

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту  
указания Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

N п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	Абзац 7 пункта 1 проекта	<p>В соответствии с п. 6 ст. 8 Закона РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» «Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) ... , осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий ... (далее по тексту)»</p> <p>Таким образом, наличие договора об оказании услуг страхового брокера является обязательным для осуществления страховой брокерской деятельности.</p> <p>В этой связи предлагаем изменить формулировку абзаца седьмого п. 1 проекта Указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июля 2015 года №</p>	Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров	Учтено	Внесены изменения в абзац 7 пункта 1 проекта

		<p>3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующим образом:</p> <p><b>номер удостоверения страхового агента, страхового брокера или договора, заключенного между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером;</b></p> <p>или изложить ее в буквальной формулировке соответствующей нормы п. 11 ст. 8 Закона № 4015-1, а именно:</p> <p><b>номер удостоверения или договора, заключенного между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером;</b></p>			
2.	<p>В предложенной редакции Проект Указания не принимать.</p>	<p>Предлагается отклонить Проект Указания на основании следующего:</p> <p>1) Согласно абзацу 2 пункта 7 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) требования к порядку размещения страховщиком указанной в пункте 6 статьи 6 Закона № 4015-1 информации устанавливаются органом страхового надзора.</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков</p>	<p>Не учтено</p>	<p>1) Компетенция Банка России на издание нормативного акта определена абзацем вторым пункта 7 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1). В соответствии с подпунктом 11 пункта 6 указанной статьи, размещению на сайте страховщика подлежит «иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством</p>

		<p>На основании абзаца 2 пункта 7 статьи 6 Закона № 4015-1, для целей установления требований к порядку размещения страховщиком указанной в пункте 6 статьи 6 Закона № 4015-1 Банк России издал Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Указание № 3740-У).</p> <p>В указанном пункте 6 статьи 6 Закона 4015-1 отсутствует информация, связанная с реестром страховых агентов и страховых брокеров.</p> <p>Таким образом, включение в Указание № 3740-У пункта 3.1 не соответствует предмету Указания № 3740-У, так как данный нормативный акт Банка России не регулирует вопросы, связанные с реестром страховых агентов и страховых брокеров.</p> <p>2) Требование к страховщику о ведении реестра страховых агентов и страховых брокеров установлено пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1. Пункт 11 статьи 8 Закона № 4015-</p>			<p>Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота». В соответствии с пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1, сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющие идентифицировать страхового агента или страхового брокера в качестве лица, с которым у страховщика заключен договор об оказании услуг, связанных со страхованием (фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование страхового агента, страхового брокера, номер удостоверения или договора), сведения о видах страхования, по которым страховой агент, страховой брокер уполномочены страховщиком оказывать услуги, связанные со страхованием, в том числе в электронной форме, перечень оказываемых услуг, а также доменное имя и (или) сетевой адрес официальных сайтов страхового агента (при наличии), страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещаются страховщиками на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В настоящее время рядом страховых организаций, в частности:</p>
--	--	---	--	--	--

		<p>1 содержит закрытый перечень сведений реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющий идентифицировать страхового агента или страхового брокера. В пункте 3.1 Проекта Указания предлагается вышеуказанный перечень расширить, дополнив его сведениями об идентификационном номере налогоплательщика. Таким образом, Проект Указания не конкретизирует положение Закона, а дополняет его, что является недопустимым.</p> <p>3) Закон № 4015-1 не устанавливает, что требования к порядку размещения страховщиком реестра страховых агентов и страховых брокеров устанавливаются органом страхового надзора.</p> <p>Согласно статьи 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) и пункта 1.1 Положения Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» (далее – Положение</p>			<p>АО «СК «Астро-Волга», АО «СК «Гайде», АО «СОГАЗ» и ПАО «САК «Энергогарант» уже обеспечена возможность проверки наличия договорных отношений со страховыми посредниками путем размещения на своих сайтах xls- или pdf-файлов с возможностью последующего поиска по всему спектру параметров.</p> <p>2) Проект указания не дополняет закрытый перечень сведений реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющий идентифицировать страхового агента и страхового брокера. В соответствии с пунктом 4.7 Базового стандарта совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке, реестр страховых агентов страховщика должен содержать идентификационный номер налогоплательщика юридического лица. Проектом указания установлена возможность осуществления поиска, в том числе, по идентификационному номеру налогоплательщика, информации, содержащейся в реестре страховщика, что не предполагает включение идентификационных номеров налогоплательщиков, присвоенных страховым посредникам налоговым органом, в файл, содержащий сведения из реестра обо</p>
--	--	--	--	--	---

		<p>№ 602-П) Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом № 86-ФЗ и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты.</p> <p>Поскольку федеральными законами, в том числе, Законом № 4015-1 не определена компетенция Банка России устанавливать требования к порядку размещения страховщиком реестра страховых агентов и страховых брокеров, то издание такого акта будет противоречить статье 7 Закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ, пункту 1.1 Положения № 602-П.</p> <p>При этом включение требований к порядку размещения страховщиком реестра страховых агентов и страховых брокеров в Указание № 3740-У будет противоречить целям и основаниям, по которым издавалось Указание № 3740-У, а именно установление требований к порядку размещения страховщиком информации, указанной в пункте 6 статьи 6 Закона № 4015-1.</p> <p>4) Положение пункта 3.1 Проекта Указания о размещении файла, содержащего сведения из реестра <b>обо всех</b> страховых агентах и</p>			<p>всех страховых агентах и страховых брокерах, имеющий формат документа, содержащего таблицу (Microsoft Excel (xls, xlsx).</p> <p>3) замечание аналогично п.1), см.ответ на п. 1)</p> <p>4) Как указано в пункте 11 статьи 8 Закона № 4015-1 сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров...размещаются страховщиками на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p> <p>Указанная норма закона не содержит исключений, ограничений, определения категорий страховых агентов и страховых брокеров, в отношении которых размещений сведений из реестра не требуется. Таким образом, действие закона распространяется на всех страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у страховщиков заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Проект указания не содержит расширительного толкования норм закона.</p> <p>В соответствии с пунктом 11 статьи 5 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» режим коммерческой тайны не</p>
--	--	---	--	--	--

		<p>страховых брокерах является избыточным, такое требование не содержится в Законе № 4015-1, а также в «Базовом стандарте совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке». Данное требование противоречит положениям Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», поскольку обязывает страховщика разместить в публичном доступе сведения обо всех агентах и брокерах, а эти сведения у большинства страховщиков носят конфиденциальный характер и отнесены к информации, составляющей коммерческую тайну.</p>			<p>может быть установлен лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, в отношении сведений, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа к которым установлена иными федеральными законами.</p> <p>Таким образом, на сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, подлежащих раскрытию на сайте страховщиков в соответствии с пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1, не может быть установлен режим коммерческой тайной.</p>
3.	Пункт 1 Проекта Указания	<p>Предлагается внести изменения в пункт 1 проекта Указания на основании следующего:</p> <p>Размещение файла с таблицей, содержащей сведения обо всех страховых агентах и брокерах, в формате документа Microsoft Excel (xls, xlsx) нарушит основные принципы обработки персональных данных и может повлечь за собой</p>	Всероссийский союз страховщиков	Не учтено	<p>В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обработка персональных данных допускается в случае, если обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом,</p>

		<p>возникновение недобросовестной конкуренции и нанесение финансового ущерба как страховщику, так и его контрагентам, вследствие раскрытия в одном источнике сведений обо всех страховых агентах и брокерах, не содержащихся в открытых базах данных и составляющих коммерческую тайну.</p> <p>В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закона о персональных данных) под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Таким образом сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров (далее – Реестр), предусмотренные пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1, относятся к персональным данным, позволяющим получателю страховых услуг идентифицировать конкретное лицо.</p> <p>Согласно пунктов 3, 5 статьи 5 Закона о персональных данных</p>			<p>для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей. В соответствии с пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1 на страховщиков возложена обязанность размещать на своих сайтах реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием.</p> <p>Действие Закона № 4015-1 распространяется на всех страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у страховщиков заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Таким образом, размещение на сайте страховщика файла, содержащего сведения из реестра обо всех страховых агентах и страховых брокерах, имеющего формат документа, содержащего таблицу (Microsoft Excel (xls, xlsx), не является избыточным.</p> <p>Кроме того, в отдельных случаях поиск с использованием поисковой формы является неэффективным и не позволяет произвести идентификацию посредника, как того требует закон. Например, в случае наличия ошибки в</p>
--	--	---	--	--	---

		<p>содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки, при этом обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.</p> <p>С учетом того, что возможность поиска информации о конкретном страховом агенте и страховом брокере обеспечена путем ввода сведений о нем на странице сайта страховщика, объем раскрываемых персональных данных, содержащихся во всем Реестре, в случае внесения изменений в Указание № 3740-У, будет избыточным и не соответствующим целям их обработки.</p> <p>На основании пункта 1 статьи 19.1 Закона о персональных данных оператор при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты</p>			<p>одной из категории информации, которая предлагается при заполнении определенного поискового поля. Сводный файл позволяет найти страхового посредника по иным критериям в случаях, когда поисковая форма неэффективна.</p> <p>С целью определения соответствия сайтов страховых организаций требованиям пункта 11 статьи 8 Закона № 4015-1 в Банке России проведена проверка сайтов всех действующих страховых организаций (далее – СО) на предмет размещения требуемой информации.</p> <p>По результатам мониторинга установлено, что из 165 СО:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 45 СО (27%) размещают закрытый перечень страховых агентов, то есть для проверки сведений о страховом агенте необходимо в поисковой строке указать сведения о нем (ФИО (наименование) или ИНН, или номер агентского договора), в связи с чем не представляется возможным установить соответствие сведений о страховых агентах требованиям пункта 11 статьи 8 Закона № 4015-1;</li> <li>- 8 СО (5%) разместили сведения о страховых агентах в полном объеме в соответствии с требованиями пункта 11 статьи 8 Закона № 4015-1;</li> </ul>
--	--	---	--	--	---



		<p>персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.</p> <p>Опубликование Реестра в формате документа Microsoft Excel (xls, xlsx), сведения в котором с технической точки зрения могут быть скопированы и изменены любым пользователем сайта, в силу действия статьи 18.1 Закона о защите персональных данных исключает возможность применения надлежащих мер по обеспечению безопасности самого носителя информации, на котором хранятся и (или) обрабатываются персональные данные, и не позволит соблюдать должным образом требования, изложенные в Постановлении Правительства РФ от 01.11.2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и Приказе ФСТЭК России от 18.02.2013 г. № 21 «Об</p>			<p>- 63 СО (38%) разместили сведения о страховых агентах с некоторыми несоответствиями, из которых у 30 СО несоответствия касаются размещения сведений о видах страхования, по которым страховой агент уполномочен страховщиком оказывать услуги, связанные со страхованием, в том числе в электронной форме, и перечня оказываемых услуг, поскольку часть СО указывают только виды страхования, часть СО - только перечень услуг (страховых продуктов, договоров страхования);</p> <p>- у 49 (30%) СО страховые агенты отсутствуют.</p>
--	--	--	--	--	--

	<p>утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». Сведения из умышленно искаженного файла с Реестром могут быть использованы в мошеннических целях, что повлечет для страховщика возникновение дополнительных убытков.</p> <p>Требование о размещении файла <b>обо всех</b> агентах страховщика – излишне и не основано на норме, установленной пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Излишне, поскольку требование к страховщикам о размещении на своих сайтах сведений из Реестра страховых посредников установлено в целях предоставления возможности страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю, лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, идентифицировать в</li></ol>			
--	---	--	--	--

		<p>качестве страхового посредника то или иное лицо, представляющееся как страховой посредник соответствующего страховщика.</p> <p>Основным пользователем реестра является потребитель. Потребителю для удовлетворения своей основной цели при пользовании Реестром – идентификация конкретного лица в качестве страхового посредника, не нужно видеть реестр всех страховых посредников страховщика.</p> <p>Такая информация может быть интересна, в больше части, не потребителю финансовой услуги, а конкурирующим организациям или лицам, намеренным использовать данные из Реестра в недобросовестных или мошеннических целях.</p> <p>2) Согласно пункту 11 статьи 8 Закона № 4015-1, сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, должны позволять идентифицировать страхового агента или страхового брокера в</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>качестве лица, с которым у страховщика заключен договор об оказании услуг, связанных со страхованием. Требование о размещении Реестра обо всех агентах не коррелируется с требованием об идентификации конкретного страхового посредника.</p> <p>Требование о размещении информации об агентской/брокерской сети одновременно способами в виде размещения общего списка (файла) и поисковой модели является избыточным требованием. Размещение данной информации одним из указанных способов, по нашему мнению, является достаточным, позволяет потребителю, взаимодействующему в конкретным страховым представителем и получив информацию о нем, проверить его полномочия на сайте страховщика.</p>			
4.	Пункт 1 Проекта Указания	Предлагается дополнить после слов (абзац 8 Пункта 1 Проекта Указания): «доменное имя и (или) сетевой адрес официального сайта	Всероссийский союз страховщиков	Не учтено	В соответствии с пунктом 11 статьи 8 Закона № 4015-1, полномочия по ведению реестра страховых агентов и страховых брокеров и размещению

		<p>страхового агента (при наличии), страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» абзацем следующего содержания:</p> <p>«В случае если полномочия по ведению реестра страховых агентов и страховых брокеров и размещению сведений из него в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» переданы страховщиком объединению страховщиков, обеспечение возможности поиска сведений из реестра способом, предусмотренным настоящим Указанием, допускается путем указания страховщиком на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ссылок на сведения из реестра, размещенного на официальном сайте соответствующего объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»». Предложение о дополнении пункта 1 Проекта Указания основано на положениях пункта 11 статьи 8 Закона 4015-1, согласно которым страховщики</p>			<p>сведений из него в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" могут быть переданы страховщиком объединению страховщиков, о чем страховщик должен сообщить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием информации о таком объединении страховщиков. Законом установлено исчерпывающее регулирование порядка ведения реестра страховых агентов и страховых брокеров страховщиками, передавшими данную функцию объединению страховщиков. Дополнительное регулирование, устанавливаемое подзаконным нормативным актом, не требуется.</p>
--	--	---	--	--	---

		<p>вправе передать полномочия по ведению реестра страховых агентов и страховых брокеров и по размещению сведений из него в сети «Интернет» объединению страховщиков, о чем страховщик должен сообщить на своем сайте с указанием информации о таком объединении страховщиков.</p> <p>Страховщикам, реализовавшим указанное право, должна быть предоставлена возможность размещать на своем сайте только ссылку на сайт соответствующего объединения страховщиков.</p>			
5	Абзац 3 статьи 1 Проекта Указания	<p>Предлагается исключить абзац 3 статьи 1 Проекта Указания:</p> <p>«размещение файла, содержащего сведения из реестра обо всех страховых агентах и страховых брокерах, имеющего формат документа, содержащего таблицу (Microsoft Excel (xls,xlsx));».</p> <p>Размещение подобной информации, особенно в предлагаемом формате (в виде таблицы Microsoft Excel, что не учитывает требования к компаниям с государственным участием по импортозамещению программного</p>	Всероссийский союз страховщиков	Не учтено	<p>В части соответствия Закону № 152-ФЗ – см. п. 3.</p> <p>В части соответствия требованиям законодательства, регулирующей вопросы в области коммерческой тайны – см. пп. 4 п. 2.</p> <p>В дополнение отмечаем, что действующим законодательством на страховые организации не распространяются требования по импортозамещению в рассматриваемом контексте использования формата документа, содержащего таблицу (Microsoft Excel</p>

		<p>обеспечения на отечественное и организацией работы с использованием иных форматов документов), приведет к потенциальным угрозам хранения конфиденциальной информации, информации, содержащей коммерческую тайну о взаимоотношениях между страховщиками и страховыми агентами, страховыми брокерами, значительно повысит риск недобросовестных действий со стороны лиц, заинтересованных в хищении и неправомерном использовании данных о страховых агентах и страховых брокерах;</p>			(xls,.xlsx).
6.	<p>Абзац 6 статьи 1 Проекта Указания</p>	<p>Предлагается исключить Абзац 6 статьи 1 Проекта Указания: «идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)». Предложение обусловлено тем, что пункт 11 статьи 8 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не предусматривает размещение на сайте страховщика в реестре страховых агентов и страховых брокеров идентификационного номера налогоплательщика.</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков</p>	<p>Не учтено</p>	<p>См. ответ на п. 2</p>