+7 (926) 004-14-56
labprav.ru/t/748
Telegram @labpravabot

АВТО И ДТП · СТРАХОВАЯ

Страховая недоплатила или тянет: как получить полное возмещение по ОСАГО

Закон об ОСАГО № 40-ФЗ ст. 7, 11.1, 12, 16.1 · Закон о финуполномоченном № 123-ФЗ ст. 15, 20, 23, 25 · Пленум ВС РФ № 31 от 08.11.2022 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Страховая обязана за 20 календарных дней выплатить деньги, выдать направление на ремонт или прислать мотивированный отказ. За каждый день просрочки — неустойка 1% от суммы, а в суде ещё штраф 50% от недоплаты. Для легковых машин граждан закон по умолчанию предусматривает ремонт новыми деталями, а не деньги с учётом износа. Порядок спора: претензия → финуполномоченный → суд.

Что происходит с вашей выплатой

✓ **Прошло больше 20 дней, а ни денег, ни направления на ремонт** — НЕУСТОЙКА

Срок нарушен. С 21-го дня начисляется неустойка 1% от суммы возмещения за каждый день. Пишите претензию.

✓ **Вместо ремонта перечислили деньги, и их не хватает** — МОЖНО ВЗЫСКАТЬ

Если вы не соглашались на деньги письменно и нет оснований из закона, страховая должна была организовать ремонт. Не организовала — можно требовать доплату до стоимости ремонта без учёта износа.

✓ **Страховая не осмотрела машину в срок** — СВОЯ ЭКСПЕРТИЗА

Если за 5 рабочих дней осмотра не было, закажите независимую экспертизу сами — её результаты принимают для расчёта выплаты (п. 13 ст. 12).

✓ **В калькуляции нет части повреждений из акта осмотра** — ТРЕБОВАТЬ ПЕРЕСЧЁТ

Сверяйте акт и расчёт строка в строку.

✗ **Отремонтировали машину до осмотра страховой** — РИСК ОТКАЗА

Страховая может отказать или занизить: повреждения уже не проверить. После европротокола ремонтировать нельзя 15 календарных дней.

✓ **Ущерб больше 400 000 рублей** — РАЗНИЦА С ВИНОВНИКА

Лимит ОСАГО — 400 000 ₽. Всё сверху взыскивается с виновника отдельным иском, финуполномоченный для этого не нужен.

Что делать — по шагам

1. **После ДТП: зафиксируйте всё до того, как убрать машины**
   - Видео и фото положения машин, повреждений, номеров, знаков и разметки; контакты свидетелей.
   - Европротокол — только если две машины, у обоих ОСАГО, нет пострадавших и нет разногласий. Лимит без полиции — 100 000 ₽, больше — только при фиксации через приложение. Сомневаетесь — вызывайте ГИБДД.
   - Извещение по европротоколу — страховщику в течение 5 рабочих дней.

2. **Подайте заявление письменно и выберите ремонт**
   - Устные разговоры с агентом по телефону — не заявление. Подавайте через личный кабинет, в офисе с отметкой о приёме или заказным письмом с описью.
   - Прямо укажите в заявлении: «прошу организовать восстановительный ремонт». Деньги считают с учётом износа, ремонт — новыми деталями.
   - Не подписывайте соглашение о выплате деньгами, пока не знаете сумму ремонта.

3. **Покажите машину и проверьте расчёт**
   - Представьте машину на осмотр в течение 5 рабочих дней и не ремонтируйте её до осмотра.
   - Не согласны или осмотра не было в срок — заказывайте независимую экспертизу, предупредив страховую о дате и месте.
   - Если спор дойдёт до финуполномоченного, он назначит свою экспертизу. Расходы на вашу, сделанную до его решения, суд обычно не возмещает (Пленум № 31). Решайте, нужна ли она сейчас.

4. **Контролируйте 20 дней**
   - Считайте с даты принятия заявления со всеми документами. Праздничные нерабочие дни не считаются.
   - Нет выплаты, направления или мотивированного отказа — с 21-го дня идёт неустойка 1% в день.

5. **Недоплата или отказ: претензия → финуполномоченный → суд**
   - Сначала письменная претензия — шаблон ниже. Страховая рассматривает её 10 календарных дней.
   - Нет ответа или отказ — обращение к финансовому уполномоченному: онлайн на finombudsman.ru, по ОСАГО без ограничения суммы. Без этого суд вернёт иск. Он рассматривает обращение 15 рабочих дней, решение вступает в силу ещё через 10 рабочих дней.
   - Не согласны с решением — иск в суд в течение 30 дней после вступления решения в силу (ч. 3 ст. 25 123-ФЗ). В суде взыскивают доплату, неустойку, штраф 50%, моральный вред и расходы на экспертизу и юриста.

Чего не делать

- ✕ Не соглашайтесь на деньги вместо ремонта, не зная стоимости ремонта.
- ✕ Не подписывайте соглашение о размере выплаты, пока не сверили калькуляцию: после подписи спорить почти невозможно.
- ✕ Не указывайте ложное время ДТП, чтобы уложиться в условия европротокола.

Сроки

ЧТО	СРОК	ОСНОВАНИЕ
Подать извещение по европротоколу	5 рабочих дней	40-ФЗ ст. 11.1 п. 2
Представить машину на осмотр / осмотр страховщиком	5 рабочих дней	40-ФЗ ст. 12 пп. 10–11
Выплата, направление на ремонт или отказ	20 календарных дней	40-ФЗ ст. 12 п. 21
Неустойка за просрочку ремонта	0,5% в день	40-ФЗ ст. 12 п. 17
Рассмотрение претензии страховщиком	10 календарных дней	40-ФЗ ст. 16.1 п. 1
Решение финуполномоченного	15 рабочих дней	123-ФЗ ст. 20
Иск, если не согласны с решением	30 дней после вступления в силу	123-ФЗ ст. 25 ч. 3

Шаблон претензии в страховую компанию по ОСАГО

Заполните пропуски, лишние варианты удалите. Перед подачей сверьте даты и номер убытка.

В _____ (наименование страховой компании), адрес: _____
От: _____ (ФИО), адрес: _____, телефон: _____, e-mail: _____
Убыток / заявление № _____ от «__» _____ 20__ г. Полис ОСАГО виновника: серия ____ № _____

Претензия

«__» _____ 20__ г. в результате ДТП по адресу _____ повреждён мой автомобиль _____, г/н _____. «__» _____ 20__ г. я подал(а) заявление о страховом возмещении со всеми необходимыми документами и просил(а) организовать восстановительный ремонт.

(Выберите нужное.) В установленный п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО срок 20 календарных дней страховое возмещение не осуществлено. / Страховая выплата произведена в размере _____ руб., что меньше стоимости восстановительного ремонта. Согласно заключению независимой экспертизы № _____ от «__» _____ 20__ г. стоимость восстановительного ремонта без учёта износа составляет _____ руб. / Направление на ремонт не выдано, согласия на денежную форму возмещения я не давал(а).

Согласно п. 15.1 ст. 12 Закона об ОСАГО возмещение вреда легковому автомобилю гражданина осуществляется путём организации восстановительного ремонта. При неисполнении этой обязанности потерпевший вправе требовать возмещения в денежной форме без учёта износа (п. 56 постановления Пленума ВС РФ от 08.11.2022 № 31). За несоблюдение срока выплаты подлежит уплате неустойка 1% от размера страхового возмещения за каждый день просрочки (п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО).

На основании ст. 16.1 Закона об ОСАГО прошу в течение 10 календарных дней:

1. Выплатить страховое возмещение (доплату) в размере _____ руб.
2. Выплатить неустойку за период с «__» _____ 20__ г. по дату выплаты из расчёта 1% в день, на дату претензии — _____ руб.
3. Возместить расходы на независимую экспертизу в размере _____ руб.

В случае отказа или неполного удовлетворения обращусь к финансовому уполномоченному и в суд с требованием взыскать также штраф 50%, компенсацию морального вреда и судебные расходы.

Приложения: копия заявления с отметкой о приёме; акт осмотра и калькуляция страховщика; заключение независимой экспертизы; документы об оплате экспертизы; реквизиты для перечисления.

Дата _____ Подпись _____

КОДОВОЕ СЛОВО
ВЫПЛАТА

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (926) 004-14-56** · labprav.ru/t/748

Страховая прислала расчёт или отказ? Пришлите в Telegram @labpravabot акт осмотра, калькуляцию или ответ страховой — скажем, где занизили и какие сроки уже идут.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (926) 004-14-56.