



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

13.04.2018 № 05-04-12/26411

На № _____

Ассоциация профессиональных
страховых брокеров

Департамент финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации направляет проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - законопроект).

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., в целях обеспечения правовой определенности деятельности страховых агентов, страховых брокеров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», повышения качества предоставляемых ими услуг, совершенствования контроля за их деятельностью в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Просим представить позицию по прилагаемому законопроекту до 14.05.2018 г.

Приложение: на 19 листах

Заместитель Директора Департамента
финансовой политики

В.Ю. Балакирева

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОН РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» И В СТАТЬИ 15, 26
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ
СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ»**

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; № 30 ст. 3115; 2013, № 30, ст. 4067; 2014, № 23, ст. 2934; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863; № 27, ст. 4225, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4830) следующие изменения:

1) абзац четвёртый пункта 2 статьи 4¹ слово «страховщика» заменить словами «субъекта страхового дела»;

2) в статье 6¹:

а) в наименовании статьи слова «и страховщиком» заменить словами «(застрахованным лицом, выгодоприобретателем), страховщиком, страховым агентом, страховым брокером»;

б) в пункте 1:

первый абзац после слов «(застрахованному лицу, выгодоприобретателю)» дополнить словами «, лицами, имеющими намерение заключить договор страхования,»;

второй абзац после слов «(застрахованным лицом, выгодоприобретателем)» дополнить словами «, лицом, имеющим намерение заключить договор страхования,»;

в) пункт 4 после слов «(страхового взноса)» дополнить словом «страховщику»;

г) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Страховые агенты, страховые брокеры при осуществлении своей деятельности, указанной в статье 8 настоящего Закона, вправе обеспечивать обмен информацией в электронной форме (электронный документооборот) между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), лицом, имеющим намерение заключить договор страхования, и страховщиком при соблюдении следующих условий:

1) предоставлении страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, возможности ознакомления с документом, подтверждающим наличие у страхового агента, страхового брокера права на осуществление деятельности в интересах страховщика, либо страхователя (для страхового брокера), а также его полномочиях при её осуществлении;

2) информировании лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, о:

деятельности страховщика, страхового агента, страхового брокера в объёме и способами, предусмотренными статьями 6, 8 настоящего

Закона, в том числе об условиях страхования, страховых тарифах, порядке заключения, изменения, расторжения договора страхования, урегулирования требований о страховой выплате;

размере вознаграждения страхового агента, страхового брокера, а также всех иных комиссий и сборах по соответствующему договору страхования;

3) подписании договора страхования в виде электронного документа усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика, уплате страхователем страховой премии (страхового взноса) на расчётный счёт страховщика, выплате страховщиком денежных средств страхователям (застрахованным лицам, выгодоприобретателям) при урегулировании требований о страховой выплате по соответствующему договору страхования;

4) осуществлении электронного документооборота между страховым агентом, страховым брокером и страховщиком через личный кабинет страхового агента, страхового брокера на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо посредством автоматизированного информационного взаимодействия между официальным сайтом страхового брокера или являющегося юридическим лицом страхового агента и официальным сайтом страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». При этом юридическое лицо, которое использует свой сайт для предложения товаров (работ, услуг) иных, чем услуги страхового агента, обеспечивает обмен информацией между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), лицом, имеющим намерение заключить договор страхования, независимо от предложений иных товаров (работ, услуг) в целях исключения фактов навязывания заключения договора страхования;

5) хранении информации и документов, оформленных в электронной форме, на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Российской Федерации, обеспечении свободного доступа к ним стороны договора страхования, представлении указанной информации и документов органу страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления его запроса.

Доступ к официальному сайту страховщика для совершения действий, предусмотренных настоящим пунктом, осуществляется в порядке и на условиях договора, заключенного между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, а указанные в настоящем пункте обязанности могут быть исполнены страховым агентом, страховым брокером, в том числе посредством использования гиперссылок на документы, размещенные на официальном сайте страхового брокера или являющегося юридическим лицом страхового агента, либо на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Особенности электронного документооборота между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), лицом, имеющим намерение заключить договор страхования, и страховщиком при оказании услуг страховым агентом, страховым брокером при осуществлении обязательного страхования устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования и принятыми в соответствии с ними нормативными актами органа страхового надзора.»;

д) дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

«6. При заключении договора страхования способ оформления договора страхования и его представления страхователю - на бумажном

носителе или в виде электронного документа определяется страхователем.

По требованию страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) информация о заключении договора страхования в виде электронного документа, распечатанная на бумажном носителе, предоставляется страховщиком, страховым агентом, страховым брокером без взимания дополнительной платы.

7. При выявлении фактов предложений и (или) оказания на территории Российской Федерации услуг по заключению договоров страхования в электронном виде с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьёй, орган страхового надзора направляет в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи, информацию о необходимости ограничения доступа к сайтам лиц, допустивших такие нарушения, в сети «Интернет» в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».);

2) в статье 8:

а) абзац первый в пункте 3 после слова «страхователей» дополнить словами «(застрахованных лиц, выгодоприобретателей)»;

б) в абзаце первом пункта 6 последнее предложение изложить в следующей редакции:

«Стороны договора об оказании услуг страхового брокера при его заключении определяют перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера),

порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).»;

в) в пункте 10 слова «Страховые агенты и страховые брокеры – юридические лица» заменить словами «Страховые агенты – юридические лица и страховые брокеры»;

г) в пункте 11:

после слов «номер удостоверения или договора),» дополнить словами «сведения о видах страхования, по которым страховой агент, страховой брокер уполномочены оказывать указанные услуги, о наличии у страхового агента, страхового брокера права на осуществление деятельности от имени страховщика, а также доменное имя и (или) сетевой адрес сайта страхового брокера или являющегося юридическим лицом страхового агента, с использованием которого они осуществляют деятельность, указанную в пункте 5 статьи 6¹ настоящего Закона.»;

третье предложение исключить;

3) пункт 1 статьи 28¹ дополнить подпунктом 7 следующего содержания:

«7) обеспечение информационной безопасности.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2007, № 49, ст. 6067; 2008, № 30,

ст. 3616; 2009, № 52, ст. 6438; 2010, 3 17, ст.1988, 2011, № 1, ст. 4; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 26, ст. 3883; 2017, № 14, ст. 2008, № 31, ст. 4746) следующие изменения:

1) пункт 7² статьи 15 дополнить абзацем следующего содержания:

«Порядок обмена информацией при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа между страхователем, страховым агентом, страховым брокером и страховщиком определяется правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков с учётом требований пункта 5 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации.»;

2) подпункт «ф» пункта 1 статьи 26 после слова «страхования» дополнить словами «, а также при обеспечении страховыми агентами, страховыми брокерами обмена информацией между страхователем и страховщиком при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа.».

Статья 3

Настоящий федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» потребует внесения изменений в следующие нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти:

Постановление Правительства Российской Федерации от 26 октября 2012 г. № 1101 «О единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» необходимо привести в соответствие с положениями Законопроекта, дополнив соответствующими нормами об ограничении доступа к сайтам лиц, допустивших нарушения требований статьи 6¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Главным исполнителем по внесению изменений в указанный нормативный правовой акт является Минкомсвязь России, соисполнителями - Минфин России, Банк России.

Срок подготовки – до истечения 180 дней после дня принятия проекта федерального закона во втором чтении.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с проектом федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств »

Принятие федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 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, 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.

Законопроект разработан в целях установления правовой определенности деятельности страховых агентов, страховых брокеров (далее – страховые посредники) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при оказании услуг, связанных с заключением, изменением, досрочным прекращением договоров страхования, а также оформлением документов при урегулировании требований о страховой выплате, повышения качества предоставляемых страховыми посредниками услуг, совершенствования контроля за их деятельностью в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Законопроект также направлен на дальнейшую гармонизацию требований российского страхового законодательства, регулирующих деятельность страховых посредников, и постепенное приведение его в соответствие с положениями, в частности:

Директивы № 2016/97 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О дистрибуции страховых услуг (новая редакция)» от 20 января 2016 г.;

руководящих документов Международной ассоциации страховых надзоров, членом которой является Банк России, в том числе Принципов надзора за страховой деятельностью в Интернете от 7 октября 2004 г.¹, Основных принципов страхования, стандартов, инструкций и методологий оценки от 1 октября 2011 г.².

Согласно данным Единого государственного реестра субъектов страхового дела³ 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 2016 году составила 151 459 человек⁴. Данные о количестве страховых агентов – юридических лиц отсутствуют, так как перечень таких лиц не ограничен. Вместе с тем агрегированный перечень таких лиц, а также данные о результатах их деятельности в качестве страховых агентов представлены на сайте Банка России⁵.

Согласно данным Банка России доля продаж страховыми посредниками страховых услуг неуклонно растёт и по итогам 2017 года приближается к 75% от собранной в Российской Федерации страховой премии (рисунок 1).

¹ <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>

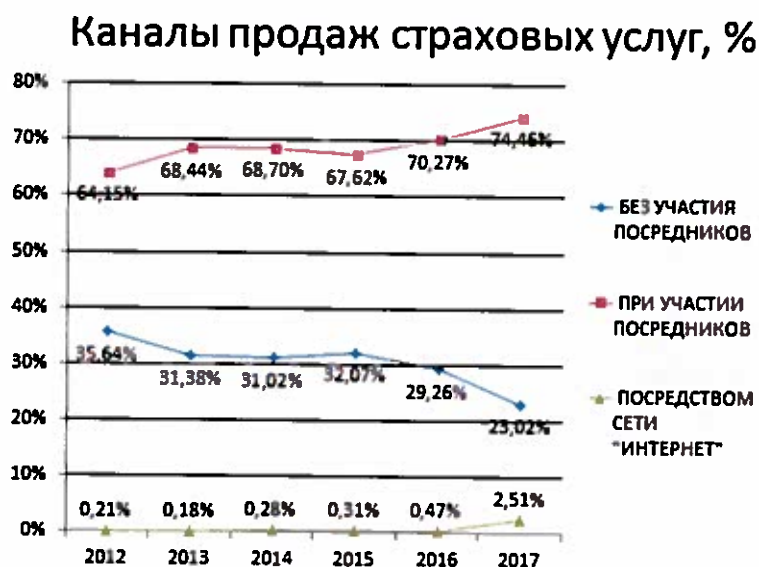
² <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance-core-principles/file/70028/all-adopted-icps-updated-november-2017>

³ https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

⁴ Сведения о деятельности страховщика за январь – декабрь 2016 от «__» мая 2017 г. № 28-810-112/1

⁵ https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Рисунок 1



При этом, по итогам 2017 года в совокупной доле страховой премии, полученной через страховых посредников, отмечается значительный рост продаж страховых услуг кредитными организациями при снижении продаж остальными страховыми посредниками (рисунок 2).

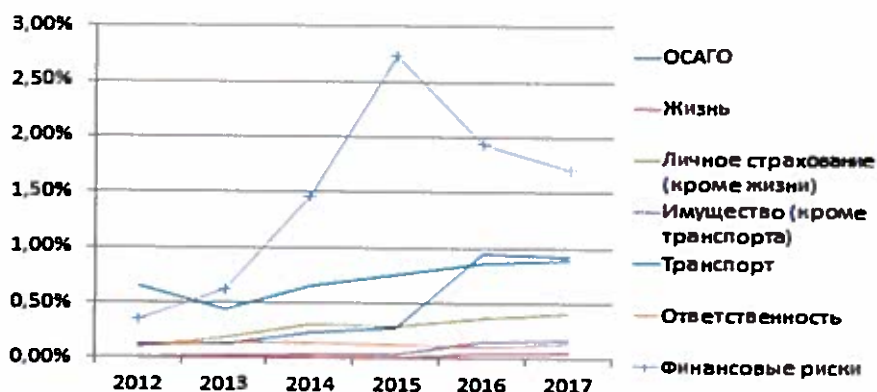
Рисунок 2



Несмотря на значительный рост в 2017 году Интернет продаж страховых услуг, их проникновение в различных видах страхования по прежнему остаётся незначительным (рисунок 3).

Рисунок 3

Динамика интернет-продаж по видам страхования



В отношении договора страхования установлено требование о его письменной форме (статья 940 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), что должно быть реализовано путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (пункт 2 статьи 434 ГК РФ). Страховые посредники не являются стороной по договору страхования (статья 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), особенности заключения договора добровольного страхования со страхователем - физическим лицом в виде электронного документа предусматривают его подписание усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (пункт 4 статьи 6.1 Закона № 4015-1). Обмен

электронными документами несет риск неопределенности субъектного состава страховых правоотношений и их достоверной идентификации, в частности идентификации лица, уплачивающего премию в качестве страхователя, и идентификации лица, осуществляющего деятельность от имени страховщика в качестве страхового посредника, что ставит под сомнение возможность соблюдения страховщиками требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Кроме того, страховые агенты не относятся к субъектам страхового дела, их деятельность не подлежит лицензированию, сведения о них не содержатся в едином государственном реестре субъектов страхового дела, что затрудняет контроль за их деятельностью в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Правовая неопределённость деятельности страховых посредников в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» несёт риски для потребителей страховых услуг, связанные, в частности, с сокрытием или неполным раскрытием информации о страховом посреднике, страховщике, в том числе правилах страхования, страховых тарифах, порядке оформления документов при урегулировании требований о страховой выплате, обеспечением защиты личной информации и данных потребителей страховых услуг, отсутствием информации о статусе договора страхования, документов при урегулировании требований о страховой выплате.

Таким образом, Законопроект (статья 1), не отменяя запрет на деятельность страховых посредников, связанную с заключением договоров страхования в виде электронных документов (подписание

договоров страхования и получение страховой премии (страховых взносов) от страхователей), определяет порядок и условия, при которых страховые посредники вправе участвовать в обмене информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), лицом, имеющим намерение заключить договор страхования, и страховщиком.

Учитывая неоднородный состав страховых посредников, их финансовые возможности, сложившуюся практику электронного документооборота, в том числе, позволяющую страховщику идентифицировать страхового посредника, предлагается два возможных способа их электронного взаимодействия с официальными сайтами страховщиков в сети «Интернет»: посредством личного кабинета страхового посредника на официальном сайте страховщика либо посредством автоматизированного информационного взаимодействия между официальным сайтом страхового брокера или являющегося юридическим лицом страхового агента и указанным сайтом страховщика.

В целях защиты прав потребителей страховых услуг Законопроектом предусматривается расширение перечня информации о полномочиях страховых посредников, в том числе размещаемой страховщиками на их официальных сайтах в сети «Интернет», стоимости услуг страхового посредника, а также всех иных комиссиях и сборах по конкретному договору страхования до его заключения, возможность выбора потребителем страховых услуг формы договора страхования, ознакомления с информацией и документами, оформленными в электронной форме, в течение длительного срока, а также их представления на бумажном носителе на безвозмездной основе.

Учитывая, что с развитием цифровых технологий, как для потребителей страховых услуг, так и для страховых компаний существенно увеличиваются риски распространения мошеннических действий в сфере страхования, связанные с деятельностью лиц, не имеющих права оказывать страховые услуги, органу страхового надзора положениями Законопроекта представляется право при выявлении фактов предложений и (или) оказании услуг в форме электронных документов, не соответствующих требованиям статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Законопроекта, принять меры, направленные на ограничение доступа к сайтам нарушивших их лиц. Кроме того, органу страхового надзора предоставляется право запросить у страховых посредников, в том числе страховых агентов, информацию и документы, оформленные в электронной форме в порядке надзора.

Для управления рисками, возникающими при обмене информацией в сети Интернет, в частности, правовыми, операционными, рисками защиты данных, передачи данных, транзакций, Законопроектом предусматривается обязанность страховщика осуществлять внутренний контроль в целях обеспечения информационной безопасности страховых операций.

Кроме того, Законопроектом (статья 1) предусматриваются некоторые редакционные правки уточняющего характера.

В целях детальной регламентации порядка обмена информацией в электронной форме при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электронного документа Законопроектом (статья 2)

предлагается дополнить статьи 15, 26 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» правом профессионального объединения страховщиков определять в правилах профессиональной деятельности порядок обмена такой информацией в электронной форме между страхователем, страховым агентом, страховым брокером и страховщиком с учётом требований пункта 5 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Законопроекта.

Принятие Законопроекта позволит устранить существующую правовую неопределённость деятельности страховых посредников в сети «Интернет», повысить качество оказания страховых услуг потребителям, формировать качественный страховой портфель, предотвратить возможные мошеннические действия в страховой сфере.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Принятие и реализация федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15, 26 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» не потребует дополнительного финансирования за счет средств федерального бюджета.