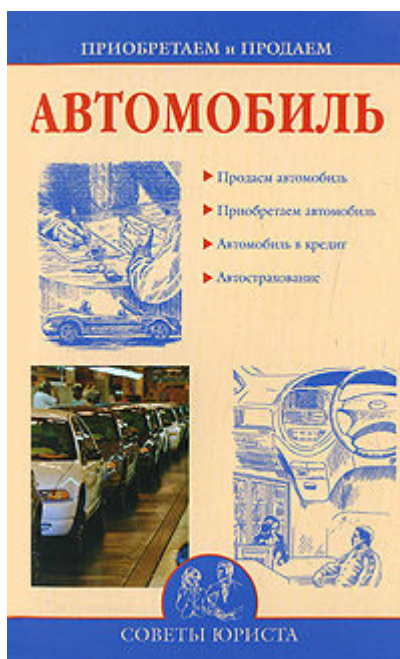


Ирина Зайцева

Приобретаем и продаем машину



Аннотация

В настоящее время автомобиль не является признаком роскоши, и каждый человек рано или поздно приходит к необходимости приобретения средства передвижения. Однако покупка автомобиля - непростая задача. Какую машину выбрать - отечественную или иномарку, новую или подержанную? Ответы на данные вопросы вы получите на страницах этой книги. Помимо этого, в книге содержится актуальная информация об автокредитовании и автостраховании, а также представлены советы и рекомендации, которые будут полезны как начинающим, так и опытным автовладельцам.

Ирина Зайцева

Приобретаем и продаем машину

ВВЕДЕНИЕ

Ежегодно в России покупаются и продаются тысячи автомобилей. Если вы уже готовы приобрести свой первый автомобиль или купить новый взамен старого, будьте готовы к тому, что вам придется решать массу непростых вопросов.

Что выгоднее: отечественная машина или иномарка? Стоит ли приобретать новый автомобиль или лучше остановиться на машине с пробегом и какая марка предпочтительнее? Сразу ответить на эти вопросы достаточно сложно.

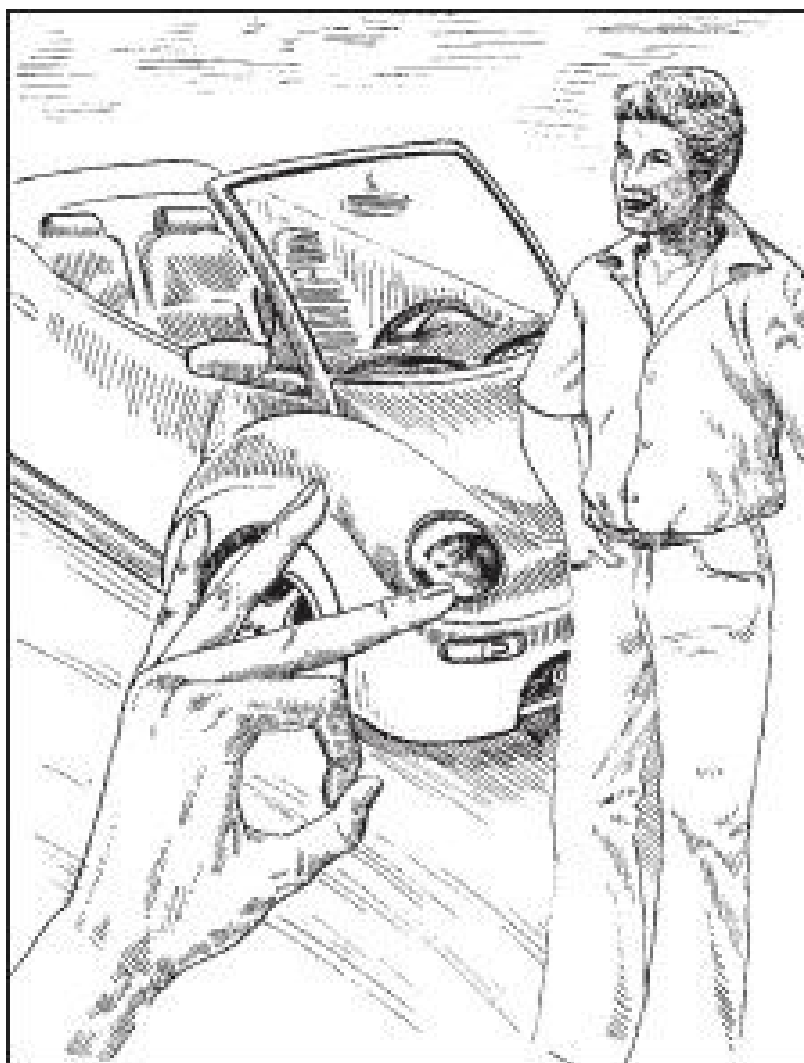
Многие автолюбители предпочитают выбирать автомобиль в солидном салоне. Разумеется, это идеальный вариант, однако новый автомобиль стоит дорого, и не каждый может себе позволить такую покупку. Кроме того, если вы только закончили автошколу и не имеете достаточного опыта вождения, лучше начать с подержанной машины.

В последнее время стало популярным покупать подержанные автомобили иностранного производства. Такой способ покупки выгоден автолюбителям, поскольку дает возможность обезопасить себя от риска приобретения машины, в которую придется вкладывать немалые деньги. Что касается состояния автомобилей, эксплуатация которых

производилась в условиях российских дорог, оно оставляет желать лучшего. В Европе дело с дорогами обстоит значительно лучше, поэтому заграничные автомобили отличаются не только высоким качеством, но и хорошим техническим состоянием.

К несомненным достоинствам европейских автомобилей можно отнести и то, что их владельцы относятся к вещам более бережно, и автомобили не являются исключением. Как правило, они своевременно проходят СТО и устраняют даже мелкие неисправности. При этом цена подержанных иномарок значительно ниже цены их новых аналогов. Однако не каждый европейский автомобиль отличается высоким качеством, поэтому при выборе подержанной иномарки следует руководствоваться не только собственными предпочтениями, но и репутацией фирмы, которая будет выбирать вам машину.

В случае с продажей автомобиля также возникают некоторые нюансы. Подготовка машины к продаже, назначение цены, выбор покупателя – все это зависит от многих факторов, о которых будет подробно рассказано в данной книге. На страницах книги вы найдете информацию о том, как выгодно продать автомобиль, на что следует обратить внимание при покупке, стоит ли оформлять договор автокредитования и многое другое.



ПРОДАЕМ МАШИНУ

Как бы вам ни нравился ваш автомобиль, рано или поздно его придется продавать. Дело в том, что даже самая качественная машина со временем изнашивается, а запчасти и

обслуживание дорогостоящих автомобилей часто не оправдывают затраченных средств.

Первый вопрос, который возникает в случае с продажей машины, – какую цену назначить за свой автомобиль. Для того чтобы на него ответить, в первую очередь необходимо узнать оптовую и розничную цены на этот автомобиль. Это даст вам начальное представление о продаже. Помимо этого, следует выяснить, сколько автомобилей той же марки продается в розницу. Также узнайте, какую цену местные продавцы запрашивают за эквивалентное авто.

Если вы планируете продавать особенный или коллекционный автомобиль, внимательно изучите соответствующие разделы в автомобильных журналах. Кроме того, вы можете проконсультироваться в местном автомобильном клубе или у профессионального оценщика в страховой организации.

После того как вы выясните примерную цену на ваш автомобиль, можно сосредоточиться на определении цены, дав ему объективную оценку. Составьте список таких функций, как автоматическая трансмиссия, кондиционер и другие усовершенствования, произведенные вами, поскольку все это может добавить стоимости вашей машине. Необходимо оценить техническое состояние автомобиля. Чем оно лучше, тем быстрее можно продать машину и по более высокой цене. Следует учитывать, что, если вы будете продавать автомобиль не в сезон массовых продаж, ваши шансы возрастут, поскольку конкурентов будет меньше. Определить такие периоды в вашем городе можно самостоятельно, изучив местный рынок с помощью рекламных объявлений.

Посмотрите объявления в газетах и Интернете. Выберите наиболее удачные, их можно взять за образец. Обратите внимание на стиль издания. Дело в том, что в одних журналах рекламные объявления предоставляют информацию в развернутом виде, а в других указывают лишь наиболее важные детали. Сначала представьте свой автомобиль с помощью краткой характеристики (год, модель, комплектация, пробег). В том случае, если вы продаете машину в зимний сезон, сделайте акцент на полный привод, если летом – на наличие кондиционера. Следует учитывать, что сокращения сэкономят пространство и позволят сделать объявление более емким, однако сокращать нужно таким образом, чтобы объявление было понятным.

Завершить объявление нужно ценой и контактной информацией. Многие продавцы не указывают цену, однако, если вы не хотите, чтобы вас атаковал поток звонков от тех, кого интересует именно цена, это необходимо сделать. Если цена на ваш автомобиль привлекательна, будьте готовы к тому, что вам будут звонить не только добросовестные покупатели, но и аферисты.

Если вы составили удачное объявление, вам придется принимать многочисленные звонки, а заинтересованные покупатели непременно захотят взглянуть на автомобиль. Мы рекомендуем вам назначать встречи с потенциальными покупателями с максимально короткими промежутками времени. Таким образом возрастет конкуренция, и вам, возможно, удастся поднять цену. В целях безопасности следует назначать встречи в людных местах и приходиться на них с кем-нибудь из родственников или друзей.

Разумеется, заинтересованные покупатели захотят провести тест-драйв. В этом случае необходимо проверять права и сопровождать их во время проверки. Что касается продажи автомобиля через посредников, она принесет вам больше дохода, однако на это придется потратить большее количество времени и усилий. Кроме того, за услуги посредника придется заплатить немалую сумму, поэтому лучше продавать автомобиль самостоятельно.

Итак, каким же образом совершить сделку купли-продажи автомобиля с максимальной выгодой для себя? Во-первых, следует помнить золотое правило «Быстро не значит выгодно». Какой бы путь продажи вы ни выбрали, вам потребуется некоторое время и средства, чтобы продать старое авто. Кроме того, сфера торговли всегда привлекает аферистов, поэтому необходимо позаботиться о безопасности сделки.

Оптимальный способ продать старый автомобиль – поискать покупателя среди приятелей и знакомых. Новость о продаже подержанного авто, как правило, быстро

распространяется среди знакомых, поэтому есть большие шансы, что кто-то как раз подумывает о приобретении именно такого автомобиля. Следует отметить, что этот путь выбирает большинство автомобилистов, по крайней мере на начальном этапе поиска потенциальных покупателей.

Однако этот рекламный трюк имеет как достоинства, так и недостатки. Дело в том, что в кругу знакомых ваша машина всегда на виду, поэтому скрыть все случившиеся с ней дорожные инциденты и серьезные неисправности вам, скорее всего, не удастся. Такая стратегия обязывает вас без утайки рассказывать обо всех недостатках предлагаемого товара. Нередко случается, что, купив машину у знакомых, новоиспеченный автовладелец сталкивается с такими серьезными дефектами, о которых даже не подозревал при заключении сделки. Разумеется, все претензии в таких случаях предъявляются продавцу. Поэтому, оставив покупателя в неведении, вы рискуете не только испортить с ним отношения, но и приобрести нехорошую репутацию среди знакомых. Еще одним существенным недостатком такого способа продажи является необходимость реального снижения цены, поскольку продавать машину в втридорога другу или хорошему знакомому друга, мягко говоря, неэтично.

Необходимо учитывать, что в большинстве комиссионных магазинов для определения цены автомобиля проводится обязательная диагностика. В том случае, если вас не устроит итоговая цена, вам придется платить за услуги экспертов.

И все же этот путь не лишен преимуществ. Продавая машину таким образом, вы полностью освобождаете себя от забот и финансовых трат, которые неизбежны в случае с другими способами. Ведь реализация автомобиля в большинстве случаев связана с материальными издержками на рекламу, а в данном случае функцию рекламных агентов берут на себя ваши знакомые, причем совершенно бесплатно. Конечно, в случае удачной продажи вы можете отблагодарить знакомого, однако это уже вопрос вашего желания.

Кроме того, хороший знакомый вряд ли обманет вас или окажется ненадежным партнером в столь ответственном и дорогостоящем деле, как продажа автомобиля. Еще одним несомненным достоинством данного способа реализации подержанной машины является быстрая продажа.

Удобным моментом является и генеральная доверенность. Если покупатель ваш родственник или хороший знакомый, вам достаточно просто подписать бумагу (доверенность). При этом ее необязательно заверять у нотариуса, что позволит вам избежать лишних трат. Данный способ практически универсален, поскольку таким образом можно продать любой автомобиль – от отечественных «жигулей» до дорогостоящей иномарки. Нужно просто предложить машину нужным людям. Что касается остальных вариантов, они подходят лишь для одной, или двух категорий автомобилей и требуют от продавца больших временных и финансовых затрат.

Как известно, реклама – двигатель торговли, поэтому, если никто из ваших родственников и знакомых не смог вам помочь, следующим шагом может стать объявление о продаже автомобиля в одной или нескольких газетах. Стоит отметить, что данный способ наиболее подходит для подержанных машин отечественного производства, а также для старых иномарок.

Дело в том, что за дорогостоящими автомобилями большинство покупателей предпочитает обращаться на авторынок, где на продажу выставляются относительно «свежие» модели без пробега по России. А вот покупатели, нацеленные на приобретение недорогих автомобилей, в первую очередь обращаются к печатным изданиям и проверяют все заинтересовавшие их варианты.

Таким образом, если вы предлагаете подержанный автомобиль по приемлемой цене, то шансов, что приедут именно к вам, достаточно. В большинстве случаев хорошие машины уходят с первого раза и без торгов.

Описанный способ имеет ряд преимуществ по сравнению с предыдущим. Во-первых, у

у вас есть возможность немного приукрасить достоинства вашей машины, что, разумеется, заинтересует покупателя. Даже когда он приедет на осмотр и увидит не совсем то, что ожидалось, у вас есть неплохие шансы продать машину по изначальной цене. В данном случае все зависит от ваших способностей к убеждению. Кроме того, незнакомому покупателю неизвестно, что раньше происходило с вашим автомобилем, поэтому продать даже битую машину можно с минимальным количеством усилий.

Однако везде есть свои недостатки. Во-первых, после выхода публикации вам придется постоянно поддерживать идеальную чистоту в салоне и кузове автомобиля, а это предполагает затраты на химчистку и регулярную мойку. Во-вторых, продать машину с первой попытки в большинстве случаев не удастся, поэтому встречи с потенциальными покупателями будут отнимать определенное время. В-третьих, ваше предложение может заинтересовать аферистов, что повышает риск остаться и без машины, и без денег.

Теперь поговорим о стоимости рекламной кампании. В настоящее время многие издания принимают объявления от частных лиц бесплатно, однако существует ряд ограничений, обусловленных объемом и внешним видом объявлений. Вам, скорее всего, предложат выделить ваше объявление, например курсивом или полужирным шрифтом. Следует учитывать, что услуги такого рода платные и стоят порядка 250–300 рублей.

Помимо этого, в последнее время печатается много объявлений, к которым прилагается фотография предлагаемого объекта. Предполагается, что таким образом клиент сможет увидеть автомобиль, на осмотр которого он собирается ехать, и оценить, подходит ли ему данный вариант. Данный способ практикуют журналы, газеты, а также некоторые интернет-сайты. Однако за публикацию объявления с фотографией вам придется заплатить 400–600 рублей при условии, что фотография уже готова (услуги фотографа будут стоить 300–400 рублей).

Предприимчивые автовладельцы, стараясь ускорить процесс продажи, не только дают объявление, но и отправляются на авторынок. Разумеется, это выгодный вариант, однако он почти всегда обходится продавцу в круглую сумму. С понедельника по четверг все продавцы платят 100 рублей, а вот уже в пятницу тариф возрастает в два раза. Что касается выходных, тариф поднимается до 600 рублей. Таким образом, если стоять на авторынке неделю, получится весьма внушительная сумма.

Следует также учитывать, что авторынки давно освоили профессиональные продавцы, занимающиеся иномарками, пригнанными из-за рубежа, стоимость которых составляет минимум 9000–10 000 долларов. Поэтому покупателей, интересующихся отечественными поддержанными автомобилями, очень мало. Разумеется, можно приехать в выходные, однако это, как показывает опыт, не дает положительных результатов. Что касается подержанных иномарок, основная часть потребителей этого сегмента автомобильного рынка ищет нужный автомобиль по объявлениям и открытые торговые площадки посещает крайне редко.

Следует отметить, что во всех цивилизованных странах уже давно не принято заниматься непосредственной продажей автомобилей. Если выразиться точнее, там этот процесс существенно отличается от российских аналогов. Например, если у вас нет времени стоять на авторынке целыми днями, можно поручить продажу автомобиля автокомиссионному магазину. Кстати, в России такой метод популярен среди владельцев дорогостоящих иномарок.

В последнее время появилось множество организаций, осваивающих вторичный авторынок, при этом большинство из них заработало свою репутацию за счет продажи новых автомобилей. Этот вариант является наиболее безопасным, поскольку в данном случае вы имеете дело с юридическим лицом, которое несет ответственность за законность всех сопутствующих продаже процедур. Однако это достаточно дорогостоящая услуга: итоговая цена автомобиля должна включать в себя комиссионные, которые составляют 7–10 % от среднерыночной стоимости машины.

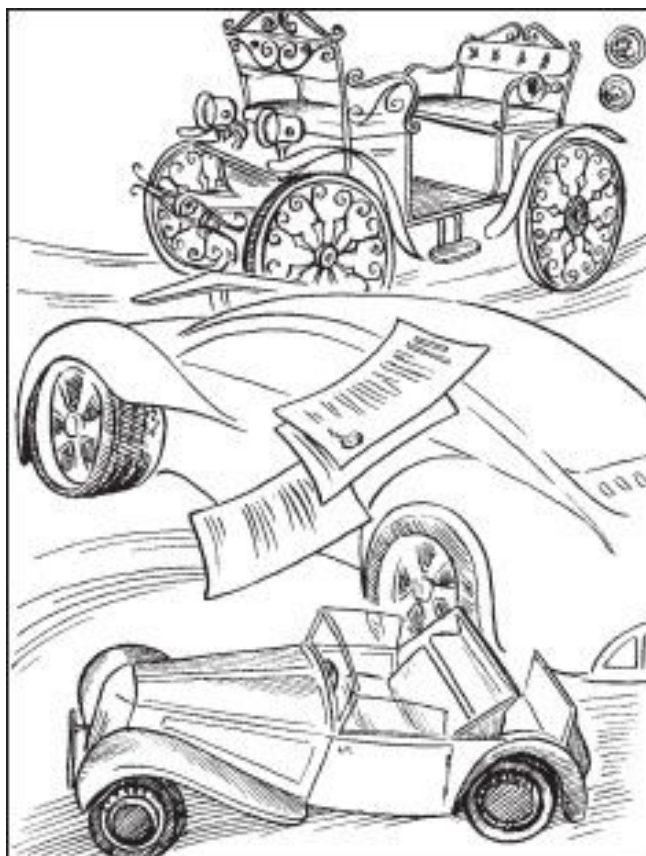
Кроме того, если вы найдете покупателя самостоятельно, вам придется оплатить стоянку авто в пределах 50–150 рублей в сутки и, разумеется, издержки за рекламу. Следует

также учитывать, что, если в течение определенного времени ваше предложение не заинтересует покупателей, вы будете оплачивать суточную стоянку автомобиля.

В большинстве случаев за продажей авто следует покупка нового. В последнее время во многих автосалонах практикуется удобный метод – обмен старого автомобиля на новый. Как показывает опыт, это оптимальный способ расстаться со старой машиной и приобрести новую, ведь так вы делаете два дела одновременно, существенно экономя время и финансы. Обменять старый автомобиль можно практически в любом автосалоне. Для этого нужно приехать на своей машине, после чего ее осмотрят, проведут диагностику и определят цену. Если предпродажная сумма и условия сделки вас устроят, стоимость вашего автомобиля засчитывается при покупке новой машины.

Однако из любого правила есть исключения. Несмотря на то что в данном случае вы избавлены от сложностей, связанных с продажей старой машины, этот способ подойдет вам лишь в том случае, если разница в несколько сотен долларов не имеет для вас особого значения. Дело в том, что при таком подходе за основу берется среднерыночная стоимость конкретного автомобиля, однако сотрудникам автосалона выгодно найти максимальное количество дефектов и неисправностей в вашей машине, а от этого существенно снижается цена. Помимо этого, если машина оценивается несколько дороже, чем та, покупку которой вы планируете, заключение сделки будет довольно проблематично.

По мнению экспертов, владельцам отечественных автомобилей лучше использовать способ продажи через знакомых. Это позволит совершить более рентабельную сделку, хотя придется потратить немало времени на встречи с потенциальными покупателями. Вариант с объявлением более подходит тем, кто хочет реализовать более подержанную иномарку в приличном состоянии. А вот если речь идет о дорогостоящем авто импортного производства, имеет смысл сотрудничать с автосалоном. Выгодна и продажа через комиссионный автомагазин, поскольку в этом случае исключается возможность столкновений с мошенниками, что немаловажно. В случаях с повышенной срочностью продажи поможет ломбард, который приобретет автомобиль в течение часа, однако на руки вы получите не более 70 % от его средней стоимости.



ПРИБРЕТАЕМ МАШИНУ

Большинство людей рано или поздно решает приобрести автомобиль. Если планируется покупка нового автомобиля, вы просто идете в автосалон, платите деньги и получаете ту машину, которая вам понравится. А вот при покупке автомобиля со вторых рук может возникнуть множество сложностей. Поскольку в данном случае речь идет о больших деньгах, важно не ошибиться и учесть все нюансы и тонкости.

Покупаем иномарку

В отличие от автомобилей отечественного производства в случае с выбором иномарки неизбежно возникает масса вопросов и сложностей. Прежде всего это обусловлено огромным выбором, который предлагают зарубежные производители. И в последнее время большинство наших соотечественников отдает предпочтение именно иномаркам. Это может показаться странным, ведь отечественные модели лучше приспособлены для российских дорог, хорошо работают на отечественном бензине и, самое главное, более ремонтпригодны. Почему же, несмотря на видимые преимущества отечественных марок, на российских дорогах появляется все больше автомобилей иностранных производителей?

Во-первых, отечественные машины все же не настолько хорошо приспособлены к нашим дорогам. Например, всем известные «жигули» ненамного лучше многих иномарок, и погрешностей в эксплуатации с ними ничуть не меньше. Кроме того, если вы прочтете инструкцию по эксплуатации (которая, как правило, открывается владельцем только один раз – в день покупки автомобиля), то увидите, что автомобиль предназначен для эксплуатации на дорогах с усовершенствованным покрытием. Это означает, что разбитые колеи, столь часто встречающиеся при поездках за город и на дачу, совсем не те условия, на которые рассчитана данная марка машины.

То обстоятельство, что большинство автомобилей все же выдерживает такие суровые испытания, говорит о колоссальной прочности, изначально заложенной в конструкцию. Иномарки, как и положено легковым автомобилям, не имеют такого запаса прочности, свойственного, скорее, грузовику, чем пассажирскому автомобилю. Именно поэтому они часто ломаются на российских дорогах.

Однако нельзя не согласиться с тем, что легковой автомобиль предназначен для перевозки пассажиров, а не стройматериалов и по дорогам, а не по бездорожью. Следует отметить, что с этой задачей многие иномарки справляются ничуть не хуже, а иногда и лучше, чем отечественные автомобили. Помимо этого, автомобили иностранного производства более комфортабельны.

Однако иномарки и более требовательны к качеству топлива, что обусловлено спецификой топливной системы двигателя с впрыском топлива. Правда, нельзя не отметить, что в последнее время практически все автомобили оснащаются такими системами. Например, в России приняты соответствующие законы, указывающие заводам на то, что следует переходить на более экономичные двигатели с электронно-управляемым впрыском топлива. Таким образом, есть все основания предполагать, что совсем скоро все отечественные автомобильные двигатели перейдут на подобную систему теплоотдачи.

По поводу ремонтпригодности иномарок хочется сказать только одно: автомобиль должен ездить, а не ломаться. Чем меньше визитов в мастерскую совершит владелец за период эксплуатации, тем более прочна конструкция автомобиля и тем более щадящ режим, в котором он эксплуатируется.

Итак, вы решили приобрести иномарку. Здесь возникает закономерный вопрос: какую марку предпочесть? Попытаемся прояснить данный вопрос и начнем с самого важного –

цены автомобиля.

Как показывает опыт, первым условием приобретения автомобиля иностранного производства, способного поехать по российским дорогам еще 3–4 года, является наличие суммы свыше 7000 долларов. Найти исправный автомобиль известной марки иностранного производства, легально ввезенный на территорию Российской Федерации, за меньшую сумму не представляется возможным.

Прежде чем выбирать марку автомобиля, полезно узнать, насколько быстро дешевеет та или иная модель. Как известно, наиболее быстро теряют в цене корейские автомобили. Следует отметить, что данное обстоятельство не говорит о плохом качестве. Кроме того, очень быстро дешевеют дорогие в эксплуатации «Saab», «Jaguar», «Volvo».

Подержанные немецкие автомобили, напротив, теряют в цене медленно, что будет вам выгодно, если задумаетесь о продаже машины. Автомобили марки «Mercedes», как известно, дешевеют медленнее всех.

Специалистами было установлено, что для эксплуатации иномарки в течение 3–4 лет ее остаточный ресурс должен быть не менее 100 000 км. Поэтому не имеет смысла приобретать автомобиль с пробегом 150 000 км, если общий ресурс двигателя составляет, например, 180 000 км. Следует отметить, что ресурс большинства иномарок достигает или превышает 200 000 км пробега. Общий ресурс дизельных автомобилей существенно выше ресурса бензиновых и в отдельных случаях достигает 1 000 000 км пробега.

Однако до того, как вы решите продать автомобиль, вам предстоит несколько лет его эксплуатировать, поэтому необходимо ознакомиться с основными экономическими показателями автомобиля, а также оценить его качество и степень исправности. Следует помнить, что ремонт иномарки значительно дороже ремонта автомобиля отечественного производства. Однако ремонтировать иномарку вам придется значительно реже.

К слову о ремонте следует сказать вот, что: приобретая автомобиль импортного производства, старайтесь избегать сомнительных мастерских, где часто предлагается починить все неисправности машины в кратчайшие сроки и за небольшую плату. Двигатели большинства современных иномарок оснащены очень сложной электроникой, для ремонта которой необходимы профессиональные диагностические инструменты, имеющиеся лишь на крупных сервисных станциях технического обслуживания.

Прежде чем принимать решение о покупке автомобиля, стоит определиться, какого типа будет покупаемый автомобиль. Это может быть популярный в России седан или универсал. Следует учитывать, что каждый тип кузова имеет свои достоинства и недостатки. Поэтому выбор кузова машины должен осуществляться в зависимости от будущих условий эксплуатации и ваших требований к машине. Например, не имеет смысла приобретать спортивный автомобиль, если он необходим вам для поездок в загородный дом. Если вы хотите, чтобы в автомобиле было большое багажное отделение, лучше предпочесть универсал.

Следует также подумать о том, где будет находиться машина. Если у вас есть гараж, можете смело покупать любую приглянувшуюся машину. Однако, если предполагаемое место стоянки автомобиля – парковка перед подъездом, рекомендуем вам выбрать модель с полностью оцинкованным покрытием кузова, например «Audi». Следует отметить, что большинство автомобилей иностранного производства имеет лишь частично оцинкованный кузов, поэтому при покупке данный вопрос необходимо затронуть.

Как правило, желающих приобрести автомобиль, интересует вопрос: какую машину предпочесть – переднеприводную или заднеприводную. Оба варианта имеют свои достоинства и недостатки. Если до этого у вас был заднеприводный автомобиль, а вы не хотите переучиваться и привыкать управлять машиной с передними ведущими колесами, лучше предпочесть классическую компоновку. Однако нельзя забывать о том, что большинство автопроизводителей перешли на выпуск переднеприводных автомобилей. Дело

в том, что последние, в отличие от заднеприводных автомобилей, менее склонны к потере устойчивости при порывах бокового ветра, более предсказуемы на поворотах, надежны на скользком покрытии, что имеет большое значение в условиях российских дорог.

Критерии выбора иномарки

Основным критерием при покупке иномарки должна быть ее юридическая и таможенная чистота. В первую очередь следует обратить внимание на документы и номера. Полностью растоможенные автомобили, ввезенные в Россию после 1994 года, должны иметь паспорт технического средства (ПТС), а также свидетельство о постоянной регистрации. Что касается автомобилей, снятых с учета, для них обязательна отметка об этом в ПТС.

Иномарки, ввезенные до 1994 года, могут иметь техпаспорт старого образца. Кроме того, автомобили нередко перепродаются по доверенности. В этом случае при покупке необходимо проверить ее подлинность. Если документы подлинные, сверьте номера агрегатов, указанные в них, с номерами на автомобиле. Убедившись в их соответствии, можете переходить к более тщательному осмотру машины.

В первую очередь следует проверить год выпуска. Дело в том, что многие подержанные иномарки имеют приписанный год, а в паспортах 30 % иномарок год выпуска не установлен. Причиной тому является, как правило, не злой умысел владельцев, а недостаточная техническая оснащенность районных ГАИ.

Реальный год выпуска безошибочно определяется по идентификационному номеру (VIN). Если он 17-значный, год выпуска нужно определять по десятому знаку (латинской букве). Каждой латинской букве соответствует определенный год. Например, буква «А» означает 1981 год выпуска, «В» – 1982 и так далее по алфавиту. Следует знать, что в номере (VIN) не должно быть латинских букв «I» и «O».

У автомобилей марки «Ford» год выпуска определяется по одиннадцатой позиции. У автомобилей марки «Mercedes» потребуются снять резиновую прокладку на руле, прикрывающую сигнал. Там должно быть клеймо в виде солнца и цифры, указывающей на год выпуска. Следует отметить, что такие опознавательные знаки встречаются у иномарок на многих узлах. В случае отсутствия таблички с номером (VIN) возраст автомобиля можно примерно определить по году выпуска той или иной детали. Помимо этого, у большинства иномарок год и месяц выпуска указаны на крепежных элементах ремней безопасности.

Разумеется, если владелец машины знает о несоответствии года, он может их срезать. В этом случае имеет смысл снять заднее сиденье – дата выпуска должна быть указана у основания задних ремней. Кроме того, год выпуска может быть определен по заводской маркировке на стеклах, однако следует учитывать, что они легко меняются.

Еще одним надежным, но трудоемким способом точно узнать год выпуска автомобиля является осмотр термостата. Дело в том, что термостат является одним из самых надежных узлов и в большинстве случаев служит на протяжении всего срока эксплуатации автомобиля. Однако для вас важно другое. На термостате всегда выбита дата выпуска, включая месяц. Это особенно актуально в случае с японскими автомобилями. На конвейерах японских автозаводов не принято иметь склады деталей, сборка идет прямо с колес, и дата выпуска всегда совпадает с датой выпуска автомобиля.

Внешний осмотр

После определения года выпуска необходимо оценить техническое состояние автомобиля. На неопытных покупателей чаще всего производит впечатление внешний вид иномарки. Дело в том, что предпродажная подготовка в Германии, Голландии и Бельгии, откуда большинство иномарок попадает в Россию, отличается высоким уровнем. Все дефекты, которые могут быть визуально определены покупателем, тщательно устраняются. Выявить их под силу лишь специалисту при проверке на СТО.

Полноценный осмотр автомобиля возможен лишь в автосервисе на подъемнике. Если машина вам понравилась, предложите это продавцу. В случае его согласия вы будете точно знать о состоянии автомобиля и, соответственно, примерный объем и стоимость ремонтных работ. Если продавец не согласится, значит, с автомобилем не все в порядке, поэтому от покупки лучше отказаться.

Автомобиль должен быть чистым, поскольку на грязной поверхности кузова тяжело определить дефекты покраски. Итак, встаньте вдоль линии правого или левого борта машины таким образом, чтобы глаза находились на уровне поясной линии автомобиля, и проверьте наличие изъянов в окраске или геометрии. В большинстве случаев даже незначительный косметический ремонт заметен под таким углом зрения.

Обязательно сравните поверхность крыши, капота, багажника, дверей и крыльев. Проверьте, как закрываются двери. Они должны закрываться с одинаковым звуком и с одним и тем же усилием. Если вы заметите существенные отличия, это свидетельство того, что кузов поведен. Необходимо помнить, что у автомобиля с нормальным кузовом все щели должны быть одинаковой ширины.

В процессе осмотра машины слегка отверните резиновые уплотнители на стеклах, крышке багажника, дверях и посмотрите, отличается ли по фактуре и оттенку краска вне и под уплотнителем. Следов краски не должно быть ни на каких резиновых и пластиковых деталях кузова. Откройте капот и сравните краску в подкапотном пространстве и на крыльях, осмотрите лонжероны. Если вы обнаружите сбитую краску и складки на поверхности металла, значит, на эти места пришелся удар, и их втягивали. Проверьте металл под резиновыми уплотнителями стекол, дверей и багажника на наличие коррозии.

Отправляясь на осмотр подержанного автомобиля, который, судя по объявлению, не попадал в аварии, возьмите с собой черно-белую камеру. Если кузов автомобиля подвергался ремонту, в объективе видеокамеры перекрашенные участки будут отличаться от остальной поверхности по оттенку и яркости. Дело в том, что при качественной покраске вы, скорее всего, этого не заметите. В случае с камерой дело обстоит иначе. Свежая краска по-другому светится в инфракрасном спектре, воспринимаемом черно-белой камерой.

Аварийное прошлое автомобиля проще всего определить по наличию больших зазоров у дверей, заваренным или тщательно покрашенным лонжеронам, а также стеклам, различающимся по году выпуска. При осмотре машины можно также использовать небольшой магнит. В тех местах, где он не притягивается к кузову, скорее всего, лежит массивный слой шпатлевки или несколько слоев краски. Если магнит не держится на торцах дверей, над арками или у изгиба крыльев, это признак сильной коррозии. Если же магнит не держится в центре капота, на стойках, крыше – иными словами, в местах, где коррозия маловероятна, это также говорит об аварийном прошлом.

Еще одним важным моментом при осмотре машины является состояние двигателя. Покупатель, не имеющий опыта работы автослесарем, скорее всего не сможет определить стуки и шумы в двигателе. Однако определенные выводы можно сделать по характерному дыму из выхлопной трубы. Например, черный дым не является плохим признаком, поскольку в большинстве случаев указывает на плохую регулировку карбюратора или неправильно выставленное зажигание.

А вот синий дым – повод для беспокойства, особенно на прогретом моторе или при резком нажатии на педаль акселератора. Вышеперечисленные признаки указывают на износ маслоотражательных колпачков или маслосъемных поршневых колец.

Если вы покупаете переднеприводную иномарку, здесь необходимо определить состояние ШРУСов, поскольку эти узлы стоят достаточно дорого. Для проверки нужно трогаться с места, вывернув руль до упора. При этом не должно быть характерного хруста. Что касается машин с независимой задней подвеской, необходимо обратить внимание на положение колес. Их видимый развал свидетельствует о том, что в ближайшем будущем не

избежать дорогостоящего ремонта. Следует отметить, что данный дефект довольно часто наблюдается у автомобилей марок «Ford Sierra» и «Ford Scorpio». На автомобиле, оснащенный автоматической КПП, не должно наблюдаться явных рывков при плавном нажатии на педаль газа.

Разумеется, это далеко не полный перечень рекомендаций, которые могут пригодиться при покупке иномарки. Дело в том, что по каждой конкретной модели они индивидуальны. Если вы твердо определились с моделью, постарайтесь узнать заранее об особенностях ее эксплуатации, а также о ценах на основные запчасти. Так, у автомобилей марки «Citroen» наиболее дорогостоящим элементом является гидроподвеска с изменяемым клиренсом. По сравнению с машиной марки «Volkswagen» замена данной детали обойдется в два раза дороже. А у «Volvo» даже глушитель стоит в 2–3 раза дороже, чем аналогичная запчасть у автомобиля марки «Ford».

Если у иномарки, которую вы хотите купить, сохранилась сервисная книжка, внимательно просмотрите все записи в ней. Нередко продавцы говорят, что автомобиль только что прибыл из-за границы и по России не проехал и 100 км, а в его сервисной книжке всего одна отметка о первом гарантийном обслуживании. Следует учитывать, что большинство водителей-иностранцев (в частности, немцы) соблюдают сроки технического обслуживания автомобиля и тщательно следят за тем, чтобы в сервисную книжку были внесены все отметки о нем, поскольку в противном случае могут возникнуть сложности с получением страховки в случае аварии по причине технической неисправности. Если же таких отметок нет, перед вами, скорее всего, машина, не раз попадавшая в аварии.

Осмотр салона

Итак, вы в салоне автомобиля. В первую очередь проверьте все регулировки сидений, особенно если они электрические. У спинки не должно быть люфтов.

Обратите внимание на порядок в салоне. Чистый и аккуратный салон в большинстве случаев свидетельствует о бережном отношении владельца к машине.

Обязательно проверьте работу всех приборов и переключателей, а также датчик давления (при включенном зажигании, но неработающем двигателе должна загораться красная лампочка или значок). Желательно проверить световые приборы, дворники во всех режимах работы, печку, кондиционер, вентилятор и стеклоподъемники на всех дверях.

Не поленитесь заглянуть под коврики салона. Под ними должно быть сухо, в противном случае где-то течет уплотнение или печка.

Осмотр подвески

Следует учитывать, что неравномерный износ покрышек, а также увод машины в процессе движения по горизонтальной площадке с отпущенным рулем указывают на нарушение геометрии подвески. Не забудьте проверить и диски. Они не должны быть битыми или гнутыми. Что касается амортизаторов, их тщательная проверка возможна лишь на специальном стенде. Однако примерно определить их состояние можно после нажатия на крыло автомобиля. Машина при этом должна качнуться не более двух раз. Помните, что на ходу износ амортизаторов сопровождается «клеванием носом» при торможении, проседанием назад при разгоне. Кроме того, машина будет неуверенно держаться на дороге и уходить с намеченной траектории при повороте.

Одним из важных этапов осмотра автомобиля является проверка тормозной системы. Толщина накладок на колодках должна быть не менее 5 мм, а толщина тормозных дисков не менее 11 мм. Учтите, заметный бортик по краям диска образуется после 100 000 км пробега. Обратите внимание на то, чтобы при торможении не наблюдалось скрежета и биений на педали. Кроме того, машину не должно уводить в сторону. На руле и колесах не должно быть заметных люфтов.

Подвеска не должна стучать и дребезжать, иначе это говорит об износе резиновых втулок стабилизаторов, шарниров подвески или втулок амортизаторов. Обязательно осмотрите чехлы шарниров подвески и рулевого управления. Если вы имеете дело с переднеприводным автомобилем, следует проверить и шарниры полуосей. Сожмите их пальцами. Если из них вытекает смазка, значит, нарушена герметичность, а соответственно, шарниры требуют замены. Проверьте, нет ли течи в амортизаторах, не нарушена ли целостность резиновых отбойников-пыльников амортизаторов.

Осмотр двигателя

Двигатель должен быть сухим и чистым. В первую очередь нужно проверить, не подтекает ли масло. Обратите внимание на целостность шлангов – на них не должно быть никаких трещин. Проверьте компрессию (разница в компрессии отдельных цилиндров не должна превышать 1 кг/см²).

Стабильность мощностных показателей и расхода топлива в условиях эксплуатации двигателя в первую очередь зависит от сопротивления воздухоочистителя, которое оказывает влияние на наполнение цилиндров воздухом, угла опережения впрыска топлива, давления начала подъема иглы форсунки (давление начала впрыска), качества распыла топлива форсунками, а также от характера подачи топлива топливным насосом высокого давления.

Особенно важно определить износ двигателя. Это можно сделать, проверив масло. Наличие в нем мелких частиц металла указывает на износ вкладышей коленвала. Если при работающем двигателе из маслосливной горловины интенсивно выходит газ, это признак дефекта поршневых колец или нарушения вентиляции картера. Что касается стука в моторе, он практически всегда свидетельствует о серьезных неисправностях. Многие продавцы заливают очень густое масло, чтобы заглушить эти звуки, поэтому масло необходимо проверить.

Система охлаждения проверяется следующим образом. После запуска двигателя (пока он еще недостаточно прогрет) открывается пробка радиатора. Посмотрите на прозрачный расширительный бачок: пузыри являются признаком пробитой прокладки головки блока. Следует также проверить состояние антифриза (в нем не должны присутствовать масло и ржавчина).

Система выпуска выхлопных газов является исправной при условии, если при закрытой трубе глушителя на холостом ходу глохнет двигатель.

Для проверки двигателя необходимо также осмотреть крышку горловины для заливки масла. Наличие черного пастообразного налета свидетельствует о нарушениях двигателя, которые могли возникнуть в случае использования масла несоответствующей марки, либо если масло долгое время не менялось. Кроме того, налет может быть признаком перегрева двигателя. Внимательно осмотрите внутренность заливной горловины и детали клапанного механизма. Все детали исправного двигателя должны быть золотистого цвета.

Осмотрите заливную горловину радиатора. Если будут обнаружены даже едва заметные следы ржавчины, значит, двигатель перегревался. Об этом же свидетельствует наличие ржавчины в расширительном бачке.

Нелишнее проверить и дым выхлопных газов. На холостом ходу дым, выходящий из выхлопной трубы, не должен быть виден. При нажатии на педаль газа дым должен быть виден, однако он должен быть бледно-сизого цвета. Черный дым говорит о неисправности топливной системы, синий – о поступлении масла в камеры сгорания цилиндров, густой белый дым – о поступлении в камеры сгорания тосола или воды. Следует учитывать, что в морозную и сырую погоду цвет дыма может меняться.

Заводим двигатель

Сначала хорошо прогрейте двигатель. После этого попросите помощника резко до

конца нажать педаль газа и поставьте руку к выхлопной трубе. На руке не должно остаться маслянистых пятен, обратное говорит о перегреве двигателя.

На прогревом двигателе выкрутите все свечи и проверьте компрессию. Для турбированных автомобилей она должна составлять не менее 7,5 атм., а для атмосферных двигателей – не менее 8,5 атм. Разница давления в цилиндрах не должна превышать 10 %, в противном случае вас ждет капитальный ремонт.

После этого сядьте в машину и при заглушенном двигателе включите зажигание. При этом на пробном щитке должно загореться несколько красных лампочек, среди которых лампочка аварийного давления масла. Последняя, как правило, загорается в том случае, если давление масла снижается до 0,3 кг/см². Помимо этого, должны загореться лампочка отсутствия зарядки аккумулятора и лампочка включения цепи накала свечей (у автомобилей с дизельным двигателем). Последняя должна погаснуть на 1–6 с в соответствии с температурой двигателя, а через 3–4 с раздастся легкий щелчок реле под капотом. Это указывает на ступенчатое снижение напряжения накала свечей.

Теперь можно запускать двигатель. Одновременно с запуском двигателя все лампочки должны погаснуть. Подождите 10–15 с, заглушите двигатель и снова включите зажигание. Если двигатель исправен, лампочка аварийного давления масла не должна загораться, поскольку в масляной системе еще держится высокое давление масла. Оно медленно снижается за счет утечки масла через зазоры подшипников коленчатого вала. Следует учитывать, что чем меньше эти зазоры, тем позднее загорится лампочка аварийного давления и тем меньше износ двигателя. Если двигатель в хорошем состоянии, время снижения давления масла не должно превышать 5 с. Если же лампочка загорелась сразу, это говорит о сильном износе двигателя.

На ходу необходимо проверить переключение передач. Это должно происходить четко и без затруднений. Ноющий звук при сбросе газа указывает на износ шестерен, а скрежет при переключении скоростей – на износ дифференциалов. Стук при изменении нагрузки свидетельствует об износе крестовины карданного вала.

Для того чтобы проверить работу стояночного тормоза, остановитесь на подъеме. Включите стояночный тормоз и попробуйте плавно тронуться с места. В том случае, если заглохнет двигатель и автомобиль будет стоять на месте, стояночная тормозная система исправна. Если же мотор будет продолжать работать, значит, необходима замена накладок сцепления.

Если перед вами автомат, включите его в положение «D» и отпустите стояночный тормоз. При этом машина должна оставаться на месте. При легком нажатии на педаль машина должна тронуться. Теперь развернитесь и троньтесь на подъем задним ходом. Движение должно быть легким, машина должна тронуться с места сразу же после нажатия на педаль газа. Если, для того чтобы тронуться задним или передним ходом, необходимо раскрутить двигатель до 1500 об/мин и более, это признак износа автомата. В этом случае машина через некоторое время вообще не будет идти на подъем. Машина также не должна скатываться при спуске вперед при положении «R» ручки-автомата.

Теперь остановитесь на ровном месте, включите положение «D», нажмите одной ногой на тормоз, а другой резко на газ. Если автомат в хорошем состоянии, двигатель сразу должен заглохнуть. Если этого не произошло, сбросьте газ и включите «N» или «P», поскольку при такой проверке подвергаются износу все детали механизма автомата подержанного автомобиля.

Не забудьте проверить тормоза. Для этого нужно резко затормозить и, выйдя из машины, осмотреть следы торможения. Последние должны быть строго симметричными, а в процессе торможения машину не должно уводить в сторону. Следует помнить, что в случае экстренного торможения машина становится неуправляемой, иными словами, при повороте руля своего движения не изменяет. Автомобили, оснащенные антиблокировочными системами ABS, в случае экстренного торможения должны управляться при вращении рулевого колеса. При плавном нажатии на педаль тормоза не должно ощущаться толчков, в

салоне не должно быть слышно шума тормозных колодок, а также скрипа и ударов.

Выбор внутренних узлов и агрегатов автомобиля

Двигатель

При выборе легкового автомобиля двигатель – второй по значимости фактор после кузова. Поэтому, выбирая тип двигателя, следует учитывать, что дизельные двигатели значительно долговечнее и экономичнее бензиновых. Это объясняется более прочным и жестким блоком цилиндров, коленчатого вала, деталей цилиндропоршневой группы, головки блока цилиндров – и применением дизельного топлива, которое, в отличие от бензина, является и смазочным материалом. Однако, как мы уже говорили, они дороже и более требовательны к качеству топлива, в частности к содержанию в нем воды. Дело в том, что при соединении с содержащейся в дизельном топливе серой вода образует соединение серной кислоты.

Чтобы этого не произошло, необходимо периодически (каждые 5000 км) добавлять в топливо присадки, связывающие воду, а также регулярно менять топливный фильтр. К существенному недостатку дизельных моторов относится необходимость высококвалифицированного ремонта в случае возможных неисправностей.

Следует учитывать, что степень сжатия дизельного двигателя легкового автомобиля находится в пределах 20–22 единицы по сравнению с 9–10 единицами у бензиновых двигателей, что обеспечивает более высокий КПД. Помимо этого, у дизельного двигателя качественное регулирование рабочей смеси, иными словами, независимо от частоты вращения коленчатого вала и нагрузки, в цилиндры подается практически одинаковое количество воздуха, а количество используемого топлива увеличивается соответственно нагрузке.

Одним из важнейших критериев при покупке подержанного автомобиля является его пробег. Однако не следует доверять показателям спидометра. Дело в том, что большинство автовладельцев умеет с помощью обычной дрели «скрутить» любое количество километров. Кроме того, даже реальные цифры пробега далеко не всегда отражают техническое состояние автомобиля, поэтому при оценке автомобиля следует обращать внимание на другие показатели.

Однако даже при полной мощности масса впрыскиваемого топлива в 1,5–1,7 раза меньше, чем у бензинового двигателя такого же объема. Таким образом, степень сжатия, то есть давление и температура конца сжатия, не зависит от нагрузки, что обеспечивает дизелю высокую эффективность сгорания и последующее расширение даже на частичных режимах нагрузки.

Следует отметить, что стабильность регулировочных параметров системы подачи топлива у дизельных двигателей значительно выше, чем у бензиновых. Однако в процессе эксплуатации требуется строгий контроль за качеством очистки воздуха и топлива. Кроме того, недопустим перегрев двигателя, поскольку это в значительной степени влияет на работу форсунок и поршневой группы.

Что касается недостатков дизельных двигателей, это прежде всего большая масса, повышенный шум из-за высокого давления сгорания, а также затрудненный пуск при низких температурах. В частности, это касается автомобилей с пробегом более 100 000 км. Дело в том, что в процессе эксплуатации подвергаются износу плунжерные пары топливного насоса высокого давления, нарушается герметичность посадки иглы форсунки, что при низких оборотах сопровождается плохим распылением шва. В то же время в результате износа цилиндропоршневой группы на определенной частоте вращения существенно увеличивается прорыв сжигаемого воздуха в картер, а соответственно, давление и температура не достигают значений, при которых может произойти воспламенение распыленного топлива.

В настоящее время существуют достаточно прочные устройства, которые упрощают

запуск дизельных двигателей при низких температурах, среди которых теплообменное устройство, устанавливаемое во впускной коллектор на период зимней эксплуатации.

Судя по эксплуатации дизельных двигателей, рассмотренные выше изменения, происходящие в топливной аппаратуре и цилиндропоршневой группе, практически не вызывают снижения мощности и увеличения расхода топлива. Дизельные двигатели требуют ремонта в основном из-за повышения расхода смазочного масла, что легко определяется по доливу и появлению голубого дыма, образующего в результате сгорания масла.

Преимущества дизельных двигателей:

- экономичность, расход топлива при том же объеме и мощности меньше 15–35 %;
- меньшая стоимость топлива;
- хорошая тяга на низких оборотах;
- отсутствие свечей зажигания, проводов, трамблеров. Недостатки дизельных двигателей:
 - недостаточная динамика разгона, шум и вибрация;
 - чувствительная топливная система (в частности, к российскому топливу);
 - чувствительность к низкой температуре (машина может не завестись при сильном морозе);
 - неприспособленность к высоким оборотам, а соответственно, к высокой скорости;
 - большая масса, меньшая литровая мощность;
 - необходимость частой замены масла и фильтров, и так же использования масла высокого качества;
 - необходимость для запуска требуется аккумулятор большей емкости, а, соответственно, большей стоимости.

Преимущества бензиновых двигателей:

- низкий уровень шума и вибрации;
- большая литровая мощность;
- приспособленность к работе на высоких оборотах без последствий для двигателя.

Недостатки бензиновых двигателей:

- большой расход топлива;
- наличие системы зажигания;
- небольшой диапазон оборотов для достижения наибольшей мощности.

Более привычны российским автомобилистам карбюраторные двигатели. Однако не следует забывать о том, что некоторые модели карбюраторов очень сложны и предполагают высокий профессионализм при ремонте. Инжекторные двигатели (двигатели с впрыском топлива) являются наиболее популярными во всем мире. Как известно, они значительно надежнее карбюраторных, менее токсичны и не так капризны в работе. Однако при этом инжекторные двигатели очень чувствительны к качеству топлива. Что касается двигателей с каталитическим нейтрализатором отработавших газов, они абсолютно не переносят этиловых включений в топливе. Иными словами, моторам этого типа противопоказан этилированный бензин, поскольку при его использовании будет испорчен нейтрализатор.

Отдельным видом автомобильных моторов являются двигатели с турбонаддувом. К рекомендациям по обслуживанию таких двигателей относится строгий контроль за уровнем и качеством моторного масла, поскольку оно подается в подшипники и турбины, где претерпевает большие нагрузки и подвергается воздействию высоких температур. Двигатели с турбонаддувом отличаются высокой мощностью, однако требуют большого количества топлива и очень требовательны к регулярному техническому обслуживанию. Кроме того, в эксплуатации таких двигателей существуют определенные тонкости, соблюдение которых не добавит вам спокойствия.

Коробка передач

Коробки передач большинства современных автомобилей близки по своим основным показателям. В случае с переднеприводными машинами с цилиндрическими главными передачами, находящимися прямо в картере коробки, можно использовать в трансмиссии

автомобиля то же масло, что и в двигателе, что удобно и экономично. А вот коробки передач заднеприводных автомобилей в большинстве случаев требуют специального трансмиссионного масла.

Что касается вопроса о выборе коробки передач, в данном случае все зависит от предпочтений автовладельца. Механические коробки передач имеют простую конструкцию, не нуждаются в специальных гидравлических жидкостях для работы гидротрансформатора, менее склонны к повреждениям.

Автоматические коробки передач удобны в эксплуатации, кроме того, их ремонт сейчас хорошо знаком специалистам станций технического обслуживания. Однако следует учитывать, что в случае с подержанной иномаркой автоматическая коробка передач является первым фактором риска. Кроме того, будучи неисправной, она всегда требует высококвалифицированного и довольно дорогого ремонта. Не стоит забывать и о том, что автоматическая трансмиссия предполагает точное соблюдение правил ее эксплуатации.

Ходовая часть

Как известно, ходовая часть большинства иномарок не рассчитана на бездорожье, характерное для российской проезжей части. Поэтому, если вам нравится ездить на высокой скорости, перед покупкой иномарки стоит пересмотреть свой взгляд на вождение. Разумеется, в каждом правиле есть исключения. Например, подвеска автомобилей «Toyota» стала популярной благодаря своей надежности. По данному критерию японские автомобили превосходили не только отечественных, но и крупнейших западных производителей.

Надежностью отличается ходовая часть автомобилей «Mercedes». Что касается подвесок переднеприводных автомобилей «Renault», «Peugeot» и «Audi», они более капризны в эксплуатации и не приспособлены к бездорожью. Отдельно следует сказать о подвеске автомобилей «Ford», в частности модели «Ford Sierra», совершенно не приспособленной к российским дорогам. «Ford Sierra» – шоссейный автомобиль и требует очень бережного отношения.

Электрика и электроника

С электронными составляющими автомобиля практически не возникает хлопот. И это неудивительно, поскольку бесконтактная электроника значительно надежнее любых механических соединений. Чтобы электронные цепи автомобильного двигателя прослужили вам как можно дольше, необходимо лишь четко соблюдать правила их эксплуатации.

Не стоит помещать самодельные жучки вместо предохранителей и перематывать провода проволокой. А главное правило, которое следует знать владельцу иномарки с современным мотором, – нельзя запускать двигатель от внешнего источника тока, поскольку в противном случае можно серьезно повредить блок управления двигателем. Для того чтобы не возникало сложностей с запуском двигателя, необходимо контролировать состояние аккумулятора.

Гидроусилитель руля и кондиционер

Основной функцией данных комплектующих автомобильной конструкции является обеспечение комфорта водителя. Если у вас когда-либо был автомобиль, вам, наверное, известно, как сложно крутить тяжелый руль или стоять в автомобильной пробке в тридцатиградусную жару.

В настоящее время практически все автомобили иностранного производства, даже самые маленькие, оснащены в начальной комплектации гидроусилителем. Наличие кондиционера является не менее важным, в частности функция забора воздуха из-за борта через фильтр. Это избавит водителя от ядовитых испарений охлаждающей жидкости на метаноловой основе.

При этом нельзя забывать о том, что насос кондиционера добавляет нагрузку на двигатель и увеличивает расход топлива, что особенно чувствуется на холостом ходу, когда двигатель работает в наиболее благоприятном режиме.

Несколько слов об авторынке

В большинстве случаев подержанные иномарки приобретают на автомобильных рынках. При этом покупатели редко задумываются о том, почему дорогие и качественные машины продаются по сравнительно низкой цене.

Дело в том, что люди, занимающиеся доставкой автомобилей в Россию (перегонщики), стремятся окупить свои расходы, приобретая за рубежом модели подешевле. Как правило, это угнанные и битые автомобили, имеющие сложности с двигателем или другим важным узлом. Предпродажная подготовка, которую эти машины проходят в Литве и Польше, позволяет скрыть все дефекты, поэтому покупатель часто даже не подозревает о том, что вместе с автомобилем приобретает и массу проблем.

В связи с этим возникает вопрос как избежать обмана на автомобильном рынке. Оптимальный выход – доверить покупку машины опытному специалисту, который за определенную плату не только купит автомобиль за рубежом, но и перегонит его в Россию, решит проблемы с криминалом на польско-белорусской границе и приведет в надлежащее состояние. Правда, это обойдется вам недешево, однако полученный результат полностью оправдывает затраченные средства.

Как правило, подобные услуги предоставляются организациями, имеющими нужные связи в тех странах, где покупаются автомобили, и на белорусской границе. В отдельных случаях автомобили доставляются паромом через Балтийское море.

Если вы решите обратиться к посреднику, следует четко и доступно объяснить ему свои требования к покупаемой машине, а также оформить гарантии на предъявление претензий в случае возникновения проблем.

Покупателю на заметку

В первую очередь следует внимательно изучить технический паспорт автомобиля. В верхней части паспорта написан номер автомобиля. Убедитесь, что это тот самый автомобиль, который вы планируете приобрести. В середине той же строчки указаны марка машины и количество дверей. В верхней части слева написана дата, до которой действителен техпаспорт. Убедитесь, что он не просрочен. В противном случае необходимо своевременно его обновить, иными словами, заплатить налог и пройти техосмотр.

Строкой ниже указаны имя настоящего владельца автомобиля, номер его удостоверения личности, адрес. Следует попросить у владельца паспорт и убедиться в соответствии данных. Если выяснится, что перед вами не владелец машины, следует потребовать доверенность. Однако помните, что лучше вести переговоры с владельцем машины.

На той же строчке должна быть указана дата приобретения автомобиля. Обратите внимание, в течение какого срока машина принадлежала настоящему владельцу. Чуть ниже в правой части должна быть указана дата первого теста (дата начала эксплуатации автомобиля). Здесь же должно быть отмечено, использовалась ли машина в качестве такси, учебной машины, была ли в государственном владении. Эта запись будет фигурировать в техпаспорте на протяжении всего времени эксплуатации автомобиля независимо от смены владельцев.

При осмотре покрышек особое внимание следует обратить на высоту протектора. Она должна быть не менее 3 мм. Размер шин должен соответствовать указанному в техпаспорте. Тщательно вымытый мотор может указывать на попытку скрыть течь масла.

На следующей строке обычно указывается количество владельцев. Далее представлены технические данные автомобиля: номер двигателя, номер и цвет краски кузова, размер колес, вид топлива, объем двигателя, модель автомобиля.

В нижнем углу указывается сумма годового налога, который выплачивается перед

прохождением теста. Следует учитывать, что, если возраст машины превышает 20 лет, следует проходить тест 2 раза в год и перед каждой проверкой оплачивать половину размера годового налога. Еще ниже справа могут быть указаны различные ограничения, например, машина является залогом в банке, приобретена с налоговой льготой, или перечень лиц, имеющие право водить данный автомобиль, и т. д.

Что касается истинной стоимости автомобиля с учетом его состояния, ее может определить только эксперт. Документ, выданный им, является юридическим и принимается во всех официальных инстанциях. Следует учитывать, что стоимость автомобиля отражает его состояние, возраст, статус на рынке подержанных машин и т. д. Основными факторами, влияющими на стоимость автомобиля, являются следующие:

- пробег;
- число предыдущих владельцев;
- общее техническое состояние;
- количество и степень тяжести аварий.

Оптимальным пробегом для частного автомобиля считается 15 000-20 000 км в год. Если этот показатель превышает указанные цифры, вы имеете право оспаривать его стоимость. Каждый следующий владелец ведет к снижению стоимости автомобиля на 4 %, однако не более чем на 15 %. На стоимость автомобиля влияет не только число владельцев, но также их статус. Цена автомобиля снижается:

- на 5-10 %, если машина находилась во владении частной компании;
- на 10-15 %, если предыдущим владельцем была общественная организация, а также если машина была в прокате или на лизинге;
- на 20-30 %, если автомобиль эксплуатировался в государственном учреждении;
- на 35-40 %, если это такси или учебная машина.

При покупке машины у посредника имеет смысл снизить цену на 5-10 %, а при покупке на распродаже – на 20-30 %. Что касается определения технического состояния машины, это, как уже отмечалось выше, можно сделать только в центре сервисного обслуживания. Там не только проверяют автомобиль, но и выдадут вам документ, в котором будет зафиксировано состояние всех узлов, колес, кузова и т. д. Помимо этого, специалист предоставит вам информацию о степени соответствия проверенных узлов возрасту и пробегу автомобиля.

Следует помнить, что большинство неисправностей механической части поддается ремонту, это лишь вопрос ваших финансовых возможностей и желания вкладывать средства в приобретенный автомобиль. Поэтому, прежде чем договариваться о цене на автомобиль, следует заехать в сервисный центр и определить примерную сумму устранения обнаруженных неисправностей.

В этом вопросе следует быть очень внимательным, однако не стоит сразу отказываться от машины, узнав о ее аварийном прошлом. Дело в том, что большинство автомобилей старше двух лет хотя бы раз попадало в аварии. Определение серьезности аварии и степени повреждений, способных повлиять на снижение стоимости, лучше доверить специалисту.

Если вы решили приобрести подержанный автомобиль, прежде всего обратитесь к справочнику цен на автомобили, в котором можно узнать цену любой модели любого года выпуска с различными усовершенствованиями и без них. Желательно также подстраховаться и отложить определенную сумму на непредвиденные расходы, например мелкий ремонт, новую резину и т. д. Следует учитывать, что реальная цена может быть несколько ниже указанной в объявлении, поскольку все зависит от технического состояния автомобиля.

Нередки случаи, когда автомобиль в хорошем состоянии продается по низкой цене. Не спешите, поскольку в противном случае можно пожалеть о покупке. Если машина вам понравилась, проверьте число владельцев, а также поинтересуйтесь, не принадлежал ли автомобиль какой-либо фирме по прокату. Как мы уже говорили, данный факт должен быть зафиксирован в документах на машину. Число владельцев и принадлежность фирме по прокату существенно снижают реальную стоимость автомобиля.

Чтобы определить стоимость подержанной машины и наличие скрытых дефектов, ее

необходимо не только осмотреть, но и протестировать. Осмотр следует проводить в светлое время суток и сухую погоду, поскольку вода скрывает многие дефекты на поверхности. Не стоит полагаться исключительно на себя. Пригласите с собой человека, хорошо разбирающегося в автомобилях. Это выгодно и с юридической точки зрения, поскольку в случае возникновения споров у вас будет свидетель.

Прежде всего обратите внимание на кузов автомобиля. Если на кузове машины, которой больше 5 лет, вы не обнаружили ни одной царапины, скорее всего ее недавно покрасили. Доказательством того, что машина перекрашивалась, являются капли краски на пластиковых деталях. В этом случае необходимо выяснить у продавца, с какой целью перекрашивался автомобиль: скрыть мелкие дефекты и царапины или устранить последствия серьезных повреждений, существенно влияющих на стоимость автомобиля. Например, если машина была перекрашена полностью, это говорит о том, что она перевернулась во время аварии.

Поэтому при покупке перекрашенного автомобиля следует сказать продавцу о том, что, в случае выявления серьезных дефектов при тестировании, либо вы откажетесь от покупки, либо он существенно снизит цену. Не стоит доверять заявлениям продавца о том, что краска была тусклой и он решил обновить ее перед продажей. Дело в том, что такое обновление стоит довольно дорого и, как правило, ограничивается полировкой.

В том случае, если вы остались довольны результатами осмотра, можно переходить к тестированию. Перед этим можно заключить с продавцом предварительный договор. В договоре указывается, что, если у тестируемого автомобиля обнаружатся дефекты несущей части кузова или потребуются капитальный ремонт ходовых агрегатов, тестирование будет оплачивать продавец, а покупатель вправе отказаться от покупки.

Помимо выявления серьезных неисправностей, в процессе тестирования могут быть обнаружены небольшие легкоустраняемые дефекты, однако и они, как правило, способствуют снижению цены. Если вам незнакомы тонкости механики автомобилей, имеет смысл показать результаты тестирования механику, которому вы доверяете.

Современный рынок предлагает потребителю огромный выбор транспортных средств. Отечественный автомобиль или иномарка, внедорожник или универсал, спортивный или семейный класс, комфорт или престиж, – все эти факторы являются основополагающими при выборе автомобиля. Каждый старается выбрать машину, удовлетворяющую поставленным требованиям. Однако часто случается так, что покупатель настолько увлекается выбором, что забывает о поставленной цели. Поэтому необходимо определиться с тем, что для вас наиболее важно: надежность и комфорт или роскошь и изыск.

После тестирования вам должны выдать документ с полным перечнем всех выявленных дефектов. Как уже говорилось выше, это юридический документ, поэтому в случае выявления в течение 3 месяцев после тестирования каких-либо дефектов, не отмеченных в данном документе, вы имеете право получить компенсацию от организации, проводившей тестирование.

Для этого необходимо предоставить вышеописанный документ и документ, подтверждающий ремонт на станции технического обслуживания. Если после тестирования у вас все же возникли сомнения, от покупки лучше отказаться.

Что касается регистрации смены владельца транспортного средства, ответственность за нее полностью лежит на продавце. При себе необходимо иметь документы, удостоверяющие личность продавца и покупателя, права и разрешение на эксплуатацию транспортного средства.

Надежны ли подержанные автомобили

Прежде чем принимать решение о покупке понравившегося автомобиля, следует

обратиться к статистике. Это даст вам возможность определить разницу в себестоимости починки подержанного и нового автомобилей, особенности истории машины, а также получить информацию о предыдущем владельце.

Следует учитывать, что большинство подержанных автомобилей условно разделяется на две группы:

- автомобили от 3 до 6 лет;
- автомобили от 6 до 10 лет.

Необходимость ремонтных работ и косметического ремонта определяется в зависимости от стажа эксплуатации транспортного средства. При определении расходов на подержанный автомобиль не следует забывать, что, если он выйдет из строя, вам придется платить за его восстановление. Для подержанных автомобилей старше 10 лет есть большое количество запасных частей, бывших в использовании. Они доступны по себестоимости, кроме того, вы можете в любой момент установить их на свою машину.

Что касается подержанных автомобилей сроком до 10 лет, они, как правило, технически модернизированы (кондиционер, электронное управление двигателем, полный электропакет и т. д.). Такие новинки технологического оборудования, несомненно, важны для комфорта, однако их ремонт, как правило, затруднителен и обходится довольно дорого. Помимо этого, необходимо учитывать, что использование такого оборудования сопровождается увеличением потребления горючего.

К сожалению, никогда нельзя быть уверенным в оправданности цены приобретаемого подержанного автомобиля. Дело в том, что в процессе эксплуатации может оказаться, что он не стоил тех денег, которые вы за него заплатили. Кроме того, даже в случае с покупкой нового автомобиля нередко обнаруживаются неисправности. Самая подробная и квалифицированная проверка лишь уменьшает степень риска, но не исключает его полностью. При осмотре автомобиля и оценке его технического состояния нужно учитывать, что чем старше транспортное средство, тем интенсивнее оно использовалось. Помимо этого, важно определить моменты, с которыми вы готовы смириться, а какие являются неприемлемыми. Сложность заключается в том, что общего представления о том, каким должно быть состояние подержанного автомобиля, не существует. Каждый покупатель представляет такую машину субъективно. Для одних мелкие неисправности не являются проблемой, для других покупка такого автомобиля неприемлема.

Таким образом, можно сделать вывод, что, покупая подержанный автомобиль, невозможно приобрести полноценный эквивалент вложенным в него деньгам. Конечно, вы можете рассчитать себестоимость автомобиля после условного срока эксплуатации, однако есть причины, по которым не стоит уделять этому большого внимания. Во-первых, вы выбираете себе машину, чтобы она соответствовала вашим потребностям, а во-вторых, вы не сможете определить себестоимость данного автомобиля, если решите продать после нескольких лет эксплуатации.

Десять основных ошибок при покупке автомобиля

Желая приобрести автомобиль в кратчайшие сроки, многие покупатели не учитывают некоторых важных нюансов.

В этом разделе мы расскажем о наиболее распространенных ошибках при покупке автомобиля и их последствиях.

Покупка автомобиля, не прошедшего тест-драйв

Как ни странно, эта ошибка характерна для большинства покупателей. Однако, несмотря на то что все современные автомобили комфортны, машину следует выбирать под себя. Кроме того, во время тест-драйва могут быть выявлены неполадки, не обнаруженные при осмотре.

Неосведомленность о сервисе

При покупке автомобиля нужно учитывать, что вам потребуется его обслуживание,

поэтому необходимо получить максимально подробную информацию о сервисе выбранной вами модели. Дело в том, что он может оказаться слишком дорогим, возможны сложности с подбором деталей. Кроме того, вы можете остаться недовольны качеством сервиса, сроками ремонта и другими нюансами. Не следует доверять рекламе автосалонов об увеличенном сроке эксплуатации. Даже если салон дает гарантию на 3 года, она ограничена пробегом 13 000-30 000 км. Соответственно, если пробег вашего автомобиля будет больше, деталь вам не заменят.

Переоценка выгоды автокредитования

Следует учитывать, что, покупая автомобиль в кредит, вы рискуете переплатить 75-100 %. Помимо этого, в банках обычно настоятельно рекомендуют страховые компании с завышенными тарифами. Если вы все же решили взять машину в кредит, обратите внимание не только на цену автомобиля в салоне, но и на условия кредитования банков, с которыми он сотрудничает. Например, если приглянувшаяся вам машина в одном автосалоне стоит 35 000 долларов, а в другом 40 000 долларов, возможно, во втором случае учтены проценты, выплачиваемые по кредиту, дополнительные выплаты и страховка. Таким образом, во втором случае в итоге получается меньшая сумма.

Ориентация на рекламу

Помните о том, что цена в рекламе всегда отличается от настоящей цены автомобиля как минимум на сумму налога. Кроме того, у автосалона может быть свой обменный курс, который, как правило, выше официального. Нередко продавцы навязывают покупателю дополнительные услуги. Если вам предлагают заплатить за какие-либо детали, проверьте лист комплектации. Все, что в нем перечислено, входит в стоимость автомобиля. Что касается дополнительных услуг, они предоставляются исключительно с согласия покупателя.

Излишнее доверие страховой организации

Следует учитывать, что основная задача страхового агента – получить как можно больше денег, что легко удается при работе с неопытным покупателем. Нередко страховые агенты намеренно завышают стоимость услуг. Поэтому, прежде чем оплачивать те или иные услуги, внимательно изучите прайс-лист страховой организации.

Отказ от диагностики

Отказ от диагностики схож с покупкой обуви без примерки и особенно опасен при покупке подержанного автомобиля. Помните, что даже в автосалонах далеко не всегда проводится предпродажная подготовка. Даже если вы располагаете подробной информацией о том, как выбирать автомобиль, и взяли с собой человека, разбирающегося в тонкостях автомобильной механики, это не уберезет вас от неприятных сюрпризов.

Сотрудничество с малознакомым перегонщиком

В худшем случае вас могут просто обмануть, ведь предоплата при заказе автомобиля составляет 100 % его стоимости. Кроме того, вам могут пригнать бывшее такси со скрученным счетчиком или краденый автомобиль. Нередко перегонщик договаривается с владельцем машины, и заявление об угоне подается лишь после ее продажи в России.

Сведения поступают в Интерпол, и машина вскоре конфискуется. При этом деньги вам не вернут.

Привлекательность заниженной цены

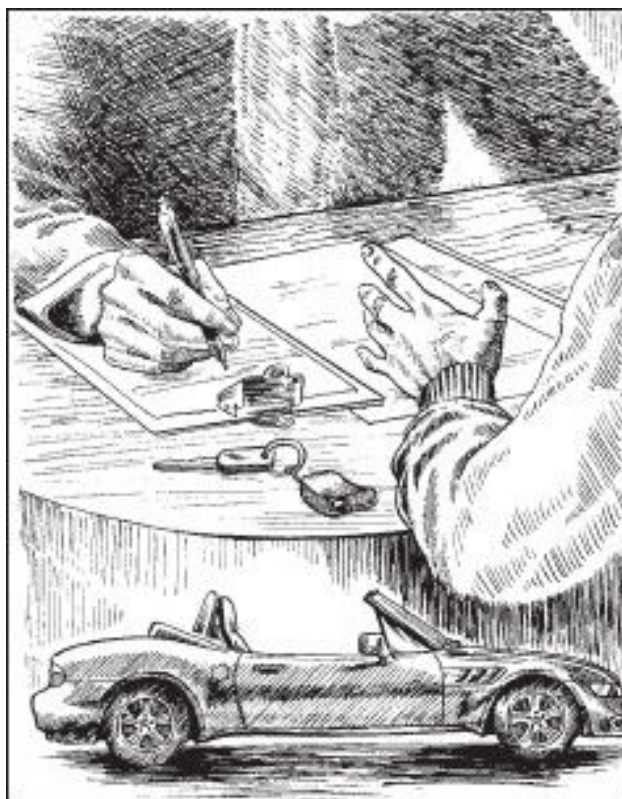
Помните: заниженная цена на вполне приличный автомобиль должна не привлекать, а настораживать. Срочно и дешево автомобили продают только знакомым. Многих покупателей привлекают цены на нерастаможенные автомобили, однако, если у вас нет связей в соответствующих органах, не следует покупать такую машину. Дело в том, что растаможивание иногда стоит столько же, сколько и сама машина, кроме того, сама процедура очень длительная и предполагает множество нюансов.

Невнимательность при оформлении документов

Ошибки в доверенности, которая оформляется с целью постановки автомобиля на учет, а также ошибки в справке-счете очень сложно исправить. В сервисной книжке обязательно должна быть прописана дата продажи, в противном случае срок гарантии будет исчисляться

с момента изготовления. В справке-счете должны быть указаны дата и место составления, условия сделки, стоимость автомобиля и все сведения о нем, название и адрес автосалона, данные покупателя.

Независимо от того где вы покупаете автомобиль (в салоне или у частного лица), необходимо проверить его юридическую историю. Помните, автомобили попадают в салон не с конвейера, а через несколько перекупщиков. Поэтому убедитесь в наличии договоров, фиксирующих каждую сделку.



АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ

Остап Бендер 76 лет назад сформулировал ныне знаменитый лозунг «Автомобиль не роскошь, а средство передвижения». На протяжении последующих десятилетий наши соотечественники цитировали его с оттенком иронии и сожаления, поскольку до недавнего времени покупка автомобиля для большинства россиян была непозволительной роскошью. Однако в настоящее время большинство автолюбителей может смело согласиться с героем «Золотого тельца», поскольку наличие автомобиля перестало быть признаком высокого материального дохода.

Согласно статистике, каждый второй банковский кредит, выданный физическому лицу, является автокредитом. Банки ежегодно увеличивают объемы таких кредитов на 30–40 %, и при этом их не пугает возможность невозвратов.

Автокредитование будет актуально для вас, если вы хотите приобрести автомобиль, но не имеете в наличии достаточной суммы. Какой банк выбрать? Какая программа кредитования наиболее выгодна? На эти и другие вопросы мы постараемся ответить в этом разделе.

В октябре 2006 года экспертами была изучена 671 программа автомобильного кредитования в поисках наиболее выгодных условий получения автокредита. При составлении рейтинга лучших кредитных программ прежде всего учитывалась процентная ставка. В числе программ, предлагающих одинаковые процентные ставки, лидерами стали

те, где требовался минимальный первоначальный взнос. Еще одним немаловажным фактором, повлиявшим на место программы в рейтинге, стал способ подтверждения дохода. Предпочтение отдавалось тем банкам, которые не требовали предоставления справки по форме 2 НДФЛ.

За период с 2005 по 2006 годы каждый четвертый автомобиль в России был продан по кредитным программам. Следует отметить, что в 2004 году с помощью автокредита покупался только каждый седьмой автомобиль.

Лидером по автомобильным кредитам в 2005 году стал Росбанк (его кредитный портфель составил 822,6 млн долларов). Второе место заняла финансовая группа МДМ (381,3 млн долларов), на третьем месте оказался Райффайзенбанк (его показатель отстал от результатов МДМ всего на 2 млн долларов). По словам председателя правления Райффайзенбанка Йоханна Йонаха, в числе всех кредитов, выданных данным банком частным лицам, более 60 % являются автокредитами.

Таким образом, за год доля автокредитования в общем объеме выдачи кредитов физическим лицам выросла на 50 %. По мнению экспертов, данное направление банковской деятельности будет стремительно развиваться ввиду своей востребованности. Оптимистические прогнозы обоснованны. Растут доходы граждан, а соответственно, возрастает потребность в приобретении дорогих и качественных транспортных средств. Многие люди, разочаровавшиеся в ипотечном кредитовании, предпочитают вкладывать денежные средства в автомобили иностранного производства.

Сами банки также отмечают выгодность работы на рынке автокредитования. Дело в том, что здесь, в отличие от других сфер деятельности банков, нет господства Сбербанка. Лидер потребительского кредитования в данном рейтинге оказался лишь на 16-м месте, что выгодно коммерческим банкам. Поэтому в настоящее время никого не удивляют прогнозы экспертов, утверждающих, что совсем скоро с помощью автокредита будет покупаться 70 % всех автомобилей, которые реализуются за год на российском рынке.

Следует отметить, что рынок автокредитования не сильно отличается от рынка потребительского кредитования. Требования к заемщикам постепенно смягчаются, период кредитования увеличивается, процентные ставки снижаются до 9-12 % годовых в долларах, и 13–15 % годовых в рублях. Наиболее заметной переменной стало постепенное снижение суммы первоначального взноса. Если несколько лет назад на начальном этапе требовалось внести 30 % от общей стоимости автомобиля, то в настоящее время первоначальный взнос составляет 20 %, а иногда и 10 %. Кроме того, многие банки разрабатывают программы кредитования, не предусматривающие первоначального взноса.

Наиболее щедрые банки предлагают услугу так называемого 110 %-ного кредита, которая предполагает, что полученная сумма позволит заемщику не только покрыть расходы на покупку автомобиля, но и застраховать его.

Одной из самых популярных программ стали так называемые бесплатные автокредиты. В настоящее время их выдают всего несколько банков, в числе которых банк «Авангард», Международный Московский Банк (ММБ), Импэксбанк, банк «Союз», Росевробанк. Следует отметить, что данные программы не вошли в рейтинг.

При этом банкам приходится соблюдать осторожность, поскольку такая роскошь, как беспроцентный кредит, не предусмотрена законом. Или это кредит в должном виде, или материальная выгода, подлежащая обязательному налогообложению. Для того чтобы решить данную проблему, автосалоны, с которыми сотрудничают банки, делают скидку с цены автомобиля, полностью компенсируя проценты заемщика по кредиту, выплачиваемые банку в соответствии с договором.

На первый взгляд такая стратегия выгодна всем. Банки получают новых клиентов, автосалоны – возможность увеличить объемы продаж. Заемщику же остается лишь порадоваться, что ему не придется платить за предоставленный кредит.

Однако, как известно, бесплатный сыр бывает только в мышеловке. Бесплатность

автокредита, как и в случае с потребительским кредитом, эфемерна. Дело в том, что заемщику предстоит ежемесячно выплачивать проценты по обслуживанию кредита (0,2–0,5 %) в соответствии с суммой основного долга. Кроме того, условия такого кредита предполагают первоначальный взнос в размере 50 %, в то время как обычные программы кредитования требуют лишь 30 %, а в отдельных случаях и меньше.

Существует еще один важный момент, который часто не учитывается заемщиком. Банки не благотворительные организации, поэтому между ними и дилерами, как правило, заключается соглашение, что под бесплатный кредит продаются лишь самые дорогие автомобили. Разумеется, в этом случае финансово-кредитная организация может смело рассчитывать на приличные проценты по обслуживанию кредита, которые рассчитываются в зависимости от основной суммы долга, иными словами, с учетом стоимости автомобиля.

Таким образом, можно сделать вывод, что бесплатный кредит выгоден только на первый взгляд.

Нельзя не отметить, что в лучшую сторону для заемщика меняются требования к пакету документов, необходимых для заключения договора кредитования. Сегодня лишь немногие банки требуют от клиента предоставить официально подтвержденную справку о доходах. Им вполне достаточно копии трудовой книжки заемщика с доказательством того, что у клиента нет проблем с военкоматом.

Разумеется, такие условия, как постоянная регистрация и трудовой стаж не менее 1–2 лет, продолжают действовать. А вот требование, предполагающее, что заемщик должен проработать на последнем месте работы не менее 4–6 месяцев, приходится смягчать. Как говорят сами банковские работники, есть определенная категория граждан, которая считает обязательным сменить автомобиль сразу же после того, как они сменяют работу на более престижную и высокооплачиваемую. Отсекать таких клиентов для банков невыгодно, поэтому в отдельных случаях обсуждаемое требование просто не учитывается.

В 2006 году банками были выданы автокредиты на сумму свыше 200 млрд рублей, что превышает показатель предыдущего года почти в 2 раза.

Еще одной выгодной для заемщиков переменной является увеличение сроков кредитования. Если еще несколько лет назад они составляли 1,5–2 года, то в настоящее время достигают 3–5 лет. При этом довольно часто предлагается услуга отсрочки платежа, которая дает возможность клиенту перенести очередной платеж по кредиту на месяц, если у него возникнут непредвиденные расходы и, соответственно, не будет возможности внести необходимую сумму в положенный срок. Следует отметить, что в большинстве банков за просрочку платежа заемщику придется иметь дело со службой безопасности и платить солидный штраф.

Услуга «Рассрочка платежа» предполагает перерасчет графика платежей. При этом сумма платежа остается неизменной, а срок кредита увеличивается на 1 месяц.

Все перечисленные нововведения в программах кредитования, несомненно, важны для заемщика, однако не менее актуальным является временной фактор.

Большинство клиентов не привлекает перспектива ждать 3 дня, прежде чем банк вынесет решение о предоставлении кредитной суммы или отказе. Как известно, любой клиент может обратиться в конкурирующую финансово-кредитную структуру с просьбой о предоставлении экспресс-кредита.

Основное отличие экспресс-кредитования от классической программы заключается в сроке принятия решения. Как правило, решение принимается банком в течение нескольких часов. Например, в Русском банке развития скорость принятия такого решения составляет 1 час. За это время менеджер офиса продаж заполняет анкету клиента, а последнему остается лишь поставить свою подпись. После того как заявление подписано, информация передается в банк для принятия кредитного решения. В случае положительного решения клиент может прямо в офисе продаж оформить все документы, требующиеся для выдачи кредитных

средств.

В большинстве случаев условия экспресс-программ отличаются от классических автомобильных кредитов меньшими суммами и большими процентными ставками (на 2–4%).

Однако это оправдано, поскольку в случае оформления договора экспресс-кредитования клиент может сразу же после заключения договора приобрести автомобиль. При этом ему не придется тратить несколько дней на ожидание решения и оформление документов.

Как ни странно, аналитики находят в экспресс-кредитовании не только достоинства. Дело в том, что наряду с наличием таких неоспоримых плюсов, как максимально сжатые сроки рассмотрения заявки и небольшой пакет документов, существует один весомый минус. Данная программа ощутимо дороже, и ею могут воспользоваться лишь те, у кого есть возможность не задумываться о цене экспресс-покупки.

Автокредитование является формой потребительского кредита, где автомобиль служит предметом залога и до момента выплаты кредитных средств ПТС автомобиля находится в банке. В случае отказа заемщика от выплаты долга банк имеет право погасить кредит путем востребования залога. При этом автомобиль продается по согласованию заемщика с банком, а полученные от продажи деньги направляются на погашение кредита. Кредит предоставляется как в валюте, так и в рублях, как на новые, так и на подержанные автомобили.

Следует отметить, что во многих отношениях экспресс-кредитование является аналогом потребительского экспресс-кредитования. В данном случае банки также оформляют кредитный договор по двум документам – паспорту и водительскому удостоверению. Эксперты не исключают возможности, что в дальнейшем экспресс-автокредитование сольется с потребительским, и вместо водительского удостоверения можно будет предоставлять любой другой документ из числа первоочередных. Это не удивительно, поскольку в настоящее время многие банки не требуют даже наличия водительских прав.

Разумеется, при экспресс-кредитовании значительно возрастают риски, однако банки это не смущает. Эксперты говорят о том, что автокредитование является самым безопасным видом банковской деятельности. Скорее всего, это связано с тем, что в случае невозврата долга взыскание обращается на приобретенное в кредит транспортное средство.

Подводя итог вышесказанному, приводим для сравнения условия программ автокредитования, которые предлагают банки.

Классическая программа:

- срок кредитования – от 1 года до 5 лет;
- срок рассмотрения заявки – от 3 до 10 дней;
- процентная ставка по кредиту – от 9 до 14 % в долларах;
- необходимая информация включает документы, подтверждающие место работы и размер дохода;
- эффективная ставка по кредиту для клиента совпадает со ставкой банка по кредиту.

Экспресс-кредит:

- срок кредитования – от 6 месяцев до 3 лет;
- процентная ставка по кредиту – от 18 до 20 % годовых;
- наличие скрытых комиссий;
- эффективная ставка по кредиту для клиента составляет 35–50 % годовых;
- кредит выдается в основном на автомобили отечественного производства и недорогие иномарки.

Основные требования к заемщику (общие):

- возраст от 22 до 55 лет;
- непрерывный стаж работы – 1–2 года, работа на последнем месте не менее 3 месяцев либо подписанный контракт о приеме на работу без испытательного срока;

- ежемесячный платеж за использование кредитных средств не должен превышать 40 % от заработной платы заемщика;
- подтверждение доходов по справке 2 НДФЛ либо в свободной форме от руководителя предприятия;
- прописка в регионе, где расположен офис банка;
- наличие водительских прав;
- отсутствие судимости. Дополнительные положительные факторы:
- наличие в собственности заемщика или членов его семьи квартиры, коттеджа или другого недвижимого имущества;
- положительная кредитная история;
- наличие заграничного паспорта;
- наличие кредитных карт с выписками по счетам.

Следует помнить, что обязательным условием большинства программ автокредитования является страхование автомобиля по тарифу КАСКО и страхование ОСАГО в страховой компании, которая является партнером банка.

Важная информация:

- чем меньше срок рассмотрения заявки и выше скорость получения кредита, тем выше выплаты заемщика по кредиту. Поскольку банки не имеют возможности тщательно проверить репутацию заемщика, они компенсируют это процентными ставками или комиссиями;
- в большинстве случаев банки требуют от заемщика наличие 20 % от суммы покупаемого автомобиля. Если же первоначальный взнос меньше или отсутствует вообще, это компенсируется процентными ставками;
- нужно учитывать скрытые затраты: стоимость страховки (9-11 % от стоимости автомобиля) и стоимость дополнительной системы сигнализации;
- страховая организация является важнейшим параметром выбора кредита в банке, поскольку при наступлении страхового случая (если страховая компания не выплатила страховую сумму) долг в банке не отменяется;
- необходимо обратить внимание на возможность досрочного погашения кредита и наличие или отсутствие штрафных санкций за это.

Меры предосторожности

Покупка автомобиля – очень ответственный шаг. Дело в том, что в настоящее время нередки случаи мошенничества со стороны продавцов. Прежде всего следует знать, что при покупке подержанного автомобиля в кредит в автосалоне клиент обязательно должен заключить договор купли-продажи транспортного средства. В данном случае вы потребитель, а значит, имеете право на получение любой необходимой информации.

При покупке подержанного автомобиля в кредит следует особое внимание обратить на его конечную стоимость. При этом должны быть учтены такие модернизации, как тюнинг, тонировка и т. д. Общая цена автомобиля в большинстве случаев существенно отличается от стоимости, которая сообщается потенциальному покупателю по телефону или в рекламных проспектах.

Многие автосалоны обманывают покупателей, ссылаясь на специальные условия банковского кредитования. На самом деле все это не что иное, как фальсификация, поскольку единственным обязательным требованием банка является лишь установка системы сигнализации.

Некоторые покупатели ошибочно полагают, что цена автомобиля неважна, поскольку за все платит банк. Это основная оплошность при покупке подержанного автомобиля в кредит. Помните: оставшаяся сумма, предоставленная банком, – это ваш долг и, соответственно, чем она больше, тем большую сумму вам придется возвращать. Другая распространенная ошибка при составлении кредитного договора заключается в заблуждении

о получении денежных средств.

При внешнем осмотре подержанного автомобиля с пробегом более 70 000 км следует учитывать, что мелкие сколы на передней части кузова совершенно нормальны, а вот их отсутствие должно насторожить. Особое внимание необходимо обратить на чистоту обивки потолка, сидений и дверей. Дело в том, что можно удалить далеко не всякое загрязнение. В частности, нельзя очистить закопченный сигаретным дымом потолок.

Неопытные покупатели думают, что банк должен перечислять кредитную сумму напрямую в автосалон. На самом деле покупатель является единственным и законным получателем денежного перевода. Он распоряжается им и несет за него ответственность. Поэтому необходимо внимательно проверять все платежные документы, предоставляемые вам на подпись.

Кроме того, необходимо помнить, что банк защищает лишь свои интересы, поэтому он, скорее всего, не пойдет вам навстречу в случае претензий к качеству автомобиля. Все вопросы, касающиеся цены, неисправностей и поломок приобретаемого транспортного средства, следует задавать в автосалоне.

Не стоит забывать и о том, что сумма полученного кредита на покупку подержанного автомобиля, указанная в кредитном договоре, не является его ценой. Поэтому, если вы решите вернуть автомобиль и погасить кредит, вам не избежать сложностей, поскольку кредитная сумма – это не стоимость автомобиля. Кроме того, в этом случае за вами остается процентный долг с кредита банка, который вы обязаны вернуть.

Часто случается так, что покупка подержанного автомобиля связана с различными факторами риска. Наиболее распространенный случай – приобретение машины со скрытыми дефектами или собранной на реализацию из запчастей и узлов других автомобилей. Кроме того, не исключена еще одна опасность – приобретение краденого автомобиля, который находится в розыске. Приобретение таких автомобилей отнюдь не исключение.

Приобретая на рынке автомобиль, новый владелец может даже не узнать, что его машина находится в розыске ГИБДД. Счастливый автовладелец может достаточно долгое время пользоваться машиной и лишь на техосмотре узнать о том, что его автомобиль краденый. Подобные случаи уже давно не удивляют работников автоинспекции.

Самое неприятное, что в таких ситуациях убытки несет лишь обманутый автовладелец. Все может закончиться благополучно, если будет найден недобросовестный продавец. В этом случае с него в судебном порядке взыскивается вся себестоимость автомобиля, выплаченная обманутым покупателем. Однако нередко случается и так, что личность продавца изначально имеет уголовный статус, а его документы лишь качественная подделка. Такие продавцы обычно пропадают с рынка в кратчайшие сроки, в то время как ни о чем не подозревающий покупатель отправляется в ближайшее отделение ГИБДД для регистрации. Разумеется, в органах инспекции сразу выясняется, что машина краденая.

Возможен и другой вариант: в регистрационный период проверки статус транспортного средства может быть так и не установлен и владелец автомобиля спокойно использует его до очередного техосмотра. Именно на техосмотре, как правило, выясняется, что владелец транспортного средства на самом деле не является владельцем. В этом случае краденый автомобиль конфискуется и в установленном законом порядке передается настоящему владельцу, у которого он был украден. При этом обманутому покупателю не остается ничего другого, кроме как надеяться, что недобросовестный продавец будет найден и ему возместят материальные убытки.

Основная проблема заключается в том, что российское законодательство предусматривает защиту жертвы угона, но не защищает пострадавшего от мошенничества. Поэтому, если вы хотите исключить возможность обмана, покупайте автомобиль только в специализированных салонах.



АВТОСТРАХОВАНИЕ

Автомобиль экономит время, делает жизнь комфортнее и удобнее, однако предполагает и непредвиденные расходы на восстановительный ремонт после ДТП, на покупку новой автомагнитолы взамен украденной, затраты на возмещение ущерба, причиненного чужому автомобилю по вашей вине и т. д. В результате приходится откладывать запланированные покупки, занимать деньги у знакомых или брать кредит в банке. Однако автомобиль можно застраховать, переложив тем самым непредвиденные расходы на страховую организацию.

Во всех цивилизованных странах сесть за руль без страхового полиса не представляется возможным. В России, к сожалению, культура страхования остается на прежнем уровне, несмотря на то что уже четыре года действует Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». С каждым годом неуклонно растет число страховых организаций, при этом расширяется перечень страховых продуктов и сервисных услуг, предоставляемых при наступлении страхового случая. Многие автовладельцы не имеют элементарного представления о стоимости страхового полиса.

Что касается обязательного страхования, здесь все просто: государство обязало, установило тарифы, автомобилисты стали приобретать полисы. При этом многие даже не понимают, за что они платят деньги, поэтому добровольное страхование транспортных средств практикуется не так часто.

Если в дороге у вас отказал генератор, можно продолжать движение, используя энергию аккумуляторной батареи. Ее емкости хватает на 250–300 км пробега в зависимости от состояния батареи и системы зажигания. В ночное время при включенном освещении пробег будет меньше. Если причиной отказа генератора явился выход из строя реле, последнее можно временно заменить включенной лампой (21 или 35 Вт). Она будет служить в качестве нагрузки в цепи напряжения генератора.

На мнении россиян о целесообразности страхования сказались финансовый кризис, невыполнение банками своих обязательств, упадок Госстраха, постоянная инфляция. Все эти обстоятельства не укрепляют доверия граждан к страховым организациям. Однако, анализируя показатели рынка страхования за последние годы, можно сделать вывод о том, что страховой бизнес в России возродился и интерес населения к страхованию возрос.

В число наиболее популярных для россиян видов страхования входит автострахование. Данный термин придуман страховыми организациями и означает страхование транспортных средств и всего, что связано с транспортными средствами и их эксплуатацией.

Актуальность автострахования связана с тем, что владение и управление автомобилем всегда связано с определенным риском. Кроме того, велика вероятность наступления страхового случая, а затраты на восстановление транспортного средства после ДТП, как правило, ощутимо бьют по карману. Нельзя не отметить, что в настоящее время многие страховые организации предлагают автовладельцам довольно широкий перечень услуг, в число которых входят выезд юриста на место происшествия, скидки на вызов эвакуатора, ликвидация последствий ДТП в лучшем автосервисе. Все это позволяет клиентам экономить денежные средства. Кроме того, имея страховой полис, человек чувствует себя спокойнее и увереннее.

В настоящее время полисы автострахования предлагает большинство российских страховых организаций. Среди них особенно популярны РОСНО, Ингосстрах, «Спасские ворота», Страховая группа «УралСиб», Страховой дом ВСК, РЕСО-Гарантия, Группа «Альфа-Страхование» и другие, представленные в регионах своими филиалами. Условия разных страховых компаний отличаются некоторыми нюансами, но все они основаны на базовых понятиях и имеют общие моменты, на которые следует обращать особое внимание при заключении договора страхования.

Что можно застраховать

Практически все российские страховые организации предлагают свои услуги как юридическим, так и физическим лицам (не только гражданам Российской Федерации, но и гражданам других государств).

В качестве страхователя может выступать владелец транспортного средства или лицо, достигшее 18-летнего возраста и имеющее нотариально заверенную доверенность от владельца транспортного средства на право управления и распоряжения данным транспортным средством.

Доверенность должна включать в себя права управления транспортным средством, продажи, снятия и постановки транспортного средства на учет в ГИБДД, прохождения техосмотра, замены номерных агрегатов, внесения изменений в регистрационные документы, страхования и получения страхового возмещения от имени собственника данного транспортного средства.

Полномочия доверенного лица должны быть действительными в течение всего срока действия договора страхования. В отдельных случаях страхователем по договору автострахования может быть лицо, имеющее доверенность собственника транспортного средства только на право управления, а также лицо, эксплуатирующее транспортное средство на правах аренды (договор аренды, лизинг). Однако следует учитывать, что в этом случае страховой договор должен быть заключен в пользу собственника транспортного средства.

Итак, по договору автострахования могут быть застрахованы:

– автотранспортные средства (легковые и грузовые автомобили, автобусы и микроавтобусы, сельскохозяйственная техника, прицепы и полуприцепы, мотоциклы, мопеды, мотовелосипеды, мотороллеры, железнодорожный подвижной состав и специальные автомобили-автоприцепы, механизмы на самоходном ходу и т. д.);

– дополнительное оборудование (аудио-, видеоаппаратура, системы связи и

оповещения, светотехническое и другое оборудование, установленное на транспортном средстве и не входящее в его заводскую комплектацию);

– гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств, ответственность страхователя за ущерб, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в результате эксплуатации транспортного средства. Иными словами, вред, который может быть причинен другим транспортным средствам и людям по вине страхователя в процессе эксплуатации транспортного средства;

– жизнь и здоровье пассажиров, находящихся в салоне транспортного средства, от несчастных случаев в результате ДТП (некоторые страховые организации предоставляют услугу страхования временной нетрудоспособности и медицинских расходов).

Эксперты в области страхования рекомендуют страховать все вышеуказанные объекты в комплексе. Нельзя не признать, что данный подход выгоден для всех: страховая организация получает большой доход, а страхователь, приобретая большую страховую защиту, может существенно сэкономить, поскольку при комплексном страховании предоставляются значительные скидки, предусмотрены подарки (например, дисконтные карты) и льготы (скидки на другие виды страхования и т. д.).

Если же вас не привлекает комплексное страхование, можно выбрать различные комбинации объектов страхования:

- только автотранспортное средство;
- только гражданская ответственность;
- автотранспортное средство и гражданская ответственность;
- автотранспортное средство и дополнительное оборудование;
- автотранспортное средство, гражданская ответственность, дополнительное оборудование, жизнь и здоровье водителя и пассажиров;
- автотранспортное средство, дополнительное оборудование, жизнь и здоровье водителя и пассажиров;
- автотранспортное средство, жизнь и здоровье водителя и пассажиров;
- автотранспортное средство, гражданская ответственность, дополнительное оборудование.

При страховании автотранспортного средства страховщики предъявляют *ряд требований*, а именно:

– учет транспортного средства в органах ГИБДД Российской Федерации при его эксплуатации;

– неистекший срок действия регистрационного знака «Транзит», если транспортное средство следует через Российскую Федерацию транзитом;

– неистекший срок действия постановки на регистрационный учет (на дату заключения договора), если транспортное средство проходило процедуру таможенного оформления или было приобретено в торговой организации;

– прохождение транспортным средством очередного государственного технического осмотра;

– установленный год выпуска транспортного средства;

– временные ограничения. Иными словами, транспортное средство может быть в эксплуатации не более определенного срока (как правило, 7-10 лет). Допустимый срок эксплуатации зависит от страховых рисков, от которых будет страховаться данное транспортное средство. Например, в случае страхования от утраты товарного вида допустимый срок эксплуатации составляет 2–3 года;

– оборудование транспортного средства противоугонными системами сигнализации (ЭПСС), в частности, если транспортное средство страхуется от угона. Следует учитывать, что некоторые организации при страховании дорогостоящих автомобилей требуют оснащение дорогой сигнализацией;

– наличие противоугонной маркировки «ЛИТЭКС». Это требование выдвигается некоторыми страховыми организациями при страховании от угона новых переднеприводных

автомобилей отечественного производства и автомобилей иностранного производства представительского или бизнес-класса;

- оборудование дорогостоящих транспортных средств иностранного производства;
- ограничения по страховой сумме – в некоторых компаниях транспортные средства со стоимостью выше определенной суммы страхуются не на полную или на полную стоимость, но с обязательной безусловной франшизой;
- ограничения по месту хранения транспортного средства;
- некоторые страховые организации требуют, чтобы страхователь в обязательном порядке помещал транспортное средство на охраняемую стоянку или в гараж, в частности в тех случаях, когда транспортное средство страхуется от угона.

Как правило, не принимаются на страхование или принимаются, но по повышенному тарифу транспортные средства с одним комплектом ключей и одним брелоком от сигнализации, а также транспортные средства с дубликатами документов и поменявшие за короткий срок несколько владельцев (велика вероятность того, что транспортное средство крадено).

Следует отметить, что страхование дополнительного оборудования возможно лишь при условии страхования транспортного средства. Для страхования такого оборудования необходимо точно установить его год выпуска, модель, марку и серийный номер.

Договором добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств предусмотрено страхование ответственности страхователя (или застрахованного лица) перед третьими лицами при эксплуатации того или иного транспортного средства либо страхование ответственности страхователя при эксплуатации любого транспортного средства (при наличии прав данной категорией на управление транспортными средствами, установленного водительским удостоверением). В случае страхования гражданской ответственности автовладельцев по первому типу требуется соблюдение вышеназванных условий, а при страховании по второму типу достаточно иметь в наличии только действующие водительские права.

Если ваш автомобиль стоит в индивидуальном гараже, первое, что следует сделать, – укрепить ворота. При изготовлении ворот необходимо предусмотреть, чтобы петли выходили внутрь гаража. Кроме того, при установке ворот можно сделать на стенах и косяках специальные пазы, куда будут входить штанги, фиксирующие ворота в закрытом положении. Не стоит использовать для запирания ворот гаража навесные замки, поскольку они легко срываются грабителями с помощью ножовки, молотка или лома.

Что касается страхования жизни и здоровья водителя и пассажиров, оно может быть осуществлено лишь при условии страхования самого транспортного средства. Договором страхования жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастного случая предусмотрено получение водителем и пассажирами денежной компенсации в случае временной или постоянной утраты трудоспособности или смерти застрахованного, произошедших в результате дорожно-транспортного происшествия или иного страхового случая.

Договор страхования жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастного случая может быть двух типов:

- по системе мест;
- по системе салона.

В первом случае страхуется определенное место в автомобиле, например место водителя или места водителя и пассажира, сидящего рядом с ним. Количество застрахованных мест может быть любым, но не более максимального количества мест, указанных в техническом паспорте транспортного средства. При страховании по системе салона страхуется все транспортное средство, а водитель и все пассажиры, находящиеся в транспортном средстве в момент ДТП или иного страхового случая, могут рассчитывать на выплату страхового возмещения.

Страхование временной нетрудоспособности предполагает получение водителем и пассажирами определенного денежного пособия за каждый день временной нетрудоспособности (иными словами, за каждый день пребывания на больничном), обусловленной несчастным случаем при ДТП или ином страховом случае.

При страховании медицинских расходов водителю и пассажирам возмещаются необходимые и разумно произведенные расходы на медицинскую помощь, приобретение лекарственных препаратов и протезирование, связанные с ДТП или иными страховыми случаями, о которых будет рассказано ниже.

От каких рисков можно застраховать транспортное средство

Страховой риск (страховой случай) – это событие, предусмотренное договором страхования, при наступлении которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю и иным третьим лицам.

Перечень страховых рисков, от которых может быть застраховано транспортное средство, дополнительное оборудование, жизнь и здоровье водителя и пассажиров, довольно велик и характерен для всех российских организаций, специализирующихся на автостраховании.

Легковые и грузовые автомобили, микроавтобусы, прицепы и полуприцепы могут быть застрахованы от следующих рисков:

- хищения путем кражи, грабежа, разбоя (угона);
- повреждения или уничтожения в результате ДТП, противоправных действий третьих лиц, пожара, взрыва, стихийного бедствия, падения летательных аппаратов или их обломков, иных инородных предметов (в том числе снега, льда, камней, вылетевших из-под колес других транспортных средств);
- утраты товарного вида (страхование данного риска предлагается лишь некоторыми организациями, например РОСНО).

Автобусы, сельскохозяйственная техника, железнодорожные подвижные составы и специальные транспортные средства могут быть застрахованы от повреждений и уничтожения в результате ДТП.

Что касается страхования от хищения (угона), оно возможно лишь в комплексе со страхованием от повреждения или уничтожения транспортного средства. В том случае, если транспортное средство застраховано от хищения и повреждений, оно считается застрахованным по полному каско. Если же транспортное средство застраховано только от повреждений (уничтожения), оно считается застрахованным по частичному каско.

Чтобы застраховать автомобиль по полному каско, данное транспортное средство должно удовлетворять требованиям, о которых мы говорили в предыдущем разделе. Основное требование, предъявляемое в большинстве страховых организаций, – наличие электронной противоугонной системы сигнализации. Размещения транспортного средства в гараже или на охраняемой стоянке требуют лишь отдельные страховые организации, а вот нахождение транспортного средства в указанном месте в темное время суток одобряется всеми организациями, и при выполнении данного условия клиенту предоставляются скидки.

Для страхования по частичному каско необходимо соблюдение всех требований, определенных действующим законодательством, а именно постановка транспортного средства на учет, своевременное прохождение технического осмотра и т. д. Кроме того, срок эксплуатации транспортного средства не должен превышать предельно возможный в той или иной страховой организации. В отдельных случаях при первоначальном заключении договора страховые организации требуют, чтобы транспортное средство не имело значительных механических и коррозионных повреждений кузова и лакокрасочного покрытия.

Договор страхования по полному каско заключается на срок 3-12 месяцев, а договор

страхования по частичному каско может быть заключен даже на месяц (в отдельных организациях не менее чем на 6 месяцев). Некоторые страховые организации предлагают услугу страхования на период перегона автотранспортного средства (срок страхования ограничивается сроком перегона), иными словами, может быть меньше 1 месяца.

Дополнительное оборудование, не входящее в заводскую комплектацию транспортного средства, может быть застраховано от хищения путем кражи со взломом, повреждения или уничтожения в результате ДТП, противоправных действий третьих лиц (в том числе хищение отдельных деталей и частей транспортного средства), пожара, взрыва, стихийного бедствия, падения летательных аппаратов и их обломков, иных инородных предметов. Следует учитывать, что страхование дополнительного оборудования допускается лишь в комплексе со страхованием каско ТС. При этом оборудование будет застраховано от тех рисков, от которых застраховано транспортное средство.

Чтобы продлить работу стартера, нужно учитывать следующее. Стартер испытывает очень большие нагрузки, особенно в зимнее время года, когда при запуске коленчатый вал вращается в загустевшем масле. Кроме того, на него оказывают воздействие масло, вода и грязь. Старайтесь не перегружать стартер длительным без перерыва пуском или использовать его вместо отказавшего мотора. Мощность стартера существенно снижается в результате замасливания и износа щеток, поэтому каждые 35 000-50 000 км необходимо очищать щеткодержатель, а если длина щеток стала менее 12 мм, необходимо их заменить. Такие дефекты стартера, как износ подшипников якоря, обгонной муфты и увеличение зазоров в приводе, устраняются после демонтажа.

Страхование от утраты товарного вида производится на случай уменьшения действительной стоимости транспортного средства в результате выполнения ремонтных работ. В случае страхования автомобиля от утраты товарного вида увеличивается его срок эксплуатации (как правило, он не превышает 2 лет), степень износа (обычно она не превышает 30 %). В этом случае к страхованию не допускаются транспортные средства со следами механических и коррозионных повреждений кузова и лакокрасочного покрытия, а также транспортные средства с перекрашенным кузовом. В большинстве случаев на страхование от утраты товарного вида принимаются транспортные средства отечественного производства.

При страховании гражданской ответственности автовладельцев страховым случаем может быть признано возникновение обязанности страхователя возместить в предусмотренном гражданским законодательством порядке вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате эксплуатации застрахованного транспортного средства. Таким образом, в случае ДТП, произошедшего по вашей вине (либо по вине обеих сторон), страховая организация возместит ущерб всем, кому он был причинен.

В соответствии с договором добровольного страхования гражданской ответственности могут быть предусмотрены обязанности страховщика по возмещению ущерба при всех перечисленных ниже рисках или только по одному из них:

- причинение вреда жизни и здоровью потерпевших лиц (физический вред);
- причинение ущерба имуществу (уничтожение или частичное повреждение транспортных средств, зданий, строений, сооружений, в том числе имуществу физических и юридических лиц, животных и т. д.), являющемуся собственностью третьих лиц (имущественный вред).

При обязательном страховании гражданской ответственности возмещается как имущественный, так и физический вред. Срок договора добровольного страхования в большинстве случаев составляет 12 месяцев, однако некоторыми страховыми организациями допускается страхование гражданской ответственности на меньший срок (от 6 месяцев). Что касается обязательного страхования гражданской ответственности, срок страхования составляет 12 месяцев, меньше может быть только период эксплуатации транспортного

средства. Следует отметить, что для транспортных средств, зарегистрированных на территории Российской Федерации, это срок должен быть не менее 6 месяцев.

При страховании жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастного случая в автотранспортном средстве страховым случаем считается временная или постоянная утрата общей трудоспособности, а также гибель застрахованных граждан в результате дорожно-транспортного происшествия (или другого страхового случая), то есть неожиданного происшествия, повлекшего за собой увечья и иные повреждения здоровью застрахованных лиц. Срок страхования жизни и здоровья водителя и пассажиров должен совпадать со сроком страхования транспортного средства.

Договор автострахования может быть заключен как в отношении всех вышеназванных страховых случаев, так и в отношении некоторых из них по выбору страхователя. При этом следует учитывать, что страхование дополнительного оборудования водителя и пассажиров возможно лишь в комплексе со страхованием самого автотранспортного средства.

Таким образом, прежде чем заключать договор страхования, необходимо определиться с рисками, на которые он будет распространяться.

Заключаем договор автострахования

Договор страхования автотранспортного средства во всех страховых организациях заключается на основании письменного заявления страхователя по установленному образцу. В заявлении обязательно должны быть указаны сведения о страхователе (паспортные данные, фактический адрес и адрес регистрации), сведения о документах на транспортное средство (номер паспорта транспортного средства, номер и дата выдачи свидетельства о регистрации), сведения об автотранспортном средстве (тип: легковой автомобиль, прицеп и так далее, модель, год выпуска, VIN, номер и модель двигателя, мощность и объем двигателя, номер шасси, цвет и тип кузова, количество дверей, пробег, регистрационный номер, режим хранения транспортного средства в темное время суток, наличие ЭПСС с указанием модели), вид использования транспортного средства (потребительские цели, перевозка грузов и т. д.), информация о договорах страхования, заключавшихся в отношении страхуемого транспортного средства с другими страховыми организациями.

В целях предотвращения хищения транспортного средства нужно соблюдать элементарные меры предосторожности, а именно: не оставлять ключи в автомобиле, проверять, хорошо ли закрыты двери, не оставлять автомобиль на пустырях, установить дополнительный источник питания к противоугонной системе, установить потайной вентиль, перекрывающий подачу топлива из бензобака, не оставлять в салоне автомобиля дорогостоящие вещи, документы и ценные бумаги, использовать для крепления колес специальные гайки и болты (чтобы затруднить их снятие обычным способом).

Кроме того, в заявлении страхователем указываются все объекты страхования (автомобиль, гражданская ответственность владельца транспортного средства, дополнительное оборудование, жизнь и здоровье водителя и пассажиров) и страховые риски, а также сумма, на которую будет застраховано автотранспортное средство и другие объекты страхования, устанавливается дата начала страхования, срок страхования и место действия договора страхования (территория страхования).

Договор страхования, заключаемый с российской страховой организацией, в большинстве случаев действует только на территории Российской Федерации. Расширение территории страхового покрытия может быть осуществлено по согласованию со страховщиком на основании дополнительного письменного заявления страхователя. В этом случае в договоре должны быть указаны страны, которые страхователь желает включить в территорию страхования. Страховая организация может расширить территорию страхования бесплатно или за дополнительную плату или отказать страхователю в просьбе о страховом

покрытии за пределами Российской Федерации (если не имеет возможности обслужить страхователя в той или иной стране).

При заключении договора страхования страхователь имеет право назначить выгодоприобретателя (юридическое или физическое лицо, в чью пользу заключается договор страхования, иными словами, тот, кто получает страховое возмещение при наступлении страхового случая). Обязательным условием является интерес выгодоприобретателя в отношении страхуемого транспортного средства, основанный на законе Российской Федерации или ином нормативно-правовом акте или договоре (например, выгодоприобретатель может являться супругом или арендодателем страхователя).

Следует учитывать, что, если транспортное средство находится в собственности физического лица, выгодоприобретателем по каско ТС назначается страхователь или владелец транспортного средства (в случае если страхователем выступает лицо, управляющее транспортным средством согласно доверенности). Если транспортное средство используется по договору аренды, выгодоприобретателем может быть назначен либо арендатор, либо арендодатель. Если страхуемое транспортное средство является предметом лизинга или залога, договор страхования заключается в пользу лизингодателя или лица (учреждения), выдавшего кредит под залог автотранспортного средства.

Заявление на страхование транспортного средства заполняется вручную, в большинстве случаев в одном экземпляре. После заполнения оно проверяется и подписывается страхователем и остается у страховщика. К заявлению на страхование должны прилагаться следующие документы:

- копия свидетельства о регистрации или паспорт транспортного средства (ПТС);
- копия договора аренды (лизинга) или доверенность страхователя на право эксплуатации транспортного средства, если оно предоставлено в пользование по договору аренды (лизинга) или управляется по доверенности;
- доверенности лиц, допущенных страхователем к управлению транспортным средством;
- копии водительских удостоверений страхователя и лиц, допущенных к управлению транспортным средством;
- копия технического талона транспортного средства;
- документы, подтверждающие стоимость транспортного средства (договор купли-продажи, справка-счет, справка о балансовой стоимости), в частности, при страховании нового автотранспортного средства;
- копия договора залога и копия договора кредита, если транспортное средство является предметом залога, под который выдан кредит.

Прежде чем заключить договор страхования автотранспортного средства, представитель страховой организации проводит осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию, и составляет акт осмотра транспортного средства. В данном акте указывается комплектация и имеющиеся на момент заключения договора страхования повреждения транспортного средства. Соответственно, за данные повреждения страховщик ответственности не несет.

В процессе осмотра транспортного средства, подлежащего страхованию, представитель страховой организации проверяет наличие и исправность противоугонной сигнализации, наличие противоугонной маркировки, технического талона, подтверждающего прохождение транспортным средством технического осмотра, проводит проверку соответствия сведений, указанных в заявлении на страхование, фактическим. При этом особое внимание обращается на совпадение номеров двигателя и кузова (в частности, если транспортное средство страхуется по полному каско), регистрационного знака с указанными в заявлении.

При добровольном и обязательном страховании гражданской ответственности страхователя (без страхования каско ТС) осмотр автотранспортного средства не требуется, а вот заполнение заявления является обязательным. Выгодоприобретатели по договору страхования гражданской ответственности не назначаются, поскольку согласно

законодательству договор страхования риска причинения вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен ущерб.

При страховании дополнительного оборудования оно обязательно указывается в заявлении на страхование. В нем должны быть указаны наименование, марка, количество и стоимость оборудования, подлежащего страхованию (отдельно по каждому наименованию).

В случае страхования жизни и здоровья водителя и пассажиров в заявлении на страхование определяется, по какой системе будет осуществляться страхование (система салона или система мест), а также устанавливается сумма, на которую будут застрахованы водитель и пассажиры. Выгодоприобретателями при данном виде страхования являются сами застрахованные (водитель и пассажиры), а в случае смерти – их наследники.

Заявление страхователя на страхование и акт осмотра транспортного средства являются обязательными составляющими договора страхования.

Если после заключения договора страховой организации станет известно, что страхователь указал в заявлении на страхование ложные сведения, страховщик имеет право признать договор страхования недействительным.

При заключении договора страхования страхователь обязан рассказать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут повлиять на определение степени риска. Такими обстоятельствами считаются данные, запрашиваемые в заявлении на страхование. На протяжении всего периода действия договора страхования страхователь обязан своевременно извещать страховщика об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, в том случае, если данные изменения могут увеличить или уменьшить степень риска. Такими изменениями являются:

– передача транспортного средства в аренду, залог, продажа транспортного средства, снятие с учета, перерегистрация в ГИБДД, выдача доверенности на управление третьими лицами (соответственно, увеличение числа лиц, допущенных к управлению транспортным средством), использование транспортного средства для перевозки горючих, взрывоопасных, токсичных веществ;

– утеря, кража, замена паспорта транспортного средства, технического талона, свидетельства о регистрации, ключей от транспортного средства;

– изменение места или условий хранения транспортного средства, указанного в договоре страхования;

– смена кузова или двигателя, установка дополнительного оборудования;

– заключение договора страхования на одно и то же транспортное средство с другими страховыми организациями.

На основании заявления страхователя и акта осмотра транспортного средства заключается договор страхования. При этом устанавливается страховая сумма транспортного средства, страховые суммы по страхованию дополнительного оборудования (не входящего в комплектацию транспортного средства), жизни и здоровья водителя и пассажиров данного транспортного средства, а также мера ответственности по добровольному страхованию гражданской ответственности владельца автотранспортного средства. Следует отметить, что в случае с обязательным страхованием мера установлена законом и составляет 400 000 рублей. В соответствии с тарифной сеткой страховщика определяется сумма страхового взноса, подлежащего к уплате.

При расчете страхового платежа в первую очередь определяется страховая стоимость транспортного средства (действительная стоимость транспортного средства на момент заключения договора страхования в месте его нахождения в момент подписания договора с учетом года выпуска и технического состояния данного транспортного средства).

Существует несколько способов определения страховой стоимости автотранспортного средства:

– если договор страхования заключается на новое автотранспортное средство (транспортное средство текущего года производства) – на основании справки-учета завода-

изготовителя для официального дилера, прейскурантов цен или договора купли-продажи;

– для автотранспортных средств, находящихся в эксплуатации более 1 года, – на основании данных о стоимости транспортного средства в новом состоянии (определяется с помощью справочников НАМИ, SCHWACKE с учетом таможенных и акцизных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, специализированных автомобильных журналов и интернет-сайтов, либо на основании данных об отпускной цене завода-изготовителя на дату заключения договора страхования). Как в первом, так и во втором случае учитывается износ транспортного средства;

– для транспортных средств, бывших в эксплуатации более 1 года, в частности если транспортное средство попадало в дорожно-транспортные происшествия, при имеющихся серьезных повреждениях кузова и лакокрасочного покрытия – на основании оценки действительной стоимости транспортного средства, произведенной независимым оценщиком.

После определения страховой стоимости транспортного средства определяется страховая сумма по договору страхования – денежная сумма, в рамках которой страховая организация несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования или максимальная величина, в рамках которой страховая организация обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по страхованию транспортного средства определяется страховой организацией в пределах действительной стоимости. В том случае, если страховая сумма, отмеченная в договоре страхования, превышает действительную стоимость транспортного средства, договор является недействительным в отношении той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость. Иными словами, выплата страхового возмещения не превысит действительную стоимость транспортного средства на момент заключения договора страхования. Следует учитывать, что излишне уплаченная часть страховой суммы возврату не подлежит.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования транспортного средства, меньше страховой стоимости транспортного средства, транспортное средство считается застрахованным на неполную стоимость. Страховые выплаты в этом случае осуществляются пропорционально соотношению страховой суммы к действительной стоимости. Предположим, транспортное средство имеет действительную стоимость 200 000 рублей, а страхуется на 100 000. Таким образом, оно считается застрахованным на 50 % от действительной стоимости. Если в случае ДТП транспортному средству будет нанесен ущерб на сумму 30 000 рублей, страховая сумма составит 15 000 рублей (50 % от стоимости ущерба). В большинстве случаев на неполную стоимость страхуются транспортные средства, являющиеся предметом залога по кредиту, если сумма кредита, а соответственно, и залога меньше страховой стоимости транспортного средства.

Следует помнить, что, если договор страхования автотранспортного средства был заключен на неполную стоимость или с транспортным средством произошли существенные изменения, оказавшие влияние на его страховую стоимость (например, замена конструктивных элементов), в течение срока действия договора страхования страхователь имеет право увеличить страховую сумму, установленную изначально, до размера действительной стоимости транспортного средства. При этом страхователем вносится дополнительная плата.

Страховая сумма по страхованию дополнительного оборудования определяется страховой организацией в соответствии с принципами определения страховой суммы транспортного средства. В первую очередь определяется страховая стоимость дополнительного оборудования на основании прайс-листов организаций, реализующих такое оборудование, каталогов и справочников. При этом учитывается процент износа оборудования в зависимости от срока эксплуатации. Если же оборудование находилось в эксплуатации некоторое время, действительная стоимость определяется на основании счета-фактуры, а в случае с новым оборудованием – товарного и кассового чеков. Копии и

ксерокопии соответствующих документов должны быть приложены к заявлению на страхование.

В настоящее время полис обязательного страхования для юридических лиц составляет 2950 рублей, для физических лиц – 250 рублей, владельцы такси должны платить 6500–9500 рублей.

При определении страховой стоимости дополнительного оборудования могут быть учтены документально подтвержденные расходы страхователя по установке данного оборудования. В этом случае к заявлению на страхование должны прилагаться документы, подтверждающие сумму расходов на установку дополнительного оборудования.

Следует отметить, что на страхование не принимается дополнительное оборудование со сроком эксплуатации, превышающим 3 года. При этом страховая сумма на дополнительное оборудование должна составлять не более 15 % от действительной стоимости по договору страхования автотранспортного средства.

Как уже отмечалось выше, дополнительное оборудование может быть застраховано только в комплексе с самим автотранспортным средством. Соответственно, при страховании дополнительного оборудования происходит фактическое увеличение страховой суммы транспортного средства на величину стоимости дополнительного оборудования.

При страховании жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастных случаев страховая сумма определяется по согласованию сторон. Однако есть лимит, установленный правилами страхования каждой страховой организации. Например, в страховой группе «УралСиб» максимальная страховая сумма на одно место составляет 10 000 долларов, а максимальная сумма на салон – 50 000 долларов.

В случае страхования по системе салона в договоре страхования устанавливается общая страховая сумма на всех лиц, находящихся в салоне транспортного средства. Кроме того, устанавливаются лимиты ответственности страховщика – максимальная сумма страхового возмещения по каждому застрахованному лицу. Если при страховом случае пострадали более 3 лиц, установленная договором страховая сумма делится на три равные доли между пострадавшими.

При заключении договора страхования по системе посадочных мест в договоре отдельным пунктом указывается страховая сумма на каждое застрахованное место в транспортном средстве. Данная сумма является лимитом ответственности страховой организации по отношению к одному застрахованному лицу.

При страховании временной нетрудоспособности водителя и пассажиров страховая сумма тоже устанавливается по согласованию сторон и так же назначаются лимиты ответственности страховой организации за каждое застрахованное лицо.

При страховании медицинских расходов водителя и пассажиров страховая сумма определяется по согласованию сторон. При этом она не должна превышать определенный процент от страховой суммы по страхованию автотранспортного средства.

В случае добровольного страхования гражданской ответственности размер страховой суммы определяется по согласованию сторон. Страховая сумма, указанная в договоре, является лимитом ответственности страховщика по одному страховому случаю. Например, если гражданская ответственность автовладельца застрахована на 150 000 рублей, в случае причинения ущерба по вине застрахованного лица при первом и последующих ДТП страховщик выплатит пострадавшим лицам не более 150 000 рублей.

Следует отметить, что максимальная страховая сумма (лимит ответственности) в большинстве случаев не превышает 500 000 рублей. Однако, если водительский стаж лиц, допущенных к управлению транспортным средством, менее установленного той или иной страховой организацией значения, вводится ограничение на размер максимальной страховой выплаты (лимит ответственности страховой организации). Что касается договора обязательного страхования гражданской ответственности, страховая сумма составляет 400 000 рублей.

Как правило, страховые суммы указываются в договорах страхования в российских рублях. Однако по согласованию сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте (страхование с валютным эквивалентом). На это делается ссылка в договоре страхования. Пересчет валюты осуществляется по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора страхования.

Прежде чем рассчитать страховую премию (плату за страхование, которую страховая организация обязана уплатить страховщику), страховщик должен ознакомиться со сведениями, указанными в заявлении на страхование, предложить определенные условия и выдвинуть требования, которые должен будет исполнить страхователь, если он желает оформить договор страхования в данной страховой организации. Если страхователь не желает исполнить те или иные требования страховой организации, он может обратиться в любую другую страховую компанию, где будут предъявлены те условия, которые он может выполнить.

Если вы хотите застраховать автомобиль по полному каско, но у вас не установлена электронная противоугонная система сигнализации, страховщик предложит вам ее установить. Кроме того, если стоимость вашего транспортного средства достаточно высокая, страховщик может потребовать установить спутниковую навигационную систему сигнализации.

При страховании автотранспортного средства по частичному каско большинство страховых организаций требует наличия электронной противоугонной системы сигнализации.

Договор страхования может быть оформлен посредством составления договора страхования и полиса страхования, подписанных сторонами, или путем подписания только страхового полиса. Во втором случае согласие страхователя на заключение договора на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием страхового полиса от страховщика.

При страховании по полному каско страховая организация может потребовать обязательное помещение транспортного средства на охраняемую стоянку или в гараж в темное время суток (как правило, с 23.00 до 6.00), если вы хотите застраховать дорогостоящий автомобиль. Выполнение данного требования предполагает, что страхователь или лицо, допущенное к управлению транспортным средством, в определенный период (темное время суток) обязуется помещать застрахованное транспортное средство, если оно не находится в движении, по месту своей регистрации или по месту фактического проживания:

- на территорию, охраняемую органами вневедомственной охраны МВД Российской Федерации;

- на автостоянку, на территории которой соответствующая организация оказывает потребителю услуги по хранению транспортных средств по возмездному договору. В данном случае под автостоянкой понимается здание, сооружение (часть здания, сооружения) или специальная открытая площадка, предназначенная для хранения автотранспортных средств;

- в гараж;

- на огороженную территорию загородного участка при условии присутствия на нем страхователя.

Следует учитывать, что страховым случаем не признается повреждение, гибель, угон или хищение автотранспортного средства в темное время суток, если оно находилось в определенном радиусе от места регистрации (в большинстве случаев в радиусе 1 км), места фактического проживания страхователя или лица, допущенного к управлению данным транспортным средством, при этом не находилось в непосредственной эксплуатации, не было помещено в гараж или на охраняемую территорию.

Иначе говоря, если транспортное средство находилось близко от места вашего проживания (в радиусе до 1 км), но на неохраняемом месте, а по договору страхования

должно было находиться в гараже или на охраняемой территории, страховая организация откажет вам в выплате страхового возмещения по договору. Однако, если транспортное средство находится в темное время суток в радиусе более 1 км от места регистрации либо места фактического проживания страхователя или лица, допущенного к управлению данным транспортным средством, допускается помещение транспортного средства на неохраняемую территорию. При этом повреждение, гибель, угон или хищение транспортного средства признаются страховым случаем. Таким образом, если вы остались в гостях у друзей, вам необязательно помещать транспортное средство на охраняемую стоянку для получения страхового возмещения при страховом случае.

При страховании автотранспортного средства по полному или частичному каско страховые организации часто предлагают страхование транспортного средства с франшизой. Франшиза – это система страхования, при которой страховая организация освобождается от возмещения определенной части ущерба (или размер невозмещаемого страховщиком ущерба). Франшиза бывает условной и безусловной. В первом случае устанавливается порог, при условии превышения которого ущерб возмещается полностью. Если же ущерб меньше установленного порога (то есть не выполняются условия франшизы), такой ущерб не возмещается. Во втором случае ущерб до порогового размера не возмещается ни при каких условиях, даже при его превышении, а возмещается лишь ущерб в размере превышения порога.

Сумма франшизы устанавливается по согласованию со страховой организацией. Как правило, у страховщиков существуют установленные суммы франшизы: 50, 100, 200, 400, 500, 1000, 3000, 5000 долларов, однако франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы. Следует учитывать, что, если вы соглашаетесь на франшизу при заключении договора страхования, плата за страхование будет меньше. Эксперты рекомендуют при выборе суммы франшизы останавливаться на сумме в 50 или 200 долларов. В первом случае за счет страховой организации производится незначительный ремонт, например замена стекол или восстановление лакокрасочного покрытия. При этом существенно снижается стоимость страхового полиса, что очень удобно для страхователя. Во втором случае (при франшизе на сумму 200 долларов) страхователю не возмещается значительная сумма, однако снижается цена страхового полиса (на 30–35 %), а существенный ущерб (при серьезном ДТП) покрывает страховщик.

Данный вариант актуален для страхователя, если у него есть постоянный мастер на СТО, предлагающий значительные скидки при ремонте автотранспортного средства, и мелкий ремонт обойдется в сумму, меньшую чем 30–35 % от стоимости страхового полиса, или если страхователь сам хорошо разбирается в автомобилях и ремонтирует транспортное средство самостоятельно.

Большая сумма франшизы выгодна в том случае, если вас в первую очередь беспокоит сохранность транспортного средства, если оно недостаточно защищено и охраняемо, а соответственно, может быть угнано. Как правило, проблема угона тревожит владельцев дорогих автомобилей иностранного производства. Данный вариант страхования предполагает, что страховой полис обойдется вам в меньшую сумму, а в случае угона вы получите денежную сумму, практически равную стоимости вашего транспортного средства.

В отдельных случаях решение вопроса о франшизе принимается не страхователем, а страховой организацией (если наличие франшизы является обязательным условием страхования, выдвигаемым страховой организацией). Например, при страховании дорогостоящих автомобилей иностранного производства («Mercedes» E-, S- и G- класса, «Toyota Land Cruiser», «Mitsubishi Pajero» и др.), в частности по полному каско, некоторые страховые организации назначают безусловную франшизу в размере 30–35 % от страховой суммы транспортного средства.

Кроме того, многими страховыми организациями практикуется обязательное установление безусловной франшизы при увеличении числа страховых случаев. Эта так называемая система увеличивающихся франшиз. Например, в страховой организации

РОСНО безусловная франшиза устанавливается на каждый третий и каждый последующий страховой случай, произошедший в течение срока страхования. Франшиза составляет 10 % от страховой суммы, являющейся действительной на дату начала срока страхования. Таким образом, если вы страхуете свое транспортное средство на сумму 200 000 рублей, франшиза будет составлять 20 000 рублей.

При наступлении первого страхового случая страховая организация полностью выплатит вам сумму ущерба, при втором – так же, а вот при третьем вы можете не получить ничего. Если ущерб составит менее 20 000 рублей, то же самое будет при последующих страховых случаях.

Вы имеете право отказаться от системы увеличивающихся франшиз, однако в этом случае цена страхового полиса возрастет на 15 %. Система увеличивающихся франшиз актуальна для аккуратных водителей, редко попадающих в дорожно-транспортные происшествия.

В том случае, если договор страхования предусматривает франшизы помимо установленных по системе увеличивающихся франшиз, франшиза, которая удерживается из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, рассчитывается как сумма всех франшиз, предусмотренных договором страхования транспортного средства.

Следует учитывать, что система увеличивающихся франшиз не распространяется на страховые случаи, в результате которых были повреждены лишь стекла и приборы внешнего освещения автотранспортного средства.

Страхование транспортного средства с франшизой возможно далеко не во всех случаях. Например, если вы хотите застраховать транспортное средство, являющееся предметом залога по кредиту, кредиторы, которые в данном случае являются выгодоприобретателями, захотят, чтобы в случае угона или ущерба была выплачена вся положенная сумма, поскольку таким образом гарантирован полный возврат кредитных средств.

Условная и безусловная франшиза может быть установлена и при страховании дополнительного оборудования. А вот при страховании жизни и здоровья водителя и пассажиров, а также при страховании гражданской ответственности автовладельца франшиза не устанавливается.

При заключении договора страхования транспортного средства страховая организация может предложить вам перечень дополнительных условий, соблюдение которых будет сопровождаться повышением либо понижением страховой премии.

В страховом полисе содержатся сведения о страхователе, транспортном средстве, указываются объекты страхования, суммы, на которые они застрахованы, сумма страхового взноса, порядок уплаты страхового взноса, срок страхования, выгодоприобретатель, размер франшизы, если она предусмотрена договором страхования, а также условия страхования.

1. Расчет суммы страхового возмещения в случае конструктивной гибели застрахованного автотранспортного средства (а также в тех случаях, когда транспортное средство признается не подлежащим восстановлению) без учета стоимости неповрежденных деталей, узлов и элементов конструкции. В случае конструктивной гибели застрахованного автотранспортного средства из суммы страхового возмещения не вычитается остаточная стоимость неповрежденных деталей, узлов и элементов конструкции. Предположим, ваш автомобиль застрахован на 150 000 рублей и его признали не подлежащим восстановлению после дорожно-транспортного происшествия или иного страхового случая. Однако остались неповрежденные детали, которые были оценены в определенную сумму. Принимая данное условие, вы в любом случае получите установленную сумму (в данном случае 150 000 рублей).

Для выполнения данного условия необходимо заключение договора между собственником застрахованного транспортного средства и страховой организацией. В

соответствии с данным договором собственник транспортного средства принимает на себя обязательство оформить прекращение права собственности на поврежденное транспортное средство в пользу страховщика.

При этом на обе стороны поровну распределяются расходы, связанные с оформлением документов на прекращение права собственности на транспортное средство в пользу страховой организации.

В случае отказа от выполнения данного условия цена страхового полиса будет ниже, но не существенно. Следует отметить, что некоторые страховые организации оговаривают, что в случае гибели автотранспортного средства право собственности на него переходит к страховщику. При этом страхователю полностью выплачивается страховая сумма (с вычетом амортизации и франшизы). Иными словами, данное условие является стандартным и не влияет на стоимость страхового полиса.

2. Расчет сумм страхового возмещения по рискам без учета амортизационного износа, начисленного на дату наступления страхового случая. Данное условие предусматривает, что при конструктивной гибели или хищении застрахованного автотранспортного средства страховое возмещение выплачивается в полном размере. При этом из суммы страхового возмещения не вычитается процент амортизационного износа, начисленного с даты заключения договора страхования по дату наступления страхового случая. Принимая данное условие, вы приобретаете более дорогостоящий страховой полис.

3. Расчет сумм страхового возмещения по рискам с учетом амортизационного износа. Данное условие предполагает выплаты страхового возмещения с учетом износа, начисленного с даты заключения договора страхования по дату наступления страхового случая. Иными словами, при соблюдении данного условия расходы по оплате запасных частей уменьшаются на процент износа транспортного средства, указанного в полисе страхования. Полис в этом случае будет несколько дешевле полиса, по которому предлагается расчет суммы страхового возмещения без учета амортизационного износа.

4. Обеспечение восстановительного ремонта транспортного средства страхователя на выбранной им станции технического обслуживания из числа тех, с которыми страховая организация имеет договоры о сотрудничестве. При страховом случае страхователь будет самостоятельно выбирать станцию технического обслуживания, на которой хотел бы отремонтировать свое транспортное средство. При этом страховая организация обязана перечислить на расчетный счет станции технического обслуживания денежные средства в счет выплаты страхового возмещения.

Определение размера страхового возмещения производится согласно условиям договора страхования в пределах страховой суммы, действующей на дату наступления страхового случая, соотношения страховой суммы и страховой стоимости и с учетом установленной договором франшизы.

В том случае, если размер страхового возмещения, определенный согласно условиям договора страхования, окажется меньше стоимости проведенных ремонтных мероприятий, страхователь должен уплатить разницу.

В некоторых страховых организациях выбор станции технического обслуживания страхователем входит в перечень стандартных предложений, однако большинство страховщиков за предоставление этой услуги повышает коэффициенты к стоимости страхового полиса.

5. Обеспечение восстановительного ремонта автотранспортного средства страхователя на станции технического обслуживания, определенной самим страхователем. Принятие данного условия предполагает право страхователя выбирать любую станцию технического обслуживания, в том числе из тех, с которыми страхователь не заключал договоры. При этом страховая организация перечисляет на расчетный счет станции технического обслуживания денежные средства в счет выплаты страхового возмещения.

Сумма страхового возмещения устанавливается в соответствии с условиями договора страхования в пределах страховой суммы, действующей на дату наступления страхового

случая, соотношения страховой суммы и страховой стоимости и с учетом франшизы. Если размер страхового возмещения, определенный условиями договора, окажется меньше стоимости проведенных работ, страховая организация обязана уплатить разницу.

Выбор данного условия в большинстве случаев сопровождается увеличением страховой премии, а в некоторых страховых организациях ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания, выбранной страхователем, запрещается.

6. Возмещение расходов по эвакуации транспортного средства. Данное условие определяет срок взаимодействия сторон и нюансы возмещения расходов страхователя по эвакуации автотранспортного средства, получившего повреждения в результате дорожно-транспортного происшествия, официально зарегистрированного органами ГИБДД, при которых его эксплуатация запрещена или технически невозможна.

Эвакуация осуществляется с места, где произошло дорожно-транспортное происшествие, до места, определенного страхователем в пределах конкретной территории оказания услуг, где произошло ДТП, техническими службами, с которыми у страховой организации заключены договоры об оказании услуг, при соблюдении определенных условий:

- ДТП произошло в пределах одной из территорий оказания услуг, которые указаны в приложении к страховому полису;

- транспортное средство имеет разрешенную максимальную массу до 3,5 т;

- размер страховой суммы по частичному каско на дату страхового случая составляет не менее 10-кратного установленного действующим законодательством размера минимальной месячной оплаты труда (не менее 100 000 рублей). Расходы по эвакуации включаются в состав величины причиненного ущерба и подлежат оплате страховой организацией технической службе в счет выплаты страхового возмещения.

Для того чтобы организовать вызов автомобиля-эвакуатора, страхователь должен сделать следующее:

- позвонить по телефону, указанному страховщиком, и сообщить необходимые сведения: номер договора страхования, Ф. И. О. страхователя, марку, государственные регистрационные знаки и цвет кузова автотранспортного средства, характер повреждений, место нахождения транспортного средства;

- оставаться на месте, назначенном для встречи эвакуатора в течение первого часа с момента уведомления диспетчера службы эвакуации. Если по истечении этого времени эвакуатор не прибыл в назначенное место, страхователь имеет право обратиться в другие службы (в том числе те, с которыми у страховой организации не заключены договоры на обслуживание);

- при прибытии эвакуатора предъявить страховой полис;

- принимать непосредственное участие в оформлении документов, подтверждающих оказание услуг.

В случае отсутствия автотранспортного средства или страхователя на месте дорожно-транспортного происшествия при своевременном приезде эвакуатора, а также необоснованности вызова страховая организация имеет право потребовать от страхователя компенсации затрат на вызов эвакуатора или учесть их при выплате страхового возмещения.

Если страхователь воспользовался платными услугами технических служб эвакуации, с которыми у страховой организации не заключено договоров на обслуживание, страхователь обязан предоставить страховщику документы, подтверждающие факт оказания услуги и ее стоимость (счет-фактура, заказ-наряд). Что касается расходов страхователя по эвакуации, они учитываются в составе величины причиненного убытка и подлежат возмещению.

7. Расчет суммы страхового возмещения без оплаты расходов на ремонтные работы. Если транспортное средство, застрахованное от ущерба, было повреждено, величина причиненного ущерба определяется в соответствии со страховой суммой, отношением страховой суммы к страховой стоимости автотранспортного средства, амортизации и франшизы с исключением расходов по оплате ремонтных работ (иными словами,

оплачивается лишь стоимость приобретаемых запасных частей).

Как правило, договор страхования оформляется с физическими лицами только страховым полисом, если транспортное средство не является предметом залога или лизинга. В последнем случае составление договора страхования считается обязательным. Выгодоприобретателем по данному договору является кредитор или лизингодатель.

8. Условие первого риска. В этом случае выплата страхового возмещения рассчитывается без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости даже при условии, что страховая сумма была ниже страховой стоимости. Например, если вы застраховали транспортное средство стоимостью 200 000 рублей на 100 000 рублей (50 % от стоимости), а ущерб составил 50 000 рублей, страховая организация выплатит вам 50 000 рублей. При этом страховая сумма уменьшится на 50 000 рублей, и при наступлении следующего страхового случая вы не сможете получить более 50 000 рублей (100 000 – 50 000). Соблюдение данного условия сопровождается удорожанием полиса.

9. Условие «Агрегатная страховая сумма». В этом случае страховая сумма уменьшается после выплаты страхового возмещения. Предположим, страховая сумма составляет 180 000 рублей, страховое возмещение было выплачено на сумму 40 000 рублей. Таким образом, страховая сумма уменьшается на 40 000 рублей, и при следующем страховом случае страховая выплата составит 140 000 рублей (180 000 – 40 000).

10. Условие «Неагрегатная страховая сумма». При выборе этого условия страховая сумма не уменьшается после выплаты страхового возмещения. Например, если была определена страховая сумма в 120 000 рублей, а выплата при первом страховом случае составила 20 000 рублей, при втором и последующих страховых случаях можно рассчитывать на выплату страхового возмещения в пределах 120 000 рублей.

При выборе данного условия стоимость страхового полиса увеличивается по сравнению со стоимостью полиса при условии «Агрегатная страховая сумма». Данное условие актуально в случае, если автотранспортное средство застраховано прежде всего от угона, а также если страхователь часто попадает в дорожно-транспортные происшествия.

Сумма страховой премии зависит от принятия или непринятия перечисленных условий, а также от определенных обстоятельств, касающихся хранения, управления и эксплуатации транспортного средства. Сумма страховой премии рассчитывается в соответствии с базовым страховым тарифом – ставки страховой премии с единицы страховой суммы, выраженной в процентном соотношении от страховой суммы в заранее определенном временном интервале (срок страхования), и поправочными коэффициентами к данному тарифу (коэффициенты риска, коэффициенты установленной франшизы и т. д.).

Величина базового страхового тарифа, определяемого по тарифной сетке в соответствии с принимаемыми условиями страхования, о которых было рассказано выше, при страховании легковых автотранспортных средств, микроавтобусов и грузовых автомобилей подъемностью до 3,5 т зависит от следующих условий:

– модели автотранспортного средства (наиболее высокий базовый тариф устанавливается по полному каско для легковых транспортных средств отечественного производства ВАЗ-2108, 2109, 2110, 1211, 2112, 2121, ГАЗ-3102, 31029, для легковых транспортных средств иностранного производства по причине частых угонов автомобилей этих марок; по частичному каско – для легковых транспортных средств иностранного производства, поскольку стоимость запчастей и ремонтных работ для иномарок значительно дороже);

– срока эксплуатации автотранспортного средства. Чем больше срок эксплуатации, тем выше базовый тариф. Дело в том, что при нанесении ущерба транспортному средству его возмещение производится по восстановительной стоимости. Иными словами, при наступлении страхового случая страховщик выплачивает страховое возмещение в размере затрат, необходимых для проведения восстановительного ремонта транспортного средства.

Таким образом, затраты на восстановление автомобиля с меньшим сроком эксплуатации сходны с затратами на восстановление автомобиля с большим сроком эксплуатации, а так как тарифная ставка берется от страховой суммы, которая у транспортного средства с большим сроком эксплуатации меньше, при относительно одинаковых тарифных ставках плата за страхование автотранспортного средства с большим сроком эксплуатации получается низкой. Помимо этого, в случае с транспортным средством с большим сроком эксплуатации возрастает риск поломки каких-либо механизмов и деталей, а соответственно, повышается вероятность наступления страхового случая;

– стоимости транспортного средства. В случае страхования по полному каско одновременно с увеличением стоимости транспортного средства увеличивается и страховой тариф, поскольку дорогостоящие транспортные средства привлекают внимание угонщиков, а соответственно, возрастает вероятность хищения транспортного средства. При частичном каско наиболее высокие тарифы на транспортные средства иностранного производства низкой ценовой категории (до 15 000 долларов), поскольку это, как правило, старые автомобили (после нескольких лет эксплуатации). В случае ущерба их придется восстанавливать, используя новые детали. Кроме того, велика вероятность того, что детали придется доставать за границей по эксклюзивному заказу.

Высокий тариф по частичному каско характерен для дорогостоящих иномарок (стоимостью свыше 80 000 долларов), поскольку восстановительный ремонт таких автомобилей очень дорог.

Величина действительного страхового тарифа для легковых транспортных средств, микроавтобусов, грузовых транспортных средств грузоподъемностью до 3,5 т, по которому рассчитывается страховая премия, определяется в соответствии со следующими условиями:

– режим хранения транспортного средства. В том случае, если при страховании по полному каско легкового автотранспортного средства оно в темное время суток находится на охраняемой стоянке или в гараже, к базовому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,9–0,95. В случае нахождения транспортного средства на неохраняемой территории базовый тариф не изменяется или умножается на повышающий коэффициент 1,05–1,1 в соответствии с условиями страхования, предлагаемыми той или иной страховой организацией;

– оборудование транспортного средства дополнительными противоугонными системами. Если транспортное средство оснащено механическим противоугонными системами MUL-T-LOCK, Hood-Lock, «Гарант», маркировкой «ЛИТЕКС» или системой радиопоиска «Ло-Джек», то к базовому тарифу по полному каско применяется поправочный коэффициент 0,9–0,95. Если транспортное средство не оборудовано противоугонными системами, базовый тариф страхования не изменяется;

– водительский стаж страхователя и лиц, допущенных к управлению транспортным средством. Если водительский стаж страхователя и лиц, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, меньше определенного срока (как правило, 2 лет), то к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,15–1,2 в соответствии с тарифной ставкой конкретной страховой организации. Если стаж вождения превышает положенный срок, базовый тариф не изменяется;

– пробег транспортного средства. Если пробег за год превышает определенное значение (примерно 300 000 км), применяется повышающий коэффициент 1,1–1,15. Если пробег за год меньше установленного значения, базовый тариф страхования остается прежним;

– количество страхуемых транспортных средств. Если страхователь желает застраховать более пяти транспортных средств, применяется понижающий парковый коэффициент, величина которого зависит от числа страхуемых автомобилей. Таким образом, чем больше транспортных средств представлено на страхование, тем больше будет скидка;

– период страхования в данной страховой организации. Большинство страховщиков предоставляет своим постоянным клиентам скидки, если страхователем не заявлено ни

одной претензии, если страхователем заявлено не более одной претензии по событиям, произошедшим не по вине страхователя, заявлено не более одной претензии, по которой страховая организация имеет возможность предъявления регрессивного иска к лицам, по вине которых был причинен ущерб. Под регрессом в данном случае понимается право страховщика на предъявление к третьим лицам, виновным в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Право на регресс возникает у страховщика лишь после оплаты им законного убытка и в пределах уплаченной суммы;

– установленная франшиза. Если страхователь соглашается на франшизу, то к базовому тарифу применяется понижающий коэффициент установленной франшизы 0,98-0,35 в соответствии с величиной франшизы, маркой и стоимостью страхуемого транспортного средства. Чем больше франшиза, тем больше скидка;

Днем уплаты страховой премии считается день зачисления страховой премии (или ее первого взноса) на расчетный счет страховой организации (в случае уплаты по безналичному расчету) или день внесения наличных денежных средств в кассу страховой организации (представителю страховщика или страховому агенту).

– регион страхования. В том случае, если страховщик – крупная страховая организация, представленная в регионах филиалами, по договорам, заключенным в регионах в зависимости от экономической ситуации в регионе к базовым тарифам применяются региональные коэффициенты (в большинстве случаев понижающие);

– срок страхования. Базовые тарифы предполагают страхование на срок 1 год. Если автотранспортное средство страхуется на срок до 1 года, применяются понижающие коэффициенты в зависимости от срока страхования. При этом неполный месяц принимается за полный. Если транспортное средство страхуется на срок более 1 года, то поправочный коэффициент устанавливается в индивидуальном порядке в зависимости от срока страхования и страховой истории страхователя. В данном случае учитывается, был ли автомобиль застрахован ранее, происходили ли с ним дорожно-транспортные происшествия, сколько их было по вине страхователя и т. д.

Следует учитывать, что, если в течение первого года страхования произойдет более определенного числа страховых случаев, в частности по вине страхователя, страховая организация имеет право произвести перерасчет страхового тарифа и увеличить страховую премию на срок страхования более 1 года.

Однако перерасчет страхового тарифа на срок более 1 года – довольно трудоемкая работа, поэтому страховые организации предлагают страховые полисы со сроком страхования 1 год или до 1 года.

Как отмечалось выше, величина страховой премии при страховании транспортных средств зависит от продолжительности страхования в той или иной организации. Страховщики поощряют клиентов за постоянство, однако нельзя сказать, что при страховании более 1 года страхователь получает существенные скидки. Если в течение срока страхования имели место страховые случаи, в частности по вине страхователя, страховые организации, как правило, поднимают базовый страховой тариф.

В случае продления срока действия договора автострахования (продлонгации) каждая страховая организация разрабатывает систему скидок и надбавок к страховой премии в зависимости от результата страхования за прошедший страховой период. Данная система называется «Бонус-Малус». Она выгодна страхователю, поскольку дает возможность накопить сумму скидок за безаварийную эксплуатацию транспортного средства при непрерывном страховании в одной страховой организации. В свою очередь, страховая организация имеет возможность регулировать размер премии в зависимости от количества и характера обращений страхователя за получением страхового возмещения в период действия договора страхования.

Данная система предполагает, что при первоначальном заключении договора

страхователю присваивается определенный класс (льготный), в соответствии с которым коэффициент составляет 1, иными словами, не влияет на страховой тариф. Таким образом, страховая премия взимается в размере 100 % к определенной по базовому тарифу с учетом всех коэффициентов (за исключением «Бонус-Малус»). В зависимости от истории страхования за 11 месяцев действующего договора страхования и последний месяц предыдущего договора (если таковой есть) осуществляется изменение класса системы «Бонус-Малус» отдельно по каждому застрахованному риску, а также определяется коэффициент к базовому тарифу на следующий период.

Страховая организация понижает разряд страхователя, если в течение года:

- страхователем была заявлена претензия по ДТП, произошедшему по его вине;
- страхователем было заявлено более трех претензий, связанных с различными повреждениями на стоянке или в гараже, боем стекол, хищением деталей и дополнительного оборудования, попыткой угона, пожаром;
- страхователем было заявлено три и более претензий, по которым страховщик имел возможность предъявить регрессивное требование виновным в страховом случае лицам.

При этом каждая претензия после третьей ухудшает разряд на одну единицу.

Класс остается неизменным, если в течение года страхования страхователем не было заявлено ни одной претензии по ДТП, заявлено не более двух претензий, связанных с различными повреждениями на стоянке или в гараже, боем стекол, хищением деталей и дополнительного оборудования, попыткой угона, пожаром. При этом в каждом случае страховщик имел возможность предъявить регрессивное требование лицам, виновным в страховом событии.

Класс страхователя улучшается при соблюдении следующих условий:

- им не было заявлено ни одной претензии;
- им была заявлена одна претензия, связанная с различными повреждениями на стоянке или в гараже, боем стекол, хищением деталей и дополнительного оборудования, попыткой угона, пожаром.
- им было заявлено не более двух претензий, по которым страховщик имел возможность предъявить регрессивное требование лицам, виновным в страховом событии.

Класс «Бонус-Малус» остается за страхователем в течение полугода с момента окончания действия перезаключаемого договора. Скидки и надбавки данной системы сохраняются за страхователем при переоформлении договора страхования с одного транспортного средства на другое. Страховой тариф по страхованию дополнительного оборудования определяется так же, как и тариф по страхованию самого транспортного средства. Поскольку дополнительное оборудование может быть застраховано только в комплексе с автотранспортным средством, при расчете страховой премии страховые стоимости транспортного средства и дополнительного оборудования суммируются и умножаются на тариф, определенный для автотранспортного средства.

Кроме того, возможно установление специальной тарифной ставки по дополнительному оборудованию. В большинстве случаев тариф по страхованию нового оборудования составляет 6-10 % от общей страховой суммы.

При страховании жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастного случая тариф устанавливается в соответствии с вариантом страхования. Если страхование производится по системе мест, тариф может составлять 0,3–0,5 % за каждое место в зависимости от условий страхования в данной страховой организации.

Если страхование производится по системе салона, страховой тариф составляет 0,35-0,76 % от страховой суммы. При страховании временной нетрудоспособности водителя и пассажиров страховой тариф составляет 0,6–1% от страховой суммы.

При добровольном страховании гражданской ответственности автовладельцев базовый страховой тариф определяется в зависимости от следующих факторов:

- установленного лимита ответственности по одному страховому случаю. Чем больше лимит ответственности, тем меньше величина тарифной ставки;

– мощности двигателя транспортного средства. Чем больше мощность двигателя, тем выше тариф, поскольку предполагается, что транспортное средство с большей мощностью может нанести более значительный ущерб другим транспортным средствам.

Величина базового страхового тарифа, а соответственно, и величина страховой премии по гражданской ответственности автовладельцев автотранспортных средств зависит от:

– водительского стажа лиц, допущенных к управлению транспортным средством. В случае если водительский стаж страхователя или других лиц, управляющих транспортным средством по доверенности, не превышает определенного уровня, установленного страховой организацией (как правило, 2–3 года), то к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,2–1,5, поскольку такой водитель считается начинающим и вероятность наступления страхового случая повышается;

Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения на основаниях, предусмотренных ГК РФ, а также, если соблюдение его условий ставит страхователя в худшее положение по сравнению с тем, что предусмотрено законодательством Российской Федерации, или договор был заключен после наступления страхового случая. В случае признания договора страхования недействительным каждая из сторон обязана вернуть другой все полученное по нему. Признание договора страхования недействительным осуществляется согласно нормам гражданского законодательства Российской Федерации.

– количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством (при условии, что действие полиса страхования гражданской ответственности не распространяется на все автомобили, которыми управляет страхователь). Если к управлению автотранспортным средством допущено более двух человек, к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,1–1,3;

– срока страхования. Как и в случае страхования автотранспортных средств, если срок страхования меньше или больше 1 года, к базовому тарифу применяются соответствующие коэффициенты;

– периода страхования в данной страховой организации. В случае пролонгации договора страхования страховщик предоставляет скидку за безубыточность либо применяет к базовому тарифу повышающий коэффициент, если страхователь не раз заявил об ущербе, в соответствии с системой «Бонус-Малус»;

– условий хранения застрахованного автотранспортного средства. В том случае, если страхователь желает установить по договору страхования гражданской ответственности автовладельцев большой лимит ответственности (50 000–100 000 долларов), если страхуется гражданская ответственность исключительно страхователя, но не лиц, допущенных к управлению транспортным средством, если у одного из лиц, допущенных к управлению транспортным средством, небольшой опыт вождения и страхователь желает застраховать гражданскую ответственность каждого лица отдельно по разным тарифам, а также в других нестандартных случаях, к базовому тарифу применяется повышающий или, напротив, понижающий андеррайтерский коэффициент.

В случае обязательного страхования гражданской ответственности тариф зависит от вида транспортного средств (легковой, грузовой, прицеп и т. д.), собственника транспортного средства (физическое или юридическое лицо), от места регистрации собственника транспортного средства, от стажа вождения и возраста всех лиц, допущенных к управлению транспортным средством, от мощности двигателя транспортного средства, от срока эксплуатации транспортного средства.

При пролонгации договора гражданской ответственности автовладельцев тариф напрямую связан с числом дорожно-транспортных происшествий, произошедших по вине страхователя за предыдущий год (за три аварии применяется максимальный коэффициент – 3). Однако итоговый повышающий коэффициент не может превышать 3 для

дисциплинированного водителя и 5 для нарушителей правил дорожного движения (ПДД).

Страховая премия, установленная в соответствии с вычисленным страховщиком тарифом, подлежит оплате страхователем (или любым другим лицом по его поручению) наличными денежными средствами или безналичным расчетом. В случае страхования с валютным эквивалентом страховая премия выплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату перечисления.

Если оплата страховой премии производится путем наличного расчета, сотрудник страховой организации принимает у страхователя наличные денежные средства, выписывает квитанцию, подтверждающую их получение, выдает страхователю экземпляр полиса или договора страхования, а также правила страхования автотранспортных средств и гражданской ответственности автовладельцев.

Если оплата страховой премии производится путем безналичного расчета, сотрудник страховой организации предварительно выставляет страхователю счет на оплату страховой премии (взноса).

Первый экземпляр страхового полиса и договора страхования выдается страхователю только после получения от него подтверждения об оплате счета в виде копии платежного поручения с отметкой банка о принятии к исполнению. К договору страхования прикладываются правила страхования.

Большинство страховых организаций, занимающихся автострахованием, предлагают услугу уплаты страховой премии в рассрочку. Кроме того, при страховании транспортного средства страхователю могут предложить следующие варианты оплаты страховой премии:

– в 2 срока. При этом первый платеж должен быть не менее 50 % от страховой премии (при заключении договора), второй – через 1–2 месяца, а если сумма платежа значительная, может быть предоставлена рассрочка на 6 месяцев при условии заключения договора на год;

Для надежного запираения гаража, в котором находится транспортное средство, необходимо не менее двух замков и еще одного, который будет закрываться ключом с внутренней стороны ворот. Для этого в воротах делают отверстие, диаметр которого должен быть достаточным для просовывания руки. Это отверстие также запирается на замок.

– в 3 срока. В данном случае первый платеж должен быть не менее 35 % от страховой премии (при заключении договора), а два других – каждый месяц или каждые 2 месяца;

– в 4 срока. Первый платеж должен быть не менее 30 % от страховой премии (при заключении договора), остальные – каждые 1–2 месяца. Если сумма премии большая – раз в квартал в течение года, при условии, что договор годичный.

Существуют и другие возможности выплаты страховой премии. Следует отметить, что в правилах страхования некоторых страховых организаций оговорено условие, что ответственность страховой организации по страховым случаям пропорциональна уплаченной страховой премии. Например, если выплачено 25 % от общей страховой премии, страховое возмещение будет составлять 25 % от суммы понесенного страхового ущерба.

Как отмечалось выше, страхование жизни и здоровья водителя и пассажиров от несчастного случая, временной нетрудоспособности с возмещением медицинских расходов, страхование дополнительного оборудования возможны только при страховании самого автотранспортного средства. Поэтому страховая премия по данным объектам страхования уплачивается так же, как и при страховании автотранспортного средства.

Следует учитывать, что при добровольном страховании гражданской ответственности рассрочка платежа входит в перечень услуг далеко не всех страховых организаций. Однако, если страховая организация предлагает такую возможность, страховая премия, как правило, разбивается на два взноса и подлежит оплате с рассрочкой в 1–2 месяца. Что касается обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев, в данном случае рассрочка платежа не предусмотрена законом.

Помните, что, если страховая организация при уплате страховой премии предоставляет

возможность рассрочки платежа, страхователь обязан уплачивать страховые взносы в строгом соответствии со сроками, указанными в договоре страхования. В правилах автострахования всех страховых организаций присутствуют пункты, оговаривающие обязанность страхователя вовремя уплачивать страховые взносы.

Согласно правилам, если страхователь не уплачивает очередной страховой взнос в указанный в договоре страхования срок, договор считается досрочно прекратившим свое действие по причине нарушения страхователем своих обязательств. В связи с этим ответственность страховой организации по данному договору заканчивается днем, указанным в договоре как срок уплаты просроченного страхового взноса. Следует учитывать, что взносы, уплаченные по договору страхования, при этом не возвращаются. Разумеется, на практике это выглядит несколько иначе, поскольку страховые организации заинтересованы в своих клиентах и стремятся к тому, чтобы клиенты продолжали покупать страховку из года в год и не уходили к другим страховщикам. Поэтому клиентам прощается многое, в том числе и просрочка оплаты страховки. Как правило, в подобных случаях клиенту в течение 1–2 недель напоминают об обязанности внесения платежа, однако, если страхователь, несмотря на предупреждения, не заплатит взнос, договор страхования будет расторгнут.

После того как будет выплачен страховой взнос или его первая часть, специалист страховой организации подготовит документы, подтверждающие факт страхования.

Все споры, связанные с оформлением договора страхования, рассматриваются и решаются путем переговоров. В случае недостижения согласия сторонами подобные споры решаются в судебном порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, должен быть предъявлен в течение 2 лет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Необходимо учитывать, что согласно внутренним инструкциям страховых организаций страховой полис должен заполняться разборчиво шариковой ручкой (синей или черной пастой) или печататься на компьютере с обязательным заполнением всех необходимых граф полиса. В том случае, если какая-либо графа полиса не заполняется за ненадобностью, там должен стоять прочерк.

Кроме того, при оформлении полиса недопустимы подчистки. В случае исправления делается запись «Исправленному верить», заверяемая подписью должностного лица страховой организации, имеющего право подписи на основании соответствующей доверенности, и печатью. Оба экземпляра полиса подписываются должностным лицом страховой организации, имеющим право подписи на основании доверенности и страхователем.

В том случае, если выписанный полис не соответствует вышеописанным требованиям, он признается недействительным. В результате при наступлении страхового случая возникнут спорные вопросы по тем или иным пунктам. Поэтому страхователь должен обратить внимание представителя страховой организации на соответствие полиса нормам, принятым в данной страховой организации. Если выяснится, что полис не соответствует нормам, необходимо выписать новый полис или исправить недочеты соответствующим образом.

Все изменения и дополнения к заключенным договорам страхования (замена владельца или выгодоприобретателя транспортного средства, увеличение страховой суммы, расширение списка лиц, допущенных к управлению транспортным средством, и т. д.) оформляются в виде дополнительного соглашения, прилагающегося к договору на основании письменного заявления. В дополнительных соглашениях представитель страховой организации указывает серию, номер, дату оформления полиса страхования, к которому прилагаются данные соглашения, а также содержание дополнительных условий страхования. Дополнительные соглашения подписываются страхователем и страховщиком, один

экземпляр передается страхователю, а второй прикладывается к экземпляру полиса страховщика.

Следует учитывать, что в случае продажи или дарения застрахованного транспортного средства, при получении его в порядке наследования, а также при разделе имущества страхователь имеет право передать договор страхования новому собственнику транспортного средства либо переоформить договор страхования на другое транспортное средство, приобретенное в собственность или полученное в эксплуатацию взамен прежнего. Данное право не распространяется на обязательное страхование, поскольку согласно закону договор обязательного страхования по смене собственника может быть только расторгнут.

Договор страхования, переданный новому собственнику транспортного средства, сохраняет свой срок действия. Если договор переоформляется, новый собственник транспортного средства должен предъявить работнику страховой организации следующие документы:

- страховой полис;
- заявление о переоформлении;
- копия документа, подтверждающего право собственности.

На основании предоставленных документов в установленном порядке договор страхования переоформляется на имя собственника на прежних или новых условиях.

Переход прав собственности на транспортное средство от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по данному договору автоматически переходят к лицу, к которому перешли права на транспортное средство. Исключения составляют случаи принудительного изъятия транспортного средства по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, и отказа от права собственности. В свою очередь лицо, к которому перешли права на застрахованное транспортное средство, должно своевременно письменно уведомить об этом страховщика.

Договор страхования действует в течение 1 года, менее 1 года или более 1 года (если договором не предусмотрено иного), вступает в силу в 00.00 часов суток, следующих за днем уплаты страховой премии (или ее первого взноса), но не ранее даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе), и оканчивается в указанный в договоре срок. В случае перезаключения договора на новый срок по согласованию сторон он начинает действовать с определенной даты (даже в том случае, если платеж был внесен ранее).

Договор страхования прекращает свое действие при следующих условиях:

- истечение срока его действия;
- исполнение страховщиком своих обязательств перед страхователем в полном объеме;
- неуплата страхователем страховых взносов в установленные в договоре страхования сроки;
- принятие судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ликвидация страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерть страхователя, являющегося физическим лицом;
- ликвидация страховщика в установленном законом порядке;

В России насчитывается свыше 3000000 индивидуальных автотранспортных средств, при этом их число ежегодно увеличивается. В последнее время большинство граждан предпочитают приобретать машины иностранного производства. Они удобны, функциональны и красивы. Однако иномарки доставляют своим владельцам больше хлопот, чем радости. Из-за дефицита таких автомобилей и запасных частей к ним возросло количество таких преступлений, как хищение транспортных средств. Поэтому владельцы дорогостоящих автомобилей иностранного производства должны быть особенно осторожны и принимать необходимые меры по защите автомобиля.

- в иные случаи, предусмотренные законодательными актами Российской Федерации.
- Договор страхования может прекратить свое действие до срока, на который он был

заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, чем страховой случай (например, транспортное средство было продано, а договор на нового владельца не был переоформлен). Следует учитывать, что при этом страховщик имеет право на часть страховой премии за срок действия договора, а страхователь – на часть премии за срок, в который договор не действовал.

Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время. В случае досрочного отказа от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату (если договором не предусмотрено иное). О намерении досрочного прекращения действия договора страхования страхователь обязан уведомить страховщика в письменной форме.

Страховая организация имеет право в одностороннем порядке досрочно прекратить договор страхования. При этом представитель страховой организации, пожелавшей прекратить действие договора страхования, обязан письменно уведомить страхователя о прекращении действия договора. В данном случае страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (с удержанием расходов страховщика на ведение дела согласно действующей структуре ведения тарифной ставки). Ответственность страховой организации по досрочно прекращенному договору заканчивается в 24.00 дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора страхования.

Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования

По договору страхования страховщик и страхователь приобретают определенные права и обязанности.

Обязанности страховщика:

- ознакомление страхователя с правилами страхования;
- сохранение конфиденциальности сведений о страхователе (выгодоприобретателе) и его финансовом положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, произвести выплату страхового возмещения в порядке и в сроки, установленные правилами и договором страхования.

Права страховщика:

- при заключении договора страхования проводить осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию;
- назначить экспертизу для определения размера ущерба, причиненного транспортному средству, а также вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного лица при страховом случае;
- принимать непосредственное участие в переговорах с третьими лицами, пострадавшими в результате использования страхователем застрахованного автотранспортного средства, с целью урегулирования конфликта;
- самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, запрашивать при этом необходимые сведения у правоохранительных органов и других учреждений, организаций и предприятий, располагающих информацией, касающейся обстоятельств страхового случая;
- потребовать в случае неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных правилами и договором страхования, расторжения договора страхования и возмещения ущерба, причиненного расторжением;
- потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска;
- потребовать признания договора страхования недействительным в случае сообщения

страхователем (выгодоприобретателем) заведомо ложных сведений при заключении договора страхования;

– отказать в выплате страхового возмещения при условии неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) обязательств, предусмотренных правилами и договором страхования;

– потребовать от страхователя в случае обнаружения похищенного транспортного средства, за которое было уплачено страховое возмещение, возврата полученной суммы страхового возмещения или передачи прав собственности на данное транспортное средство с свою пользу (или в пользу назначенного страховой организацией лица).

Обязанности страхователя:

– сообщить представителю страховой организации при заключении договора страхования обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут повлиять на определение степени риска, а также обо всех заключенных и заключаемых договорах в отношении данного транспортного средства и гражданской ответственности;

– предоставить страховщику возможность провести осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию, и ознакомиться с условиями его эксплуатации;

– своевременно внести страховую премию;

– ознакомить выгодоприобретателя с его обязанностями по договору страхования;

– уплачивать страховые взносы в установленные договором страхования сроки;

– на протяжении всего периода действия договора своевременно извещать страховщика о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования (если эти изменения могут оказать влияние на увеличение степени риска);

– при наступлении страхового случая принять все необходимые меры по уменьшению размера убытка. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика (если они были ему сообщены);

– обеспечить страховой организации право регрессивного требования к лицам, виновным в причинении ущерба, передав все необходимые документы и доказательства, сообщив всю необходимую информацию.

Основными мерами по предупреждению хищения личного имущества из автомобиля и самого автомобиля являются противоугонные устройства, приспособления, препятствующие проникновению в автомашину и ее угону. К серии приспособлений, препятствующих запуску двигателя, относятся потайные реле в системе зажигания, одни из которых отсоединяют аккумулятор или генератор, другие разъединяют электрическую сеть системы зажигания в местах, известных лишь владельцу автомобиля, третьи – при попытке постороннего лица завести мотор разъединяют электрическую сеть системы зажигания, включая звуковую сигнальную систему и освещение в салоне, а так же сигналы поворотников и фар.

Следует отметить, что данные обязательства в равной мере распространяются и на выгодоприобретателя. Таким образом, невыполнение выгодоприобретателем данных обязательств влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их страхователем.

Права страхователя:

– заменить выгодоприобретателя, назначенного по договору страхования другим лицом, уведомив об этом страховщика в письменной форме. Следует учитывать, что выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какое-либо из обязательств по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения;

– увеличить страховую сумму с последующим перерасчетом страховой премии в период действия договора страхования;

– при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке и

сроках, установленных правилами и договором страхования;

– досрочно прекратить действие договора страхования на условиях, предусмотренных правилами страхования.

В том случае, если договор страхования будет утерян страхователем в период действия договора, страховщик должен выдать страхователю на основании письменного заявления дубликат договора страхования (полиса). При этом утраченный договор подлежит аннулированию.

В случае утраты дубликата договора страхования в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов полиса страхователь обязан уплатить страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

Страховой случай

Страховой случай – это риск, от которого было застраховано транспортное средство, дополнительное оборудование, жизнь и здоровье водителя и пассажиров, автогражданская ответственность. Таким образом, при страховании транспортного средства и дополнительного оборудования страховым случаем является угон/хищение (при условии, что транспортное средство было застраховано по полному каско), дорожно-транспортное происшествие, стихийное бедствие (пожар, наводнение), противоправные действия третьих лиц и иные обстоятельства, указанные в договоре страхования.

При страховании гражданской ответственности страховым случаем признается причинение вреда здоровью и имуществу третьих лиц, произошедшее в результате эксплуатации транспортного средства и по вине страхователя. При страховании жизни и здоровья водителя и пассажиров страховым случаем является смерть застрахованных лиц, получение инвалидности, временная утрата ими трудоспособности, произошедшие вследствие несчастного случая в результате ДТП, пожара и т. д. Иными словами, от тех рисков, от которых было застраховано транспортное средство по частичному каско.

Таким образом, если застрахованному транспортному средству был нанесен ущерб, например, в результате террористического акта, это не будет признано страховым случаем, поскольку транспортное средство не было застраховано от данного риска. Если застрахована лишь гражданская ответственность страхователя, а в результате дорожно-транспортного происшествия пострадает транспортное средство страхователя и третьего лица по вине третьего лица, такое событие не будет признано страховым случаем и ни один из участников ДТП не получит страхового возмещения.

Если же в дорожно-транспортном происшествии виноват страхователь, страховое возмещение получит только владелец другого транспортного средства. Поэтому представители страховых организаций рекомендуют страховать не только гражданскую ответственность, но и само автотранспортное средство. Если во время поездки с водителем или пассажиром произойдет, например, сердечный приступ, это не будет признано страховым случаем.

Таким образом, при заключении договора страхования особое внимание следует обращать на то, что будет признано страховым случаем, иными словами, на перечень страховых рисков, от которых вы страхуете свое транспортное средство.

Нельзя забывать и о том, что в результате определенных действий страховой случай может быть не признан страховым.

Страховыми не признаются случаи возникновения ущерба, произошедшие в результате:

– умышленных действий страхователя или иного лица, эксплуатировавшего транспортное средство на законных основаниях, направленных на наступление страхового случая;

– эксплуатации транспортного средства лицом, не имеющим права использования данного транспортного средства или права управления транспортным средством данной

категории;

- эксплуатации транспортного средства лицом, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения либо под воздействием медицинских препаратов, применение которых запрещено при управлении транспортным средством;

- управления транспортным средством лицом, не указанным в договоре страхования, заявлении на страхование;

- использования транспортного средства в учебных или спортивных целях без письменного согласования со страховщиком;

- совершения страхователем (выгодоприобретателем) преступления или покушения на совершение преступления;

- повреждения или уничтожения транспортного средства при загрузке, разгрузке или движении, вследствие нарушения установленных норм перевозки грузов;

- погрузки, выгрузки, транспортировки транспортного средства любым видом транспорта. Исключение составляют случаи буксировки транспортного средства с соблюдением всех норм и правил безопасности дорожного движения;

- поломки, выхода из строя отдельных узлов и деталей транспортного средства в связи с его эксплуатацией, если это не привело к дорожно-транспортному происшествию;

- эксплуатации транспортного средства в технически неисправном состоянии, при котором эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения;

- эксплуатации транспортного средства, не прошедшего очередной технический осмотр;

- психических нарушений, тяжелых нервных расстройств, эпилептического припадка, сердечного приступа у лица, управляющего транспортным средством и страдающего указанными заболеваниями или имеющего предрасположенность к ним.

Не признается страховым случаем причинение ущерба имуществу (в данном случае багажу), находящемуся в автотранспортном средстве, или перевозимому грузу, являющемуся собственностью страхователя, пассажиров и третьим лицам, а также повреждение или уничтожение шин, колесных дисков (если это не сопровождалось другими повреждениями транспортного средства), хищение, повреждение, уничтожение или потеря колпаков, хищение инструментов и приспособлений (в том числе запасного колеса), входящих в заводскую комплектацию транспортного средства.

Не признается страховым случаем хищение транспортного средства вместе с оставленными в нем регистрационными документами (паспорт транспортного средства и свидетельство о регистрации).

При наступлении страхового случая страховщик обязан осуществить выплаты страхового возмещения на основании страхового акта согласно правилам страхования и условиям договора страхования.

Страховое возмещение по застрахованному транспортному средству и дополнительному оборудованию выплачивается в случае:

- хищения или уничтожения застрахованного транспортного средства (дополнительного оборудования) или в случае утери транспортным средством товарного вида – в размере страховой суммы, установленной договором страхования, за вычетом амортизационного износа за период действия договора страхования (если не было выбрано условие страхования «Без учета износа»). Нормы амортизационного износа транспортных средств устанавливаются страховой организацией.

Следует отметить, что в правилах автострахования ряда страховых организаций оговорено право страховщика на предоставление в качестве страхового возмещения страхователю в собственность транспортного средства, аналогичного по году выпуска, пробегу, техническому состоянию и комплектации;

- причинения ущерба застрахованному транспортному средству – в размере стоимости восстановительного ремонта транспортного средств и/или дополнительного оборудования, если иное не предусмотрено договором страхования. Стоимость восстановительного ремонта

складывается из расходов на приобретение материалов и запасных частей и оплаты работ по его осуществлению. Страховщик не оплачивает работы, связанные с усовершенствованием, реконструкцией или переоборудованием транспортного средства, а также надбавки за срочный ремонт.

Страховщик обязан осуществить возмещение убытков, если такие расходы были целесообразны и необходимы или производились по его распоряжению. В последнем случае расходы возмещаются независимо от того, что в совокупности с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Если транспортное средство или дополнительное оборудование застраховано на полную стоимость (иными словами, страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного транспортного средства на момент страхового случая), сумма страхового возмещения сокращается пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости застрахованного транспортного средства (или дополнительного оборудования), если при заключении договора не предусмотрено иного.

В случае хищения застрахованного транспортного средства страхователь должен предпринять следующие действия:

- своевременно сообщить об этом в соответствующие органы, добиться документального оформления страхового события;
- заявить в течение определенного правилами страхования срока с момента обнаружения факта хищения транспортного средства о произошедшем страховщику в письменной форме с указанием всех сопутствующих обстоятельств;
- представить страховщику заверенные следственными органами копии постановлений о возбуждении и о приостановлении уголовного дела по данному страховому случаю;
- предоставить страховщику полный комплект регистрационных документов и ключей на транспортное средство.

Если похищено транспортное средство, застрахованное по полному каско, страховая организация обязана полностью выплатить страхователю страховую сумму с учетом амортизационного износа (если договором страхования не было предусмотрено условие «Без учета износа»), если не были выявлены обстоятельства, позволяющие отказать в выплате, о которых было рассказано выше.

Выплата страхового возмещения в случае хищения транспортного средства происходит лишь по окончании срока предварительного расследования органами МВД (иными словами, не ранее, чем через 2 месяца после хищения транспортного средства и возбуждения уголовного дела).

В том случае, если страхователю известно местонахождение похищенного транспортного средства (или если похищенное транспортное средство обнаружено и возвращено страхователю), он обязан сразу известить об этом страховщика. Если страховое возмещение уже выплачено, страхователь обязан вернуть всю сумму страхового возмещения, выплаченного за транспортное средство по факту хищения. Вместо этого страхователь может предпринять необходимые действия для передачи права собственности на данное транспортное средство в пользу страховщика или назначенного им лица, то есть возратить страховое возмещение или отдать автомобиль страховщику, решает сам страхователь.

В случае причинения ущерба застрахованному транспортному средству или дополнительному оборудованию в результате дорожно-транспортного происшествия, пожара, взрыва, стихийного бедствия, противоправных действий третьих лиц, падения летательных аппаратов или их обломков, других предметов, хищения или повреждения застрахованного дополнительного оборудования страхователь должен предпринять следующие действия:

- своевременно сообщить об этом в соответствующие компетентные органы, обеспечив при этом строгое соблюдение правил дорожного движения, принять меры к документальному оформлению причин и обстоятельств причинения ущерба

соответствующими органами;

– своевременно сообщить о страховом случае страховщику и сохранить поврежденное транспортное средство (если это не угрожает безопасности или уменьшению размера ущерба) в том виде, в котором оно оказалось в результате наступления страхового случая, до прибытия представителя страховой организации на место страхового случая;

– заявить о произошедшем страховщику в течение срока, определенного правилами и договором страхования (как правило, 1-15 дней), с момента обнаружения ущерба, причиненного транспортному средству, в письменной форме с указанием всех сопутствующих событию обстоятельств;

– предоставить страховщику оригиналы документов из соответствующих компетентных органов (ГИБДД, ОВД, ОГПН и др.), подтверждающих факт наступления страхового случая. В представленных документах должны содержаться сведения о месте, времени и обстоятельствах страхового случая, лице, управлявшем застрахованным транспортным средством (если на момент происшествия транспортное средство находилось в движении), результатах его освидетельствования на алкоголь, лицах, виновных в причинении ущерба (если они были установлены), их адреса и телефоны, а также список повреждений, причиненных транспортному средству;

– без согласия страховщика не давать обязательств и не делать предложений о добровольном возмещении ущерба третьим лицам, не признавать своей ответственности полностью или частично;

– предоставить страховщику поврежденное транспортное средство для осмотра, согласовать со страховщиком свои дальнейшие действия (в том числе и место проведения восстановительного ремонта);

– предъявить страховщику, в случае если оценка убытков осуществлялась страхователем, следует оригиналы документов, подтверждающих размер ущерба, причиненного транспортному средству, а также расходов, направленных на уменьшение убытка (если таковые были понесены);

– в случае уничтожения застрахованного транспортного средства снять его с учета в органах ГИБДД, передать страховщику регистрационные документы на транспортное средство и полный комплект ключей, по первому требованию осуществить передачу прав собственности на данное транспортное средство или его остатки в пользу страховщика или назначенного им лица. Затраты по снятию транспортного средства с учета в ГИБДД несет страхователь.



ДРУГИЕ АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Мало приобрести автомобиль. Чтобы он прослужил вам как можно дольше, его необходимо поддерживать в исправном состоянии. Это зависит от многих факторов.

Как вести себя в критической ситуации, организовать экономный расход топлива, поступить в случае ДТП? Ответы на эти и другие актуальные вопросы вы получите в этом разделе.

Выбираем цвет автомобиля

Дорожное движение – это динамический процесс с ежесекундным изменением цветовых картин. Таким образом, на протяжении даже небольшого отрезка пути водитель отмечает огромное количество различных картинок-ситуаций. Не удивительно, что цветовая гамма в значительной степени влияет на безопасность движения.

Согласно статистике дорожно-транспортных происшествий (ДТП), на долю столкновений автомобилей темных цветов приходится 61,3 % аварий, темных со светлыми – 32,6 %, а светлых со светлыми – 6,1 %. Аварийный анализ в Швеции показал, что черные автомобили попадали в ДТП в 22,4 % случаев, темно-синие, синие и темно-серые в – 61,2 %. Американскими исследователями было установлено, что автомобили темных цветов стали участниками 57 % дорожно-транспортных происшествий, а автомобили светлых и ярких цветов – 43 %. А полицейские-регулирующие из Бельгии небезосновательно утверждают, что посредством цвета можно значительно повысить безопасность движения.

Психологи утверждают, что цвет автомобиля оказывает влияние на оценку его скорости и расстояния до него. Так, нам кажется, что красный автомобиль движется на более высокой скорости и находится на более близком расстоянии, чем есть на самом деле, а автомобили светлых тонов, напротив, производят эффект отдаленности.

Следует учитывать, что дети и люди среднего возраста стараются держаться на относительно большом расстоянии от светло-красных и ярко-желтых автомобилей, в то время как люди преклонного возраста могут переходить дорогу на самом близком расстоянии от машин таких цветов. По мнению психологов, это связано с тем, что для них красный и желтый цвета ассоциируются с сигналами светофора. Кроме того, пожилые люди различают эти цвета более рельефно и контрастно, что дает им определенную уверенность.

Наиболее распространенной иллюзией, вызываемой цветом, является искажение восприятия размеров объекта. Например, автомобили темных цветов кажутся значительно меньшими, чем светлые. Кроме того, возможно искаженное восприятие формы объекта. В отдельных случаях из-за цвета автомобиля его можно просто не заметить.

Существует мнение, что проблема, связанная с цветом кузова, будет решена, если все автомобили будут иметь светлую и яркую окраску, обеспечивающую хорошую видимость в любых дорожных и погодных условиях. Однако оно верно лишь отчасти. По мнению опытных водителей, если на дороге одновременно появляется несколько ярких автомобилей, редко удастся избежать аварии или критической ситуации.

Если водитель нервничает, успокоиться помогут темные и спокойные тона. Поэтому, если по темпераменту вы холерик, от приобретения яркого автомобиля лучше воздержаться.

Большинство начинающих автомобилистов чувствует себя за рулем неуверенно. Это неудивительно, особенно в условиях российского бездорожья и пробок. Если вы нервничаете, направьте взгляд на элементы серого, и вы почувствуете себя спокойнее. По дороге на работу, когда вы ощущаете сонливость, помните, что красный цвет способствует повышению активности. Особенно сильно мешает вождению пестрый поток автомобилей. В этом случае рекомендуется остановить внимание на одном цвете и внимательно следить за

дорожной ситуацией.

Таким образом, цвет является важнейшим элементом дорожного движения для каждого водителя, сотрудника ГИБДД и пешехода. Цвет не только говорит о стиле водителя, но также показывает подсознательное восприятие мира.

Учеными были выявлены различные психологические особенности воздействия цвета и цветовой гаммы.

Белый. Идеальный цвет при тщательном уходе. Оптимален в солнечную погоду. В потоке машин белый цвет является наиболее безопасным, однако, если поток состоит преимущественно из белых автомобилей, все сливается, в результате чего снижается внимательность водителя. В зимнее время года, особенно в снежную погоду, белый является наиболее опасным цветом на дороге.

С точки зрения психологии белый цвет нейтрален. Он может притягивать и успокаивать. Белому цвету автомобиля отдают предпочтение как мужчины, так и женщины. Если вы за рулем белого автомобиля, будьте особенно внимательны к черным. Если же ваш автомобиль коричневого или вишневого цвета, будьте осторожнее с белыми машинами. В Европе белый цвет ассоциируется с молодостью и чистотой, а в Японии считается цветом траура и скорби.

Черный. По мнению психологов, черный цвет одежды и автомобиля свидетельствует о замкнутости и склонности к депрессивному состоянию. Однако владельцы черных автомобилей, как правило, спокойны и уравновешены.

Серый. Это цвет недоверчивых и рассудительных людей. Кроме того, серый – нейтральный цвет, поэтому ему чаще всего отдают предпочтение люди, которые не хотят громко заявлять о себе.

Серые автомобили трудно различимы в ночное время, особенно если машина стоит без сигнальных огней. В дневное время серый цвет создает иллюзию отдаленности объекта.

Красный. Общеизвестно, что красный является цветом страсти и эмоций. Автомобилям красного цвета и его оттенков отдают предпочтение волевые, властные, общительные и уверенные в себе люди. Считается, что те, кто не переносит красный, страдают комплексом неполноценности, что особенно опасно на дороге.

В целом красный цвет активизирует деятельность мозга, а различные его оттенки нередко вызывают раздражение и эмоциональное напряжение. В отдельных случаях красный цвет ассоциируется с опасностью. Красный цвет автомобилей предпочитают в Норвегии, Мексике, Ираке и России. В Китае красный считается символом праздника и удачи, а в Индии ассоциируется с жизненными силами и энтузиазмом.

Одна из иллюзий связана с красным цветом обгоняющего вас автомобиля. Например, если ярко-красная машина идет по своей полосе справа от вашей, создается эффект обгона. Иными словами, вам кажется, что владелец красного автомобиля старается «подрезать» вас. Причем чем выше скорость красного автомобиля, тем более усиливается описанный эффект.

Желтый. Символ спокойствия, непринужденности, легкости, оптимизма и смелости. Любители желтых автомобилей хорошо ориентируются в любых дорожных ситуациях. Те, кого раздражает желтый цвет, замкнуты, сосредоточены в себе, часто невнимательны.

Как и красный, желтый цвет активизирует деятельность мозга и притягивает внимание. Визуальный эффект – сокращение расстояния. Желтый цвет автомобилей наиболее популярен в Китае, поскольку считается символом империи золотого века. В Европе желтый – цвет отчаяния, а в Сирии – символ смерти.

Оранжевый. Цвет мечтателей. Его предпочитают люди, обладающие интуицией, активные и деятельные. Владельцы автомобилей оранжевого цвета стремятся везде успеть, поэтому часто превышают скорость. Оранжевый цвет наиболее популярен в Голландии.

Зеленый. Большинство оттенков зеленого успокаивает, поскольку ассоциируется с природой. Этот цвет предпочитают в Австралии, Ирландии, Мексике и России. В Индии зеленый является символом мира и надежды, а в Китае зеленый традиционно ассоциируется с юностью и роскошью.

Автовладельцы, предпочитающие зеленый цвет, стремятся выделиться и могут быть непредсказуемыми в кризисных ситуациях.

Синий. Традиционно считается цветом духовности и умиротворенности. Владельцы синих автомобилей подвержены меланхолии и часто утомляются. Такие люди предпочитают спокойное движение. Те, кто не любит синий цвет, отличаются неуравновешенностью и вспыльчивостью, хотя часто стараются доказать обратное.

Голубой. На Российских дорогах автомобили голубого цвета встречаются крайне редко. И это неудивительно, поскольку этот цвет сильно отвлекает внимание водителя. Особенно опасна ситуация, когда голубой автомобиль едет прямо перед вами. В Индии голубой цвет является символом правдивости.

Коричневый. Цвет, характеризующий уверенного опытного водителя. Люди, отдающие предпочтение коричневому и его оттенкам, уважают традиции. Как правило, они спокойны на дорогах и умеют выйти из любой кризисной ситуации.

Салатный. Один из самых опасных цветов на дороге. Характеризует экстравагантных самоуверенных людей, стремящихся хоть чем-то отличаться от других. Такие водители часто навязывают свою волю и правила другим участникам движения, а сами в последний момент резко меняют стиль управления, сменяя один маневр другим.

Розовый. Автомобили розового цвета, как правило, предпочитают женщины. Розовый цвет говорит о мечтательности, романтичности. Нередко он характеризует инфантильных людей. В большинстве случаев водители за рулем розовых автомобилей невнимательны и рассеянны. У прагматиков розовый цвет на дороге вызывает раздражение.

Фиолетовый. Цвет духовности и деликатности. Водители фиолетовых автомобилей уравновешенны, не склонны к маневрам и спокойно уступают дорогу другим участникам движения. Они редко превышают скорость. Фиолетовые автомобили заметны как в дневное, так и в ночное время, однако создают эффект отдаленности.

Серебристый. Цвет загадки. Водители серебристых автомобилей сдержанны как в жизни, так и на дороге. Однако им не чужда экспрессия. Серебристый цвет создает иллюзию отдаленности и особенно опасен при снежной погоде.

Поведение в критической ситуации на дороге

В этом небольшом разделе мы рассмотрим наиболее распространенные критические ситуации на дороге и расскажем о том, как необходимо себя вести в случае их возникновения.

Правильное управление рулем в большинстве случаев полезнее торможения. Первое, что делает большинство водителей при возникновении опасности ДТП, – нажимает педали тормоза. Однако довольно часто, чтобы избежать аварии, достаточно съехать с дороги, притереться к бордюру, упереться в сугроб, кусты или другое небольшое препятствие.

При проколе шины не следует резко тормозить. Дело в том, что это может привести к заносу или опрокидыванию. Постарайтесь не терять управления рулем и прижмитесь к правой обочине. При этом нельзя съезжать правыми колесами на обочину на большой скорости. Постепенно замедлите движение, плавно перейдите на понижение передачи и лишь после того, как скорость снизится, легко нажмите на тормоз.

Следует учитывать, что наиболее опасным является прокол передних шин. Не стоит менять колесо на проезжей части. Для того чтобы вас видели проезжающие водители, выставьте аварийный знак или откройте багажник.

Наиболее опасным является лобовое столкновение. Постарайтесь приложить максимум усилий, чтобы избежать его. Если же столкновение неминуемо, сделайте так, чтобы оно было как можно менее опасным.

В случае угрозы удара спереди водитель и пассажир, сидящий на переднем сиденье, должны действовать следующим образом: попутчик должен упасть на колени водителя, стараясь не удариться о руль, а водитель лечь таким образом, чтобы закрыть собой

попутчика. Оба должны крепко держаться за сиденья друг друга, создавая своего рода единый блок. Это оптимальный вариант при ударе, однако на практике не всегда удается быстро среагировать таким образом. Главное – ни в коем случае не вытягивать руки к стеклу. Руками следует защищать голову, а предплечьями опереться на руль или приборный щиток. Если водитель находится в машине один, ему нужно уткнуться в соседнее сиденье и укрыть голову.

Пассажиры, сидящие на заднем сиденье, в критической ситуации могут поступить двумя способами. Наиболее простой – наклониться вперед, закрыв лицо руками, спрятаться за спинкой переднего сиденья и поджать ноги назад. Второй способ более надежен. Для этого необходимо лечь на заднее сиденье, поджать ноги и закрыть голову. Если на заднем сиденье сидят два пассажира, им следует образовать единый блок (см. выше).

Если автомобиль переворачивается, единственный надежный способ защиты – ремни безопасности. В случае с пристегнутыми ремнями все значительно проще, поскольку они удерживают пассажиров на сиденьях. Если же ремни не пристегнуты, нужно упасть на соседнее сиденье, спрятать голову и максимально крепко держаться за что-нибудь до полной остановки автомобиля. Если на переднем сиденье сидит пассажир, пригните его голову к себе на колени, накройте его собой и оба крепко держитесь за сиденье. Переворачивающийся автомобиль – жуткое зрелище, однако это не самая страшная из аварий. Если все сделать правильно, из нее можно выйти с минимальным ущербом для здоровья.

Как только автомобиль остановился, необходимо выключить зажигание. Это обязательно, поскольку при любой аварии возрастает опасность пожара.

Правило, что для вас предназначена правая сторона дороги, не всегда действует в аварийной ситуации. Предположим, вы видите, что встречная машина на повороте выходит на вашу сторону дороги. В этом случае не стоит раздумывать, пьян ли водитель или попросту не знает правил дорожного движения. Как можно быстрее сверните в любое свободное место (на обочину, на левую сторону дороги и т. д.). Таким образом вам, возможно, удастся предотвратить лобовое столкновение.

Как правило, большинство сложностей у новичков возникает при проезде сложных перекрестков и при парковке. Поэтому на начальном этапе лучше совершать поездки с опытным в делах вождения родственником или другом.

Не следует поддаваться эмоциям. Помните, что криком и растерянностью вам не удастся спасти ситуацию, поэтому необходимо выучить и зафиксировать в памяти наибольшее количество способов поведения в момент критической ситуации на дороге. Правильные действия должны быть условным рефлексом. В этом случае вы просто будете их знать и, соответственно, примените в нужный момент. Быстрая реакция крайне редко дается от природы, поэтому ее необходимо вырабатывать путем тренировок. Если вы автомобилист, это жизненно важное качество.

Если столкновение неизбежно и на сиденьях вашего автомобиля нет подлокотников, кладите руки на затылок. Так вы сможете защитить голову и шейные позвонки. Если вы не прикреплены ремнями безопасности, спускайтесь по сиденью максимально низко, чтобы опереться головой в спинку.

Тренировки по способу спасения в аварийной ситуации необходимы каждому автомобилисту. Это вовсе не означает, что нужно заранее настраиваться на аварию. Однако помните правило «Кто предупрежден, тот вооружен». Если вы заботитесь о своем благополучии, не стоит надеяться на то, что вы родились в рубашке. Аварии на дорогах в настоящее время скорее правило, чем исключение, поэтому не стоит переоценивать собственные возможности. Не стесняйтесь тренироваться вместе с членами своей семьи. Навыки поведения в критических ситуациях не раз спасали не только автомобиль, но и жизнь водителя и пассажиров.

Если вы двигаетесь по двухполосной дороге, и навстречу вам мчится автомобиль, который заносит в сторону, следует посигнализировать, отъехать на обочину и остановиться.

Если заклинило педаль тормоза и она не возвращается в нормальное положение, а машина при этом набирает скорость, ваши действия должны быть четко определенными. В том случае, если дорога впереди свободна, подтяните педаль тормоза носком ботинка, не отвлекаясь от дороги. Если на переднем сиденье находится пассажир, попросите его наклониться и вытянуть педаль. Сами не отпускайте руль и контролируйте дорогу. Если возникла необходимость остановиться быстро, поставьте рычаг переключения передач в нейтральное положение, выключите зажигание (если это не создает опасности блокировки руля), нажмите на тормоз и постарайтесь максимально быстро съехать на обочину.

После остановки выясните причину неисправности педали тормоза. Возможно, она задела за коврик, в этом случае ее необходимо освободить. Если же это не так, необходимо проверить привод управления дроссельной заслонки карбюратора. Причина может заключаться в том, что оказались зажатыми какие-либо детали. Чтобы устранить эту неисправность, возьмите со щупа для проверки уровня масла в двигателе немного масла. Если вам не удалось найти или устранить неисправность, отбуксируйте автомобиль в сторону и ни в коем случае не заводите его.

Если у вашего автомобиля отказали тормоза, действуйте следующим образом: с целью проверки несколько раз нажмите педаль тормоза. Если это не даст положительного результата, сразу включите фары и аварийную сигнализацию, после чего последовательно перейдите на понижение передачи. Используйте стояночный тормоз (при этом его следует держать в нефиксированном положении, чтобы можно было отпустить в случае заноса). Если расстояние для остановки слишком мало, следует подать звуковой сигнал и понизить скорость, прижимаясь колесами к бордюру. Постарайтесь избежать лобового столкновения (для этого лучше съехать с дороги на обочину).

Если тормоза отказали перед обрывом или опасным препятствием, выключите зажигание и включите первую передачу. Конечно, при этом вы можете сломать коробку передач, однако избежите серьезной аварии. В случае отказа тормозов на спуске понизьте скорость, используя любые препятствия.

Если вышел из строя руль и вы не можете управлять автомобилем, включите аварийную сигнализацию и фары, чтобы предупредить других водителей. Плавно нажмите на педаль тормоза (в случае резкого нажатия автомобиль может занести). Следует помнить, что отказу рулевого управления, как правило, предшествует слишком тугое или, напротив, слишком легкое вращение руля. Если вы заметите данные признаки, остановите машину и постарайтесь устранить неисправность.

Если во время движения у вашей машины неожиданно открылся капот, не тормозите резко, поскольку это может привести к столкновению с движущимся сзади автомобилем. В этом случае следует включить аварийную сигнализацию и контролировать дорогу с помощью окна. В качестве ориентира можно использовать дорожную разметку. Посмотрите в зеркало заднего вида, какова дистанция до автомобиля, движущегося сзади. Плавно затормозите и осторожно съезжайте с проезжей части дороги.

Если вы почувствовали запах дыма и увидели дым или пламя, появившееся из-под капота, следует сразу съехать на обочину и выключить зажигание.

Выйдите из автомобиля и постарайтесь сбить пламя с помощью огнетушителя, земли или плотной ткани. Открыв капот, защитите руки тканью, чтобы не получить ожоги.

Наиболее распространенные ошибки за рулем

Многие начинающие автомобилисты ошибочно полагают, что 2–3 месяца стажа за рулем являются достаточным водительским опытом. Помните, что в случае с вождением справедливая критика идет только на пользу. Поэтому мы рекомендуем вам прислушиваться к советам опытных водителей и читать специальную литературу. В этом небольшом разделе мы расскажем о наиболее распространенных ошибках, совершаемых начинающими водителями.

1. Слишком свободная посадка за рулем, произвольное положение рук, ног и корпуса способствует расслаблению и снижению внимания. Помните: положение водителя должно быть таким, чтобы у него была возможность в любой момент предпринять экстренные действия по предотвращению аварийной ситуации. Водитель всегда должен быть готов резко повернуть руль и нажать на педаль тормоза.

2. Другой характерной ошибкой, свойственной новичкам, является излишнее напряжение, что свидетельствует о неуверенности и неумении ориентироваться в дорожных условиях. Неудивительно, если такой водитель забывает включать повороты, запаздывает с торможением и делает множество ненужных движений. Например, перенапряжение мышц шеи мешает нормальному обзору дороги. Поэтому перед выездом необходимо принять оптимальное положение тела. Мышцы рук должны быть в меру расслабленными, а внимание сосредоточено на дороге.

3. Не практикуйте частую смену ускорений и торможений. Дело в том, что резкие разгоны, чередующиеся с замедлением скорости, будут отвлекать и нервировать водителя автомобиля, следующего за вашим. Поэтому следует отказаться от резких нажатий на газ. Кроме того, необходимо контролировать сохранение оптимальной дистанции и не превышать нормальный режим работы двигателя.

4. Еще одной распространенной ошибкой является отсутствие чувства педали. Такие водители, как правило, преждевременно переходят на повышение передачи, но теряют динамику движения из-за больших пауз при переключении передач. Помните: снижать скорость нужно вовремя, а не в последний момент.

5. Несвоевременное прекращение дросселирования приводит к слишком частому использованию тормоза. Помимо этого, автомобиль замедляет движение слишком резко. В случае отсутствия чувства педали необходимо стараться следить за всем потоком, а не только за автомобилем, движущимся впереди. Начинающие автомобилисты часто нажимают на тормоз слишком поздно, а соответственно, резко. Помните, что при слишком резком торможении можно потерять управление из-за блокировки колес. Нужно стараться держать оптимальную дистанцию и удерживаться от соблазна перестроиться в другой ряд.

6. Нередко при выравнивании автомобиля водители отпускают руль. Это абсолютно неверно. Нельзя также держать руки на нижнем секторе руля, поскольку это сопровождается резким ступенчатым рулением, а также затрудняет круговое руление, при котором необходимо своевременно перехватывать руль руками. Руки необходимо держать на верхнем секторе руля.

7. Не стоит входить в поворот на повышенной скорости. Дело в том, что, даже если при этом автомобиль сохранит устойчивость, вам не удастся своевременно довернуть руль, в результате чего ваш автомобиль окажется на полосе встречного движения или на обочине. Не следует также переключать скорость или тормозить на повороте. В случае возникновения заноса прекратите его плавным нажатием на педаль газа.

8. Недопустим ранний вход в поворот и вход в поворот на заторможенных колесах. В первом случае вы, скорее всего, наедете на бордюр, а во втором машину просто занесет. Занос на повороте также возможен от резкого нажатия на газ при выходе из поворота. Особое внимание следует уделять конечной фазе прохождения поворота.

9. Прежде чем тронуться с места, посмотрите на край переднего крыла со стороны попутчика. Он должен быть хорошо виден. В противном случае измените положение сиденья таким образом, чтобы вам было удобно и обеспечивался хороший обзор.

10. Не стоит затягивать ремни безопасности слишком туго, однако они не должны и болтаться. Правильным считается положение, при котором между ремнем и грудью проходит рука, когда водитель сидит, плотно опираясь на спинку сиденья.

11. Недопустимо двигаться накатом на длинных спусках. Дело в том, что в этом случае вам придется сдерживать автомобиль рабочим тормозом, что приводит к перегреву тормозных механизмов, снижению эффективности их работы, а нередко и к заклиниванию тормозов.

12. Не двигайтесь по гравию или щебеночному покрытию на высокой скорости, поскольку это может привести к опрокидыванию автомобиля. Предельная скорость движения по гравийной дороге – 55 км/ч. При большой скорости велика опасность того, что колеса потеряют сцепление с поверхностью и вы потеряете управление.

Советы женщинам за рулем

Основными причинами аварий, совершаемых женщинами за рулем, являются излишняя осторожность и неуверенность в себе. Как известно, женщины более эмоциональны и самокритичны, что не всегда дает положительные результаты. Как известно, в критической ситуации на дороге необходимо сохранять выдержку и спокойствие. Поэтому начинающей женщине-водителю, которой не хватает опыта вождения и уверенности в собственных возможностях, сразу после получения водительского удостоверения лучше совершать поездки не в одиночку, а с опытной в отношении вождения подругой. Это обеспечит психологическую поддержку и придаст уверенности в себе.

Каждый автомобилист должен иметь в багажнике две запасные доски. Они пригодятся в случае буксования колес. Кроме того, их можно положить под домкрат, если требуется замена колеса.

Для первых поездок следует выбирать время наименее интенсивного дорожного движения. Нарбатывать навыки вождения в утреннее время по выходным дням значительно проще, чем вечером в будни. Кроме того, в вечернее время возрастает опасность аварийных ситуаций, поэтому вождение сильно выматывает.

Если вы совершаете поездки с мужем, сменяя его за рулем, приводите в удобное для себя положение сиденье, ремни безопасности и зеркала заднего вида. Дело в том, что большинство водительских сидений рассчитано на мужчин, однако, поскольку вы собираетесь водить машину, необходимо выбрать оптимальное положение. При этом тело не должно быть напряжено, а руки должны располагаться на верхнем секторе руля.

Помните правило: «Хороший водитель не тот, кто виртуозно выводит автомобиль из критических ситуаций, а тот, кто умеет предотвратить такие ситуации». Здесь нельзя обойти вниманием такие качества женщин-водителей, как осторожность, дисциплинированность и сознательное соблюдение правил. В частности, это касается женщин в возрасте. Поэтому, если вы хотите водить автомобиль, не бойтесь поступать в автошколу в любом возрасте.

Наиболее сложными маневрами для женщин являются движение и парковка задним ходом. Эти сложности, как правило, обусловлены недостаточной продолжительностью тренировок и неправильным положением за рулем. Если вы не обеспечили себе хороший обзор не только спереди, но и сзади, по правилам вы не имеете права даже выезжать. Сидеть за рулем нужно таким образом, чтобы у вас была возможность контролировать через заднее стекло пространство позади автомобиля. Женщины маленького роста могут обеспечить такое положение, положив на сиденье сложенный плед. Чтобы посмотреть назад, поворачивайте не только голову, но и всю верхнюю часть тела.

Прежде чем ехать задним ходом, необходимо осмотреть пространство не только за автомобилем, но и по бокам от него. Большое значение имеет и одежда. Например, вам будет трудно повернуться назад в застегнутом зимнем пальто.

Кроме того, очень важно, чтобы при наблюдении за ситуацией позади автомобиля ноги не соскальзывали с педалей.

В темное время суток заднее стекло обязательно должно быть чистым. Если пространство за автомобилем просматривается с трудом, можете подсветить указателями поворотов или стоп-сигналами (прерывистое нажатие на педаль тормоза). Этот способ многие автомобилисты используют в гаражах без электрического освещения: они белят заднюю стенку гаража, и в ней отражается свет стоп-сигнала.

При выборе автомобиля не следует придавать особого значения его цвету и обивке

салона. Разумеется, как первое, так и второе подчеркивает ваш индивидуальный стиль, однако значительно важнее такие критерии, как мощность двигателя, экономичность, безопасность. Нелишне подумать и о том, соответствует ли автомобиль вашей комплекции. Например, если вы миниатюрная дама невысокого роста, вам не подойдет модель «Jeep».

Говоря о цвете, хотелось бы напомнить, что автомобили темной окраски менее заметны на дороге, поэтому с ними чаще случаются аварии. Цвет сидений не имеет особого значения и зависит исключительно от ваших предпочтений.

Длинные волосы необходимо постоянно поправлять, что отвлекает от движения. Женщине-автомобилисту больше подойдет прическа с туго забранными волосами. Если вы носите головной убор, он не должен ограничивать обзор, снижать слышимость, затруднять движения головы. Что касается одежды, брюки значительно удобнее юбки.

За рулем недопустимы высокие каблуки. К сожалению, большинство женщин оставляет этот совет без внимания, между тем неудобная обувь может стать причиной аварийной ситуации. Обувь для поездок в автомобиле должна быть закрытой, плотно облегающей ногу и удобной.

Для перевозки ребенка, не умеющего сидеть, снимите правое переднее сиденье и поставьте на пол рядом с водительским креслом съемную часть коляски. Нижняя часть коляски с колесами может быть размещена в багажнике или на крыше автомобиля. Помните: голова ребенка должна быть ближе к заднему сиденью, а ноги – под приборным щитком, поскольку в противном случае при резком торможении ребенок может удариться головой.

В том случае, если вы не можете снять переднее сиденье, верхнюю часть коляски можно разместить сзади. При этом ее необходимо надежно закрепить. Однако лучше, если во время поездки ребенок будет находиться на руках у попутчика.

Ни в коем случае не сажайте ребенка к себе на колени. В случае резкой остановки или столкновения его отбросит к переднему стеклу. Кроме того, ребенка нельзя пристегнуть ремнями безопасности, поэтому опасность возрастает вдвое.

В дороге ребенок может себя плохо почувствовать, поэтому необходимо принять меры предосторожности. Если планируется длительная поездка, в которой с вами будет ребенок, наведите порядок в салоне машины. Бензобак нужно залить заблаговременно, чтобы ребенок не вдыхал пары бензина. Не ставьте автомобиль на стоянку под солнце. Не курите за рулем. Если ребенок предрасположен к укачиванию, дайте ему перед дорогой специальное лекарственное средство. Поддерживайте в автомобиле прохладную температуру. Все это не займет много времени и поможет избежать неприятностей в дороге. Старайтесь ехать плавно, без рывков. Чередуйте движение с остановками.

Управлять ли автомобилем беременной женщине, может решить только она сама. Все женщины переносят беременность по-разному. Если у вас достаточный опыт вождения и вы уверенно чувствуете себя на дороге, вы можете водить автомобиль и будучи беременной. Однако, если вы только учитесь водить или посещаете автошколу, воздействие дорожного движения может неблагоприятно сказаться на вашей нервной системе.

Обязательное условие для вождения при беременности – хорошее самочувствие. Разумеется, если вы впечатлительны и опасаетесь аварии, за руль лучше не садиться.

Никогда не садитесь за руль после приема успокоительного средства. Дело в том, что все успокоительные препараты, в частности транквилизаторы, вызывают торможение нервных процессов, поэтому сосредоточиться на дороге вам будет крайне сложно. Данная рекомендация актуальна как для женщин, так и для мужчин.

Организуем экономный расход топлива

Расход топлива зависит от двух основных факторов – стиля вождения и правильности регулировки агрегатов и систем автомобиля. Следить за тем, чтобы расход топлива не превышал установленных показателей, необходимо не только в целях экономии. Дело в том, что одновременно с повышенным расходом топлива ускоряется износ деталей и механизмов

автомобиля, а соответственно, повышается риск аварийной ситуации.

Тщательный уход за автомобилем и оптимальный стиль вождения позволяют увеличить межремонтный пробег автомобиля и сохранить его в исправном состоянии на долгие годы.

1. Если вы едете по скоростной трассе, оптимальное соотношение рабочих характеристик и экономного расхода топлива, как правило, стирается при частоте вращения коленвала, составляющей $2/3$ от максимально допустимой. Слишком низкая скорость не способствует экономии, поскольку она не совпадает с частотой вращения коленвала, соответствующей его рабочему моменту.

2. Старайтесь не допускать, чтобы холодный двигатель работал с перегрузками. Для прогрева двигателя до устойчивой частоты вращения коленвала используйте рукоятку подсоса карбюратора. В процессе ускорения старайтесь не спешить с переключением передачи. Таким образом вы сможете избежать бесполезных перегрузок двигателя.

Если вам приходится управлять автомобилем при сильном тумане, не совершайте обгоны, не выезжайте из своего ряда движения, не проезжайте через трамвайные пути, не буксируйте автомобиль. При движении в тумане лучше всего двигаться за большим автомобилем, частично рассеивающим туман. При этом не забывайте дистанции. В том случае, если видимость не превышает 10 м, скорость движения должна быть максимум 5 км/ч. Дело в том, что туман не просто ухудшает видимость, но также искажает восприятие желтых и зеленых световых лучей.

3. Во время коротких остановок держите двигатель не выключенным. Новый пуск двигателя обходится дороже, чем работа на правильно отрегулированном холостом ходу. Зимой дополнительный пуск двигателя может стать источником больших неприятностей.

4. При спортивном стиле вождения следует увеличить давление в шинах на 0,2 кгс/см². Разумеется, такой стиль вождения не способствует экономии топлива. При размеренном управлении автомобилем расход бензина на 15–20 % ниже, чем при спортивном стиле вождения. Кроме того, на машине, которая резко трогается с места и также резко тормозит, быстрее изнашиваются такие важные узлы, как двигатель, сцепление, шины и тормоза.

5. Учитесь подъезжать к предполагаемым точкам остановки накатом, не используя резкое торможение. Лучший вариант – не использовать тормоза при движении со скоростью более 30–40 км/ч. Двигаясь по инерции, вы сможете компенсировать энергию, затраченную на разгон автомобиля. В случае резкого торможения эта энергия расходовалась бы на преодоление силы трения. Хорошо отработанный навык движения накатом позволяет экономить до 20–25 % топлива, а при езде по скользкой дороге такая привычка обеспечивает безопасность. В условиях городского движения, двигаясь по привычному маршруту, можно установить скорость и способ движения, обеспечивающие езду без остановок со снижением скорости на опасных участках дороги.

6. Не затягивайте с переключением передач. Движение на любой передаче предусматривает определенную максимальную и минимальную скорости. Диапазоны скоростей перекрываются, что дает возможность плавно менять скорость при разгоне и замедлении. Увеличение скорости автомобиля до максимальной на любой передаче используется только при обгоне. Первая передача служит для того, чтобы тронуться с места, а после незначительного разгона перейти на вторую передачу.

Помимо повышенного расхода топлива, движение со скоростью, минимально допустимой для какой-либо передачи, влияет на двигатель. Поэтому, если во время движения невозможно двигаться на повышенной передаче, нужно своевременно переходить на более низкую.

7. Не превышайте уровень масла в картере двигателя, не допускайте избытка масла в топливе. Если вы все же добавили лишнее количество масла, его следует удалить с помощью шланга. Дело в том, что превышение уровня масла в картере сопровождается снижением

мощности двигателя, увеличением расхода топлива и масла, повышенным нагарообразованием на днище поршней и в камере сгорания, быстрым загрязнением глушителя и увеличением выхлопа в атмосферу. Кроме того, происходит замасливание свечей зажигания, в результате чего с ними возникают сложности.

8. Не наполняйте топливный бак до упора в жаркую погоду. На заправке вы заливаете холодное топливо, а при нагреве оно расширяется в объеме до 5 %. Особенно опасно, когда топливо, нагреваясь, подтекает из бака. Кроме того, наливная горловина бака в большинстве автомобилей соединена с воздушной вентиляционной трубой, поэтому в случае переполнения топливо вытекает наружу или в багажник.

Не следует также хранить топливо в различных канистрах и бачках. Дело в том, что из-за негерметичности посуды топливо частично испаряется, происходит изменение его химического состава. Кроме того, попадание грязи в систему питания двигателя служит причиной его неисправностей.

9. Всегда используйте бензин с соответствующим октановым числом. Разумеется, нельзя использовать бензин с примесью солянки. После этого вам придется менять масло.

Применение топлива более высокого качества, чем рекомендует завод-изготовитель, также не дает положительного результата. Что касается топлива с более низким октановым числом, его использование может привести к самовоспламенению и детонации, что сопровождается снижением мощности двигателя и повышенным износом клапанов, их седел, поршней, поршневых колец и свечей зажигания, а также повышенным расходом бензина.

Усиление детонации можно определить по характерному стуку двигателя. Следует учитывать, что детонация может привести к отказу вкладышей коренных и шатунных подшипников и поршневых пальцев. Лишь в некоторых марках современных автомобилей согласование двигателя с маркой топлива происходит автоматически, во всех остальных необходимо изменять характеристики зажигания в соответствии с изменением марки топлива. В некоторых автомобилях зажигание регулируется посредством перекодировки штекера в отсеке двигателя на другую характеристику.

10. Выбирайте хорошие дороги и старайтесь как можно реже эксплуатировать автомобиль в зимнее время года. Следует учитывать, что в коротких поездках с длительными перерывами, особенно зимой, сжигается большее количество топлива, поскольку требуется постоянный прогрев двигателя. Кроме того, лобовой или боковой ветер, действующий на значительную поверхность автомобиля, также приводит к расходу топлива до 30 %. Во время дождя и после него из-за повышенной влажности воздуха и, соответственно, дополнительного обогащения смеси расход топлива возрастает на 10–15 %.

При движении по плохим дорогам расход топлива возрастает на 15–20 %. Поэтому лучше выбирайте более длинную, но хорошую дорогу. При этом вы не только сэкономите топливо, но и сохраните в исправном состоянии подвеску и рулевое управление. Расход топлива при движении по плохим дорогам возрастает в результате повышения сопротивления качению и вследствие движения на пониженных передачах.

11. Не перегружайте автомобиль без необходимости. Дело в том, что при движении с грузом, превышающим допустимую нагрузку на автомобиль, расход топлива возрастает на 20 %. Одновременно с этим происходит увеличение расхода масла. Перевозка груза на крыше автомобиля увеличивает как нагрузку, так и сопротивление воздуха. Если у вашего автомобиля большой багажник, старайтесь не использовать багажник на крыше. Решетка на крыше должна быть больших размеров, чтобы багаж лежал низко и ровно.

12. Двигатель с прицепом расходует на 20 % больше топлива, чем обычный. Из-за прицепа возрастает и износ двигателя. Следует помнить, что давление в шинах автомобиля с прицепом должно соответствовать давлению, рекомендуемому для автомобиля с максимальной нагрузкой, и быть одинаковым во всех колесах, поскольку в противном случае существенно возрастает сопротивление качению. Убирайте из автомобиля все лишнее, поскольку даже пустой багажник на крыше приводит к увеличению топлива на 3–5%.

При езде в ночное время суток необходимо учитывать, что в темноте нарушается контрастность восприятия, способность четко определять расстояние до предметов. На остроту зрения и светочувствительность влияет недостаток кислорода в непроветренном и жарко натопленном салоне автомобиля.

13. При езде на гористой и пересеченной местности необходимо использовать силу тяжести автомобиля и правильно переключать передачи. Разумеется, движение по пересеченной местности предполагает больший, по сравнению с ровной дорогой, расход топлива. Это обусловлено пониженным атмосферным давлением и необходимостью преодоления подъемов. Поскольку изменить давление не представляется возможным, нужно снижать мощность, расходуемую на преодоление подъема.

Если подъем не слишком крутой, разгоните автомобиль, чтобы сэкономить за счет силы инерции. На последовательных некрутых подъемах и спусках следует чередовать свободный спуск вниз и разгон перед подъемом.

Что касается крутых подъемов, их лучше преодолевать на пониженных передачах. На крутых спусках используйте торможение двигателем, поскольку одни тормоза могут не выдержать нагрузки. Следует отметить, что вышеприведенные рекомендации актуальны для хороших дорожных и атмосферных условий. Если вам приходится ехать по скользкой извилистой дороге, в первую очередь следует думать о безопасности.

14. Своевременно устраняйте все подтекания из топливной системы. Если автомобиль долгое время находился на стоянке, обязательно осмотрите место под ним. Утечка топлива, как правило, происходит через трещины в изношенных шлангах, неплотности в местах присоединения шлангов и трубопроводов, а также из-за неисправного топливного насоса.

Неисправности в системе питания в большинстве случаев сопровождаются резким увеличением расхода топлива. Проверку герметичности топливной системы следует начинать с внешнего осмотра. Если какие-либо из шлангов окажутся сырыми, их необходимо заменить. При необходимости подтяните соединения. Помните: первыми причинами образования трещин и неплотностей являются удары, постоянное трение и коррозия.

Подтекания из топливного бака, как правило, происходят в его верхней части (в местах крепления трубопровода и датчика указателя уровня топлива) из-за ослабления соединений и повреждения прокладки. Если прокладки требуют замены, делайте это своевременно.

Что касается подтекания топлива из фильтра тонкой очистки, оно является результатом износа прокладки. По этой же причине топливо может подтекать из топливного насоса. Утечка топлива из карбюратора происходит по причине смещения прокладки под крышкой поплавковой камеры (в отдельных случаях причиной является повышенный уровень бензина в поплавковой камере).

15. Если карбюратор работает в экономичном режиме, его внешняя поверхность должна быть сухой. Запотевание происходит лишь в том случае, если двигатель заводится с трудом, поэтому постоянное увлажнение карбюратора говорит о неисправности.

16. Паровоздушные пробки в топливопроводах, вызванные загрязнением систем питания и перегревом двигателя, увеличивают расход топлива. Поэтому необходимо регулярно производить очистку карбюратора и бензобака на СТО.

В случае засорения жиклера холостого хода в работе двигателя на малых частотах холостого хода появляются перебои.

Кроме того, возможна остановка двигателя после непродолжительной работы. В этом случае следует временно увеличить частоту коленвала, завернув упорный винт дроссельной заслонки. После этого необходимо очистить карбюратор и продуть жиклер сжатым воздухом. Эти процедуры лучше проводить на СТО.

В случае засорения жиклера двигатель неизбежно будет работать с перебоями и внезапно прекращать работу во время движения автомобиля. Для временного устранения неисправности достаточно охладить двигатель, остановив автомобиль на некоторое время и накрыв топливный насос влажной тканью. Однако это лишь временная мера, поэтому

причину неисправности нужно устранить на СТО.

17. Неправильная регулировка карбюратора сопровождается увеличением расхода топлива на 20–30 %. Довольно часто автомобилисты сталкиваются с такой проблемой, как неправильный состав образующейся смеси. Об этом свидетельствуют некоторые признаки. В случае резкого нажатия на газ при непрогретом двигателе в глушителе слышатся хлопки. Это признак слишком бедной смеси. Если смесь переобогащенная, двигатель не набирает полной мощности, но при этом перегревается. При этом резко увеличивается расход топлива, а свечи зажигания и выходное отверстие выхлопной трубы покрываются характерным черным налетом.

18. Карбюратор может потреблять большое количество топлива вследствие негерметичности игольчатого клапана поплавковой камеры или неправильного положения поплавка. Для устранения причины необходимо подогнать язычок поплавка и отремонтировать клапан.

19. Неправильная регулировка зазоров клапанов приводит к снижению мощности двигателя и увеличению расхода топлива на 15–20 %. В случае с небольшими зазорами продолжительность открытого состояния клапанов уменьшается, в результате чего цилиндры недостаточно наполняются смесью. При малых зазорах клапаны остаются открытыми во всех тактах, и камера сгорания цилиндра закрывается недостаточно плотно.

Причиной неправильной работы клапанного механизма может являться ослабление цепи и ремня привода распредвала. Правильность регулировки клапанов можно определить на слух с помощью стетоскопа. Когда двигатель еще не прогрет, как правило, прослушивается легкое постукивание клапанов, однако по мере нагревания двигателя оно должно затихать.

20. Низкая компрессия в цилиндрах сопровождается бесполезным расходом топлива. Следует учитывать, что одним из основных условий нормальной мощности двигателя является полная герметичность камеры сгорания цилиндра. Поэтому проверяйте компрессию каждый раз, когда меняете масло (эта процедура выполняется с помощью компрессометра). Компрессия измеряется на двигателе, прогретом до рабочей температуры. Для проведения данной процедуры необходимо вернуть наконечник компрессометра на место свечи зажигания одного из цилиндров. Затем следует полностью открыть дроссельную заслонку карбюратора и на несколько секунд включить зажигание (до максимального отклонения стрелки компрессора). Перед этим необходимо зафиксировать педаль газа.

Аналогично измеряется компрессия и в других цилиндрах. В том случае, если разница давления в разных цилиндрах составляет более 10 %, компрессия и двигатель требуют капитального ремонта.

21. Не следует использовать нестандартный глушитель. Следует учитывать, что любые изменения глушителя и даже декоративные украшения на выпускной трубе приводят к изменению состава отработанных газов и увеличению расхода топлива. Если выпускная труба сильно загрязнена, это отражается на работе двигателя. В этом случае нужно снять выпускную трубу и глушитель, тщательно прочистить их с помощью жесткой щетки. Отделить осадок от выпускной трубы можно также методом постукивания по ней резиновым молотком. Глушитель очистить значительно сложнее. Если он подвергся деформации или коррозии, предпочтительнее не прочищать его, а полностью заменить газоотводную систему.

22. При повышенном нагарообразовании в цилиндрах расход топлива увеличивается на 5–15 %. После выключения зажигания двигатель продолжает работать еще некоторое время, соответственно, в цилиндрах образуется нагар. В данном случае не следует затягивать с ремонтом, поскольку в противном случае могут прогореть днища поршней, тарелки клапанов и седел, заедать поршневые кольца.

23. Как перегрев, так и переохлаждение двигателя в результате плохой работы системы охлаждения влияет и на расход топлива. В зимнее время особенно часто выходит из строя термостат. Двигатель может перегреться из-за утечки охлаждающей жидкости, загрязнения радиатора, проскальзывания ремня привода водяного насоса.

24. При неправильной регулировке системы зажигания происходит увеличение расхода топлива. В первую очередь необходимо правильно установить момент зажигания. Кроме того, распределитель зажигания должен быть исправен, зазор между контактами прерывателя отрегулирован, а контакты не загрязнены и не изношены. Не следует забывать и о том, что свечи зажигания должны обеспечивать сильную бесперебойную искру. Ротор, катушка зажигания и конденсатор должны находиться в исправном состоянии.

О безопасном вождении

Существует несколько обязательных правил безопасного вождения. Поскольку их необходимо знать каждому автомобилисту, поговорим о них подробнее.

Довольно часто на выводах батареи виден белый налет. Это соли, образующиеся в результате реакции паров электролита с металлом выводов и клемм, а налет в виде пленки является продуктом их окисления. Соли легко удаляются с помощью воды, а окислы – только механическим путем – обработкой наждачной шкуркой или металлическим инструментом. Вывод паров электролита является признаком того, что расшатались выводы в крышках, где образовались щели. В большинстве случаев это происходит от частого снятия клемм для того, чтобы обесточить автомобиль на стоянке. От действия паров электролита защищает шайба, вырезанная из войлока, пропитанная машинным маслом и надетая на вывод батареи. Кроме того, можно покрыть это соединение антикоррозийным составом или лаком.

1. Если планируется поворот, торможение следует заканчивать до его начала. При торможении на повороте снижается боковая устойчивость автомобиля, а движение с большой скоростью может привести к опрокидыванию. Кроме того, при частом использовании такой практики быстро изнашиваются шины, а также детали рулевого управления и ходовой части.

Траектория движения автомобиля должна иметь наибольшую крутизну в начале поворота, иначе говоря, входя в поворот, нужно повернуть руль на максимальный угол, а затем по мере прохождения поворота постепенно вернуть его в исходное положение. Сразу после входа в поворот плавно нажмите на педаль газа и увеличьте скорость.

2. После окончания торможения педаль тормоза следует отпускать плавно. Это уменьшает нагрузку на клапаны и манжеты главного тормозного цилиндра, а соответственно, повышает их долговечность.

3. В случае экстренного торможения не следует полностью блокировать колеса. В этом случае увеличится тормозной путь, а если плохо отрегулированы тормозные механизмы колеса, машину может занести вплоть до опрокидывания. Поэтому, если вы чувствуете, что машина пошла юзом, ослабьте давление на педаль. Начинать торможение следует при выключенных передаче и сцеплении. Таким образом, колеса не окажутся заблокированными даже в том случае, если вы нажмете на педаль сильнее, чем это требуется.

4. Эффективность торможения снижается, если накладки тормозных колес мокрые. Поэтому опытные автомобилисты перед большой лужей слегка выжимают педаль тормоза и преодолевают препятствие, слегка притормаживая. Так прижатые к барабанам накладки тормозных колодок практически не намокают. Проехав через глубокую лужу после ливня, проверьте работу тормозов и в случае необходимости подсушите накладки легким нажатием на педаль тормоза во время движения на низкой передаче.

5. Тормозной путь на обледенелой дороге значительно длиннее, чем на сухой. В гололед рекомендуется использовать метод комбинированного торможения. Иными словами, торможение следует осуществлять только двигателем, а тормозами лишь помогать. Торможение двигателем осуществляется следующим образом: сбрасывается газ, при выключенном сцеплении дается промежуточный газ, затем выжимается сцепление, переход

на более низкую передачу и снова включается сцепление.

Чтобы выполнить прерывистое торможение, сильно нажмите на тормоз и сразу же отпустите педаль. Даже если колеса не заблокируются на грани юза, они все же успеют раскрутиться и восстановить сцепление с дорогой, замедля таким образом занос. Затем необходимо снова нажать на тормоз, но уже чуть слабее, и снова отпустить. Такие действия выполняются до тех пор, пока скорость не снизится до 20–25 км/ч.

6. Если вы чувствуете, что автомобиль начинает заносить, сразу поверните руль в сторону заноса. Прекращая занос задних колес в одном направлении, вы можете почувствовать, что машину начинает заносить в другую сторону. В этом случае нужно повернуть руль в противоположную сторону. Для предотвращения обратного заноса не следует ждать, пока прекратится неуправляемое движение задней части автомобиля. Если вы убедились в положительном эффекте от поворота руля, вращайте его в обратном направлении, опережая новый занос в противоположную сторону.

Дело в том, что, если не среагировать своевременно, машину будет заносить из стороны в сторону, в результате чего может произойти опрокидывание. Если наблюдается боковой занос, следует немедленно отпустить тормоз, поскольку в противном случае может произойти блокировка колес.

Помните: при езде по скользкой дороге необходимо избегать резких торможений, ускорений, поворотов и других маневров.

7. Если после выхода из заноса автомобиль одной или обеими сторонами выехал на обочину, не следует пытаться вырулить на проезжую часть. Дело в том, что край асфальта представляет собой небольшой уступ, который не препятствует выезду передних колес, однако задерживает задние, что может спровоцировать занос. Поэтому выезжать с обочины на проезжую часть можно лишь после того, как скорость будет понижена до 15–20 км/ч.

8. Разгонять автомобиль следует достаточно быстро, но не резко. При внезапном разгоне быстро изнашиваются детали двигателя. Следует также избегать длительного движения на промежуточных передачах.

9. Подъемы и спуски на скользкой дороге предпочтительнее преодолевать на пониженных передачах, не переключая при этом передачу, не сбавляя и не увеличивая газ, не изменяя скорость. Если нет возможности объехать крутой подъем или спуск в гололед, перейдите на выбранную передачу до начала склона и продолжайте движение с минимальными оборотами двигателя, не применяя резких поворотов руля. Короткие подъемы и спуски можно преодолеть с разгона.

В случае пробуксовывания колес и скольжения назад на подъеме следует поставить машину наискось к дороге, используя в качестве опоры камень, дерево, бордюр.

10. Если автомобиль застрял в снегу, нельзя допускать, чтобы долго буксовали колеса, поскольку под ними могут образоваться обледенелые лунки. Вычистите снег из-под автомобиля и расчистите небольшую колею. Незначительные снежные заносы можно преодолеть с разгона под прямым углом. Если вы чувствуете, что не можете преодолеть сугроб, остановитесь, дайте задний ход и повторите попытку после расчистки дороги.

Следует учитывать, что, если колея, образованная ранее прошедшим автомобилем, слишком глубока, автомобиль будет задевать днищем о снег, что затруднит маневрирование. Двигаться по снегу предпочтительнее без остановок и переключений передач, поскольку в противном случае автомобиль может потерять скорость и остановиться, а трогаться с места по снегу очень тяжело.

11. Движение при начинающемся дожде опасно, поскольку вода и еще не смытая дорожная грязь образуют пленку, в результате чего автомобиль может заносить. Поэтому трогаться с места и разгонять автомобиль в таких условиях следует очень плавно и осторожно. Категорически не рекомендуется резко газовать и тормозить. Следует также увеличить дистанцию до соседнего автомобиля и снизить скорость на поворотах.

Помните: скорость езды в ливень не должна превышать 60 км/ч, даже если вы едете по хорошей дороге. Данного правила рекомендуется придерживаться и при движении на тех

участках дороги, где скапливается вода. Если машина на высокой скорости движется по дороге, залитой водой, может возникнуть эффект водоскольжения (перед передними колесами образуется водяной вал, колеса постепенно замедляют вращение и начинают скользить по валу, что приводит к заносу).

12. Начиная движение по скользкой дороге, предпочтительнее включать не первую, а вторую передачу. Помимо этого, под колеса можно насыпать немного песка или подложить противобуксовочные коврики. Если при движении колеса проскальзывают, значит, нужна осторожность. Дорога бывает скользкой не только из-за снега и льда. Сразу после начала дождя очень скользким становится асфальт. Такая же дорога бывает и ранним утром в туман.

Особенно скользким дорожное покрытие становится в местах остановок, перекрестков и пешеходных переходов (из-за частого торможения). Поэтому по мере приближения к таким участкам необходимо заранее снизить скорость методом прерывистого торможения.

Двигаясь по скользкой дороге, безопаснее проехать через ухаб или выбоину, не меняя прямолинейной траектории движения автомобиля. Дело в том, что, пытаясь объехать препятствие резким маневром, вы можете спровоцировать занос машины. Тормозить на скользкой дороге следует комбинированно (преимущественно двигателем, нажимая на педаль тормоза).

Короткие, труднопроходимые участки на грунтовой дороге следует преодолевать с разгона. В том случае, если след автомобиля, прошедшего по дороге с мягким грунтом, не слишком глубокий, лучше ехать по нему. А вот глубокие колеи следует пропустить между колесами. На мокрых глинистых участках автомобиль может пойти юзом.

Что касается грязной дороги после дождя, по ней предпочтительнее двигаться на более высокой передаче и малом газу. Перед сложными грунтовыми участками своевременно переходите на более низкую передачу. Особенно опасны лужи на грунтовых дорогах, поскольку под водой могут оказаться камни или ямы.

13. Если вам приходится ездить по бездорожью, придерживайтесь следующих рекомендаций:

- рвы, придорожные канавы и насыпи переезжайте на пониженных передачах под углом, близким к прямому;

- автомобиль должен двигаться через препятствие плавно, без резких поворотов и переключений передач. Если произошел наезд на препятствие, чуть прибавьте газ. После преодоления препятствия газ следует сбросить и чуть притормозить;

- переезжать рвы и насыпи под острым углом крайне опасно, поскольку может произойти перекося автомобиля;

- по мягкому грунту предпочтительнее ехать на низкой передаче, крепко удерживая руль и равномерно подавая топливо;

- проехав брод, нажмите на педаль тормоза во время движения, чтобы просушить тормоза.

14. При обгоне основная часть ДТП приходится на столкновения не со встречными, а с попутными машинами, поскольку автомобили идут на больших скоростях с малым расстоянием одна от другой. Поэтому необходимо выработать навык определения расстояния до встречных и попутных автомобилей. При обгоне учитывайте, что водитель машины, которую вы обгоняете, может не заметить предупредительных сигналов обгона и неожиданно вильнуть в сторону.

Перестраиваться в правую полосу после обгона можно лишь при условии, что расстояние до автомобиля, который вы обогнали, позволяет видеть его в зеркало. Это значит, что расстояние должно составлять не менее 20 м. Перестраиваясь в правую полосу, не забудьте включить указатель поворота.

Многие автовладельцы и работники СТО до определенного момента не обращают внимания на главную электрическую станцию автомобиля. Даже при значительном пробеге они не считают обязательным снять щелочной узел и произвести осмотр контактных колец ротора. Следует учитывать, что именно в

результате ухудшения контакта между кольцами возникают сбои в работе всего электрооборудования. В генераторе увеличивается сопротивление цепи напряжения, снижающее ток напряжения, в результате чего происходит снижение мощности. Таким образом, напряжение генератора достигает заданной величины только при больших оборотах двигателя. Кроме того, сбои в работе генератора могут быть результатом недостаточного натяжения приводного ремня.

Замедление движения на обгоне при виде встречного автомобиля недопустимо. Чтобы предотвратить аварийную ситуацию, необходимо подать сигнал обгоняемому автомобилю и своевременно вернуться на свою половину дороги.

15. Чтобы не попадать в аварийные ситуации, необходимо быть готовым к тому, что водитель соседней машины может нарушить правила дорожного движения. Помните: автомобилисту жизненно необходим четко выработанный навык быстрой реакции.

16. Следует быть особенно внимательным при обгоне на перекрестках. В результате неверного толкования правил дорожного движения на перекрестках часто происходят столкновения автомобилей, движущихся в одном направлении. Это происходит следующим образом: обгоняющий водитель, выйдя на полосу встречного движения и не заметив сигнал левого поворота машины, идущей впереди, продолжает маневрировать, полагая, что перестраиваясь водитель обязан уступить дорогу автомобилю, движущемуся попутно в прямом направлении. Однако никем не учитывается, что данное положение правил дорожного движения предполагает только перестроение при движении в параллельных рядах в пределах проезжей части для одного направления.

В случае с обгоном на перекрестке обгоняющий, заметив, что движущийся впереди автомобиль подает сигнал левого поворота и приближается к середине проезжей части, выполняет обгон только справа.

17. Если вы обгоняете велосипедиста, необходимо соблюдать интервал не менее 1 м. Во время обгона контролируйте ситуацию чрез зеркало заднего вида. Не следует производить перед велосипедистом неожиданные маневры. Учитывайте, что велосипедист – это тот же пешеход, просто он движется с большей скоростью.

18. Не выключайте стандартные фары в туман, снегопад и ливень, поскольку это приводит к ухудшению видимости, образуя перед глазами световую стену. Оптимальная видимость достигается при условии, что все огни на автомобиле погашены, однако это недопустимо, поскольку таким образом автомобиль становится незаметным для других водителей.

Существенно облегчают управление так называемые противотуманные фары. Если туман слабый (видимость дороги при дальнем свете более 100 м), рекомендуется использовать фары дальнего света в сочетании с противотуманными фарами. При разъезде со встречными автомобилями дальний свет следует переключить на ближний и погасить противотуманные фары.

При среднем тумане и сильном дожде фары ближнего света должны быть постоянно включены вместе с противотуманными фарами, а при густом тумане и сильном снегопаде нужно использовать исключительно противотуманные фары.

19. Будьте особенно внимательны на нерегулируемых перекрестках. ДТП в зоне перекрестка, как правило, обусловлены несоблюдением безопасной дистанции, нарушением правил маневрирования, а также невыполнением указаний дорожных знаков.

20. Объезжая автобус или газель, стоящие на остановке, будьте готовы к тому, что из-за них может выйти пешеход. Следите за просветом между кузовом стоящего автобуса и дорогой. Держите в поле зрения пешеходов, идущих по краю тротуара или дороги. Необходимо учитывать, что пешеход может в любой момент начать переходить улицу. Кроме того, среди пешеходов могут оказаться слабовидящие люди, поэтому необходима внимательность.

Пешеход может поскользнуться и упасть на дороге. В этом случае следует отъехать к бордюру тротуара или направить автомобиль в сугроб или кусты. Будьте особенно

внимательны после 16 часов, поскольку, согласно статистике, именно в это время совершается наибольшее число наездов на пешеходов.

21. Следует помнить, что опасность аварийной ситуации увеличивается при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- плохое самочувствие водителя;
- слишком тугий руль или тормозная педаль;
- скользкая дорога;
- туман, снегопад;
- приближение источника опасности сбоку;
- недостаточная освещенность или контрастность источника опасности;
- управление автомобилем в состоянии эмоционального перенапряжения;
- прием успокоительных лекарственных средств;
- курение во время движения (предпочтительнее остановиться на несколько минут и покурить на воздухе).

Необходимо учитывать, что при температуре выше 28 °С снижается внимательность, поэтому, если в салоне вашего автомобиля нет системы кондиционирования воздуха, совершать поездки в жаркие дни лучше рано утром или поздно вечером.

Даже при незначительном утомлении большинство людей теряет чувство скорости. Кроме того, у многих автомобилистов возникает ощущение, что управлять автомобилем стало тяжелее. Нередко у водителей встречается так называемый синдром автомагистрали, обусловленный длительной ездой с постоянной скоростью. Равномерное мелькание фонарей и линий разметки вызывает зрительное привыкание. В подобном состоянии автомобилист по-прежнему реагирует на внешние раздражители, однако скорость реакции существенно снижается. Эффективным средством, отвлекающим от монотонности, является ритмичная музыка.

Учитесь воспринимать управление автомобилем как ответственную работу. На поездку нужно настраиваться заранее, а во время езды проявлять внимание и интерес к окружающей обстановке. Отсутствие дисциплины, раздражительность, подавленность, усталость и нервный стресс являются основными причинами аварийных ситуаций.

22. В городских условиях при движении со скоростью 60 км/ч дистанция между автомобилями должна составлять 20 м, а за городом при скорости 90 км/ч – 40 м.

Двигаясь со скоростью 60 км/ч, автомобиль за секунду проходит 16,7 м, при 90 км/ч – 24,5 м. При этом тормозной путь при скорости 90 км/ч вдвое больше, чем при скорости 60 км/ч. Поэтому несоблюдение дистанции чревато столкновением при экстренном торможении.

Если в пути оборвался приводной ремень, ваши действия должны быть следующими: чтобы доехать до места, можно временно заменить ремень кольцом, вырезанным из старой камеры, или веревкой, сплетенной из нескольких шнуров. Можно использовать ремень большей длины, перевязав проволокой лишнее в виде петли таким образом, чтобы получилась восьмерка, а затем отрезать петлю.

Слишком большая дистанция также нежелательна, поскольку дает возможность другим водителям совершать обгон и перестроение, а пешеходам – переходить улицу именно перед вашим автомобилем.

Определяя оптимальную дистанцию, учитывайте, что тормозной путь груженого автомобиля на 10–15 % превышает тормозной путь негруженого. Необходимо также учитывать, что тормозной путь грузовиков или автобусов больше, чем тормозной путь легковых автомобилей. Правда, при движении по скользкой дороге тормозные возможности разнотипных машин уравниваются.

При выборе дистанции необходимо учитывать и то, что на обледенелой дороге шипованные покрышки на 20–40 % повышают тормозные возможности автомобиля. Помните, что на скользкой дороге следует тормозить, как только загораются стоп-сигналы у

впереди идущего автомобиля.

Учитывайте и цвет автомобиля. Согласно статистике, от наездов сзади больше всего страдают машины черного цвета. Дело в том, что темные предметы визуально кажутся меньше, а расстояние до них большим, чем есть на самом деле. Как известно, туман также искажает восприятие расстояния между автомобилями.

23. При встречном разъезде ночью и в условиях плохой видимости старайтесь держаться ближе к правому краю дороги. Здесь необходимо удерживать максимальный боковой интервал до встречного автомобиля. Если навстречу едет транспортное средство с одной фарой, это может быть не только мотоцикл, но и автомобиль с неисправной фарой. При подъезде к повороту по внешней стороне обратите внимание на правую сторону дороги, стараясь избежать света фар встречного автомобиля. Если же вы двигаетесь по внутренней стороне, вы должны первым переключить свет с дальнего на ближний.

При разъезде со встречными автомобилями в ночное время суток переключать дальний свет на ближний следует за 100–150 м. Если вам мешает свет фар встречного автомобиля, снизьте скорость. Менять дальний свет на ближний следует также при обгоне, выезде из ворот и переулков, а также при движении через неохраемые железнодорожные переезды.

24. Если автомобиль повело под действием бокового ветра, забудьте про тормоза. В данном случае необходимо плавно повернуть колеса в противоположную сторону. Как известно, особенно опасен ветер на скользкой дороге. Поэтому необходимо ехать таким образом, чтобы между вашим автомобилем и препятствием, к которому его может снести, оставалось достаточное расстояние. Таким препятствием может быть и встречный автомобиль, поэтому соблюдайте необходимую дистанцию. Чтобы автомобиль сохранял устойчивость, не размещайте на крыше багажника тяжелый груз.

25. Нередко при езде по скользкому асфальту предпочтительнее съехать с дороги. Помните: автомобиль должен съезжать с дороги под углом 30–40° на максимально низкой скорости. Такой угол движения сводит к минимуму риск опрокидывания. Выбирая место для съезда, избегайте столбов и деревьев, а вот мелкий кустарник может снизить скорость автомобиля.

26. На закрытых поворотах горной дороги независимо от крутизны нужно переходить на самые низкие передачи. Нелишне предупредить других водителей звуковым сигналом (днем) или переключением ближнего света на дальний (ночью). Следует учитывать, что необходимым условием безопасности движения по горной дороге является исправность тормозной системы. Предпочтительнее тормозить комбинированным способом на пониженных передачах. Необходимо помнить, что использование только ножного тормоза может привести к перегреву колодок.

27. При движении на затяжных подъемах, как правило, перегревается двигатель, что ухудшает его работу и усиливает испарения электролита. Поэтому при необходимости следует остановиться и охладить двигатель. В горах особое значение имеют герметичность и исправность системы охлаждения.

28. При движении накатом не забывайте отпускать педаль сцепления. Многие водители продолжают по инерции держать ногу на сцеплении до тех пор, пока не возникнет необходимость переключения передачи. Это абсолютно недопустимо, поскольку подшипник выключения сцепления не рассчитан на длительную непрерывную работу.

Педаль сцепления следует отпускать плавно, так как в противном случае увеличивается нагрузка на трансмиссию и двигатель. Кстати, чем тяжелее нагружен автомобиль, тем более плавно нужно отпускать педаль сцепления.

29. Если автомобиль движется вперед, ни в коем случае нельзя включать задний ход. Не следует включать передачи сразу же после нажатия на педаль сцепления. Сделайте небольшую паузу в нейтральном положении рычага и лишь после этого включайте передачу. Таким образом, частоты вращения соответствующих шестерен уравниваются. В случае несоблюдения этого правила зубья шестерен коробки передач будут подвергаться сильному износу.

30. Каждые 5-10 с водитель должен смотреть в зеркало заднего вида. Прежде чем обгонять другой автомобиль, тормозить, а также перед поворотом необходимо посмотреть, что происходит сзади вашей машины.

31. На автомобилях с противоугонными устройствами, блокирующими рулевое управление, нельзя во время движения выключать зажигание. Опытные водители с целью экономии топлива на пологих длительных спусках выключают зажигание, а затем включают в конце спуска, однако этот метод подходит не для всех современных автомобилей.

32. На перекрестках при повороте налево держитесь как можно дальше от центра перекрестка. Таким образом ваш автомобиль не будет мешать движению встречных потоков.

33. Движение в условиях города предполагает соблюдение той скорости, на которой идет основной поток автомобилей. Не стоит переходить из ряда в ряд без необходимости или обгонять ряд остановившихся автомобилей.

34. Прицеп автопоезда при движении смещается к центру поворота.

35. Если в гололед вы неожиданно попали в небольшой скользкий участок, его лучше проехать, нажимая на педаль сцепления или тормоза, не меняя скорости.

36. После долгой езды на шоссе многие водители преуменьшают реальную скорость движения. Нельзя терять чувство скорости. Следует время от времени бросать взгляд на спидометр.

37. Если при движении возникла опасность, необходимо снизить скорость или остановить машину.

38. Нужно учитывать, что зеркала заднего вида, имеющие сферическую форму отражающей поверхности, увеличивают расстояние между объектами.

39. Если требуется припарковать автомобиль на спуске дороги, где есть бордюрный камень, поставьте машину под углом у края проезжей части, уперев переднее колесо в бордюрный камень.

40. Длительное торможение автомобиля с включенным сцеплением на крутых спусках, как правило, сопровождается перегревом тормозов или их отказом.

41. Совершая обгон на дороге с большим уклоном от центра к обочинам, учитывайте возможность заноса вниз по уклону. Чтобы предотвратить занос, после начала обгона немного задержите автомобиль на середине дороги, а затем плавно переведите его на левую сторону, опередите обгоняемую машину и постепенно переместитесь на правую сторону.

42. Помните о том, что на работоспособность водителя за рулем влияет то, как он сидит. При неудобной посадке вы станете значительно быстрее.

43. Подъезжая к нерегулируемому перекрестку, посмотрите налево, направо, налево и опять направо. Дело в том, что транспорт, приближающийся с левой стороны, первым пересекает вам путь. Повторный взгляд налево и направо необходим для того, чтобы проверить, не изменилась ли обстановка. Следите за предупредительными сигналами, которые подают другие водители, соотносите их с расположением транспортных средств на проезжей части, ведь случается и так, что сигнал и позиция автомобиля противоречат друг другу.

44. Если на заднем сиденье автомобиля находятся дети, закрывайте двери на замок.

Водители преклонного возраста должны быть особенно внимательны за рулем. Известно, что после 35 лет неизбежно сужается поле зрения, ухудшаются его острота и способность к адаптации в различных условиях.

45. Не садитесь за руль сразу после того, как вы вышли из освещенного помещения. Острота зрения также снижается при курении.

Выбираем автошколу

Этот раздел будет полезен для тех, кто еще не умеет водить и собирается учиться в автошколе. Будьте готовы к тому, что на поиск нужной вам автошколы придется потратить некоторое время. В первую очередь загляните в учебные классы намеченных вами автошкол.

Отсутствие учебных пособий и плакатов должно вас насторожить. Скорее всего, у этой школы нет лицензии на образовательную деятельность или она выдана на другой адрес. В данном случае не исключено возникновение сложностей, поэтому хорошо подумайте, прежде чем записываться на курсы.

Что касается цен, существует несколько вариантов оплаты, однако итоговая сумма оплаты курсов примерно одинаковая. Она складывается из стоимости теоретического и практического курсов вождения. В одних автошколах предлагается внести всю сумму сразу, в других – поэтапно.

Какая система оплаты более удобна, решать только вам. Однако в данном случае необходимо уточнить некоторые детали. Нередко при относительно невысокой цене курса обучения впоследствии выясняется, что в процессе обучения придется доплачивать, например за организацию внутренних экзаменов.

Поэтому все вопросы оплаты необходимо выяснить до поступления в школу, чтобы в дальнейшем это не было для вас неожиданностью. Следует учитывать, что стоимость одного занятия или всего курса обучения может быть невелика, однако через некоторое время нужно будет платить за бензин. Будет нелишним поинтересоваться и количеством часов вождения (в большинстве случаев 24–26 часов). Помните о том, что среди руководителей автошкол иногда встречаются мошенники, поэтому к выбору автошколы следует подойти достаточно ответственно. Оптимальный вариант – прийти на учебную площадку и познакомиться с инструкторами. Конечно, вы не сможете с первого раза оценить их квалификацию, а вот человеческие качества определите сразу. Инструктор будет учить вас, поэтому отношение должно быть доброжелательным.

Отдельно следует сказать о так называемом экстерне. Удивительно, что клиенты таких курсов верят в чудеса. Дело в том, что данные курсы не отвечают ни за подготовку, ни за сдачу экзамена в ГИБДД.

Перечень предлагаемых услуг выглядит заманчиво, однако при этом клиентам не сообщается о том, что за экзамен в ГИБДД придется заплатить немалую сумму. Кроме того, для этого не требуется выдаваемый сертификат. Экзамен обычно проходит в ГИБДД по месту прописки клиента и организатором этого процесса является никто иной, как сам клиент.

Разумеется, организаторы курсов могут помочь в этом вопросе за дополнительную плату (700-1000 рублей), устроив клиента в какую-нибудь автошколу, где формируются группы для организационной сдачи экзамена в ГИБДД.

Как же выяснить, не является ли автошкола, в которую вы собираетесь поступать, экстерновской? Для этого нужно просто поинтересоваться у диспетчера, какие документы будут выданы после окончания школы для сдачи экзамена в ГИБДД.

Это должны быть свидетельство об окончании автошколы и водительская карточка (документ с вашей фотографией, паспортными данными, номером выданного свидетельства и печатью ГИБДД).

Если произошло ДТП

К сожалению, ни один автомобилист не застрахован от дорожно-транспортных происшествий. В случае ДТП следует соблюдать определенный порядок действий. Прежде всего необходимо зафиксировать происшествие в ГИБДД, ОВД или пожарной службе (в случае, если произошло возгорание).

После этого нужно сообщить о происшествии страховщику и подать письменное заявление о том, что вы желаете получить материальную компенсацию у страховой организации. А теперь подробнее.

В случае ДТП поставьте предупреждающий знак, включите аварийную сигнализацию, вызовите сотрудников ГИБДД. Помните: нельзя сдвигать машину с места до приезда инспектора.

Кроме того, необходимо сразу же позвонить страховщику, поскольку многие страховые организации отправляют на место аварии своего сотрудника. Последний занимается оформлением всех необходимых документов.

Виновность в ДТП устанавливает инспектор, поэтому не стоит заранее выяснять отношения с участниками ДТП.

Для подачи заявления в страховую организацию вам потребуются следующие документы:

- страховой полис;
- извещение о ДТП;
- копия протокола об административном правонарушении;
- постановление по делу об административном правонарушении;
- справка ГИБДД;
- копия о возбуждении уголовного дела и результаты медицинской экспертизы (это необходимо в случае, если водитель и пассажиры пострадали в результате ДТП);
- свидетельство о регистрации автомобиля;
- водительское удостоверение;
- талон о прохождении СТО.

Вам необязательно подавать все документы сразу, их можно подготовить в течение 3–5 дней. Однако, чем раньше вы подадите все необходимые документы, тем раньше получите выплату компенсации. Большинство страховых организаций возмещает ущерб в течение 15 дней. После подачи всех документов страховая организация проводит экспертизу. Если экспертиза не проводится в течение 15 дней, вы имеете право требовать возмещение ущерба за просрочку.

Какие выплаты производятся при ДТП по ОСАГО? В данном случае все зависит от исходной стоимости автомобиля. Страховая организация обязана возместить расходы на восстановление машины до того состояния, в котором она была до происшествия.

Следует учитывать, что стоимость страхования ОСАГО повышается после каждого ДТП. Стоимость страховки после ДТП рассчитывается так. Если в течение 1 года вы хотя бы раз попали в ДТП и получили выплату по ОСАГО, в следующем году стоимость страхования возрастает на 55 %, если произошло две аварии – на 145 %.

Разумеется, вы можете обойти эти тарифы, сменив страховую организацию и оформив автомобиль на другого собственника.

Однако, если сотрудникам страховой организации станет известно, что автомобиль уже попадал в ДТП в прошлом году, договор ОСАГО аннулируется.

Однако нельзя не признать, что ОСАГО не только увеличивает стоимость страховки после ДТП, но и поощряет водителей за безаварийную езду. Например, если в прошлом году ваш автомобиль ни разу не попадал в ДТП, в следующем году стоимость страховки снижается на 5 %, а через 10 лет безаварийной езды – на 50 %.

Термины

Выгодоприобретатель – юридическое или физическое лицо, в чью пользу заключен договор страхования, то есть того, кто получит страховое возмещение при страховом случае.

Лимит ответственности – максимальная сумма страхового возмещения по каждому пострадавшему застрахованному лицу или в целом по договору.

Пролонгация – продление срока действия договора страхования.

Регресс – право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

Страхователь – лицо, заключающее договор со страховой организацией.

Страховщик – организация, предлагающая услуги страхования.

Страховая премия – цена страхового полиса.

Страховой случай (риск) – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая стоимость – действительная стоимость транспортного средства на момент заключения договора страхования в месте его нахождения на момент подписания договора с учетом года выпуска и технического состояния транспортного средства.

Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования или максимальная величина, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы, выраженной... в процентах от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале.