

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«24» мая 2015 г.

№ 3648-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О требованиях к использованию электронных документов и порядке
обмена информацией в электронной форме при осуществлении
обязательного страхования гражданской ответственности владельцев
транспортных средств**

Настоящее Указание на основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224, № 45, ст. 6154) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25,

ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) устанавливает требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в частности признание информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

1. Положения настоящего Указания, касающиеся страхователей, распространяются на лиц, имеющих намерение заключить договор обязательного страхования в виде электронного документа (далее – договор), если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Обмен информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в том числе заключение договора, осуществляется посредством информационных систем страховщика, которые должны одновременно обеспечивать:

создание и направление страхователем страховщику заявления о заключении договора (далее – заявление) с его последующим заключением с использованием официального сайта страховщика в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт страховщика) при условии взаимодействия с автоматизированной информационной системой обязательного страхования, созданной в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40 (далее – АИС ОСАГО);

формирование и направление страхователю страхового полиса в виде электронного документа (далее – страховой полис), содержащего сведения, предусмотренные приложением 3 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204 («Вестник Банка России» от 8 октября 2014 года № 93) (далее – Положение Банка России № 431-П), и при распечатке соответствующего форме, установленной в данном приложении;

хранение экземпляра страхового полиса на сайте страховщика либо в информационной системе страховщика, доступ к которой осуществляется через сайт страховщика;

обеспечение с использованием программных средств, предназначенных для просмотра информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (без установки на технические средства пользователя специального программного обеспечения, требующей заключения пользователем лицензионного или иного соглашения с правообладателем программного обеспечения, предусматривающего взимание с пользователя платы), постоянного доступа страхователя к его странице, созданной на сайте страховщика при первичном определении страхователя в соответствии с пунктами 7 – 12 и 16 настоящего Указания (далее – личный кабинет страхователя ОСАГО).

2. Страховщик для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием подключает свои информационные системы к АИС

ОСАГО в целях организации заключения договоров с учетом особенностей, установленных правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации и согласованными с Банком России (далее – правила).

3. Страховщик обеспечивает функционирование своих информационных систем и средств связи для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием.

4. Взаимодействие АИС ОСАГО с информационными системами страховщика, необходимое для заключения договора, приостанавливается (прекращается):

в случае превышения максимального количества договоров, определенного в соответствии с правилами;

в случае принятия Банком России решения об отзыве (ограничении, приостановлении) соответствующей лицензии страховщика;

в иных случаях, предусмотренных правилами.

Предусмотренное абзацами вторым и четвертым настоящего пункта приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем осуществляется АИС ОСАГО не позднее даты и времени возникновения на то оснований.

Приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем, предусмотренное абзацем третьим настоящего пункта осуществляется со дня вступления в силу соответствующего решения Банка России.

Страховщик в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, размещает на своем сайте страховщика сведения о невозможности заключения договоров с указанием причины и приостанавливает (прекращает) работу страниц сайта страховщика, с использованием которых осуществляется заключение указанных договоров.

5. При предоставлении доступа к сайту страховщика и личному кабинету страхователя ОСАГО и при дальнейшем осуществлении информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием страховщики предпринимают необходимые и достаточные меры для защиты передаваемой информации с учетом Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217) по следующим направлениям:

обеспечение защиты информации при управлении доступом и регистрацией;

обеспечение защиты информации средствами антивирусной защиты;

обеспечение защиты информации при ее передаче с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

обеспечение выполнения требований к эксплуатации средств криптографической защиты информации;

регламентация и документирование деятельности по обеспечению защиты информации;

обнаружение инцидентов нарушения информационной безопасности и реагирование на них;

мониторинг и анализ обеспечения защиты информации;

своевременное совершенствование обеспечения защиты информации.

В рамках указанных в настоящем пункте мер страхователю – физическому лицу при первом доступе к личному кабинету страхователя ОСАГО предлагается возможность изменить ключ простой электронной подписи, предоставленный ему в соответствии с пунктами 8 и 11 настоящего Указания.

6. Страховщик при заключении Договора соблюдает требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст.14, ст. 37, ст. 58) и Положения Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2015 года № 14).

7. Страховщик в целях определения страхователя – физического лица, подписывающего электронный документ, по его простой электронной подписи должен располагать следующими сведениями о страхователе – физическом лице:

фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа;

абонентский номер, выделенный оператором подвижной радиотелефонной связи, и (или) адрес электронной почты.

8. Страховщиком в соответствии с правилами осуществляется проверка сведений, указанных в пункте 7 настоящего Указания (кроме абонентского номера и адреса электронной почты), на предмет их соответствия сведениям, содержащимся в АИС ОСАГО.

В случае соответствия сведений страховщик направляет на указанный страхователем – физическим лицом абонентский номер и (или) адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, являющуюся ключом простой электронной подписи, и указание на необходимость лицу, использующему простую электронную подпись, соблюдать ее конфиденциальность.

В случае несоответствия сведений, текстовое сообщение не направляется, а страхователю – физическому лицу на сайте страховщика в режиме реального времени предлагается повторно пройти процедуру регистрации в целях создания личного кабинета страхователя ОСАГО с указанием причин невозможности регистрации.

9. Одновременно с направлением текстового сообщения, предусмотренного абзацем вторым пункта 8 настоящего Указания, страховщик передает сведения об абонентском номере страхователя (адресе его электронной почты) в АИС ОСАГО.

10. Страховщик вправе запрашивать у страхователя – физического лица дополнительные сведения (кроме предусмотренных настоящим Указанием) в целях, определенных пунктом 7 настоящего Указания (кроме случаев доступа посредством единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 «О федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для

предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7284; 2012, № 39, ст. 5269; 2013, № 5, ст. 377; 2013, № 45, ст. 5807; 2013, № 50, ст. 6601) (далее – ЕСИА). При непредставлении указанных в настоящем пункте сведений страховщик определяет страхователя – физическое лицо в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

11. Страховщик, определивший личность страхователя – физического лица при его личном приеме, вправе создать и предоставить страхователю на бумажном носителе простую электронную подпись для обеспечения заключения договоров без осуществления действий в соответствии с пунктами 7 – 10 настоящего Указания.

12. При осуществлении доступа с использованием ЕСИА, а также посредством ранее созданного личного кабинета страхователя ОСАГО к сайту страховщика для заключения Договора действия в соответствии с пунктами 7 – 11 настоящего Указания не проводятся.

Доступ к сайту страховщика с использованием ЕСИА осуществляется с согласия страхователя – физического лица на передачу персональных данных в информационные системы страховщика, использующие ЕСИА, выраженного посредством совершения им действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление.

13. Страховщик при осуществлении действий, определенных пунктами 11 и 12 настоящего Указания, предлагает страхователю – физическому лицу сообщить абонентский номер, выделенный ему оператором подвижной радиотелефонной связи, и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

14. В случае получения от страхователя – физического лица сведений, указанных в пункте 13 настоящего Указания, они направляются страховщиком

в АИС ОСАГО с направлением запроса в соответствии с пунктом 17 настоящего Указания.

15. После доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием страхователю – физическому лицу предоставляется возможность заполнить заявление, а в случае первичного доступа также создается личный кабинет страхователя ОСАГО.

После заполнения заявления страхователь – физическое лицо, осуществивший доступ к сайту страховщика с использованием простой электронной подписи в соответствии с настоящим Указанием, подтверждает достоверность указанных в заявлении сведений посредством совершения действий, однозначно позволяющих достоверно установить его волеизъявление, и направляет его страховщику.

Заявление, оформленное после доступа к сайту страховщика в соответствии с пунктами 7 – 12 настоящего Указания, подписанное простой электронной подписью (в том числе используемой при работе с ЕСИА), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью страхователя – физического лица.

16. Страхователь – юридическое лицо подписывает заполненное им заявление усиленной квалифицированной электронной подписью и направляет его страховщику посредством размещения в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик с учетом правил создает и обеспечивает доступ к личному кабинету страхователя ОСАГО – юридического лица, указанного в настоящем пункте, а также предлагает сообщить абонентский номер, выделенный ему оператором подвижной радиотелефонной связи, и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

17. После направления страхователем заявления в соответствии с настоящим Указанием страховщик регистрирует его в своей информационной системе и направляет в АИС ОСАГО запрос, необходимый для проверки всех содержащихся в нем сведений.

По результатам автоматизированной обработки запроса, направленного в соответствии с настоящим пунктом, АИС ОСАГО (после взаимодействия АИС ОСАГО и единой автоматизированной информационной системы технического осмотра, созданной в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств) направляется соответствующее подтверждение страховщику либо отказ в подтверждении.

18. В случае получения из АИС ОСАГО подтверждения в соответствии с пунктом 17 настоящего Указания страховщик осуществляет следующие действия:

направляет расчет страховой премии, подлежащей уплате, и сообщение страхователю условий Договора (в том числе размер страховой премии), обеспечивает на сайте страховщика возможность обмена данными в электронном виде, необходимыми для осуществления безналичной оплаты (дополнительно может предоставляться информация об оплате наличными деньгами), сообщает предельный срок оплаты страховой премии (в зависимости от выбранного способа оплаты) путем отображения сведений на сайте страховщика в режиме реального времени, предлагает страхователю сообщить сведения об адресе электронной почты, на который будет направлен страховой полис в случае согласия с условиями договора путем оплаты страховой премии;

после поступления оплаты в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленных Положением Банка России № 431-П (далее – Правила ОСАГО), направляет сведения об оплате страховой премии по договору в АИС ОСАГО, в

которой регистрируется договор с присвоением уникального номера и его сообщением страховщику;

после получения уникального номера, присвоенного АИС ОСАГО заключаемому договору, в сроки, установленные пунктом 1.11 Правил ОСАГО), формирует страховой полис, направляет его на указанный страхователем адрес электронной почты, а также размещает в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик вправе дополнительно направить по абонентскому номеру, полученному страховщиком, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в соответствии с договором и наименование страховщика, с которым заключен договор.

19. При получении страховщиком в соответствии с пунктом 17 настоящего Указания отказа в подтверждении страхователь информируется о невозможности продолжения процедуры заключения договора (невозможности внесения изменений в страховой полис) путем направления на указанный им адрес электронной почты уведомления в виде электронного документа с указанием причин отказа.

20. АИС ОСАГО при присвоении уникального номера договору передает по абонентскому номеру и (или) на адрес электронной почты, переданному страховщиком согласно пунктам 9 и 14 настоящего Указания, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в соответствии с договором и наименование страховщика, с которым заключен договор. Информация, переданная в соответствии с настоящим пунктом, должна соответствовать информации, содержащейся в страховом полисе, полученном страхователем в соответствии с настоящим Указанием.

21. В случае внесения изменений в договор заявление об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее – заявление об изменении), подписывается и направляется страхователем – физическим лицом страховщику посредством доступа к его личному кабинету страхователя ОСАГО в соответствии с настоящим Указанием.

22. Страхователь – юридическое лицо подписывает и направляет заявление об изменении в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящего Указания.

23. Страховщик при получении заявления об изменении проводит проверку содержащихся в нем сведений в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего Указания, после чего формирует и направляет страхователю переоформленный (новый) страховой полис в порядке, определенном пунктом 18 настоящего Указания.

В случае получения страховщиком отказа в подтверждении, предусмотренного пунктом 17 настоящего Указания, страхователь информируется о невозможности продолжения процедуры внесения изменений в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего Указания.

24. В случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее не были указаны и не требуют указания в Страховом полисе, страхователю направляется на указанный им адрес электронной почты уведомление в виде электронного документа, содержащего информацию о том, что данные сведения страховщиком учтены.

25. При осуществлении информирования в порядке, определенном пунктом 20 настоящего Указания, в соответствующем текстовом сообщении дополнительно указываются сведения о переоформленном (новом) договоре и реквизиты (номер и дата) договора, в который внесены изменения (в случае переоформления).

26. Страховщик обеспечивает потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность обмена документами, предусмотренного пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40, в том числе на сайте страховщика после определения обращающегося лица одним из способов, предусмотренных пунктами 7 – 12 настоящего Указания (без взаимодействия с АИС ОСАГО), с одновременным получением от указанного лица адреса электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

При направлении страховщику документов о страховой выплате после доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием заявление о страховой выплате, подписанное простой электронной подписью (в том числе используемой при работе с ЕСИА), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью потерпевшего (выгодоприобретателя) – физического лица.

Страховщик поддерживает постоянную работоспособность программных и технических средств, которые обеспечивают направление потерпевшему (выгодоприобретателю) на указанный им в соответствии с настоящим Указанием адрес электронной почты уведомления в виде электронного документа, содержащего сведения о составе полученных страховщиком документов, дате и времени их получения.

27. Электронные документы, направляемые страховщиком в соответствии с настоящим Указанием, подписываются усиленными квалифицированными электронными подписями и формируются программными средствами таким образом, чтобы при распечатке в них содержались сведения о сертификате электронной подписи, которой подписан документ, позволяющие провести его проверку лицом, получившим указанный документ.

28. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 мая 2015 года № 16) вступает в силу с 1 июля 2015 года, за исключением отдельных положений, для которых установлены иные сроки вступления в силу.

Пункт 16 настоящего Указания вступает в силу с 1 июля 2016 года.

Пункты 9, 14, 20 и 25 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина