

Автоматизированная информационная система страхования и ее значение для финансового рынка

Insurance Automated Information System and Its Importance for the Financial Market

УДК 336.14

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-2-3-8

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Совершенствуя страховое законодательство в интересах решения проблем национального финансового рынка, Парламент России на исходе 2022 г. принял Федеральный закон № 594-ФЗ, которым предусмотрено создание автоматизированной информационной системы страхования (далее — АИС страхования).

Ключевые слова: рынок страхования, оператор АИС страхования, страховой тариф, договор страхования, операционный аудит.

Abstract. Improving insurance legislation in the interests of solving the problems of the national financial market, the Russian Parliament at the end of 2022 adopted Federal Law No. 594-FZ, which provides for the creation of an automated insurance information system (hereinafter referred to as AIS insurance).

Keywords: insurance market, insurance AIS operator, insurance tariff, insurance contract, operational audit.

По мнению парламентских и государственных аналитиков, принятие Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования» (далее — Закон № 594-ФЗ) позволит существенно повысить информационное обеспечение организации страхования, что будет способствовать развитию конкуренции, противодействию мошенничеству, а также снижению рисков на страховом рынке.

В интересах информационной прозрачности на страховом рынке

С инициативой принятия закона, предусматривающего создание АИС страхования, выступили депутаты Государственной думы А.Г. Аксаков, А.А. Гетта, сенатор Российской Федерации Н.А. Журавлев и другие парламентарии.

Как было отмечено в пояснительной записке к законопроекту, внесенному ими в Государственную думу, до настоящего времени на российском страховом рынке одновремен-

но функционировали несколько систем хранения информации по отдельным видам страхования, в отношении каждой из которых действовали свои правила. Вместе с тем ключевым требованием к созданию базы данных в сфере страхования, отвечающей целям цивилизованного бизнеса и добросовестной конкуренции, является полнота и достоверность собираемой информации по всем видам страхования. Присутствие на страховом рынке нескольких систем не отвечает указанным целям, связано с дополнительными издержками страховых организаций, которые в конечном счете несут страхователи. В связи с этим в законопроекте предлагалось создание централизованной системы хранения информации на страховом рынке.

Следует иметь в виду и то, что необходимость интеграции информационных ресурсов объединений страховщиков в систему информационного обеспечения страхового рынка была предусмотрена еще Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г., утвержденной соответствующим распоряжением Правительства Российской Федерации.

Появление централизованной системы хранения информации на страховом рынке с прямым участием Банка России, посчитали авторы законопроекта, позволит обеспечить эффективность функционирования такой информационной системы, установить высокие требования к качеству информации, в том числе за счет доступа к государственным информационным системам, информационным системам ЦБ РФ, а также высокий стандарт требований к защите информации, включая персональные данные и сведения, составляющие тайну страхования.

Законопроектом предлагалось также дополнить Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» главой IV.1, регулирующей порядок создания и функционирования автоматизированной информационной системы страхования. Согласно предложенным правовым нормам АИС страхования должна была представлять собой совокупность содержащейся в ее базах данных информации об осуществлении страхования и информационных технологиях и технических средствах, обеспечивающих ее обработку.

Целями создания и функционирования АИС страхования было заявлено установление правовых основ обработки информации об осуществлении страхования в интересах участников страхования, информационное обеспечение организации страхования, противодействие мошенничеству в страховании, обеспечение информационного взаимодействия страховщиков, государственных органов, Банка России, иных заинтересованных лиц.

В законопроекте было также прописано, что порядок и сроки создания АИС страхования, а также ввода ее в эксплуатацию по отдельным видам страхования и порядок ее эксплуатации должны устанавливаться Банком России.

Оператором АИС страхования, по мнению авторов законодательной инициативы, должно являться юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества. По их мнению, при создании оператора АИС страхования и в течение первых трех лет его деятельности 100% акций оператора АИС страхования должны принадлежать Банку России.

Согласно законопроекту, о котором идет речь, основными функциями оператора АИС

страхования должны являться создание, эксплуатация и развитие АИС страхования, обеспечение защиты и конфиденциальности информации, обрабатываемой в АИС страхования, представление содержащейся в АИС страхования информации лицам, имеющим право на ее получение.

Оператор АИС страхования, посчитали субъекты законодательной инициативы, обязан обеспечивать хранение представленной информации, установленный законом доступ к такой информации, непрерывность и бесперебойность функционирования системы, а также соблюдать обязательные для некредитных финансовых организаций требования к обеспечению защиты информации, соответствующие усиленному уровню ее защиты, выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, договором об оказании услуг по представлению содержащейся в АИС страхования информации.

Законопроектом также предусматривалось создание в АИС страхования комитета пользователей, состоящего из представителей страхового сообщества. К компетенции комитета пользователей было предложено отнести вопросы рассмотрения правил осуществления деятельности оператора АИС страхования, тарифов на его услуги.

Комитет Государственной думы по финансовому рынку, рассмотрев законопроект, поддержал его концепцию.

Депутаты, входящие в состав Комитета, исходили из того, что в настоящее время заметно возрастает потребность общества в информационном взаимодействии субъектов страхового рынка принципиально нового качества, основой которого должна стать не просто автоматизация отдельных бизнес-процессов, а создание единой экосистемы, которая позволит гражданину в цифровом формате получать все услуги страхования от заключения договора до получения возмещения, равно как и информацию о своей личной страховой истории, а страховщикам использовать достоверную информацию для оценки рисков клиента и объекта страхования.

Создание централизованной системы хранения информации на страховом рынке на базе единого оператора, посчитали авторы законодательной инициативы, позволит устранить имеющиеся недостатки децентрализо-



ванной системы, обеспечит возможность формирования всей страховой истории как в отношении субъекта, так и объекта страхования в едином информационном пространстве.

Предусмотренный законопроектом равный доступ к единому источнику информации для всех участников страхового рынка, в том числе на этапе предстрахового скоринга, посчитали в Комитете, будет являться надежной основой для формирования экономически обоснованного страхового тарифа, способствуя в свою очередь повышению конкуренции на страховом рынке. Указанные факторы могут стать гарантией получения страхователем наилучших условий при заключении договоров страхования.

Согласились в Комитете и с тем, что создание АИС страхования позволит установить высокие требования к качеству информации, в том числе за счет доступа к государственным информационным системам, информационным системам Банка России, а также высокий стандарт требований к защите информации, включая персональные данные, сведения, составляющие тайну страхования.

Вместе с тем, учитывая ситуацию на страховом рынке, а также мнения и предложения представителей страхового сообщества, в Комитете пришли к выводу о том, что законопроект должен быть доработан в рамках его подготовки к рассмотрению Государственной думой во втором чтении по следующим направлениям:

- установление закрытого перечня пользователей АИС страхования с возможностью его расширения только на основании федерального закона;
- наделение Правительства Российской Федерации полномочиями по определению состава органов государственной власти (иных лиц, наделенных властными полномочиями), взаимодействующих с АИС страхования, детального порядка такого взаимодействия (включая перечни информации, которой им надлежит обмениваться с АИС страхования);
- установление требований к обеспечению защиты информации в АИС страхования, определение угроз безопасности при обработке оператором АИС страхования персональных данных по согласованию с ФСБ России и ФСТЭК России;
- исключение возможности предоставления в АИС страхования сведений о страховании, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года

№ 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»;

- уточнение вопросов, связанных с использованием инфраструктуры электронного правительства;

- возможность использования при подписании электронных документов усиленной квалифицированной электронной подписи, а при направлении запроса физического лица — субъекта страхования, информация о котором содержится в АИС страхования, о предоставлении содержащейся в АИС страхования информации в соответствии с пунктом 2 статьи 33.1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции законопроекта — усиленной неквалифицированной электронной подписи;

- определение механизмов, ограничивающих рост тарифов на услуги оператора АИС страхования.

Выступая на пленарном заседании Государственной думы при рассмотрении законопроекта, о котором идет речь, в первом, т.е. концептуальном чтении, А.Г. Аксаков сказал, что этим законопроектом предлагается создать автоматизированную информационную систему, используя которую, наши граждане, а также организации смогут более эффективно оказывать и получать в электронном виде финансовые услуги. В законопроекте прописано, что эта информационная система должна быть создана в форме акционерного общества. Учредителем этого общества будет выступать Центральный банк со стопроцентным владением. Будет создан оператор, который создаст эту систему, будет ее эксплуатировать и обеспечивать развитие. Законопроектом также предусматривается создание комитета пользователей, который будет состоять из представителей страховых организаций. Они станут определять правила деятельности оператора, устанавливать тарифы по отдельным видам услуг, если предусмотрена оплата этих услуг.

К А.Г. Аксакову как субъекту законодательной инициативы тут же обратился с вопросом депутат В.М. Мархаев.

«Получается, — сказал он, — что держателем 100% акций при создании АИС страхования будет Центробанк, который также является органом страхового контроля. Вопрос: насколько, по вашему мнению, это законно, когда один и тот же орган является и собственником, и регулятором?»

АИС страхования, как и все другие электронные продукты цифровой трансформации, цифровой экономики, требует гарантированного обеспечения информационной безопасности как баз данных, так и коммуникаций. На фоне существующих киберугроз, которые усугубляются из-за международной изоляции России, насколько проработаны вопросы информационной безопасности АИС страхования?»

А.Г. Аксаков в ответ сказал следующее: «В данном случае АИС страхования будет работать не в интересах страховых компаний, а в интересах страхователей. Поэтому я никакого противоречия не вижу. Центральный банк будет выступать не как регулятор по отношению к страховым компаниям, а как структура, которая с помощью АИС страхования обеспечивает соблюдение интересов наших граждан.

Что касается безопасности. Эту систему могут создать страховщики, но в данном случае предлагается, чтобы это сделал Центральный банк. Почему? Средств у страховщиков, понятно, намного меньше, особенно в текущей непростой финансовой ситуации. Естественно, создание мощной безопасной структуры требует серьезных затрат, и понятно, что у Центрального банка финансовых возможностей для создания такой системы намного больше. Поэтому, если говорить о безопасности, то мы идем в правильном направлении, поскольку опираемся на мощност, на потенциал Центрального банка, а не страховых компаний».

Аргументы А.Г. Аксакова были услышаны палатой. За концепцию законопроекта проголосовало 355 депутатов. А в третьем чтении Закон был принят 327 голосами, т.е. подавляющим большинством депутатов.

Основные положения Федерального закона № 594-ФЗ

Федеральный закон № 594-ФЗ, как и предлагали его инициаторы, дополнил Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации

страхового дела в Российской Федерации» новой главой, регулирующей порядок создания и функционирования автоматизированной информационной системы страхования.

Согласно закону, АИС страхования представляет собой совокупность содержащейся в ее базах данных информации об осуществлении страхования (за исключением информации об обязательном медицинском страховании и обязательном государственном страховании), а также обеспечивающих обработку этой информации информационных технологий и технических средств.

Говоря об информации, следует иметь в виду и то положение закона, что сведения, составляющие государственную тайну, не подлежат размещению в АИС страхования.

Согласно закону основными целями создания и функционирования АИС страхования являются обеспечение информационного взаимодействия участников страхового рынка и противодействие мошенничеству в страховании.

Оператором АИС страхования является юридическое лицо, созданное в форме акционерного общества, 100% акций которого принадлежит Банку России.

К основным функциям оператора АИС страхования относятся эксплуатация и развитие АИС страхования, обеспечение защиты и конфиденциальности обрабатываемой информации, предоставление на недискриминационной основе пользователям АИС страхования содержащейся в ней информации, ведение базы данных в электронной форме по каждому лицу, информация о котором содержится в АИС страхования, и по каждому объекту страхования.

Законом установлено право оператора АИС страхования в целях выполнения своих функций обрабатывать представляемую ему информацию, включая персональные данные.

Вполне понятно, что для участников страхового рынка весьма важны обязанности оператора АИС страхования. В соответствии с Законом № 594-ФЗ они таковы:

- 1) обеспечивать хранение представленной в АИС страхования информации в электронной форме в течение 10 лет со дня прекращения действия договора страхования, если более длительный срок хранения такой информации не установлен страховым законодательством;
- 2) предоставлять пользователям АИС страхования содержащуюся в АИС страхования



информацию в порядке, составе и сроки, которые установлены правилами осуществления деятельности оператора АИС страхования, за исключением случаев, если порядок, состав и сроки предоставления содержащейся в АИС страхования информации установлены Законом № 594-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России;

3) иметь на законном основании основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств на территории Российской Федерации, необходимые для осуществления деятельности по созданию и эксплуатации АИС страхования;

4) обеспечивать бесперебойность и непрерывность функционирования АИС страхования, в том числе надлежащее функционирование резервных комплексов программно-аппаратных средств;

5) обеспечивать сохранность содержащейся в АИС страхования информации, в том числе путем создания резервных копий, а также соблюдать требования к обеспечению защиты информации, установленные Банком России;

6) обеспечивать защиту персональных данных от угроз безопасности при обработке персональных данных, определенных Банком России;

7) организовать и осуществлять внутренний контроль и внутренний аудит;

8) организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе определить меры, направленные на снижение операционных и иных рисков, включая риски, возникающие при совмещении деятельности по созданию и эксплуатации АИС страхования с иными видами деятельности, в случаях чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению указанной деятельности;

9) не реже одного раза в два года проводить операционный аудит в порядке, установленном Банком России;

10) размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет устав, состав органов управления оператора АИС страхования, правила осуществления деятельности оператора АИС страхования, тарифы на услуги оператора АИС страхования;

11) вести учет запросов о предоставлении содержащейся в АИС страхования информации;

12) выполнять иные обязанности, предусмотренные страховым законодательством.

Кроме того, согласно закону, оператор АИС страхования обеспечивает взаимодействие АИС страхования с федеральной государственной информационной системой «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (далее — ЕПГУ) и единой системой идентификации и аутентификации в части предоставления физическому лицу, информация о котором содержится в АИС страхования, возможности получения с использованием его личного кабинета на ЕПГУ сведений, содержащихся в страховом полисе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включая информацию о внесении исправлений или изменений в указанные сведения, а также иной содержащейся в АИС страхования информации, состав которой вправе установить Банк России.

Принципиально важно и то правовое обстоятельство, что Закон № 594-ФЗ довольно четко и весьма обстоятельно определяет как требования к составу и порядку представления информации, содержащейся в АИС страхования, так и перечень пользователей АИС страхования.

Что касается информации, содержащаяся в АИС страхования, она такова:

1) о страхователе, застрахованном лице, выгодоприобретателе, лице, ответственность которого застрахована по договору страхования;

2) страховщике;

3) объекте страхования, за исключением случаев, если имущество, в отношении которого заключен договор страхования, находится в федеральной собственности и закреплено за Службой внешней разведки Российской Федерации, органами федеральной службы безопасности или органами государственной охраны на праве хозяйственного ведения и (или) оперативного управления;

4) виде страхования;

5) сроке действия договора страхования;

6) периоде страхования;

7) размере страховой суммы;

8) размере страховой премии;

9) страховом риске;

10) страховом случае (включая информацию о размерах убытков или ущерба, осуществленной страховой выплаты);

11) иная информация, определенная федеральными законами и нормативными актами

Банка России и связанная с заключением, исполнением и прекращением договоров страхования.

Пользователями АИС страхования являются следующие субъекты:

1) страховщик, заключивший с оператором АИС страхования договор об оказании информационных услуг;

2) лицо, информация о котором содержится в АИС страхования;

3) саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая страховые организации и иностранные страховые организации, заключившая с оператором АИС страхования соглашение об информационном взаимодействии, в целях осуществления ею установленных законодательством Российской Федерации функций и полномочий;

4) саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая общества взаимного страхования, заключившая с оператором АИС страхования соглашение об информационном взаимодействии, в целях осуществления ею установленных законодательством Российской Федерации функций и полномочий;

5) профессиональное объединение страховщиков, заключившее с оператором АИС страхования соглашение об информационном взаимодействии, в целях осуществления возложенных на него страховым законодательством функций и полномочий;

6) Банк России;

7) уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг в связи с рассматриваемыми обращениями потребителей финансовых услуг об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям, оказавшим им финансовые услуги, а также иные лица в соответствии с законодательством, имеющие отношение к страхованию.

Учитывая требования времени и национального страхового рынка, российские законодатели посчитали необходимым прописать в законе правила осуществления деятельности оператором АИС страхования. Эти

правила, разрабатываемые оператором АИС страхования, должны содержать следующее:

1) правила обеспечения доступа к АИС страхования (включая правила использования программно-аппаратных средств, обеспечивающих такой доступ), требования к защите информации при доступе к АИС страхования;

2) порядок, состав и сроки предоставления содержащейся в АИС страхования информации, включая формы запросов о предоставлении информации, порядок и способы их направления, формы предоставления информации, содержащейся в АИС страхования;

3) порядок внесения исправлений в содержащуюся в АИС страхования информацию, в том числе форматы сообщений, используемые для внесения исправлений в указанную информацию;

4) иные положения, необходимые для реализации Закона № 594-ФЗ.

Правила осуществления деятельности оператором АИС страхования, изменения в такие правила вступают в силу не ранее 30 дней после дня их опубликования на официальном сайте оператора АИС страхования в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Федеральный закон № 594-ФЗ также определяет состав органов управления оператора АИС страхования, их полномочия, компетенции, требования к внутренним документам, а также порядок утверждения и изменения тарифов на услуги оператора АИС страхования.

С учетом создания АИС страхования соответствующие изменения внесены также в Федеральный закон от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», Федеральный закон от 25.04.2022 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Федеральный закон от 01.07.2011 № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 28.12.2013 № 395-ФЗ «О Государственной автоматизированной информационной системе «ЭРА-ГЛОНАСС».

