Памятка о легитимности заключения договора страхования в электронном виде

Актуальная практика заключения договоров страхования в электронной форме на российском страховом рынке является распространенным явлением, которое детальным образом проработано на законодательном уровне.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона № 135-ФЗ от 29.07.1998 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон № 135-ФЗ), оценочная деятельность осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Законом № 135-ФЗ, а также другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Согласно ст. 4 и ст. 24.7 Закона № 135-ФЗ, субъектом оценочной деятельности – оценщиками признаются физические лица, являющиеся членами одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавшие свою ответственность.

Договор страхования гражданской ответственности является в силу норм законодательства Российской Федерации одним из видов договоров имущественного страхования (ст. 929, 931 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), ст. 4 Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об ОСД)).

Договор страхования в соответствии со статьями 160 и 940 ГК РФ заключается в письменной форме. Письменная форма договора (сделки) считается соблюденной также в случае совершения сделки с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В абзаце 3 п. 2 ст. 940 ГК РФ законодатель специально зафиксировал, что договор страхования может быть заключен путем составления одного электронного документа, подписанного сторонами, или обмена электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами статьи 160 ГК РФ.

Дополнительно в ст. 6.1. Закона об ОСД устанавливается, что создание и отправка страхователем страховщику информации в электронной форме (в том числе, заявления о заключении договора страхования) осуществляются с использованием официальных сайтов страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или мобильных приложений страховщика, страхового агента, страхового брокера, осуществляющих автоматизированные создание и отправку информации в информационную систему страховщика.

Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком устанавливаются с соблюдением требований Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи» (далее – Закон об электронной подписи).

В соответствии с ч. 1 ст. 6 Закона об электронной подписи, информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный усиленной электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью. Одной электронной подписью могут быть подписаны несколько связанных между собой электронных документов (пакет электронных документов). При подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов. (п. 3 и п. 4 ст. 6 Закона об электронной подписи).

При оформлении договоров страхования (полисов) СПАО «Ингосстрах» в соответствии с указанными выше нормами закона использует соответствующую усиленную квалифицированную электронную подпись, подтвержденную специализированным удостоверяющим центром, которая равнозначна надлежащей подписи представителя СПАО «Ингосстрах» и его печати. Указанная подпись на электронном документе (файле) также подтверждает его целостность и неизменность, а также приравнивает его к надлежащему документу на бумажном носителе.

Документы, составленные в электронном виде и заверенные усиленной квалифицированной электронной подписью, признаются в виде надлежащих документов в том числе в практике государственных органов, что подтверждается соответствующими информационными письмами. Такими официальными разъяснениями госорганов, в частности, являются: Информационное письмо Центрального Банка Российской Федерации № ИН-014-56/58 от 10.04.2020 «О применении усиленной квалифицированной электронной подписи при проведении сделки без необходимости личного присутствия клиента», Письмо Минэкономразвития России № 13338-ОФ/Д27 от 15.05.2018, Информационное письмо Министерства Финансов Российской Федерации № 24-06-08/43650 от 25.06.2018 «О вступлении в силу положений федеральных законов от 31.12.2017 № 504-ФЗ и № 505-ФЗ», Письмо Министерства Финансов Российской Федерации № 03-03-06/2/38724 от 13.05.2020 и т.п.

Исходя из изложенного, договор страхования гражданской ответственности оценщика (полис), заключенный и выданный СПАО «Ингосстрах» (Лицензия Центрального банка Российской Федерации СИ № 0928 от 23.09.2015 г.) через сайт страховщика в электронной форме и заверенный усиленной квалифицированной электронной подписью СПАО «Ингосстрах», является надлежащим доказательством исполнения оценщиком как субъектом оценочной деятельности обязанности по оформлению и предоставлению по требованию заказчика полиса по обязательному страхованию гражданской ответственности оценщика в силу Закона № 135-ФЗ.