

*Во втором и третьем чтениях законопроекта о введении электронного страхового полиса приняты поправки, которые расширяют первоначальный перечень видов страхования, где можно будет использовать электронные продажи. В этот список теперь включены страхование жизни на случай смерти и страхование финансовых рисков. Автором поправок выступила председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Наталья Бурыкина. Главный вопрос – можно ли будет заключать договоры обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) по Интернету – пока окончательно не решен. В Минфине не имеют принципиальных возражений против онлайн-ОСАГО. Каско уже почти разрешили оформлять через Сеть: законопроект оправлен в Совет Федерации.*

Страхование финансовых рисков покрывает, в частности, убытки, которые несет предприятие в связи с сокращением или остановкой производства, а также граждане – в связи с потерей работы. В страховку жизни также могут быть включены такие риски, как получение инвалидности, уход из жизни, госпитализация и др. неинвестиционные (ненакопительные) виды страхования жизни. Те виды полисов страхования жизни, которые предусматривают получение инвестдохода, запрещено продавать в электронном виде. Также запрещено страховать через Интернет предпринимательские риски, ответственность владельцев опасных объектов, имущество организаций и др. Запрет, согласно проекту, распространяется и на те случаи, когда договор страхования предусматривает проведение осмотра страхуемого имущества или обследование страхуемого лица.

При этом текстом законопроекта, принятого во втором и третьем чтениях, предусмотрена возможность применять электронный полис при страховании имущества граждан, добровольном страховании автотранспортного средства (каска), медицинском страховании и др. В документе также оговаривается, что условия заключения договоров обязательного страхования (ОСАГО, ОМС) в электронном виде прописываются на уровне законов об этих видах.

Уже сейчас страховые компании на официальных сайтах предлагают услугу оформления полиса онлайн, которая предусматривает возможность отправить таким способом заявку на получение страховки. Но для заключения договора все же необходимо личное присутствие клиента для того, чтобы поставить под документом подпись. После принятия закона оформить полис можно будет дистанционно, оплатив его банковской картой на сайте страховой компании или на портале госуслуг.

Как указывают страховщики, текущие офлайн-сборы по страхованию финансовых рисков и неинвестиционному страхованию жизни в общем объеме страхового рынка страны составляют в районе 10%. Данные цифры, по словам экспертов, свидетельствуют о том, что продукты достаточно востребованы. По данным Банка России, в 2013 году страховщики по программам страхования жизни на случай смерти собрали премий в размере 64,7 млрд рублей (7,1%), при страховании финансовых рисков – 14,9 млрд рублей (1,6%). Общий оборот страхового рынка в России в прошлом году составил 904,9 млрд рублей (без учета обязательного медицинского страхования).

Председатель комитета по развитию страхования жизни Всероссийского союза страховщиков, гендиректор СК «Сбербанк страхование» Максим Чернин отметил, что разрешение применять электронные договоры при страховании жизни на случай смерти – только первый этап. По его словам, данный вид страхования в большей степени понятен клиенту, проще для продажи и не требует тщательной финансовой консультации в отличие от накопительных программ страхования жизни. Но в перспективе, говорит он, можно будет обсуждать и расширение законопроекта на долгосрочные продукты с инвестиционной составляющей.

По словам гендиректора СК «РPF Страхование жизни» Сергея Перелыгина, развитие электронных продаж полисов страхования жизни будет выгодно потребителям страховых услуг в части экономии их времени, а также поможет популяризации идеи страхования жизни среди населения. Вместе с тем первый зампреправления СОГАЗа Николай Галушин отмечает, что хотя электронный полис и облегчает продажу, но одновременно с этим не стоит забывать, что за каждым проданным полисом должна быть развернутая инфраструктура по сопровождению договоров страхования и урегулированию убытка – продать легко из одного офиса, обслужить тяжело, не имея инфраструктуры.

– Электронный полис – альтернатива существующим каналам продаж. Но есть традиционный набор ценностей, которые хочет видеть средний страхователь, он хочет увидеть сам офис страховой компании или агента страховой компании, задать вопросы и получить ответы, увидеть и держать полис с синей печатью в руках, – говорит Галушин.

Самый распространенный вид страхования – обязательное страхование автогражданской ответственности. В отношении него ясности пока нет. По данным ЦБ, по договорам ОСАГО автовладельцы в 2013 году заплатили 134,2 млрд рублей (14,8% рынка).

– Давно пора перевести возможность заключения договоров страхования на электронные рельсы. В развитых странах это уже много лет работает. Человек может спокойно дома сесть, изучить предложения различных страховых компаний и выбрать лучшие для себя условия. Без давления со стороны страховых агентов, которые – будем говорить честно – не всегда советуют то, что выгодно человеку, обычно – то, что выгодней компании, – говорит зампреда комитета Госдумы по финансовому рынку Дмитрий Савельев. – Я уверен, что в интересах россиян необходимо внести дополнения в иные законодательные акты, посвященные различным видам страхования. За ОСАГО нужно взяться в самое ближайшее время. Сейчас у автовладельцев во многих городах России очень много проблем с этим. Они приходят в офис оформлять полис, а им отказывают по всяким смешным основаниям – то бланков нет, то ручка не пишет. Оформление через Интернет в этом случае – панацея.

Вопрос введения электронного полиса ОСАГО обсуждают не первый год. Страховщики, в целом поддерживая данную идею, считают ее преждевременной из-за ряда технических сложностей. Замминистра финансов Алексей Моисеев сказал «Известиям», что в Минфине не против введения онлайн-полисов ОСАГО – «при условии, что МВД готово проверять их наличие онлайн или не проверять вообще». Проблема в том, что у сотрудников дорожной полиции нет повсеместного доступа к автоматизированной информационной системе ОСАГО (точнее, речь идет о синхронизации баз ГИБДД и Российского союза автостраховщиков) – в результате они не смогут верифицировать подлинность полиса.

Вместе с тем Центробанк предлагает предусмотреть введение электронного полиса ОСАГО с 2016 года в рамках законопроекта, который вносит изменения в соответствующий закон и уже принят Госдумой в первом чтении. Этот законопроект в числе прочего направлен на пересмотр страховых сумм по ОСАГО и совершенствование механизма упрощенного оформления дорожно-транспортных происшествий (без выезда сотрудников полиции).

**Источник:** [Известия](#) , 28.05.14

**Автор:** Ширманова Т.