



Страховка от стихии: как вернуть свои деньги

Допустим, все выучатся пер-вокласно водить, а за руль маршруток будут пускать только мастеров спорта по ралли. И что, происшествий станет меньше? Конечно, станет. И что, они исчезнут совсем? Нет, не исчезнут.

Помимо аварии с автомобилем может произойти множество других неприятностей. И сама авария может случиться без всякого второго участника. О таких случаях и хотелось бы поговорить. Что делать, когда произошла неприятность, но не видно одушевленной причины? Как обвинить все эти непредвиденные обстоятельства? Предъявить претензии урагану, молнии, сосульке? Взыскать ущерб с упавшего дерева, пожара и наводнения?

ФИКСИРУЕМ АВАРИЮ

ПО КАСКО: Если причиной аварии стало разбитое дорожное покрытие, яма, выбоина, значит, случилась неприятная, но отнюдь не из ряда вон выходящая вещь. Это ДТП, и мы должны действовать как в случае с обычной аварией: вызвать ГАИ и оповестить о происшествии страховую. Если пострадавших нет, инспектор ограничится схемой ДТП и формой 748. Если без ущерба для здоровья не обошлось, он станет составлять еще и протоколы. От нас требуется внимательность и настойчивость – «отчет» о происшествии должен быть как можно более полным, а причины аварии подробно описа-

ны. Форма 748, как правило, необходима страховщику, протоколы тоже могут понадобиться. Поэтому все выданные инспектором документы нужно взять с собой в страховую компанию.

БЕЗ КАСКО: Если мы застрахованы, важно лишь то, что произошел страховой случай. Но если полиса КАСКО нет, имеет значение кто виноват. Есть виноватый – есть шанс получить возмещение. А потому уже здесь, на месте, нужно готовить будущую атаку.

Вызываем инспектора. Как и в случае с КАСКО, следим, чтобы причины аварии были тщательно зафиксированы. Что стало причиной? Яма. Какая яма? Ее длина, ширина, глубина. В каком месте находится относительно обочины и середины дороги? Какие детали автомобиля пострадали и насколько сильно? Все эти сведения могут быть занесены в ту же «аварийную» справку 748 или протокол об осмотре ТС. Если же инспектор отказался записывать, мы должны включить скрупулезное описание в свои объяснения по поводу случившегося.

Кроме того, есть возможность прямо на месте узнать главное: кто виноват в плохом состоянии дороги? Ясно, что

одно из дорожно-ремонтно-строительных управлений, но неизвестно, какое именно ответственно за данный участок.

Вероятно, мы еще потратим время, выясняя это, но на всякий случай спросим у инспектора. Теоретически он знает, а если не знает, может потревожить своих коллег. Будет совсем чудесно, если инспектор удовлетворит и еще одну нашу просьбу – пригласит на место представителя виновной организации, и тот «отметится» в протоколе в качестве понятого. Таким образом, дорожники почти признают ответственность. Но если инспектор отказал, что ж. Приказывать ему мы не вправе.

ФИКСИРУЕМ ПРОЧИЕ ПРОИСШЕСТВИЯ

У водителя есть инстинкт: чуть что, вызываем ГИБДД. Но это уместно только при ДТП – событии, причиной которого стали движения ТС. При этом машина может пострадать без всякого ДТП. По вине урагана, наводнения, увесистого града, упавшего дерева, подточенной оттепелью сосульки или свалившегося с крыши кирпича. И тревожить здесь нужно не ГИБДД, а участкового.

ПО КАСКО: В присутствии участкового потерпевший пишет заявление, подробно отражая нанесенный автомобилю ущерб, и получает квиток, с которым впоследствии отправится к страховщику.

БЕЗ КАСКО: Опять пишем подробное заявление и получаем квиток. Здесь важно, возбудит или не возбудит инспектор уголовное дело. В части 2 статьи 14 УК РФ говорится, что действие, формально содержащее признаки преступления, может не являться таковым в силу малозначительности. Чтобы дело открыли из-за вмятины на крышке капота, автомобиль должен быть дорогим.

При этом уголовное дело не возбуждают, если сочтут причину происшествия формальным обстоятельством, не зависящим ни от чьей воли. Например, в граде или ударе молнии точно никто не виноват. А значит, претензии безадресны, и вызывать милиционера едва ли имеет смысл. Другое дело, если стихия явилась только первопричиной, а непосредственной причиной ущерба стала чья-то халатность. Например, дерево, упавшее на автомобиль в результате порыва ветра, можно оставить на совести коммунальных служб. А мало ли чем еще могло повредить машину?

Тележкой, которую без присмотра оставил дворник, щебенкой из ближайшей кучи, которую ветер швырнул в лобовое стекло пригоршней. Во время ноябрьского урагана в одном из московских дворов был совсем уж экзотический случай – ветер погнал по двору опустошенные мусорные баки прямо на припаркованные автомобили.

И уж тем более уголовное дело должны завести, если сосулька или кирпич упали с крыши при полном штиле.

КАК ПОСТУПИТЬ ПОТОМ

ПО КАСКО: После того как авария зафиксирована, предстоит поездка к страховщику. Однако прежде стоит заехать в отделение ГИБДД и поставить на форме 748 печать – страховщик все равно обяжет нас это сделать. Затем (очевидный, но важнейший момент!), прибыв к страховщику, мы должны написать заявление о страховом случае. В правилах всех СК оговорен срок подачи такого заявления. Обычно 2–5 дней с момента происшествия.

Если же ущерб причинен в результате другого происшествия, мы едем в СК с квитком, который выдал участковый. Увидев квиток, страховщик предлагает написать заявление о страховом случае и составляет запрос в милицию на заполнение формы № 3, выдав нам ее бланк. Возвращаемся в милицию, сотрудники УВД бланк заполняют, после чего снова едем к страховщику. Из всего этого ясно, что недаром существует такая профессия как аварийный комиссар – платный помощник клиента, который берет беготню между страховой компанией и милицией на себя.

Если стихийное бедствие настигнет наш автомобиль, может потребоваться еще один весьма экзотический документ – справка из Росгидромета, где подтверждено, что стихийное бедствие действительно имело место. Эта организация не может похвастаться множеством территориальных подразделений. Например, жители Москвы и Московской области должны обращаться в Московский центр гидрометеорологии и мониторинга окружающей среды (МосЦГМС), на улице Образцова, д. 6.

Однако обычно при повреждении автомобиля посторонними предметами такая справка не требуется. Ущерб в результате падения или попадания в автомобиль посторонних предметов большинство

Варианты

ДВА ПУТИ

■ «Нужно сразу предупредить слишком предприимчивых граждан, а то напрашивается мысль, гениальная в своей простоте. Если машина повреждена, мы починим ее за счет страховой компании, а потом отыщем истинного виновника и «снимем» с него за ущерб. Таким образом, будем в прибыли. Если повреждение крупное, глядишь, автомобиль поменяем, если малое – хотя бы магнитолу. Но план несбыточный, даром, что гениальный. В Гражданском кодексе (ГК) РФ есть понятие «неосновательное обогащение». Сумма, которая служит возмещению убытков, не должна становиться доходом. Любой суд решит, что, если СК возместила убытки, все, что можно требовать с виновника – это компенсацию за моральный ущерб. И наоборот: если вы починили машину на средства виновника, страховщик ничего вам не должен. Таким образом, есть два самостоятельных варианта. Если мы застрахованы, то должны получить возмещение у страховщика. Если не застрахованы, будем пробовать взыскать деньги с виновника.



Сергей ВОЛГИН, начальник юридической службы RAS:

«Вы попали в аварию из-за плохой дороги, но инспектор может решить, что причина аварии в нарушении ПДД. Вопрос, что это за нарушение. Например, то, что вы проскочили на красный и попали в яму, не должно мешать иску. Ведь яма все равно была на пути. Но если угодили в нее, выехав на встречную полосу, ясно, что первопричиной аварии стало ваше нарушение, а не изъязь дороги. Если нарушили скоростной режим, противная сторона будет доказывать, что при нормальной скорости вы бы успели затормозить, отвернуть. Протокол об административном правонарушении препятствует иску к дорожным службам. Чтобы потребовать с них возмещение, сначала нужно обжаловать его в течение десяти дней, обратившись в вышестоящую инстанцию. К начальнику отдела, командиру роты или батальона».

компаний прописывает в своих правилах отдельным, не относящимся к стихийным бедствиям пунктом. К посторонним предметам может относиться не только свалившееся дерево, но также упавшая на машину сосулька или кирпич.

БЕЗ КАСКО: Следующий шаг после оформления события – поездка на независимую экспертизу и оценка ущерба. Независимо, явился или не явился на место происшествия представитель дорожной организации, мы вызываем его на процедуру оценки телеграммой с уведомлением о вручении. Не явится, что ж, оценка пройдет без него. Результат расчетов оценщиков мы прикрепим к заявлению на имя руководителя дорожного управления или коммунальной службы. И назначим в заявлении срок: «Просьба рассмотреть вопрос о выплате ущерба в течение 10–15 дней». «В противном случае, – можно указать в заявлении, – буду вынужден подать в суд».

ОХОТА НА ВИНОВАТОГО

ПО КАСКО: Когда мы застрахованы, виновник не нужен, мы и так получим возмещение. Поиск виновника – головная боль страховой компании. Это она, если ущерб ощутим, будет пытаться найти его и возместить свой расход.

БЕЗ КАСКО: Бывает, что и без того все ясно. Дело случилось в нашем дворе. И мы даже в лицо знаем сотрудников местного ДЭЗа. Но, допустим, двор чужой. Или мы влетели в дорожную яму, а гадать, какое именно ДСУ обслуживает данный участок, бессмысленно. Бывают и спорные случаи. На машину упало дерево, стоявшее у дороги, и тут, на посторонний взгляд, совсем непонятно, за кем закреплена эта прилегающая территория – то ли за коммунальщиками, то ли за дорожниками. Чтобы узнать, кто ответственен за участок и

избежать «футбола», в который сыграют нами местный ДЭЗ и дорожная служба, отправляя друг к другу, нужно сразу подняться на уровень выше. Обратиться за разъяснениями в префектуру округа или администрацию своего района, поселка. «В городе Ивановске, – пишем мы, – на улице Ивановской, возле дома №1 на мой автомобиль упало дерево, стоявшее слева от дороги, на расстоянии три метра от нее. Прошу сообщить, какая именно организация ответственна за этот участок». Когда разъяснение будет получено, мы увидим виновника и спикируем к нему на бумажных крыльях запроса. От своей территории ему уже не откреститься. Вышестоящая организация указала на него пальцем.

ПРИЧИНЫ ОТКАЗА

ПО КАСКО: Существует множество случаев, в которых СК может отказать в выплате. И при заключении договора об этом надо спрашивать устно, поскольку не всегда в правилах компании приведен исчерпывающий список таких причин. Например, страховщик почти наверняка откажет в выплате, если в момент аварии был просрочен талон ТО. Очень часто он не платит за повреждение колес, если кроме колес никакие другие детали не пострадали. Многие компании не считают страховым случаем гидроудар (в работающий двигатель попала вода) и последствия короткого замыкания, включая пожар.

БЕЗ КАСКО: И с виноватого возмещение не всегда получишь. Во-первых, прибывший на место сотрудник милиции может просто отказать заводить уголовное дело по причине незначительности ущерба. У него есть на то основание. В части 2 статьи 14 УК РФ говорится, что действие, формально содержащее признаки преступного дея-



ния, может не являться преступлением в силу малозначительности. Чтобы уголовное дело возбудили из-за царапины, прочерченной по двери гвоздем, дверь должна принадлежать очень дорогому автомобилю. Во-вторых, дорожные или коммунальные службы могут счесть ваши претензии необоснованными, а когда дело дойдет до суда, суд признает их правоту, решив, что обстоятельства были форс-мажорными, то есть не зависели от воли сторон. Яма на дороге, несомненно, была, но свежая. Она образовалась лишь за час до того, как вы в нее угодили. У дорожников не было времени не только устранить изъян, но даже узнать о нем. Дерево, упавшее на автомобиль, и вправду находится на территории, вверенной этому ДЭЗу, но нужно еще доказать, что оно упало не только из-за порыва ветра, но также и по вине коммунальщиков. Доказать, что именно ненадлежащий уход за деревом привел к тому, что оно потеряло устойчивость. А то, что это был не прочный столетний дуб, а податливый тополь, вменить коммунальщикам в вину нельзя. Нигде ведь не сказано, что тополь – опасное дерево и его разрешено высаживать только в полосе отчуждения, подальше от человеческого жилья.

ДИПЛОМАТИЯ ПРАВИТ МИРОМ

ПО КАСКО: Если страховщик отказал в выплате, прибегнув к одной из пере-

численных выше причин, можно пойти другой дорогой, той, которую выбирает человек, не имеющий КАСКО. Отказ в страховом возмещении вовсе не означает, что мы не можем попробовать взыскать деньги с виновника.

БЕЗ КАСКО: Даже если дело кажется ясным, суд всегда – палка о двух концах. Всегда нервы и время. К нему надо относиться только как к самой последней возможности восстановить справедливость. В то же время добиться справедливости можно и без тяжбы – это не такая редкость, когда ответственная организация признает вину и решает возместить ущерб, не дожидаясь суда. Дело, конечно, во многом зависит от суммы. По словам практикующих адвокатов, организации готовы биться за большие деньги, но проявляют сговорчивость, если претензия рассчитана в пределах 20–30 тыс. рублей.

В то же время разумный человек должен понимать, что сумма, которую он предлагает заплатить для возмещения ущерба, может оказаться неокончательной. Вероятно, виновник захочет поторгаться, несмотря на калькуляцию повреждений. Тут уже вам решать, но ничего зазорного в том, чтобы несколько уступить, нет. Он, виновник, тоже ведь понимает, что не только ответчику, но и истцу неохота идти в суд. И в этом своем предположении прав совершенно.

Михаил Ойстачер



Сергей ЛЕБЕДЕВ, генеральный директор компании «АМК Страховые консультирования и брокеры»:

«Если инспектор не проявил старательности в описании ущерба, причиненного нашему автомобилю, что-то забыл или проигнорировал, страховщик с удовольствием откажет в возмещении по этим незафиксированным повреждениям. Поэтому нужно настаивать, чтобы описание ущерба было как можно более полным. Будет замечательно, если он еще и добавит: «возможны скрытые повреждения». Но если инспектор не хочет тщательно фиксировать последствия, мы должны записать в форме 748 или протоколе, что не согласны с ним, и подробно описать все, что он упустил. Если повреждений много, строчек не хватает, не возбраняется перечислить их на отдельном листе бумаги, но, отметив в документе, что такой листок существует».

Фотодокументы

ВТОРОСТЕПЕННЫЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА

■ Если во время аварии под рукой есть фотокамера, мы можем сделать снимки последствий. Фото дерева или толстой ветки, упавшей на автомобиль, серебряную россыпь оставившей вмятину сосульки, наконец, самой вмятины. На дороге можно сфотографировать яму, колдобину и опять-таки повреждения автомобиля. Но фотосессия должна отличаться художественным единством. Сразу ясно, что на картинках один и тот же автомобиль. Его номера отчетливо видны, на заднем плане одна и та же местность, одни и те же

детали. Нужно несколько ракурсов: спереди, сзади, сбоку. И все планы: дальний, средний и крупный. Если происшествие случилось на дороге, дело дойдет до группы разбора, и нас признают виновными, мы напишем заявление в ГИБДД, приложив к заявлению фотографии. Однако надо иметь в виду, что хотя картинки могут впоследствии нам помочь, бумаги, заполненные инспектором, конечно, куда важнее. Это не любительские снимки, а официальный документ, составленный должностным лицом.

Фото: Fotobank/Getty (2)