

Вопрос

Каждый раз на покупку ОСАГО трачу полдня. Могу ли я оформить договор ОСАГО без визита в офис страховой компании?

Ответ

Рынок страховых услуг не стоит на месте, и заключить договор ОСАГО теперь можно как на бумажном бланке, так и в форме электронного документа. Покупка электронного полиса ОСАГО позволяет сэкономить время и оформить документы тогда, когда это удобно именно вам без посещения офиса страховой компании. Когда в июле 2015 года продажи электронного ОСАГО только начинались, то через интернет можно было только продлить действующий полис. Однако эти ограничения уже сняты.

Для заключения договора ОСАГО в электронной форме вы регистрируетесь на сайте страховой компании, предоставляющей подобную услугу, вводя ФИО, паспортные данные и номер телефона и/или электронной почты. Затем вы получаете пароль, который нужен для входа в личный кабинет, где вы и оформляете заявление на полис ОСАГО. Далее следует оплатить полис – это можно сделать прямо на сайте страховщика с помощью банковской карты. Страховщики могут предложить и другие способы оплаты. Кстати, стоимость полиса не зависит от способа его оформления (в офисе или в Интернете). На следующий рабочий день после того, как на счет страховой компании поступит оплата, вы получите электронный полис. Документ высылается на адрес электронной почты, указанный при регистрации или при первом входе в «личный кабинет», также полис будет доступен в «личном кабинете». Электронный полис следует распечатать и предъявлять при необходимости.

Пока оформление договора в электронном виде является правом, а не обязанностью страховых компаний. Сейчас подготовлены предложения по изменению в законодательство, которые предполагают, что с 1 января 2017 года все компании, имеющие лицензию на обязательное страхование

автогражданской ответственности, будут обязаны продавать электронные полисы ОСАГО.

Обратите внимание, что в некоторых случаях договор ОСАГО в виде электронного документа все же не может быть заключен. В частности, при выявлении несоответствия сведений, представленных страхователем, и информации, содержащейся в АИС ОСАГО (это автоматизированная информационная система обязательного страхования, в которой содержатся сведения о страхователях и их транспорте). То есть, если автовладелец поменял водительское удостоверение и попытается купить электронный полис, то ему придет сообщение об отказе, поскольку в АИС ОСАГО содержатся его старые данные. Также не получится оформить электронный полис ОСАГО водителям-новичкам и на новый автомобиль, который еще не имеет государственных номерных знаков, потому что сведений о них еще нет в автоматизированной системе.

Вопрос

Каждый год, заключая договор ОСАГО, оказываюсь обладателем еще и дополнительного полиса страхования жизни, который мне совсем не нужен. Как с этим бороться?

Ответ

Хотя законодательство запрещает получение одних услуг ставить в зависимость от приобретения других, на практике это соблюдается не всегда. Особенно остро проблема с навязыванием услуг встала в связи с полисами ОСАГО. Для решения проблемы с навязыванием страховых услуг Банк России ввел так называемый период охлаждения – срок, в течение которого при определенных условиях можно отказаться от полиса, то есть расторгнуть

договор страхования. Соответствующее указание Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» недавно вступило в силу. Новые правила коснутся практически всех популярных видов страхования: в перечень входят страхование жизни, страхование от несчастного случая, каско, ответственность автовладельцев и владельцев водного транспорта, ДМС, гражданская ответственность перед третьими лицами, страхование финансовых рисков. Однако страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствие с новыми требованиями до 30 мая 2016 года (включительно).

Важно, что ранее были утверждены правила профессиональной деятельности Российского союза автостраховщиков, которые ввели период охлаждения по добровольным видам страхования, наиболее часто предлагаемым при реализации ОСАГО, поэтому уже сейчас можно отказаться от страховки в течение 5 рабочих дней после заключения договора.

Даже если вы, поддавшись уговорам или требованию страховщика, приобрели ненужный полис страхования, то сможете потребовать расторжения договора в течение пяти рабочих дней: Период охлаждения отсчитывается со дня заключения договора страхования и не зависит от момента уплаты страхового взноса. Страховщик может установить и более длительный период охлаждения.

При отказе от страховки в оговоренный срок страховая компания обязана вернуть заплаченные за полис деньги в полном объеме, если договор страхования не вступил в силу. Если же договор начал действовать, то страховщик при возврате средств вправе удержать часть премии, пропорциональную количеству дней, прошедших с начала действия договора. Для возврата денег нужно заполнить заявление об отказе от договора добровольного страхования, и в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления страховая компания должна вернуть премию.

Надо отметить, что введение периода охлаждения уже привело к существенному снижению числа жалоб по навязыванию страховых услуг, поступающих в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России.

По итогам 2015 года навязывание услуг касалось 26% обращений граждан в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России из числа жалоб по поводу ОСАГО, 20% – отказа в заключении договора ОСАГО. Граждане жаловались, что страховщики в нагрузку к ОСАГО добавляли полисы страхования имущества, жизни и здоровья и пр. Если гражданин не желал заключать дополнительный договор, компания зачастую отказывалась продавать требуемый полис под разными предлогами. Поскольку доказать факт навязывания услуги сложно, гражданам приходилось переплачивать за ненужный полис.

Введение периода охлаждения позволяет гражданам отказаться от ненужной страховой услуги без дополнительных сложностей. Однако потребитель далеко не всегда пользуется возможностью отказа от навязанной страховки.

Помимо прочего, период охлаждения поможет решить и другую проблему. Зачастую при покупке страхового полиса гражданам вручают правила (условия) страхования, изложенные мелким шрифтом, однако прочитать и оценить этот документ в момент покупки сложно. Рекомендуем после приобретения страхового полиса внимательно изучить текст правил, включая сноски, особенно в части отказа, освобождения от страховых выплат, приостановления, прекращения (расторжения) действия договора страхования, что является или не является страховым случаем. Например, если вы являетесь водителем с двухлетним стажем вождения и заключили договор добровольного страхования транспортного средства (приобрели каско), следует обратить внимание, не содержат ли правила (условия) страхования исключения из страхового покрытия для такой категории водителей.

Вопрос

Я заемщик «со стажем». Не так давно узнал, что у меня есть так называемая кредитная история, которая может сыграть важную роль в решении банка относительно выдачи мне нового кредита. Могу ли я каким-то образом ознакомиться со своей кредитной историей?

Ответ

Кредитная история, то есть личное финансовое досье, есть у каждого заемщика, обратившегося за получением кредита в кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. Эти организации обязаны представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй (БКИ), включенное в Государственный реестр, всю имеющуюся у них информацию обо всех заемщиках (паспортные данные, ИНН, сведения об обязательствах заемщика, о кредиторах и т. д.). Благодаря кредитным историям банки и другие организации, выдающие займы, могут прогнозировать поведение заемщиков в части исполнения обязательств по кредитам.

Если вы хотите получить информацию о своей кредитной истории, сначала надо выяснить, в каких именно бюро она хранится. Для этого необходимо направить запрос в подразделение Банка России – Центральный каталог кредитных историй. Это можно сделать разными способами: через нотариуса, кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой службы, оказывающее услуги телеграфной связи, а также – с использованием кода субъекта кредитной истории – через интернет-сайт Банка России (www.cbr.ru). Создать код субъекта кредитной истории можно, обратившись с документом, удостоверяющим личность, в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй (госреестр БКИ также опубликован на сайте Банка России).

Ознакомиться с полным порядком получения кредитной истории можно на сайте Банка России в разделе «Кредитные истории». Так, при направлении запроса через сайт следует заполнить соответствующую форму в разделе «Центральный каталог кредитных историй» (подраздел «Запрос на

представление сведений о бюро кредитных историй»). На указанный вами адрес электронной почты придет ответ, в котором будет информация о бюро, в котором хранится ваша кредитная история.

После этого вы можете обратиться в указанное бюро для получения отчета по вашей кредитной истории. Получить его вы имеете право неограниченное число раз, при этом один раз в год – бесплатно.

Кредитная история хранится в бюро в течение 10 лет с момента ее последнего изменения.