

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Введение. Цифровизация экономики — приоритетная цель и ключевая задача для современной Беларуси. Шаг за шагом, сектор за сектором отечественная экономика погружается в цифровые технологии. Конечно, последствия активной цифровизации не могли не затронуть и страховую отрасль (сферу). В позитивном смысле это прослеживалось в таких нормативно правовых актах, как Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности» № 530 (далее — Указ № 530), Закон Республики Беларусь № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее — Закон № 113-З), а также в некоторых подзаконных актах органа государственного управления, координирующего политику в сфере финансов. Несмотря на это в полной мере реализовать страховой интернет-бизнес на практике не стало проще [1, с. 15].

Основная часть. Электронная цифровая подпись, идентификация стороны по договору, обремененный механизм заключения договора, а также недостаточная урегулированность данного вопроса на законодательном уровне — это тот примерный перечень проблемных вопросов, с которыми сталкивались субъекты хозяйствования (страховые организации), сделавшие выбор быть современными, идя в ногу с цифровой революцией.

Изначально постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 года № 36 была утверждена Инструкция о порядке и условиях заключения договора страхования в форме электронного документа.

С 1 сентября 2019 года вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь № 175 (далее — Указ № 175), в котором в некоторой степени учтены определенные недостатки, касающиеся процесса заключения договора добровольного страхования в электронном виде. Так, например, в части рассматриваемого вопроса Указ № 175 дополняет Указ № 530 новым и существенным пунктом 3-1, обстоятельный анализ которого позволяет с уверенностью сделать вывод, что часть препятствий, тормозящих систему цифровизации в страховой сфере, с момента вступления Указа № 175 в силу должна быть устранена. В частности, Указ № 530 определяет требования к внешнему выражению взаимного волеизъявления сторон, указывая на его обязательную письменную форму. В основу Указа № 530 легли аналоги содержания п. 1 ст. 161 и п. 2 ст. 404 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 07 декабря 1998 года № 218-З (далее — ГК Республики Беларусь).

Теперь договор добровольного страхования может быть заключен путем: составления одного текстового документа; составления одного документа в электронном виде (в том числе электронного документа); обмена текстовыми документами; обмена документами в электронном виде (в том числе электронными документами).

Стороны, заключая договор добровольного страхования, могут самостоятельно оговорить, какому из предоставленных в Указе № 530 способу и порядку подписания документов они придают юридическую силу. Предоставленное право выбора отводится им самим и признается их личным делом в рамках достигнутого согласия на этот счет. Перечень допустимых аналогов собственноручной подписи остался открытым.

В тоже время необходимо, чтобы избранный сторонами способ подписания договора позволял их идентифицировать. В противном случае риск, связанный с возможными последствиями признания договора незаключенным, будет нести та сторона, которая приняла и признала принадлежность подписи другой стороны [2].

После вступления в силу Указа № 175 допускается заключение договоров добровольного страхования через официальные интернет-площадки как страховщика, так и организаций, которым предоставлено право заключать договор добровольного страхования от имени страховщика и проведение идентификации обратившихся к ней страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей), их представителей без личного присутствия указанных лиц. В качестве примера к последним можно отнести банки, НКФО, оказывающие посредническую деятельность по страхованию, а также иных пользователей межбанковской системы идентификации.

Верным шагом в сторону упрощения процедуры заключения договора является право выбора сторон на применение электронной цифровой подписи, после вступления Указа № 175 в силу это не будет являться обязательным.

Дистанционность заключаемых договоров обеспечивается идентификацией стороны без ее личного присутствия с условием, что данные об обратившихся к страховой организации страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей) получены.

Вместе с тем, несмотря на довольно подробную регламентацию договорных отношений в цифровой сфере, порядок и условия заключения договора добровольного страхования в электронном виде может быть регулятором уточнен [3, с. 32].

Поэтому все продвижение сферы страхования в цифровой действительности в настоящее время целиком и полностью зависит от Министерства финансов Республики Беларусь.

Для оживления страхового рынка в рамках реализации Указов № 530 и № 175 уполномоченному государственному органу, регулирующему страховую деятельность, в пределах компетенции необходимо внести изменения и дополнения в действующие нормативные правовые акты.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 года № 36 утверждена Инструкция о порядке и условиях заключения договора страхования в форме электронного документа (далее — Инструкция № 36).

Установлено, что договор страхования может быть заключен в форме электронного документа по видам добровольного страхования путем составления одного документа, подписанного электронными цифровыми подписями сторон этого договора, а также путем обмена документами посредством электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Для получения электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью страхователя (заявления о заключении договора добровольного страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов, предусмотренных правилами страхования), может использоваться в том числе официальный сайт страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет.

Заключение договора добровольного страхования в форме электронного документа не осуществляется:

- 1) страховыми агентами и страховыми брокерами;
- 2) если правила страхования предусматривают при заключении договора добровольного страхования проведение осмотра страхуемого имущества, оценку финансового состояния страхователя или медицинское обследование страхователя и (или) иного страхуемого лица;
- 3) по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в том числе страхованию:
 - имущества юридического лица, за исключением транспортных средств;
 - строительно-монтажных рисков;
 - грузов;
 - средств воздушного транспорта;
 - средств водного транспорта;
 - средств железнодорожного транспорта;
 - предпринимательского риска;
 - гражданской ответственности владельцев воздушных судов;
 - гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих.

Так, особенности осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, определены в Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 24 сентября 2014 года № 60 Об утверждении Инструкции об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни (далее — Инструкция № 60). Безусловно, содержание данного документа также требует внесения определенных уточнений. Поэтому предлагается дополнить Инструкцию № 60 п. 5-1 следующего содержания: «Договор страхования по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, может быть также заключен в форме электронного документа (в электронном виде) в порядке и на условиях, предусмотренных Инструкцией о порядке и условиях заключения договора страхования в форме электронного документа № 36».

Заключение. Таким образом, изложенные рекомендации по заключению договора страхования в форме электронного документа, а также практика цифровизации банковского бизнеса и IT-индустрии при проведении работы по доработке и совершенствованию электронного страхового договора могут быть учтены и взяты регулятором за основу.

Список цитируемых источников

1. *Бондюк П. И.* Электронному договору в страховании быть. Страхование [Электронный ресурс] / П. И. Бондюк // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2020.
2. *Чигир, В. Ф.* Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. Раздел IV. Отдельные виды обязательств. Глава 48. Страхование [Электронный ресурс] / В. Ф. Чигир // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2020.
3. *Завидов, Б. Д.* Электронная цифровая подпись. Правовое значение. Анализ законодательства и законопроектов / Б. Д. Завидов. — М.: Экзамен, 2012. — 32 с.

УДК 004.853

Е. В. Макаронак

Учреждение образования «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», Горки, Республика Беларусь

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ: ОБЪЕКТ ИЛИ ПРЕДМЕТ ПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Введение. Никола Тесла предсказывал, что в XXI веке «автоматы (роботы) возьмут на себя всю монотонную работу, и займут место, которое рабский труд занимал в древней цивилизации, и тогда человечество освободится для реализации своих высших чаяний» [1, с. 165]. Для современного человека роботы и искус-