

ОСАГО: остерегайтесь мошенников

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) – одна из самых обсуждаемых в обществе тем. Ничего удивительного – ведь автолюбителей в России очень много и с каждым годом становится все больше. Закономерно и то, что сфера ОСАГО весьма богата на резонансные события и всевозможные нововведения. Например, с начала 2017 года ЦБ ввел обязательный порядок продаж электронных полисов ОСАГО (е-ОСАГО). В апреле вступили в силу изменения в закон об ОСАГО, устанавливающие приоритет натурального возмещения над денежными выплатами. С 1 октября договоры ОСАГО оформляются на бланках нового образца – намного более защищенных, нежели прежние. Наконец, с 1 января 2018 года существенно – с 5 рабочих дней до 14 календарных – увеличивается так называемый период охлаждения. О том, что происходит на рынке ОСАГО, о взаимоотношениях страховых компаний и автовладельцев мы беседуем с управляющим Отделения Тверь ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Николаем Алексеевичем Комаровым.

- Николай Алексеевич, известно, что за десять месяцев этого года страховщики продали почти 6 млн электронных полисов ОСАГО. Это в разы больше показателя объема продаж за предшествующие полтора года. Динамика впечатляющая. Это следствие введения обязательного порядка продаж электронных полисов?

Разумеется. С 1 января 2017 года все страховые компании, продающие полисы ОСАГО, обязаны обеспечить непрерывную и бесперебойную работу своих сайтов и – по желанию клиента – заключать договоры в электронном виде. Электронное ОСАГО введено для защиты от недобросовестных посредников (так называемых уличных брокеров) и для удобства клиентов – чтобы автовладелец мог оформить полис, не выходя из дома. Соблюдение страховщиками требований по бесперебойным продажам электронных полисов осуществляет Банк России. Сейчас в день продается по несколько десятков тысяч е-полисов, а общее их количество уже превысило 6 млн.

Конечно, есть и проблемы. Некоторые автовладельцы недостаточно хорошо владеют компьютером, другие не хотят тратить время на оформление полиса и связанное с ним сканирование различных документов, третьи сталкиваются с проблемами загрузки данных на сайте, постоянным обновлением страницы, где требуется снова и снова вводить данные. А бывает и так, что автовладелец получает необоснованный отказ в продаже

такой страховки или перенаправление на сайт замещающего страховщика. Именно с этим связан довольно высокий процент недовольных ситуацией с оформлением е-ОСАГО.

И у первых, и у вторых, и у третьих есть два пути – либо пойти проторенной дорожкой в офис страховой компании и оформить полис по старинке, либо обратиться к «помощникам», настойчиво предлагающим свои посреднические услуги, на другом сайте. В первом варианте, разумеется, нет ничего плохого, но второй чреват серьезными неприятностями.

- Чем именно рискуют автовладельцы, которые обращаются к посредникам?

Недавно появилась такая информация: до 10 % проданных в этом году электронных полисов ОСАГО могут содержать недостоверные данные. Электронные продажи повысили доступность этого вида страхования, но как только они стали массовыми, ими заинтересовались мошенники. Недавно Банк России выявил новый вид мошенничества.

Схема на редкость проста, но работает исправно. Мошенники намеренно подают страховщикам недостоверные сведения о водителе и автомобиле, чтобы уменьшить стоимость полиса. Например, завышают стаж вождения и занижают мощность двигателя. Чаще всего занижают территориальный коэффициент (например, регионом проживания вместо Москвы, где коэффициент к цене полиса 2, указывают Крым или Чечню, где коэффициент 0,6). На свой электронный адрес они получают от страховой компании полис, меняют его с помощью графического редактора и отдают водителю в распечатанном виде уже по другой, гораздо более высокой цене. При этом клиент не подозревает, что его данные указаны неверно.

У страхователя с таким полисом могут возникнуть проблемы при наступлении страхового случая, когда будет обнаружено несоответствие данных, внесенных при оформлении ОСАГО. В случае аварии, если виновником окажется покупатель такого полиса, выплаты пострадавшим он вынужден будет делать самостоятельно, ведь его полис недействителен.

- Вы сказали: Банк России выявил этот вид мошенничества. А что мегарегулятор предпринимает для пресечения деятельности злоумышленников?

Банк России совместно с представителями страхового сообщества разрабатывает комплекс технологических и нормативных мер, направленных на предотвращение подобных проявлений. Среди возможных средств борьбы с ними – создание единой базы

ГИБДД, имеющей объединенный интерфейс с базой РСА. Если это будет сделано, то при оформлении полиса е-ОСАГО запрос подтверждения данных об автомобиле автоматически уйдет в базу ГИБДД. Еще одно предложение – разрешить страховой компании расторгать в одностороннем порядке договоры, составленные с явными нарушениями, в частности, с недостоверными данными. Для справки: в настоящее время страховщик не имеет права отказать в заключении договора в момент продажи электронного полиса (в отличие от бумажного), только через суд.

Президиум Всероссийского союза страховщиков (ВСС) утвердил форму ежеквартальной отчетности по мошенничеству, которую страховые компании обязаны сдавать. Впервые такой документ страховщикам придется сдать за III квартал 2017 г. – уже к 1 декабря. Отчетность по мошенничеству представляет собой информацию о частоте обращений страховщиков в полицию, о количестве возбужденных уголовных дел, отказах в возбуждении, а также о количестве дел, находящихся на рассмотрении. Сюда же войдут сведения о фальсификации документов страхователями. Отчетность страховщиков о мошенничестве будут направляться в ЦБ РФ, Минфин и правоохранительные органы. Эти данные станут основой для создания внутренних базовых стандартов борьбы с мошенничеством.

- А как автовладельцам уберечься от таких мошенников?

Что касается автовладельцев, то, во-первых, напомним всем, что посредничество в электронном ОСАГО запрещено. Если страхователь все же обратился к посредникам и купил полис у них, ему обязательно следует самостоятельно проверить приобретенный документ по базе Российского союза автостраховщиков (на сайте РСА) на предмет подлинности и соответствия действительности указанных в нем данных. Если в ходе такой проверки будут обнаружены признаки мошенничества со стороны посредников (либо страховщика), необходимо сразу обратиться в полицию с соответствующим заявлением. Кроме того, надо представить все платежные документы, подтверждающие, что полис приобретен у конкретного лица.

- А ведь есть еще и фишинговые сайты-клоны...

Фишинг – еще один распространенный вид мошенничества в сфере ОСАГО: мошенники создают сайты-клоны ресурсов крупных страховых компаний. Фальшивые сайты обычно имеют очень схожий дизайн с оригиналом, могут предоставлять возможность оформить полис онлайн и оплатить его на сайте. Даже название страницы

очень похоже на подлинный сайт страховщика – но лишь похоже... Желающие купить полис заходят на сайт, заполняют анкету, оплачивают «покупку», – и в лучшем случае получают очевидную подделку.

Напомню: такие же ресурсы есть и в сфере микрофинансовых организаций. Банк России уже рассылал по страховщикам и МФО письма с просьбой информировать регулятора об обнаружении мошеннических сайтов.

Чтобы избежать обмана, следует оформлять е-ОСАГО только на официальном сайте страховой компании, продающей электронные полисы. Чтобы узнать правильный адрес сайта страховщика, нужно использовать список на сайте РСА (www.autoins.ru) в разделе «Электронный полис ОСАГО». Рекомендуется внимательно проверять соответствие адреса сайта официальному сайту страховой компании, а также изменение этого адреса при переходе на новые страницы сайта. Одним из признаков сайта-клона может считаться предложение оплатить полис ОСАГО через сервис электронных кошельков. Если вы все-таки стали жертвой обмана, следует обратиться в правоохранительные органы.