

*Минфин подготовил законопроект, легализующий продажу электронных страховых полисов. По словам замдиректора департамента финансовой политики минфина Веры Балакиревой, документ разослан на согласование в заинтересованные ведомства.*

Законопроект дает страховщикам право использовать электронную подпись при реализации полисов через электронные системы продаж, в том числе и по страхованию жизни.

Одновременно вводится несколько существенных ограничений. В электронной форме могут оформляться только страховки, не требующие обследования имущества или иного обследования. Также исключается продажа безбумажных полисов ОСАГО – в минфине считают это преждевременным, поскольку сотрудники дорожной полиции, уполномоченные проверять наличие полисов, не имеют повсеместного доступа к автоматизированной информационной системе обязательного страхования. Кроме того, во избежание злоупотреблений закон запрещает участие в заключении договоров в форме электронного документа страховых агентов и брокеров.

Российские страховые компании предлагают в Интернете как минимум два вида услуг: заказ полиса онлайн и расчеты по страхованию. Заказанный полис может быть доставлен курьером. Страховые платежи через Интернет могут быть выгодны клиентам, потому что экономят их время и деньги, так как страховщики при этом предоставляют скидки, потому что сами экономят на посредниках и дополнительных офисах.

По оценке директора по поддержке и маркетингу клиентов компании «АльфаСтрахование» Татьяны Пучковой, около 70% договоров, которые заключены через Интернет, – это полисы страхования ответственности, жизни, путешественников. Такое предпочтение можно объяснить тем, что в этих случаях отсутствует необходимость процедуры оценки. Большинство онлайн-страхователей – это люди до 40 лет (около 77%), проживающие в Москве или Подмосковье (40%), а также в Санкт-Петербурге (10%).

«Среди наших клиентов, которые оплачивают полис дистанционно, около 25–30% предпочитают оплату через Интернет, – говорит директор по развитию прямых продаж компании «Ренессанс Страхование» Марина Жучкова. – Наибольшим спросом пользуются такие услуги, как страхование имущества и недвижимости, страхование выезжающих за рубеж и ОСАГО».

В то же время страховые компании и клиенты обязательно требуют, чтобы платежные системы, ими используемые, удовлетворяли ряду дополнительных требований, в частности обеспечивали: конфиденциальность, целостность информации, аутентификацию и авторизацию, гарантии рисков продавца, минимизацию платы за транзакцию.

В России проходит тестирование новой технологической платформы, с помощью которой страховщик может продавать полисы каско через Интернет. Клиенту достаточно поставить галочку, подтверждающую ознакомление с правилами страхования, и подтвердить свои данные, предоставив доступ к личной почте. По действующему законодательству эти действия приравниваются к простой электронной подписи. В свою очередь страховые компании используют ключ, который является аналогом усиленной неквалифицированной электронной подписи и защищает документ от подделок. Для более надежной защиты страховые компании надеются использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, но для этого им необходимо согласование госорганов.

Российский союз автостраховщиков планирует начать работу с системой уже 1 января 2013 года. Если ее запуск будет отложен, страховщики рассмотрят возможность пролонгации уже действующих полисов, оформленных через Интернет.

Сегодня, однако, купить электронный полис могут только владельцы новых машин, остальным придется пройти очный осмотр автомобиля. Так страховые компании защищают себя от мошенничества со стороны клиентов, которые могли приобрести полис уже после аварии.

Исполнительный директор компании «МАКС» Андрей Мартьянов считает, что при организации продаж полисов через Интернет самое сложное – поиск технологического решения, которое вписывается в рамки существующего законодательства. Законодательство меняется в лучшую сторону – меняются и технологии.

Источник: [Российская бизнес-газета](#), № 45, 27.11.12

Автор: Евпланов А.