добровольного страхования, и автовладелец сам выбирает, заключать ему такой договор или не заключать. Отсутствие договора КАСКО не ограничивает возможность использования автомобиля.

Размер денежной компенсации по договору КАСКО, как правило, существенно выше размера компенсации, предусмотренной Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для договоров ОСАГО. Часто договор КАСКО заключается одновременно с договором ОСАГО. Следует отметить, что банковские программы кредитования в связи с покупкой нового автомобиля при залоге транспортного средства предусматривают обязательное оформление КАСКО, при этом выбор страховой компании, как показывает практика, остается за банком.

Согласно ст. 943 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ), условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). Как правило, договор КАСКО заключается путем выдачи страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса с приложением Правил страхования соответствующего вида, утвержденных данным страховщиком или ассоциацией страховых организаций.

В соответствии со ст. 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Правила страхования должны содержать положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения.

Поскольку при прочих равных условиях условия договора КАСКО могут различаться у разных страховщиков, при заключении договора рекомендуется получить в страховой компании разъяснения по следующим вопросам:

- порядок заключения договора страхования, вступления его в силу и прекращения, в том числе наличие или отсутствие возможности возврата части страховой премии при досрочном расторжении договора;
- страховой риск: «угон» и «ущерб», либо «угон» и «полная гибель», либо только «ущерб»;
- возможность и условия применения франшизы (часть ущерба, которую страховая компания не возместит). Применение франшизы удешевляет стоимость страховой услуги. Франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы);
- возможность уплачивать страховую премию в рассрочку;
- общие условия выплаты страхового возмещения;

- форма выплаты: ремонт по направлению страховщика - у официального дилера или на СТО и (или) выплата денег (на основании калькуляции страховщика и (или) независимой экспертизы, оценки). Как правило, выбор формы возмещения в виде направления на ремонт уменьшает размер страховой премии, но сроки ремонта по сравнению с самостоятельным обращением обычно больше;
- порядок возмещения при угоне автомобиля;
- основания для отказа в страховой выплате;
- возможность выезда аварийного комиссара на место ДТП и (или) для осмотра и фиксации повреждений автомобиля, сбора документов, услуги эвакуатора и т.д.

Таким образом, в отличие от договора ОСАГО, договор КАСКО предоставляет больше свободы страховой организации в выборе правил страхования. Именно на правила страхования следует обращать особое внимание при заключении данного договора.

Как правило, стандартный полис КАСКО обеспечивает страховой защитой лишь оборудование, входящее в заводскую комплектацию транспортного средства, а все установленное после подпадает под определение «дополнительное оборудование» и страхуется отдельно. Обычно к полису КАСКО прилагается перечень страхуемого дополнительного оборудования с указанием отдельно страховой суммы по каждому застрахованному предмету. Страхование дополнительного оборудования производится либо на основании платежных документов (наличии квитанций, чеков, подтверждающих стоимость оборудования), либо по оценке стоимости экспертами страховой компании. При страховании дополнительного оборудования страхователь должен быть полностью проинформированным о том, какую страховую защиту и от каких именно рисков он получает при страховании дополнительного оборудования, с износом или без учета износа будут осуществляться выплаты за детали. Правила КАСКО в разных компаниях могут существенно отличаться, износ дополнительного оборудования варьироваться от 10% до 40% в год. Некоторые страховые компании осуществляют компенсацию только при полной потере дополнительного оборудования, то есть, фактически, оборудование страхуется только от угона.

Если во время действия договора страхования на автомобиль дополнительно установлены еще какие-либо элементы, необходимо показать автомобиль страховщику и попросить расширить полис, включив в него новые детали. Только в этом случае страховка будет распространяться и на вновь установленные элементы. Важным фактом является привязка дополнительного оборудования к конкретному автомобилю. Например, если застрахованная автомагнитола переставлена на автомобиль другого лица и ее похитят, страховщик откажет в компенсации ее стоимости.

Также при заключении договора необходимо обратить внимание на лимит ответственности

. Правилами страхования определяется тип страховой суммы и количество страховых случаев, на которое рассчитан полис

:

- Для опытного водителя: страхование «по первому страховому случаю». Выплаты не больше одного страхового случая в год, после единственного страхового случая обязательства страховщика прекращаются. Среди всех вариантов этот – наиболее дешевый.
- Для менее опытного водителя: договор с агрегатной страховой суммой (неограниченное число страховых случаев). Если эта сумма исчерпана, то обязательства страховщика по следующим выплатам прекращаются.
- Для новичка: договор с неагрегатной суммой, в пределах которой возмещение будет выплачено по каждому страховому случаю, независимо от их числа. Среди всех вариантов этот – самый дорогой.

При наступлении страхового случая рекомендуется представлять в страховую компанию копии документов, даже если Правилами страхования предусмотрено представление оригиналов. Документы рекомендуется передать под роспись работнику страховой компании. По возможности, следует проставить печати на копиях документов, которые остаются у страхователя. Если в страховой компании отказываются принять документы, рекомендуется отправить их заказным письмом с описью вложения.

По вопросам защиты прав потребителей Вы можете проконсультироваться со специалистами Роспотребнадзора по будням с 9-00 до 13-00 и с 14-00 до 18-00 по телефону: (38822)64241, или Консультационного центра ФГУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Республике Алтай» по адресу: г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический 173, тел. 8(38822) 6-36-22.