

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и в статьи 15 и 26 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"**

Проект федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и в статьи 15 и 26 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Законопроект) подготовлен во исполнение разделов 6, 10 главы III Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р, а также пункта 01.01.002.005.001 плана мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации", утвержденного Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 18 декабря 2017 г. № 2).

Законопроект разработан в целях установления правовой определенности деятельности страховых агентов, страховых брокеров (далее - страховые посредники) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") при оказании услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования, повышения качества услуг страховых посредников, совершенствования контроля за их деятельностью в сети "Интернет".

Законопроект также направлен на постепенное приведение норм, регулирующих деятельность страховых посредников, в соответствие:

с Директивами № (ЕС) 2016/97 Европейского парламента и Совета Европейского Союза "О дистрибуции страховых услуг (новая редакция)" от 20 января 2016 г.;

с руководящими документами Международной ассоциации страховых надзоров, членом которой является Банк России, в том числе Принципами надзора за страховой деятельностью в Интернете от 7 октября 2004 г.<sup>1</sup>,

---

<sup>1</sup> <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/archive-supervisorarchive-supervisory-material-superseded-by-icps-standards-guidance-adopted-in-2011/file/34140/4-principles-on-the-supervision-of-insurance-activities-on-the-internet-october-2004/>.

Основными принципами страхования, стандартами, инструкциями и методологиями оценки от 1 октября 2011 г.<sup>2</sup>

Согласно данным Единого государственного реестра субъектов страхового дела<sup>3</sup> в Российской Федерации, на 6 апреля 2018 г. зарегистрировано 68 страховых брокеров. По данным Федеральной службы государственной статистики, среднесписочная численность страховых агентов - физических лиц в 2017 году составила более 140 000 человек<sup>4</sup>. Данные о количестве страховых агентов - юридических лиц отсутствуют, так как перечень таких лиц не ограничен. Вместе с тем агрегированный перечень страховых посредников, а также результаты их деятельности представлены на сайте Банка России<sup>5</sup>, согласно которым доля продаж страховыми посредниками страховых услуг неуклонно растет и по итогам 2017 года приближается к 75% собранной в Российской Федерации страховой премии.

Реализация страховых услуг посредством сети "Интернет" является положительной практикой, отвечающей современному уровню развития информационной инфраструктуры страхового рынка. Вместе с тем, по данным Банка России, продажа страховых услуг посредством сети "Интернет" за 2017 год не превышает 3% собранной в Российской Федерации страховой премии. При этом для страховых посредников Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", несмотря на их активное присутствие в сети "Интернет", установлен запрет на оказание услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов.

Учитывая, что согласно положениям страхового законодательства, направленным на защиту прав потребителей страховых услуг, страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от его имени и (или) в его интересах страховыми посредниками, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), Законопроектом снимается запрет на оказание страховыми посредниками услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования в виде электронного документа. При этом эти услуги будут носить исключительно информационный характер.

Решение о допуске страхового посредника к участию в электронном документообороте между страхователями (застрахованными лицами,

---

<sup>2</sup> <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance-core-principles//file/70028/all-adopted-icps-updated-november-2017/>.

<sup>3</sup> [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/).

<sup>4</sup> Сведения о деятельности страховщика за январь - декабрь 2017 от июня 2018 г. № 28-810-112/1.

<sup>5</sup> [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/).

выгодоприобретателями) и страховщиком принимается страховщиком и не снимает с него обязанностей по исполнению договора страхования. Страховщик принимает решение о полномочиях каждого страхового посредника, несет ответственность за его действия и обязан осуществлять за ней контроль. Кроме того, потребитель страховой услуги не ограничен в выборе способа заключения договора страхования и может его заключить как на бумажном носителе в офисе страховщика или страхового посредника, так и в виде электронного документа, воспользовавшись для этого либо сайтом в сети "Интернет" или программным обеспечением страховщика, либо аналогичными информационными ресурсами страхового посредника.

Положения Законопроекта направлены на упорядочивание деятельности страховых посредников в сети "Интернет", установление требований к указанной деятельности, регламентации ответственности страховщиков. В целях минимизации рисков недобросовестных действий страховых посредников при электронном документообороте между сторонами договора страхования Законопроектом устанавливается, в частности:

запрет для страховых посредников на подписание договора страхования в виде электронного документа и получение страховым посредником от страхователя страховой премии (страхового взноса);

запрет для страховщика признавать договор страхования в виде электронного документа недействительным или незаключенным из-за нарушения страховым посредником условий, предусмотренных Законопроектом;

процедура волеизъявления страхователя на заключение договора страхования в электронном виде при использовании информационных ресурсов страхового посредника, регламентирующая соблюдение в совокупности ряда условий, в том числе вид электронной подписи страхователя;

требования к программному обеспечению и сайту страхового посредника в сети "Интернет", которые должны в том числе обеспечивать автоматизированное создание и отправку информации в информационную систему страховщика, соответствовать требованиям к программному обеспечению и порядку доступа к информационной системе страховщика, установленным страховщиком;

требования к размещению страховщиком технических средств информационных систем на территории Российской Федерации, а также осуществлению страховщиком внутреннего контроля в части защиты информации в отношении страховых операций, в том числе при электронном

документообороте между сторонами договора страхования при участии страхового посредника;

предоставление профессиональному объединению страховщиков права определять порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, страховым посредником и страховщиком при заключении полисов ОСАГО в правилах профессиональной деятельности, учитывая публичность договоров ОСАГО, при соблюдении указанных выше положений Законопроекта.

Принятие Законопроекта позволит устранить существующую правовую неопределенность деятельности страховых посредников в сети "Интернет", расширить способы продаж страховых услуг, предотвратив при этом возможные недобросовестные действия в отношении потребителей страховых услуг, повысить уровень в том числе ценовой доступности страховых услуг, обеспечить удобство для страхователей в выборе страховщиков, условий договора страхования, способа заключения договора страхования, а также способствовать развитию конкуренции на страховом рынке. Предлагаемые меры позволят сократить издержки страховщиков, не имеющих ресурсов для расширения "цифровых" каналов продаж страховых продуктов, которые смогут передать их дистрибуцию на аутсорсинг страховым посредникам, осуществляющим свою деятельность посредством различных сайтов-агрегаторов и мобильных приложений (программ для ЭВМ).

Реализация комплекса мер, предусмотренных Законопроектом, по мнению Минфина России и Банка России, приведет к сокращению недобросовестных практик страховых посредников и страховщиков в сети "Интернет", позволит повысить доступность страховых услуг для населения.

Для проведения организационно-технических мероприятий, в том числе по доработке информационных систем страховщика и страховых посредников, Законопроектом предусматривается вступление Федерального закона в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации и не окажет влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.