

**Вера
Балакирева,**
*заместитель
директора
департамента
финансовой
политики
Министерства
финансов РФ*



Туманное будущее страховых посредников

Как уже писал ССТ (№6-2011), 7 ноября 2011 года Правительство направило в Госдуму проект поправок к закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Содержащиеся в нем формулировки статуса, прав и обязанностей страховых агентов и страховых брокеров вызвали много вопросов на рынке, особенно у тех юрлиц, для которых страховое посредничество не является основной деятельностью. Суть предлагаемых поправок нашему журналу разъяснила Вера Балакирева, заместитель директора департамента финансовой политики Министерства финансов РФ.

В действующем Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не содержится значимых отличий в отношении функций, выполняемых страховыми брокерами и страховыми агентами-

юридическими лицами. Главное отличие – концептуальное – в представлении интересов: агент действует в интересах страховщика, а брокеру разрешено действовать не только в интересах страховщика,

но и в интересах страхователя (как это происходит во всем мире).

На практике посредники, юридические лица, предпочитают действовать в интересах страховщика, тем более что действовать в интересах страхователя сложнее: возникают проблемы, связанные с получением вознаграждения от страхователя, и вопросы по уплате НДС. В результате функции, выполняемые юридическими лицами, которые называют себя страховыми брокерами, по сути, ничем не отличаются от деятельности, осуществляемой страховыми агентами-юридическими лицами.

Предполагалось, что нормы закона «Об организации страхового дела», будут реализовываться путем использования разных форм гражданско-правовых договоров: договор возмездного оказания услуг – страховым брокером, агентский договор – страховым агентом. Полномочия и объем ответственности посредника должны были определяться формами гражданско-правовых договоров. Однако на практике при осуществлении страхового посредничества применяются самые разные виды договоров, а содержание деятельности агента или брокера практически не раскрывается.

Таким образом, возникло неравенство в вопросах регулирования де-

ятельности страховых брокеров и страховых агентов – юридических лиц.

Действительно, почему юридическое лицо, называющее себя страховым брокером, должно получать лицензию на осуществление брокерской деятельности, представлять в надзорный орган отчетность о результатах своей деятельности и контролироваться надзорными органами, а другое юридическое лицо, называющее себя страховым агентом и ведущее аналогичную деятельность, лицензию не получает, перед надзорным органом не отчитывается и под применение санкций не подпадает?

Преодоление существующего неравенства возможно в рамках совершенствования норм закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», проект кото-





рого находится сейчас на рассмотрении в Государственной Думе РФ. Направления регулирования могут предусматривать объединение юридических лиц, называющих себя страховыми агентами и страховыми брокерами, в категорию

страховых посредников с регламентацией функций и установлением ответственности за их выполнение, получением лицензии на осуществление деятельности и распространением контроля со стороны органа страхового надзора. Более либеральное регулирование можно сохранить в отношении страховых агентов-физических лиц, работающих от имени и за счет страховщика, ему подотчетных и подконтрольных. Данный подход позволит более пристально рассмотреть функционал и обоснованность статуса страхового посредника-юридического лица. Сложившаяся практика позволяла страховщикам использовать банки, торговые организации, туристические фирмы в качестве каналов продаж страховых услуг, зачастую заключая с ними договор агентирования.

Голос рынка

Пока в Комитете Госдумы по финансовому рынку продолжается обсуждение проекта поправок к закону о страховом деле и подготовка к дальнейшему его рассмотрению, на рынке тоже не утихают дискуссии. Некоторые его участники полагают, что принятие закона может быть отложено до лучших времен, другие считают, что он может быть принят в ближайшей перспективе, но только после значительной доработки. Журнал ССТ продолжает публиковать мнения авторитетных экспертов о том, как новый законопроект может повлиять на посредническую деятельность в страховании.

На мой взгляд, вопрос являются ли банки, почтовые отделения, автодилеры агентами, специализирующимися на предоставлении страховых услуг, достаточно спорный. Все зависит от видов заключаемых договоров, определения в них полномочий, прав и обязанностей сторон. Одно дело, когда страховщику предоставляется канал для реализации стандартной страховой услуги, и совсем другое, когда страховой посредник квалифицирован-

но оказывает страхователю широкий спектр услуг: подбирает страховую компанию и наиболее выгодные условия договора страхования, разъясняет условия страхования, оформляет заключение договора страхования от имени страховщика, в отдельных случаях принимает страховую премию, разъясняет последствия расторжения договора страхования, сопровождает договор страхования в период его действия, участвует в процессе



Галина Малюгина,
*вице-президент, директор
департамента развития
клиентского бизнеса «Первого
республиканского банка»*

«Данный проект закона, будем надеяться, был тщательно проработан и имеет своей целью упорядочение работы в сфере посредни-

чества в страховой отрасли. То, что заниматься посреднической деятельностью должны лицензированные страховые брокеры – это, на мой взгляд, правильно. Физические лица также могут быть страховыми агентами, поэтому в любой из компаний, будь то банк, туристическая фирма, автосалон или гостиница, могут быть заключены договоры с конкретными сотрудниками, и деятельность по страхованию будет продолжена. Наличие же неразберихи на страховом рынке, когда практически каждая организация могла заниматься посреднической страховой деятельностью, приводила к неуверенности конечных страхователей в корректности полученных ими страховых полисов».

урегулирования убытков (собирает документы и предоставляет в страховую компанию), осуществляет андеррайтинг и оказывает иную юридическую поддержку. Страховой посредник должен раскрывать страхователю всю информацию о страховщике, его услугах и условиях страхования, включая размер страхового тарифа, предоставлять

сведения о своей деятельности, величине комиссионного вознаграждения. Деятельность страховых посредников и организация ими взаимодействия между страховщиком и страхователем, должна предусматривать широкий набор функций, становиться более прозрачной и понятной для потребителей страховой услуги, обеспечивая их права



Анжелика Тутаева,

*начальник отдела по работе
со страховыми компаниями
«Росбанка»*

«Данный закон, если он вступит в силу, будет означать для таких агентов-юридических лиц, как банки, некоторую реорганизацию сотрудничества со страховыми компаниями. Например, возможным вариантом может стать заключение банком соглашений с броке-

рами – как толкование ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)» о том, что банк не вправе заниматься агентской деятельностью напрямую, но может работать с брокерами. Среди других вариантов – создание в своей структуре отдельного юридического лица – брокера. Также это может быть сделка-поручение от страховой компании к брокеру, элементы которой сформулированы в интересах банка.

Вообще, до принятия данного законопроекта еще далеко, и пока банку рано предпринимать какие-либо действия. Однако обращение к мнению банковского сообщества по данному проекту закона в процессе его согласования было бы очень полезно для создания закона, удобного для исполнения всеми участниками данного рынка услуг».

и интересы во всех регионах Российской Федерации.

В случаях, когда юридическое лицо предоставляет страхователю узкую информацию и оказывает услугу, направленную на расширение продаж страховых полисов, вряд ли его можно отнести к специализированным страховым посредникам. И, соответственно, вводить требования о необходимости лицензирования деятельности, профессиональной пригодности и т.д. На мой взгляд, этого не требуется. Кроме того, функции страхового агента всегда выполняются конкретным сотрудником, физическим лицом. Сегодня отношения между страховщиками и банками строятся на принципах зависимости стра-

ховщиков от желаний банков. Размер вознаграждения выплачиваемого страховщиками банкам растет год от года несоразмерно объему предоставленных услуг, оказывает серьезное влияние на структуру и размер страхового тарифа, не позволяет формировать страховые резервы, достаточные для осуществления страховых выплат по договорам страхования. Стоимость и качество страховых услуг, приобретаемых в кредитных организациях заемщиками, вызывает много нареканий.

Разрешение поставленных проблем возможно в рамках совершенствования законодательства о страховых посредниках.



Леонид Зубарев,

юрист, партнер компании CMS

«Данный законопроект вообще запрещает юридическим лицам быть агентами. Кроме того, появился запрет агенту и брокеру указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договору, заключаемому им в пользу третьих лиц. Тут нюанс – обычно ни агент, ни брокер договоров не заключают, они содействуют заключению договора, а не заключают его от имени страховщика».