

*За последний год россияне стали вдвое чаще самостоятельно оформлять ДТП и обращаться в страховую компанию за выплатой по европротоколу. Однако без участия сотрудников полиции все равно регистрируется не более четверти аварий. «Банки.ру» разобрался, как можно навскидку оценить размер ущерба на месте ДТП и что делать, если вы промахнулись с оценкой.*

### **Глаза боятся, руки делают**

За десять месяцев 2015 года (это пока самая свежая статистика) российские страховщики зафиксировали двукратный рост популярности схемы оформления ДТП без обращения к сотрудникам ГИБДД: если в начале прошлого года число заявлений по европротоколу составляло 10–11% от всех убытков по ОСАГО, то в октябре их стало уже 24%, рассказал «Банки.ру» начальник управления европейского протокола Российского союза автостраховщиков (РСА) Андрей Маклецов. И в РСА, и страховщики отмечают, что всплеск популярности европротокола стал особенно заметен в июле-августе, после того как с 1 июля были приняты поправки в правила дорожного движения, вводящие штрафы за неоставление места ДТП при незначительных авариях.

Одним из сдерживающих факторов, по мнению экспертов, могут быть опасения людей, что максимальной страховой выплаты по европротоколу – 50 тыс. рублей – не хватит на ремонт машины.

Большинство опрошенных «Банки.ру» страховщиков подтвердили тенденцию к росту доли европротокола за последний год с 5–8% до 20–22%. Однако, к примеру, в компании «МАКС» доля таких обращений по-прежнему мала и составляет около 5% (хотя и выросла на 45% за последний год).

«Это говорит о том, что потерпевшие боятся пользоваться правом самостоятельного оформления ДТП без участия ГИБДД, так как либо не могут оценить реальный ущерб, причиненный их автомобилю, либо боятся допустить ошибку в оформлении и получить отказ в возмещении от страховой компании», – поясняет заместитель начальника управления методики актуарных расчетов СК «МАКС» Максим Маркелов. Также косвенно сдерживает развитие европротокола ослабление рубля, из-за чего быстро растут цены на ремонт и запчасти, указывает управляющий партнер хабаровской СГ

«ХОСКА» Евгений Аксенов. «В связи с этим у автомобилистов возникают сомнения в том, что суммы в 50 тысяч рублей окажется достаточно для покрытия расходов», – говорит он.

Напомним, европротокол позволяет при аварии не вызывать сотрудников полиции, а самостоятельно заполнить извещение о ДТП (два бланка таких извещений должны выдаваться при покупке полиса ОСАГО), быстро разъехаться и затем обратиться в страховую компанию за выплатой. Для оформления европротокола должны быть одновременно соблюдены несколько условий: в ДТП никто не пострадал; авария произошла только в результате столкновения двух машин (бесконтактные ДТП не считаются), и никакому другому имуществу, кроме автомобилей участников аварии, вред не причинен; у обоих участников ДТП есть действующий полис ОСАГО или «Зеленая карта»; участники согласны в оценке причин аварии. Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, ДТП должен оформить сотрудник ГИБДД.

Лимит страховой выплаты по европротоколу составляет 50 тыс. рублей. В Москве, Петербурге и областях при условии фиксации ДТП в системе GPS и ГЛОНАСС действует лимит европротокола в 400 тыс. рублей, но фактически этим лимитом почти невозможно воспользоваться. Подробно о том, как правильно оформить протокол и в каких случаях он действует, читайте в страховых советах «Банки.ру».

### ***Правило трех деталей***

Итак, предположим, вы стали участником небольшой аварии, и все формальные условия для оформления европротокола соблюдаются. Понять, уложитесь ли вы в лимит в 50 тыс., поможет правило трех деталей, советует редактор журнала «За рулем» Сергей Смирнов.

«Если на автомобиле стоимостью до миллиона рублей пострадали три запчасти – крыло, бампер и фара, и повреждения не слишком серьезные, не требующие замены деталей, то 50 тысяч хватит за глаза, – говорит эксперт. – Для машин дороже миллиона рублей ремонт оценить сложнее: разбитая фара у «Мерседеса» Е-класса может и 100 тысяч стоить. Но небольшие царапины и сколы и у дорогих машин европротоколом, как правило, покрываются».

Для подстраховки Сергей Смирнов рекомендует позвонить в свой сервис или просто знакомому специалисту и попросить их примерно оценить стоимость ремонта.

### ***Если вы промахнулись...***

Однако допустим, что вы все-таки ошиблись в оценке ущерба и стоимость ремонта оказалась выше 50 тыс. рублей. Если выплата осуществлялась по полису ОСАГО, разницу в любом случае придется доплатить из своего кармана, поясняет президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников. «По ОСАГО даже по суду взыскать с виновника ДТП сумму сверх той, что установлена лимитом европротокола, невозможно: это определено постановлением Пленума Верховного суда от 29 января 2015 года», – говорит эксперт.

С помощью европротокола можно получить выплату и по полису каско, но также лимитированную суммой 50 тыс. рублей (до 400 тыс. при фиксации с помощью ГЛОНАСС в столичных регионах), и будет ли страховая покрывать больший ущерб – зависит от доброй воли компании, отмечает главный страховой аналитик «Банки.ру» Дмитрий Жуков. «В правилах страхования всех ведущих компаний указано, что по полису каско в рамках европротокола лимит выплаты составляет 50 тысяч рублей, что дублирует «минимальные стандарты каско», разработанные Банком России. Но, несмотря на это, в индивидуальном порядке компания может принять решение о выплате большей суммы. Теоретически это возможно, но фактически компания не обязана это делать», – объясняет Дмитрий Жуков.

По каско есть шанс взыскать разницу в стоимости ремонта и по суду, говорит Николай Тюрников: «Постановление Пленума Верховного суда от июня 2013 года допускает возможность представлять в страховую компанию не только те документы, которые поименованы в правилах страхования и в договоре, но и альтернативные документы, подтверждающие наступление страхового случая и размер убытков. В частности, к таким документам можно отнести извещение о ДТП и заключение независимого эксперта о размере ущерба».

Статистики, в какой доле случаев оформления европротокола реальный ущерб от ДТП превышает лимит, в РСА не ведут. Сами страховщики отмечают, что доля таких случаев невелика: в «СОГАЗе» ее оценили в 3% от числа всех урегулирований по европротоколу (в количественном выражении – 350 случаев), в «АльфаСтраховании» – в 10%. В СГ

«ХОСКА» уточнили, что фактический размер ущерба по таким убыткам находится в пределах 55–70 тыс. рублей.

### ***Пространство для маневра***

Европротоколом будут пользоваться гораздо активнее, если лимит выплаты увеличат до предельной страховой суммы по ОСАГО – 400 тыс. рублей, считает Николай Тюрников. Тогда сомнений в оценке ущерба будет меньше. Страховщики с этим не согласны. «Сейчас в России никто не готов к повышению лимита. Он разумный и соответствует выплатам и по ОСАГО, и по каско (средняя выплата по ОСАГО за 11 месяцев 2015 года составила 48353 рубля. – Прим. ред.), – говорит руководитель управления методологии обязательных видов СК «АльфаСтрахование» Денис Макаров. – Увеличение лимита сопряжено с повышением риска мошенничества».

Николай Тюрников в свою очередь утверждает, что на уровень мошенничества увеличение лимита не повлияет. «Большое заблуждение думать, что с европротоколом легче смошенничать, чем со справкой от ГИБДД. Профессиональному мошеннику получить справку от нечистого на руку сотрудника ГИБДД не составляет никакого труда», – констатирует эксперт.

По мнению Сергея Смирнова из журнала «За рулем», лимит по европротоколу имеет смысл увеличивать до максимального, когда будет решен вопрос с оборудованием всех автомобилей устройствами ГЛОНАСС, а раньше 2017 года об этом говорить преждевременно (с 1 января 2017 года все выпускаемые в России автомобили в обязательном порядке будут оснащаться такими приборами спутниковой навигации). «Для повышения лимита необходима техническая доработка системы фиксации ДТП, – согласен Денис Макаров. – Необходимо организовать сбор данных по ДТП без привлечения полиции – систему, которая будет фиксировать движение автомобиля, его местонахождение, причем эти данные не смогут подвергаться изменениям».

В РСА не обсуждался вопрос повышения лимита по европротоколу, сообщили «Банки.ру» в пресс-службе союза.

Напомним, с октября 2014 года выплату по «безлимитному» европротоколу можно

оформить в четырех «столичных» регионах (Москве, Петербурге, Подмоскowie и Ленинградской области), если ДТП зафиксировано при помощи ГЛОНАСС или GPS. Однако на практике эта схема не работает из-за невозможности подтвердить некорректируемость данных спутниковых систем, указывает директор департамента страховых выплат «АльфаСтрахования» Александр Харагезов.

Поэтому большинству опрошенных «Банки.ру» страховщиков заявлений по «безлимитному» европротоколу не поступало. Такой опыт есть только у «Ингосстраха»: компания урегулировала шесть случаев убытков по «безлимитному» европротоколу, а подано было по таким случаям 151 заявление. «Большая часть извещений была некорректно заполнена, у многих заявителей возникли проблемы с предоставленными фотоматериалами в связи отсутствием так называемых геотегов, зафиксированных регистрационных номеров автомобилей и повреждений ТС», – пояснил директор дирекции розничного бизнеса компании Виталий Княгиничев.

Помимо технических сложностей, европротоколу в полную силу мешает заработать нынешнее положение закона об ОСАГО, которое обязывает автовладельца обращаться в страховую компанию за оценкой ущерба, считает Николай Тюрников. «У страховой компании образуется конфликт интересов: она и оценивает ущерб, и осуществляет выплату. Цивилизованный вариант – когда страховая компания только платит, а ущерб оценивают независимые эксперты-техники, которые отвечают за адекватность оценки своей лицензией или аккредитацией. Такая схема реализована в Германии», – приводит пример эксперт. Соответствующие предложения по итогам семинара в Совете Федерации направлены руководству верхней палаты парламента.

### ***За фонарный столб вам не заплатят***

По статистике РСА, доля отказов по европротоколу такая же, как и в целом по ОСАГО, – порядка 8–10%. Основная причина – неправильное заполнение извещения о ДТП: например, ошибки в указании номеров полисов или данных по автомобилям и водителям, отсутствие подписей обоих участников ДТП, противоречивая информация об обстоятельствах ДТП и повреждениях автомобилей. «В рамках европротокола не покрывается ущерб, нанесенный имуществу, не принадлежащему автовладельцу: фонарным столбам, дорожным ограждениям, парковочным столбикам», – напоминает заместитель директора по урегулированию убытков АО «СОГАЗ» Алексей Карпицкий. «Еще одной причиной отказа может стать бесконтактное ДТП: когда действия одного из участников происшествия привели к повреждениям автомобиля второго, но непосредственного ДТП между участниками не было», – говорит руководитель

департамента по страхованию имущества и автострахования компании «УралСиб  
Страхование» Мария Барсова.

**Источник:** [Banki.ru](http://Banki.ru) , 13.01.16

**Автор:** Петешова Е.