

Расширение возможностей Insurtech в России

Russia · 14.05.2020

Available languages: [EN](#)

С 24 апреля 2020 года отменен запрет на оказание страховыми агентами и брокерами услуг, связанных с заключением договоров страхования в электронной форме.

Возможность заключать договоры страхования в электронной форме существует с 2014 года (статья 6.1 [Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»](#), далее – «Закон»). Тем не менее до недавнего времени речь шла только о взаимодействии онлайн между страхователями и страховщиками, в то время как страховым агентам и брокерам было запрещено оказывать такой вид услуг.

Новая [редакция](#) Закона, вступившая в силу 24 апреля 2020 года, отменила этот запрет и закрепила порядок электронного взаимодействия между страховщиками, страховыми посредниками и их клиентами.

Участие страховых посредников в обмене электронной информацией

Статья 6.1 Закона позволяет страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) направлять страховщику информацию в электронной форме. К такой информации относятся заявление о заключении договора страхования, уведомление о наступлении страхового случая, заявление об осуществлении страховой выплаты или иные документы. Такие документы (за некоторыми исключениями) должны быть подписаны простой электронной подписью страхователя.

До принятия текущей редакции Закона страховые агенты и брокеры не имели права участвовать в электронном обмене информацией, такой обмен должен был происходить между страховщиками и их клиентами напрямую. Теперь этот запрет отменен, а страховые посредники получили право участвовать в информационном обмене, а также оказывать от имени и за счет страховщика услуги, связанные с добровольным страхованием, в электронной форме.

Для обеспечения технической возможности участия страхового посредника в информационном обмене страховщик предоставляет ему доступ к своей информационной системе. При этом страховые посредники обязаны обеспечить надлежащий уровень защиты передаваемой информации.

Подписание договора страхования в электронном виде

Несмотря на разрешение страхового посредничества при заключении электронных договоров страхования, страховой агент или брокер не имеют права подписывать такой договор страхования своей электронной подписью от имени страховщика, а также получать страховую премию от страхователя по такому договору. Согласно пояснительной записке к законопроекту, эти правила были установлены в целях минимизации риска недобросовестных действий страховых посредников. Таким образом, услуги страховых посредников при электронном документообороте носят скорее информационный или технический характер, а договор страхования по-прежнему может быть подписан в электронном виде только самим страховщиком.

Если страховой брокер представляет интересы страхователя, он также не имеет права подписывать договор страхования в электронном виде от имени страхователя – физического лица. Если страхователь является юридическим лицом, то договор страхования должен быть подписан усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика, страхового брокера (действующего от своего имени, но за счет страхователя) и страхователя – юридического лица.

Страховой агент или брокер обязаны обеспечить возможность ознакомления страхователя с правилами страхования до заключения договора страхования (например, путем направления ссылки на официальный сайт страховщика), а также получить от страхователя – физического лица подтверждение ознакомления, подписанное простой электронной подписью страхователя.

При этом если страховой агент или брокер нарушает установленные Законом условия, страховщик не имеет права признавать договор страхования, заключенный в виде электронного документа, недействительным или незаключенным.

Мобильные приложения

В качестве источника информации онлайн, а также платформы для обмена информацией предыдущая редакция Закона называла только интернет-сайт страховщика. В текущей редакции Закона было добавлено мобильное приложение, которое определено как программное обеспечение страховщика, страхового агента или брокера, используемое для обмена информацией с клиентами.

Выводы

Участие страховых посредников в оформлении и оказании страховых услуг онлайн можно считать развитием сферы Insurtech в России. Несмотря на то что страховым посредникам не разрешено подписывать договоры страхования от имени страховщика в электронном виде, они могут способствовать взаимодействию клиента и страховой компании онлайн на остальных этапах оказания услуг, что должно положительно сказаться на развитии рынка страхования.

Если у вас возникли вопросы в связи с настоящим информационным бюллетенем, просим вас связаться с экспертами CMS Russia [Леонидом Зубаревым](#), Дарьей Лукояновой или с вашим постоянным контактным лицом в CMS Russia.

СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ



[Леонид Зубарев](#)

Старший партнер | Глава практики страхования, Москва



[Дарья Лукоянова](#)

Юрист | Банковское право и финансирование, Москва

