

## **Памятка для страхователей по вопросам заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО) установлена обязанность владельцев транспортных средств страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Согласно пунктам 3 и 4 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

В соответствии с положениями статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации и абзаца восьмого статьи 1 Закона об ОСАГО к договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – договор ОСАГО) применяются положения, установленные для публичных договоров, из чего следует, что страховая организация обязана оказывать услуги в отношении каждого, кто к ней обратится.

Согласно пункту 1.5 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных положением Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 г. № 431-П (далее – Правила обязательного страхования), владелец транспортного средства в целях заключения договора ОСАГО вправе выбрать любого страховщика, осуществляющего обязательное страхование. При этом страховщик не вправе отказать в заключении договора ОСАГО владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора ОСАГО (Приложение 2 к Правилам обязательного страхования) и представившему документы в соответствии с Законом об ОСАГО (перечень необходимых для заключения договора ОСАГО документов установлен пунктами 3 и 10 статьи 15 Закона об ОСАГО).

При этом пунктом 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» определено, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

То есть в целях заключения договора ОСАГО страхователь вправе обратиться в любую страховую организацию, осуществляющую обязательное страхование, которая не вправе отказать в заключении договора ОСАГО при условии представления страхователем всех необходимых документов, а также не вправе навязывать дополнительные услуги при

заключении договора ОСАГО, обуславливая их приобретением возможность осуществления обязательного страхования.

Кроме того, в случае заключения договора добровольного страхования дополнительно к договору ОСАГО, страхователь вправе отказаться от договора добровольного страхования в течение 5 рабочих дней со дня его заключения и вернуть уплаченную страховую премию (согласно положениям Указания Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»).

При заключении договора ОСАГО необходимо обращать внимание на правильность заполнения заявления о заключении договора ОСАГО, в том числе в части сведений, влияющих на размер страховой премии по договору ОСАГО.

В соответствии с пунктом 3 статьи 15 Закона об ОСАГО для заключения договора ОСАГО страхователь представляет страховщику следующие документы:

- а) заявление о заключении договора обязательного страхования;
- б) паспорт или иной удостоверяющий личность документ (если страхователем является физическое лицо);
- в) свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);
- г) документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);
- д) водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (в случае, если договор обязательного страхования заключается при условии, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);
- е) диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств транспортное средство не подлежит техническому осмотру или его проведение не требуется, либо порядок и периодичность проведения технического осмотра устанавливаются Правительством Российской Федерации, либо периодичность проведения технического осмотра такого транспортного средства составляет шесть месяцев, а также случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 10 Закона об ОСАГО).

Согласно пункту 4 статьи 15 Закона об ОСАГО по соглашению сторон страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора ОСАГО. В случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, указанные документы могут представляться в

форме электронных документов. В случае заключения договора ОСАГО в виде электронного документа предоставление страхователем документов, указанных в подпунктах «б» - «е» пункта 3 указанной статьи, не требуется. Страховщики получают доступ к сведениям, содержащимся в указанных документах, путем обмена информацией в электронной форме с соответствующими органами и организациями.

Срок рассмотрения страховщиком заявления о заключении договора ОСАГО действующим страховым законодательством не предусмотрен. Однако в правилах профессиональной деятельности для страховщиков ОСАГО, утвержденных РСА с учетом рекомендаций Банка России предусматривается обязанность страховой организации заключить договор ОСАГО в день обращения клиента (в случае проведения страховщиком осмотра транспортного средства – не позднее 5 дней со дня обращения) при наличии всех необходимых документов и без приобретения дополнительных услуг.

Договор ОСАГО в соответствии с пунктом 7.2 статьи 15 Закона об ОСАГО также может быть составлен в виде электронного документа.

Создание и направление страхователем страховщику заявления о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа осуществляются с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При этом договор ОСАГО не может быть заключен в виде электронного документа, если сведения, предоставленные страхователем, не соответствуют сведениям, содержащимся в АИС ОСАГО.

После оплаты страхователем страховой премии по договору ОСАГО страховщик направляет страхователю страховой полис, созданный с использованием АИС ОСАГО, в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

На официальном сайте РСА содержится информация о страховых организациях, осуществляющих заключение договоров ОСАГО в виде электронных документов ([http://www.autoins.ru/ru/e-Polis/rsa-members\\_e-Polis\\_resistration/index.wbp](http://www.autoins.ru/ru/e-Polis/rsa-members_e-Polis_resistration/index.wbp)).

Необходимые для расчета страховой премии по договору ОСАГО сведения о коэффициенте страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых возмещений при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров ОСАГО (далее - коэффициент КБМ) содержатся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования, созданной в соответствии со статьей 30 Закона об ОСАГО (далее – АИС ОСАГО), оператором которой является профессиональное объединение страховщиков (Российский Союз Автостраховщиков).

Проверку сведений о коэффициенте КБМ можно осуществить на официальном сайте Российского Союза Автостраховщиков (РСА) в



информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://dkbm-web.autoins.ru/dkbm-web-1.0/kbm.htm>). Согласно информации, представленной на сайте Российского Союза Автостраховщиков, в случае несогласия с примененным страховой организацией значением коэффициента КБМ, следует обращаться с соответствующим заявлением в страховую организацию, которая обязана проверить значение коэффициента КБМ в АИС РСА, и если полученное значение КБМ не совпадет с примененным страховщиком, страховщик применяет новое значение КБМ, которое будет учитываться как в текущем договоре ОСАГО, так и в заключаемых позднее.

Кроме того, на официальном сайте РСА можно проверить правильность начисленной страховой премии по договору ОСАГО с помощью Калькулятора ОСАГО (<http://autoins.ru/ru/osago/calculator/>).

То есть информацию о коэффициенте КБМ и о страховой премии по договору ОСАГО до непосредственного обращения к страховщику, а также в целях проверки правильности начисленной страховщиком страховой премии страхователь может получить, используя официальный сайт РСА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В соответствии со статьей 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях необоснованный отказ страховой организации от заключения публичных договоров, в частности, договора ОСАГО, либо навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных, в частности, требованиями Закона об ОСАГО, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере пятидесяти тысяч рублей.

По всем случаям уклонения страховщиков от заключения договора ОСАГО, навязывания дополнительных услуг при его заключении, а также в случае неправильного расчета страховщиками страховой премии по договору ОСАГО необходимо направлять соответствующие обращения в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляющий на основании пункта 3 статьи 30 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховой надзор, а на основании пункта 6 статьи 9 Закона об ОСАГО - контроль за правильностью расчета страховщиками страховых премий по договорам ОСАГО, а именно в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России, расположенную по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, в том числе с приложением соответствующих подтверждающих материалов, свидетельствующих о признаках нарушения страховщиком законодательства Российской Федерации.

