

Согласно данным соцопросов, российские автовладельцы считают ОСАГО надежным и удобным инструментом страхования. Но, каким бы это каламбуром ни было, от проблем со страховкой никто не застрахован. Бывает, что и ОСАГО «тормозит», не всегда оправдывает возложенных на него ожиданий.

Итак, что делать, если...

«...страховая компания не продает электронный полис

Электронный полис (или по-другому – е-полис) – полноценная альтернатива привычному документу, отпечатанному на бланке, и полностью его заменяет. Его можно оформить на сайте страховых компаний. Он был создан в том числе и затем, чтобы решить проблему доступности полисов ОСАГО в регионах. Продано уже порядка 8 тысяч е-полисов.

Сегодня к системе электронных полисов подключены 27 компаний, фактически же продажи ведутся двенадцатью из них. А как насчет остальных? И что делать, если ваш любимый страховщик предпочитает продажи «по старинке»?

Дело в том, что в действующем законодательстве не говорится о том, что страховщики обязаны продавать е-полисы. То есть это скорее дополнительная опция, канал продаж страховщика, а не его обязанность. Поэтому если нельзя оформить электронный полис на одном сайте, обращайтесь к другому – благо, что сегодня к системе подключены практически все крупнейшие страховые компании.

«...сотрудник ГИБДД не верит, что я оформил электронный полис»

Это большая, большая редкость – об электронном полисе уже осведомлены все сотрудники полиции. Но на всякий случай поясним, как тут быть.

В ПДД написано, что автовладелец обязан иметь при себе полис ОСАГО – при этом там не указано, в какой именно форме он должен быть: на бланке или в виде распечатки. Поэтому после того, как вы приобрели полис, лучше распечатать его и всегда возить с собой. В принципе, все подразделения ГИБДД осведомлены о том, что такое е-полис; что при его оформлении не выдается типографского бланка и что его нельзя обменять на привычный бланк. Но если какой-то сотрудник полиции все же оказывается не в курсе, то просто показывайте ему распечатку и смело козыряйте своими знаниями. В частности, тем, что проверить наличие у вас полиса страж порядка может по выделенному каналу (то есть по рации) либо зайдя в базу АИС РСА – в ней содержится информация обо всех проданных страховщиками полисах. Ваш электронный полис тоже уже там.

«...денег, начисленных страховой, на ремонт не хватает»

Краткая предыстория. Еще в прошлом году была введена Единая методика оценки ущерба и ценовые справочники, в которых прописано, сколько в каждой территориальной зоне (их всего 12) стоит та или иная запчасть и сколько – часы работы ремонтников. Страховщики, независимые экспертные организации и даже суды теперь определяют размер ущерба по этим справочникам. Судов, кстати, с введением Единой методики стало меньше в разы: где нет разночтений, там нет и споров.

Цена же каждой детали (а их в справочниках – десятки тысяч наименований) – усредненная и рассчитывается на основе 7–9 прайсов (поставщиков, производителей и т.д.). Поэтому найти на рынке деталь по цене единой методики всегда можно. Справедливости ради, технические ошибки тоже могут встречаться. Но Российский союз автостраховщиков, курирующий эту (немалую!) работу, утверждает, что ошибки планомерно устраняются, а точность самой методики все время возрастает. А в середине октября, кстати, будет выпущена новая версия справочников. Это первое.

Второе. На самом деле сумма компенсации и не должна покрывать весь ремонт целиком! Страхователи часто забывают о том, что в урегулировании убытка по ОСАГО заложен износ в случае, если происходит замена детали.

«...мне навязывают допослугу при покупке ОСАГО, что делать?»

После того как был повышен тариф и заработал электронный полис, число таких жалоб в разы уменьшилось. Но это малоприятное явление, увы, не исчезло полностью.

Есть такое понятие – кросс-продажи. Это когда вы покупаете один продукт и вам предлагают купить что-то еще. Булочку, если покупаете чай; ручку, если покупаете блокнот, ну и так далее. Кросс-продажа является таковой, если у покупателя остается свобода выбора – брать или нет. Если же покупка допстраховки является условием для того, чтобы с вами заключили договор ОСАГО, то это уже явное нарушение. Вы должны знать: страховщик не имеет права вести себя подобным образом, это запрещено Правилами страховой деятельности, и ваш собеседник хорошо об этом осведомлен. Покажите ему, что вы в курсе правил и знаете, что страхователь имеет полное право заключить договор ОСАГО без приобретения допслуг. Если не помогает – доставайте диктофон и записывайте беседу – на это вы тоже имеете полное право. Наличие записи поможет при подаче претензии в эту страховую компанию. На этой стадии даже у самого настырного страховщика пропадет желание что-либо вам навязывать. Но если оппонент все же не думает сдаваться – обращайтесь с жалобой в Российский союз автостраховщиков. Это поможет точно.

Однако если вы человек, не склонный к выяснению отношений, просто оформляйте электронный полис. Навязать вам что-то против вашей воли в этой системе практически невозможно.

«...мне предлагают купить поддельный полис ОСАГО. Что делать?»

Отказаться. Обсуждать, почему, вообще-то излишне – как разъяснять, например, почему нельзя перебежать улицу на красный свет или угонять чужое авто. Фальшивый полис – это тоже и опасно, и противоправно.

Экономия при покупке фальшивки может составить пару-тройку тысяч за год. Но если случится ДТП, то вам самому придется возмещать ущерб другой стороне (не говоря уже о том, что самостоятельно же придется ремонтировать и собственное авто). Во-вторых, вы точно потеряете КБМ – скидку за безаварийную езду, которая может составлять до 50% от стоимости полиса. Если в какой-то год вы не застраховались (а именно так «подумает» про вас база страховщиков, если вы не купите полис), то платить за ОСАГО

надо будет как новому, то есть «непроверенному», водителю. Третье. Все чаще сотрудники полиции проверяют подлинность полисов – это очень легко сделать с помощью базы АИС РСА, речь о которой шла выше. Предъявление сотрудникам полиции поддельного полиса грозит либо штрафом в размере до 80 тысяч рублей, либо обязательными работами на срок до 480 часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до шести месяцев.

Словом, игра явно не стоит свеч.

«...мне не дают положенную скидку за безаварийную езду»

Бывает, что человек ездил на протяжении нескольких лет аккуратно, в ДТП не попадал, никого не «бил» и не подрезал. А платит за ОСАГО по полной ставке. Почему? И как быть?

Конечно, технические сбои тоже встречаются, и в каждом случае нужно разбираться отдельно. Но есть две основные причины, по которым страховщики могут отказывать в скидке.

Первое. Иногда один и тот же водитель допущен к управлению в нескольких полисах ОСАГО. И если за историей страхования в договоре на свой автомобиль такой водитель следит пристально, то за историей полиса, например, своего друга, в который он был вписан несколько лет назад (и совсем про это забыл!), не следит вовсе. При этом та, другая машина могла не раз и не два попадать в аварии. Поэтому КБМ одного и того же человека, даже очень прилежного водителя, в двух полисах может быть совершенно разным. А при покупке нового полиса «бонус-малус» рассчитывается по последнему закончившемуся договору. Таков закон.

Второе. Если водительское удостоверение или паспорт заменялись (в связи с, например, утерей, сменой фамилии, завершением срока действия и проч.), то нужно сообщить об этом своему страховщику. Обязательно. Это отдельно оговорено в каждом договоре ОСАГО. Потому что если ваших новых данных в базе АИС РСА не значится, то и КБМ «теряется».

Сегодня КБМ определяется на основании данных АИС РСА, поэтому ошибка применения КБМ по вине страховщика исключена практически полностью. А жалобы поступают, как правило, по двух-трехлетним и более данным. То есть раньше люди попросту не обращали внимания на размер скидки – соответственно, и не проверяли, насколько достоверная и актуальная информация о них представлена в страховой базе. Сейчас же страхователи куда больше беспокоятся о размере КБМ и, обнаружив несоответствие в данных, начинают поднимать страховую историю.

Что делать в случае проблем с КБМ? Обращаться к страховщику, который и насчитал вам слишком маленький коэффициент, и / или в Российский союз автостраховщиков с просьбой внести в базу корректные данные. И впредь не давать никому вписывать себя в свои полисы. В конце концов, это ваша страховая история и ваши же деньги.

Источник: [Википедия страхования](#) , 20.10.15