



Расторжение ОСАГО по инициативе Страховщика по причине занижения СП



Причины расторжения договора

“ ... договор ОСАГО может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе АО «АльфаСтрахование» на основании п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных Положением ЦБ РФ № 431-П от 19 сентября 2014г. (с учетом изменений).

Основная причина такого расторжения: указание ложных/неполных сведений, которые

занижают размер страховой премии.

Сейчас расторжению подлежат договоры, где выявлены ошибки в:

- территории преимущественного использования ТС,
- мощности,
- категории ТС,
- цели использования

С 10 апреля 2023 г. вносятся изменения в процесс расторжений по инициативе АО «АльфаСтрахование»
На алгоритм расторжения и возможность исправления ошибки повлияет способ оформления договора (ББ/еБСО) и степень критичности выявленной ошибки.



Способы выявления ошибок

Автопроверка роботом

Какие договоры ОСАГО попадают под проверку:

только ББ-ОСАГО серии ХХХ

В какие сроки производится проверка:

Проверка осуществляется ежедневно по договорам, заключенным 40 дней назад

Расторжение при выявлении ошибок:

Кт, Км, категория ТС

Ручная проверка андеррайтера

Какие договоры ОСАГО попадают под проверку:

еБСО

В какие сроки производится проверка:

Проверка осуществляется систематически по договорам, заключенным за отчетный период

Расторжение при выявлении ошибок:

Кт, Км, категория ТС, цель использования («скрытые» такси – в т. ч. по ББ ОСАГО)



Сценарии расторжения

Централизованное расторжение роботом

- Расторжение с возможностью восстановления:
 - Некорректные данные в мощности в ББ ОСАГО (до 1 ЛС/перепутаны ЛС и КВт)*
 - Некорректный коэффициент территории преимущественного использования в ББ ОСАГО
- Расторжение без возможности восстановления:
 - Некорректные данные в мощности в ББ ОСАГО (более 1 лс)
 - Некорректная категория ТС в ББ ОСАГО

Расторжение ОПЕРУ по андеррайтерским спискам

- Расторжение без возможности восстановления:
 - Некорректные данные в мощности в еБСО ОСАГО (более 1 ЛС)
 - Некорректная категория ТС в еБСО ОСАГО
 - Некорректная цель использования ТС – все договоры

* Ошибки в мощности ТС делятся на **некритичные** (в пределах одной ЛС или перепутаны ЛС и КВт) и **критичные**. Критичные ошибки приводят к расторжению полиса без возможности восстановления



Расторжение с возможностью восстановления договора (ББ ОСАГО)

Типы ошибок:

- НЕКРИТИЧНАЯ по мощности (не более 1 ЛС/перепутаны ЛС и кВт)
- Некорректный коэффициент территории преимущественного использования в ББ ОСАГО

Примеры:

- в документах 70,1 ЛС, в полисе агент округлил до 70
- в документах 75 кВт, в полисе агент указал мощность 75 ЛС вместо 102 ЛС
- В СТС указана городская прописка, а клиент сменил прописку на область и не скорректировал данные в СТС, агент указывает областную прописку по паспорту



ФОРМА Уведомления с запросом документов (на примере некорректной мощности ТС)

Уважаемый (-ая) страхователь !

Между Вами и АО «АльфаСтрахование» «___» _____ 2023 г. был заключен договор обязательного страхования ХХХ _____, оформленный в виде электронного документа (далее - договор Е-ОСАГО).

Проверка сведений, указанных Вами при заключении договора Е-ОСАГО, показала, что мощность ТС указанная Вами не соответствует действительности.

Учитывая изложенное, просим Вас в течение 10 календарных дней с момента получения настоящего уведомления по электронной почте, в целях подтверждения указанной Вами мощности ТС, направить на адрес электронной почты scan-eosago@alfastrah.ru сканы следующих документов:

- СТС (лицевая и оборотная сторона);
- ПТС (лицевая и оборотная сторона) или Выписку из ЭПТС (если вместо ПТС на ТС оформлялся Электронный паспорт транспортного средства);

В случае не направления Вами указанных выше сканов документов в течение 10 календарных дней или в случае, если представленные сканы документов не будут подтверждать указанную Вами мощность ТС, договор Е-ОСАГО ХХХ _____, будет досрочно прекращен по инициативе АО «АльфаСтрахование» на основании п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных Положением ЦБ РФ № 431-П от 19 сентября 2014г. (с учетом изменений), с момента получения Вами настоящего уведомления.

Основанием для досрочного прекращения договора Е-ОСАГО будет являться отражение Вами при заключении договора Е-ОСАГО ХХХ _____, ложных или не полных сведений, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Обращаем Ваше внимание, что в случае досрочного прекращения договора Е-ОСАГО на основании п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховая премия или её часть, страхователю не возвращается.

*** Срок на оплату ДС с корректировкой - 1 сутки. По истечении этого времени срок действия ссылки истечет, ДС аннулируется, расторжение перейдет в статус «подтвержденный» и восстановить договор будет нельзя



Расторжение без возможности восстановления договора (ББ ОСАГО)

Типы ошибок:

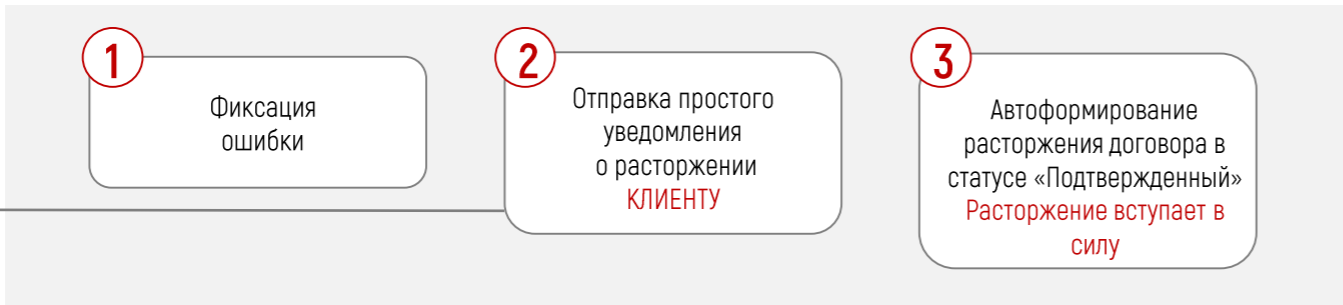
- КРИТИЧНЫЕ по мощности (более 1 ЛС и не замена ЛС/КВт)
- Некорректно указанная категория ТС

Пример:

- в документах 70,1 ЛС, в полисе агент указал мощность 69 ЛС
- в документах 156 ЛС, в полисе агент указал мощность 120 ЛС
- В документах ТС категории С, агент указал категорию В

Уведомления агента в этой ветке пока нет, ожидаемая дата запуска - 24.04

Статус договора проверяем в журнале договоров



ВАЖНО:

В индивидуальном порядке для значимых клиентов возможно запросить восстановление такого договора ОСАГО, если:

- Это многолетняя безубыточная пролонгация ОСАГО
- Клиенты с действующими договорами классического каско, ИФЛ, НС/ДМС, ипотеки и/или они являются ЛПР на застрахованных предприятиях

Форма запроса:

- Строго на e-mail alfafriend@alfastrah.ru в теме письма указать «Восстановление расторгнутого ОСАГО *серия номер*»
- В письме указать причину ошибки и полную историю договоров клиента в АльфаСтрахование

Сроки рассмотрения и принятия решения:

Порядок рассмотрения - индивидуальный у андеррайтеров ШК, без жестких сроков ответа, **гарантий положительного решения нет**.

Если восстановление согласовано - действовать по алгоритму, описанному [здесь](#).

ФОРМА простого Уведомления о расторжении

Уважаемый(-ая) _____!

Между Вами и АО «АльфаСтрахование» _____ г. был заключен договор обязательного страхования ХХХ _____, оформленный в виде электронного документа.

АО «АльфаСтрахование», руководствуясь п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных Положением ЦБ РФ № 431-П от 19 сентября 2014г. (с учетом изменений), настоящим уведомляет Вас о досрочном прекращении действия указанного выше договора обязательного страхования, оформленного в виде электронного документа.

Основанием для досрочного прекращения договора обязательного страхования является предоставление Вами при заключении договора обязательного страхования ХХХ _____ ложных сведений о _____, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Договор обязательного страхования ХХХ _____ считается досрочно прекращенным по инициативе страховщика с момента получения Вами настоящего уведомления.

Обращаем Ваше внимание, что в случае прекращения договора ОСАГО на основании п. 1.15. (а) Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховая премия или её часть страхователю не возвращается.

С уважением, АО «АльфаСтрахование»



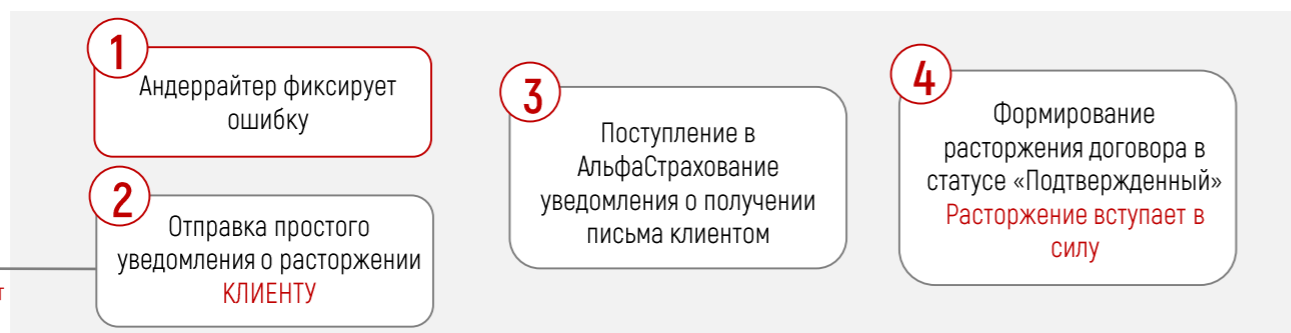
Расторжение по причине некорректной цели использования (ББ и еБСО)

Типы ошибок:

- Выявление лицензии такси на ТС, застрахованное с целью использования «личная»

Выявление:

- Ручная проверка андеррайтерами с использованием внешних источников информации с перечнями ТС/лиц с лицензией на такси



Статус договора агент может самостоятельно проверить в журнале договоров

Тип уведомления зависит от способа оформления договора ОСАГО:
- e-mail для ББ ОСАГО
- почтой России для еБСО

Индивидуальное рассмотрение запросов на восстановление расторгнутого договора:

В индивидуальном порядке можно запросить восстановление такого договора ОСАГО, если:

- есть подтверждение об отзыве лицензии на такси и произошла смена собственника

Форма запроса:

- Строго на e-mail alfafriend@alfastrah.ru
- В теме письма указать «Восстановление расторгнутого ОСАГО ТАКСИ серия номер»
- В письме вложить подтверждение отзыва лицензии/ДКП.

Сроки рассмотрения и принятия решения:

Порядок рассмотрения - индивидуальный у андеррайтеров ШК, без жестких сроков ответа, гарантий положительного решения нет.

Если восстановление согласовано - действовать по алгоритму, описанному [здесь](#).

ФОРМА простого Уведомления о расторжении

Уважаемый(-ая) _____!

Между Вами и АО «АльфаСтрахование» _____ г. был заключен договор обязательного страхования _____, оформленный в виде электронного документа.

АО «АльфаСтрахование», руководствуясь п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных Положением ЦБ РФ № 431-П от 19 сентября 2014г. (с учетом изменений), настоящим уведомляет Вас о досрочном прекращении действия указанного выше договора обязательного страхования, оформленного в виде электронного документа.

Основанием для досрочного прекращения договора обязательного страхования является предоставление Вами при заключении договора обязательного страхования _____ ложных сведений о цели использования ТС, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Договор обязательного страхования _____ считается досрочно прекращенным по инициативе страховщика с момента получения Вами настоящего уведомления.

Обращаем Ваше внимание, что в случае прекращения договора ОСАГО на основании п. 1.15. (а) Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховая премия или её часть страхователю не возвращается.

С уважением, АО «АльфаСтрахование»



Расторжение договоров, оформленных на еБСО

Категоризация ошибок и процесс расторжения договоров ОСАГО, оформленных в формате еБСО, аналогичен процессам по ББ ОСАГО со следующими изменениями:

- Уведомление о расторжении направляется **КЛИЕНТУ** почтой России на адрес, указанный в карточке страхователя
- Уведомление агенту НЕ направляется, статус договора можно отследить в журнале «Договоры»

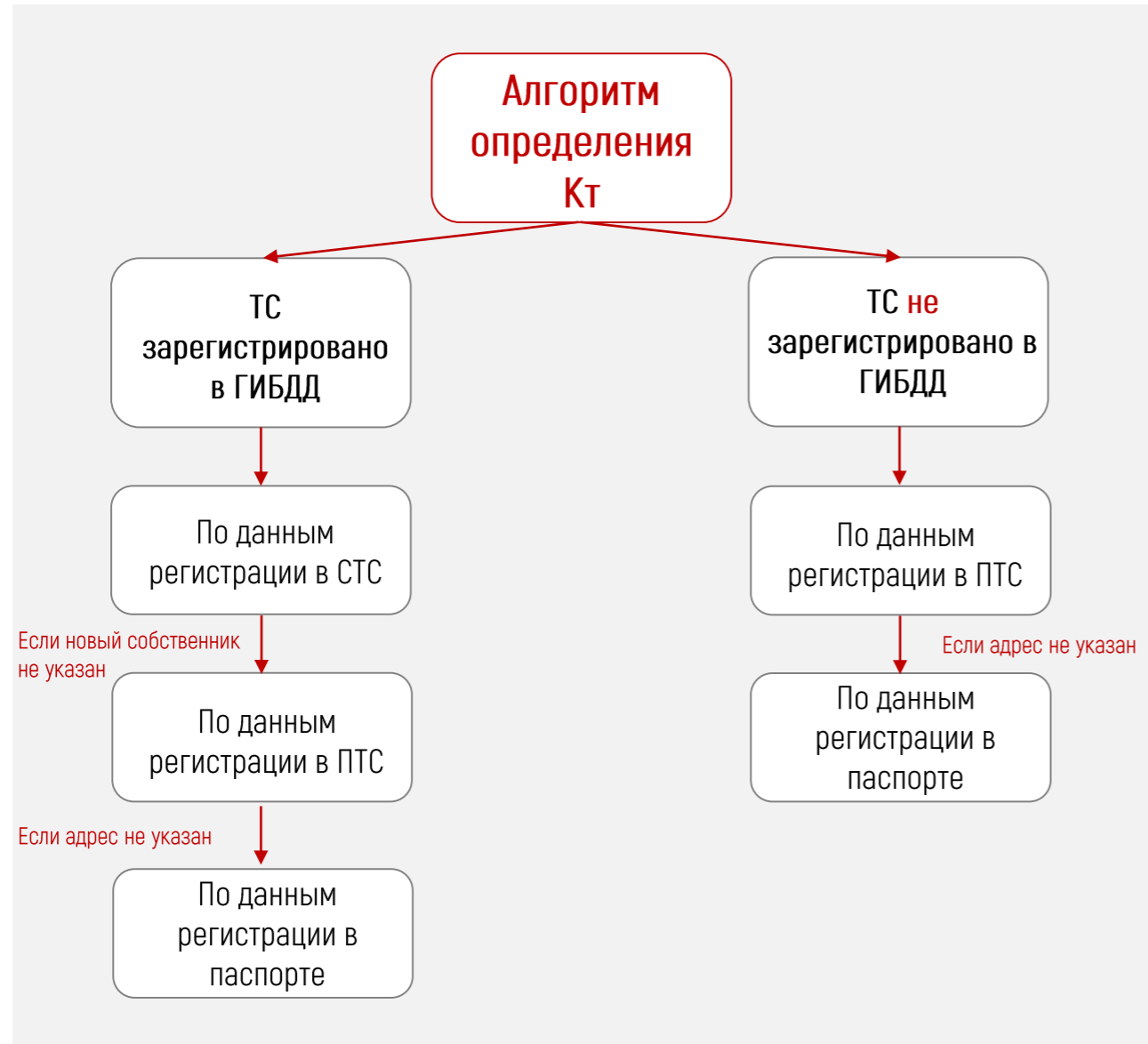
В настоящий момент процесс работает локально по филиалам по решению андеррайтинга Региональных центров.

По вопросам, связанным с расторжениями ОСАГО на еБСО, обращаться через куратора к андеррайтерам ОСАГО в РЦ.

Централизованный автоматизированный процесс готовится к запуску по аналогии с ББ ОСАГО.



Правила определения КТ по данным регистрации собственника



Сотрудникам и Агентам,
занимающимся оформлением договоров
ОСАГО в учетной системе
АО «АльфаСтрахование»

Исх. № 486549435 от 29.09.2020г.

Информационное письмо по ОСАГО

Для целей упорядочивания запросов от дистрибуции АО «АльфаСтрахование» (далее Компания) по вопросу применения Коэффициента зависимости от территории преимущественного использования ТС (далее, КТ) и перечня документов на основании которых должно происходить определение КТ, разъясняю.

Порядок заключения договора ОСАГО и расчета страховой премии по договору ОСАГО определяется положениями Федерального закона РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее, Закон об ОСАГО) и положениями Указания Банка России № 5515-У от 28 июля 2020г.

В соответствии с пунктом 2 ст.9 Закона об ОСАГО и Указанием Банка России № 5515-У в Приложении № 1:

Территория преимущественного использования транспортного средства определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства, либо в паспорте гражданина, для юридических лиц, их филиалов или представительств – по месту нахождения юридического лица, его филиала или представительства, указанному в учредительном документе юридического лица.

Таким образом, Законом об ОСАГО и Указанием Банка России, определено:

- перечень документов, который может быть использован для определения КТ по договору ОСАГО;
- перечисление документов в данной последовательности указывает на их **приоритизацию** по отношению друг к другу. Для определения КТ, в первую очередь, используются сведения по месту жительства собственника ТС, указанного ПТС или в СТС. Только в тех случаях, когда ПТС или СТС не позволяют определить КТ, допускается использование сведений, указанных в паспорте гражданина - собственника ТС.

Учитывая изложенное, в Компании установлен порядок определения КТ и использования документов для этого на момент заключения договора ОСАГО:

1. Если ТС **зарегистрировано** в подразделении ГИБДД, то КТ определяется по сведениям, содержащимся в СТС выданном на ТС, указанном в договоре ОСАГО (т.е. по адресу собственника указанному в СТС).

2. Если ТС **зарегистрировано** в подразделении ГИБДД, но изменился собственник ТС и новый собственник не указан в СТС, то КТ необходимо определять по сведениям указанным в ПТС (т.е. по адресу собственника указанному в ПТС). Если в ПТС сведения о новом собственнике, включая его адрес проживания не указаны, то КТ определяется по адресу, указанному в паспорте гражданина **НОВОГО** собственника.

3. Если ТС **не зарегистрировано** в подразделении ГИБДД, т.е. **НОВОЕ** ТС и договор ОСАГО оформляется ДО ПОСТАНОВКИ ТС на учет, то КТ необходимо определять по сведениям указанным в ПТС (т.е. по адресу собственника указанному в ПТС). Если в ПТС сведения о новом собственнике, включая его адрес проживания не указаны, то КТ определяется по адресу, указанному в паспорте гражданина **НОВОГО** собственника.

Сведения о месте жительства собственника ТС указываются в свидетельстве о регистрации транспортного средства (СТС). При смене места жительства, собственник транспортного средства обязан внести изменения в регистрационные данные.

Это предусмотрено:

- положениями Закона от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в РФ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»;
- п. 51 «Правил государственной регистрации ТС», утвержденных Постановлением Правительства РФ от 21.12.2019 № 1764.

Ст. 19.22 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение «Правил государственной регистрации ТС» в виде штрафа от одной тысячи пятисот до двух тысяч рублей.

Директор департамента
Департамент обязательных видов страхования
АО «АльфаСтрахование»

Макаров Д.А.



Часто задаваемые вопросы

Как я могу увидеть, что договор моего клиента расторгнут/создано ДС на расторжение в статусе «Оформлен», если мне не пришло уведомления?

Все статусы по договорам будут отражены в АльфаПолис в журнале договоров агента, заключившего договор.

ТТТ 7035 р
Оформленный 09.04.2023

Что, если я указал свою почту при заключении договора ОСАГО вместо почты клиента?

Все уведомления о расторжении ББ ОСАГО направляются на почту, указанную при оформлении договора. Если письмо пришло на почту агента, ему необходимо незамедлительно уведомить клиента о расторжении договора.

Если при формировании договора была указана одна почта, а документы для подтверждения будут отправлены с другой, будут ли они учтены для арбитража или формирования ссылки на оплату?

Да, документы будут учтены и приняты в работу. Ссылка на оплату ДС будет направлена ответным письмом на почту, с которой поступили документы.

Как избежать расторжения договора?

Пользоваться функцией ДОСЪЕ - начинать оформление с ГРЗ или VIN с автозаполнением данных. Проверять ТС на предмет наличия лицензии такси в локальных реестрах (размещены на сайтах администраций)

Что делать, если в паспорте нет регистрации или регистрация временная?

На основании Закона об ОСАГО оформить договор ОСАГО в таком случае мы не имеем права

Кто формирует ДС и выставляет ссылку на доплату?

Это делают сотрудники ФЦУ АО «АльфаСтрахование» централизованно, кураторы и АльфаФренд таких полномочий не имеют

Сколько действует ссылка на оплату изменений для восстановления договора?

Ссылка на оплату ДС для восстановления договора действует сутки. Если за это время договор не оплачен, расторжение вступает в силу без возможности восстановления.