

Оценка фактического воздействия реализованных предложений в части страхового рынка

	90	94	96	97
согласованный результат оценки	В	В	А	В
предложения по регуляторным изменениям	Раскрытие информации участниками страхового рынка, в т.ч. комиссионного вознаграждения посредникам. Усиление требований мегарегулятора к повышению прозрачности страховых операций и раскрытию информации участниками страхового рынка, в т.ч. в части комиссионного вознаграждения посредников, в целях повышения защищенности потребителей страховых услуг.	Развитие системы упрощенного урегулирования. Создание правовых условий для стимулирования практики оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (так называемый «европейский протокол») в целях снижения издержек на урегулирование убытков и улучшения ситуации на дорогах, особенно в крупных городах.	Развитие электронного страхования (электронный полис, коробочный продукт - стандартизация и формальное закрепление, рост доли продаж через интернет и колл-центр). Развитие электронного страхования (введение возможности онлайн заключения договора страхования с использованием электронного полиса, создание правовых основ использования коробочных продуктов, их стандартизация, стимулирование роста доли продаж страховых услуг через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и колл-центры) с целью снижения издержек в страховой отрасли и повышения доступности страховых услуг.	Стимулирование снижения комиссионного вознаграждения посредникам. Снижение издержек по оказанию страховых услуг, в частности снижение издержек заключения договора страхования в части комиссионного вознаграждения посредникам.
потребность в реализации инициативы, термины и преимущества реализации	Инициатива обусловлена следующими потребностями: 1. Создание здоровых конкурентных условий на рынке страхования; 2. Повышение доступности страховых услуг; 3. Усиление защиты прав потребителей, в том числе за счет повышения информационной прозрачности на страховом рынке; 4. Внедрение передового международного опыта. Введение четких требований по раскрытию информации страховыми организациями дает возможность повысить прозрачность страхового рынка и способствует усилению защиты потребителей страховых услуг, а также поддерживает процесс внедрения передового международного опыта в указанной сфере.	Инициатива обусловлена следующими потребностями: 1. Повышение доступности и простоты страховых услуг путем упрощения порядка урегулирования страховых случаев; 2. Снижение издержек в страховой отрасли в части издержек по урегулированию убытков; 3. Внедрение передового международного опыта; 4. Улучшение ситуации на дорогах посредством снижения нагрузки на сотрудников ГИБДД. «Европейский протокол» - это процедура упрощенного оформления документов о ДТП без участия сотрудников ГИБДД. Его использование позволяет существенно сократить время и издержки по оформлению документов, подтверждающих наступление страхового случая. Воспользоваться «европейским протоколом» можно только в том случае, если в аварии участвуют два транспортных средства, ущерб причинен только имуществу, оба участника ДТП имеют полис ОСАГО и не имеют разногласий по поводу произошедшего инцидента. Согласно обычному «европейскому протоколу» оформление ДТП без пострадавших происходит по ОСАГО, в рамках ущерба, не превышающего 50 тысяч рублей. В соответствии с расширенным (безлимитным) «европейским протоколом» возможно заявление ущерба и получение страховой выплаты без ограничений в размере всей страховой суммы по ОСАГО – до 400 тысяч рублей. Выбор того или иного варианта урегулирования страхового случая зависит от страхователя.	Инициатива обусловлена следующими потребностями: 1. Необходимость стимулирования развития страхового рынка путем развития новых современных каналов продаж, в частности электронного страхования; 2. Повышение доступности страховых услуг; 3. Внедрение передового международного опыта; 4. Снижение издержек в страховой отрасли. Развитие электронного страхования дает возможность страхователю не только оплатить страховой полис через информационно-коммуникационную сеть «Интернет» но и получить его в виде документа, имеющего полную юридическую силу, по электронной почте либо посредством покупки готового «коробочного» продукта с последующей активацией его через информационно-коммуникационную сеть «Интернет». Договор добровольного страхования в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 434 и статьей 940 Гражданского кодекса Российской Федерации может быть составлен в виде электронного документа с учетом особенностей, определенных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».	Инициатива обусловлена следующими потребностями: 1. Создание здоровых конкурентных условий на рынке страхования; 2. Повышение доступности страховых услуг; 3. Снижение издержек заключения договора страхования в части комиссионного вознаграждения посредникам, будет способствовать повышению финансовой доступности услуг на страховом рынке и стимулировать повышение конкурентоспособности и рост объемов продаж в данном сегменте финансового рынка.
проблемы, на устранение которых направлена реализация инициативы	1. Отсутствие законодательно закрепленной обязанности по раскрытию участниками страхового рынка информации о своей деятельности, в том числе обязанности по раскрытию размера комиссионного вознаграждения; 2. Отсутствие требований к порядку размещения страховой организацией информации для широкой общественности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».	1. Отсутствие правовых основ для использования системы упрощенного урегулирования в рамках добровольных видов страхования; 2. Низкий лимит выплат в размере 50 тыс. рублей в рамках обычного упрощенного урегулирования по ОСАГО; 3. Высокий риск мошеннических действий страхователей из-за отсутствия четких требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации о ДТП.	1. Отсутствие правовых основ для проведения электронного страхования (порядка заключения договора страхования, урегулирования убытков и т.д.); 2. Отсутствие порядка обмена информацией между страховщиком и страхователем в электронной форме.	1. Отсутствие законодательно установленных ограничений на долю комиссионного вознаграждения посредникам по обязательным видам страхования; 2. Отсутствие требований к порядку размещения страховой организацией информации для потребителей страховых услуг и других заинтересованных пользователей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе информации о размере комиссионного вознаграждения.
меры, запланированные в рамках реализации инициативы	1. Внесение изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; 2. Принятие нормативного акта Банка России, устанавливающего критерии размещения информации о деятельности страховщика на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».	1. Внесение изменений в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 2. Принятие нормативного акта Банка России о минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; 3. Разработка правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации.	1. Внесение изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 2. Принятие нормативного акта Банка России о требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	Внесение изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
нормативные акты, принятые с целью реализации инициативы, и внесенные изменения	1. Принят Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», закрепляющий обязанность по раскрытию участниками страхового рынка информации о своей деятельности, в том числе, установлена обязанность для страховых посредников по раскрытию страхователю размера своего комиссионного вознаграждения; 2. Принято Указание Банка России от 27.07.2015 №3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», устанавливающее критерии размещения информации о деятельности страховщика на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».	1. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 223-ФЗ); 2. Издано Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»; 3. Принято Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 4. Принято постановление Правительства Российской Федерации от 1 октября 2014 г. № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации». Принятыми нормативными актами внесены следующие изменения: В части обязательного страхования: расширение «европейского протокола» по ОСАГО в части увеличения лимитов на страховую выплату с 25 тыс. руб. до 50 тыс. руб. и введение безлимитного «европейского протокола» для ряда регионов Российской Федерации (Москва, Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область) при условии предоставления фото- или видеосъемки, а также данных системы ГЛОНАСС или других навигационных систем. В части добровольного страхования: использование «европейского протокола» в рамках добровольного страхования средств наземного транспорта (автокаско) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО) на базе установленных Банком России минимальных требований к условиям их осуществления.	1.Принят Федеральный закон от 04.06.2014 № 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; 2. Принят Федеральный закон № 223-ФЗ; 3. Принято Указание Банка России от 24.05.2015 № 3648-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; 4. Принято Указание Банка России от 24.05.2015 № 3649-У «О внесении изменений в приложение 1 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Принятыми нормативными актами внесены следующие изменения были созданы правовые основы для заключения договоров страхования в форме электронного документа. В части добровольного страхования: 1. Введение возможности с 04.06.2014 заключать договоры добровольного страхования в форме электронного документа; 2. Установление условий признания простой электронной подписи страхователя по договору добровольного страхования равнозначной собственноручной подписи. В части обязательного страхования: 1. Возможность заключения с 01.07.2015 договора ОСАГО в виде электронного документа для физических лиц, имевших ранее страховой полис той же компании; 2. Возможность заключения с 01.10.2015 договора ОСАГО в виде электронного документа для физических лиц - «новых» клиентов для страховщиков; 3. Подтверждение страхователю с 01.01.2016 факта заключения и условий договора ОСАГО со стороны автоматизированной системы ОСАГО (функционирование обеспечивает Российский Союз Автостраховщиков (далее – РСА)); 4. Возможность заключения с 01.07.2016 договоров ОСАГО для страхователей-юридических лиц.	В Законе Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции от 28.12.2013) устанавливается предельный размер комиссионного вознаграждения страховым посредникам по обязательным видам страхования в размере 10% от страховой премии.

<p>достигнутые результаты</p>	<p>Участники страхового рынка раскрывают информацию о своей деятельности, размещая ее на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с требованиями регулятора.</p>	<p>01.10.2014 - повышение лимита выплат по «европейскому протоколу» с 25 тыс. до 50 тыс. руб.;</p> <p>11.10.2014 - введение безлимитного «европейского протокола» по ОСАГО в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области при условии предоставления фото- или видеосъемки, а также данных системы ГЛОНАСС («Глобальная навигационная спутниковая система») или других навигационных систем (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 октября 2014 г. № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации»);</p> <p>12.10.2014 - предоставление возможности использования «европейского протокола» в рамках добровольного страхования средств наземного транспорта (автокаско) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО).</p> <p>В течение 2014 года доля доля убытков, урегулированных в рамках «европейского протокола» по ОСАГО, составила 10,5% в среднем по Российской Федерации. В 1 полугодии 2015 года показатель был на уровне 11-12%, а в декабре 2015 произошло существенное увеличение показателя доли убытков, урегулированных в рамках «европейского протокола», до 26,2%. В целом по 2015 году доля убытков, урегулированных в рамках «европейского протокола» по ОСАГО, составила 17,9%.</p>	<p>1. По состоянию на 23.12.2015 в форме электронного документа заключено свыше 50 тысяч договоров ОСАГО;</p> <p>2. По состоянию на 22.09.2015 к промышленной среде подсистемы «Электронный полис» АИС ОСАГО подключены 27 страховых организаций;</p> <p>3. 01.08.2015 года на базе РСА создана «Единая автоматизированная система Бюро страховых историй» (далее - БСИ), содержащая информацию о договорах страхования по отдельным видам страхования и которая позволит снизить риски страховщиков, связанные со страховым мошенничеством по отдельным видам страхования (в первую очередь автокаско). На 17.12.2015 к БСИ подключено 164 страховщика. В систему загружено более 1,5 млн. договоров каско и ДСАГО.</p>	<p>В среднесрочной перспективе результатами вступивших в силу изменений в части стимулирования снижения размера агентской комиссии, наряду с проводимым Банком России контролем за соблюдением вышеуказанных требований, будут являться улучшение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.</p>
<p>факторы, сдерживающие достижение ожидаемого результата в полной мере</p>	<p>Страховщики не всегда полностью раскрывают требуемую информацию, в частности, вследствие того, что дополнительные инструменты контроля исполнения данных требований находятся в стадии разработки Банком России (осуществляется разработка системы дополнительного автоматизированного контроля за размещением страховщиками информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).</p>	<p>1. Отсутствие детальных знаний об условиях применения «европейского протокола» у потребителей страховых услуг;</p> <p>2. Порядок применения технических средств контроля, обеспечивающих некорректируемую регистрацию информации о ДТП для подтверждения наступления страховых случаев и осуществления страховых выплат по договорам ОСАГО в рамках безлимитного «европейского протокола», не в полной мере обеспечивает надлежащий уровень защиты от мошеннических действий из-за недостаточных требований к средствам контроля, в частности, средствам регистрации ДТП.</p>	<p>1. Страховые организации не в полной мере обеспечивают возможность заключения договоров ОСАГО с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) вследствие трудоемкости, длительности и сложности подключения к системе для страховых организаций, так как они не относятся к федеральным либо муниципальным органам власти;</p> <p>2. Существует ограничение развития рынка онлайн страхования вследствие исключения деятельности страховых агентов и страховых брокеров из данной сферы, что уменьшает количество клиентов и лишает страховщика возможности реализовывать страховой продукт на официальных сайтах партнеров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <p>3. У страховщиков существуют опасения, связанные с рисками страхового мошенничества, которые, в том числе, основаны на специфике закрепленного законом механизма заключения договоров добровольного страхования в форме электронного документа, предусматривающего направление страхователю бланка страхового полиса до оплаты страховой премии (вследствие этого возможно, что страхователь распечатает бланк полиса, удостоверенный электронной подписью страховщика, например, для получения визы до оплаты страхового полиса и, соответственно, до вступления договора страхования в силу, и представит недействующий договор для подтверждения гарантий страховой защиты);</p> <p>4. Отсутствие наработанной практики использования электронного полиса породило введение некоторых избыточных требований при заключении договора страхования с помощью электронного полиса, в частности, сообщение страхователем при заключении договора обязательного страхования страхового номера своего индивидуального лицевого счета.</p>	<p>Недобросовестное поведение участников рынка в отношении искажения данных финансовой отчетности в части некорректного отражения комиссионного вознаграждения по обязательным и добровольным видам страхования.</p>
<p>дальнейшие мероприятия</p>	<p>Банк России планирует в IV кв. 2016 года создание единой системы автоматизированного контроля за соблюдением некредитными финансовыми организациями требований по размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством.</p>	<p>1.Повышение финансовой грамотности по вопросам ОСАГО посредством подготовки соответствующих информационно-разъяснительных материалов (подготовка брошюры «ОСАГО+», аудио-видео роликов, иных информационных материалов);</p> <p>2. Внесение изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 01.10.2014 № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации», направленных на обязательное применение системы ГЛОНАСС при использовании безлимитного «европейского протокола»;</p> <p>3. Изменения с 01.01.2017 в использовании безлимитного «европейского протокола» в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области в части предоставления <u>только</u> данных из системы ГЛОНАСС либо ГЛОНАСС <u>совместно</u> с иными глобальными спутниковыми навигационными системами;</p> <p>4. Введение с 01.10.2019 безлимитного «европейского протокола» во всех регионах Российской Федерации при условии предоставления данных из системы ГЛОНАСС либо ГЛОНАСС совместно с иными глобальными спутниковыми навигационными системами и снятие ограничения в размере 50 тысяч руб. на лимит по страховой выплате.</p>	<p>1. Банком России предложены изменения в законодательство, предусматривающие для страховых брокеров и страховых агентов-юридических лиц возможность оказывать услуги, связанные с заключением договоров страхования в форме электронного документа, а также изменения в целях регулирования процедуры оформления договора, заключенного посредством электронного страхового полиса, в части направления страхователю электронного полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика, только после ознакомления страхователя с условиями договора страхования на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и его оплаты. Предложенные изменения будут способствовать снижению рисков страхового мошенничества. Соответствующий законопроект разработан Банком России и направлен в Минфин России 09.09.2015;</p> <p>2. С 01.08.2015 страховщики передают в Бюро страховых историй информацию согласно Указанию Банка России от 10.04.2015 № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, представляемой страховщиками» в случае заключения договора страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и страхования гражданской ответственности владельца автотранспортного средства. Планируется расширение перечня видов страхования, подлежащих включению в Бюро страховых историй;</p> <p>3. Проект федерального закона № 813446-6 «О внесении изменения в статью 15 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» внесен Правительством Российской Федерации с целью исключения требования о сообщении страхователем страхового номера своего индивидуального лицевого счета при заключении договора обязательного страхования с помощью электронного полиса.</p>	<p>Развитие электронного страхования, способствующего снижению издержек по заключению договора страхования, в частности, комиссионного вознаграждения.</p>