

Минфин направил на согласование в другие ведомства проект закона, легализующий продажу электронных страховых полисов. Документ делает легитимным право страховщиков использовать электронную подпись и реализовывать страховые услуги и продукты, в том числе и по страхованию жизни, через электронные системы продаж. В пояснительной записке к документу говорится, что правила применения электронной подписи и использования документов в электронном виде при осуществлении обязательного страхования устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Предполагается, что электронные продажи полисов будут пока распространяться на простые виды страхования, где не нужно присутствие андеррайтеров. В Минфине считают, что пока распространять электронные продажи страховых услуг на обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев преждевременно, в частности, ввиду отсутствия возможности проверки соблюдения обязанности по заключению таких договоров у сотрудников полиции, контролирующей соблюдение правил дорожного движения. У них попросту нет повсеместного доступа к автоматизированной информационной системе обязательного страхования, содержащей сведения о договорах. Обмен документами между страховщиком и страхователем может осуществляться посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи.

Страховое сообщество в целом одобряет проект Минфина, хотя есть и некоторые пожелания по совершенствованию документа. По мнению руководителя юридической службы по России и странам СНГ компании «АИГ» Инны Вялковой, проект Минфина является огромным шагом для российского страхового рынка. Изменения отвечают потребностям потребителей и будут способствовать повышению спроса на страховые услуги, а также росту доверия клиентов к альтернативным способам продаж и развитию страхового рынка в целом. Вносимые изменения позволят расширить способы реализации страховых услуг не только посредством электронных продаж, но и иных видов телемаркетинга (продажи через колл-центры, прямые почтовые рассылки и проч.).

Страховое сообщество пыталось добиться вносимых изменений на протяжении нескольких лет. К счастью, государство прислушалось к проблемам, обсуждаемым

страховщиками. Но, к сожалению, не все инициативы страховщиков были учтены, что по-прежнему несет определенные риски для страховых компаний и ограничивает возможности для развития электронных продаж. Так, согласно проекту договор страхования считается заключенным в электронном виде на предложенных страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии. Во-первых, редакция не совсем корректная, так как отсюда может быть сделан вывод, что договор страхования, заключенный онлайн, априори является реальным. В то же время Гражданский кодекс РФ предусматривает возможность и консенсуального, и реального договоров. То есть стороны могут договориться о том, что договор считается заключенным с момента достижения сторонами согласия, даже если премия оплачивается позднее.

Другой пример – запрет на осуществление электронных продаж через страховых посредников. Такая норма серьезно сократит возможности развития онлайн-продаж в страховании. Традиционно во всем мире страховые посредники, обладающие опытом в онлайн-продажах нестраховых продуктов и знаниями новых технологий, дают серьезный толчок для развития онлайн-страхования. Кстати, использование услуг посредников в электронных продажах позволило бы серьезно сократить издержки страховщиков, что положительно отразилось бы и на потребителях. Данная норма, по мнению страховщиков, должна быть исключена из проекта.

Вялкова считает, что для развития электронных продаж необходимо корректировать и другие нормативные акты. Так, согласно действующей редакции закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, в целях идентификации страхователя страховщик обязан проверять оригинал паспорта или надлежащим образом заверенной копии при заключении договора страхования, что делает невозможным заключение договора онлайн. В отличие от банков, страховщики не могут поручить третьим лицам осуществлять идентификацию, что серьезно усложняет процесс продаж полисов через страховых посредников, делает его более дорогим, что в конечном счете сказывается на клиентах. Страховщики выступали с предложением внести соответствующие изменения в закон, но, к сожалению, в ближайшее время таковых не ожидается.

«Закон «Об электронной подписи», обеспечивающий юридическую значимость договоров, заключенных в электронной форме, в том числе с использованием Интернета, был принят в 2011 году, – говорит генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев. – Использование простой электронной подписи (ЭП), созданной на основе кодов или паролей, признается равнозначной документу на бумажном носителе в случаях, разрешенных законодательством. Таким образом, законопроект Минфина инновационным назвать сложно. Он разрешает использование

ЭП при заключении договоров страхования на основании уже созданной правовой базы. Это, безусловно, очень важный, но давно ожидаемый шаг. Мы надеемся, что вскоре последуют изменения в федеральные законы об обязательном страховании, позволяющие заключать договоры обязательного страхования в электронной форме. Мы видим востребованность и пользу использования электронных полисов, в первую очередь в системе предоставления электронных госуслуг, будь то постановка на учет автомобиля или регистрация опасного производственного объекта».

**КАК НОВАЦИИ ИЗМЕНЯТ СТРУКТУРУ ПРОДАЖ,
% ОПРОШЕННЫХ МЕНЕДЖЕРОВ СК**

Источник: «ЭкспертРА»



Источник: [Российская бизнес-газета](#), № 1, 15.01.13

Автор: Евпланов А.