



Юрий Бугаев

## ГОД «ПОД НАДЗОРОМ»

*высшее образование получил в Финансовом институте (ныне Финансовый университет при Правительстве РФ), имеет два диплома, кандидат экономических наук (1994 год). В страховой сфере трудится более 46 лет, до 1992 года работал в системе Госстраха РСФСР, став последним его руководителем (в 1987–1992 годах возглавлял Правление Росгосстраха). В период с 1992 года по 1996 год создавал Федеральную службу страхового надзора и стал ее руководителем, после 1996 года работает в страховых и перестраховочных организациях, объединениях и союзах субъектов страхового дела. В настоящее время является председателем Совета АПСБ, участвует в работе ряда экспертных советов и рабочих групп, созданных органами законодательной и исполнительной власти С 1996 года занимается преподавательской деятельностью, профессор кафедры «Страховое дело» Финансового университета.*

Фото: АПСБ

В начале года вступили в силу поправки в закон об организации страхового дела, принятые летом 2013 года. Деятельность страховых брокеров, как и всех участников страхового рынка, передана под надзор мегарегулятора; закон потребовал от них большей информационной открытости и соблюдения новых правил по ведению бизнеса. О том, что принес брокерам год «под надзором», рассказывает председатель Совета Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) Юрий Бугаев.

**«Современные страховые технологии»:** Юрий Степанович, что изменилось в отношении страховых брокеров за последний год?

**Юрий Бугаев:** Поправки в закон об организации страхового дела, которые вступили в силу 21 января 2014 года, внесли достаточно много изменений в жизнь страховых брокеров. Появились значимые требования по финансовому положению части брокеров, добавились требования по раскрытию информации. У профессиональных страховых брокеров теперь много дополнительных обязанностей и дополнительных затрат. Это и усложняет, но в то же время и усовершенствует их деятельность.

Уже более года прошло после принятия закона, внесшего существенные поправки в систему

регулирования и надзора, и фактически год, как Центральный банк выполняет функции по регулированию деятельности участников страхового рынка. В марте в структуре Центробанка появились

*Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ)*

*основана в 2002 году группой страховых брокеров в целях координации взаимодействия участников страховой брокерской деятельности, представления и защиты интересов своих членов в государственных органах и общественных организациях. Это некоммерческая организация, членами которой являются профессиональные страховые брокеры из различных регионов России. АПСБ активно взаимодействует с органами регулирования и надзора, в том числе с Министерством финансов Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной антимонопольной службой, Росфинмониторингом. Ассоциация видит свою задачу в объединении профессиональных участников рынка для создания условий эффективной деятельности, формировании в России цивилизованного страхового рынка, основанного на соблюдении прав потребителей страховых услуг, повышении доверия к страховым брокерам, укреплении престижа профессии.*

департамент страхового рынка и другие департаменты, которые, в том числе, занимаются анализом деятельности страховщиков и страховых посредников. Но пока рано говорить о существенном изменении отношения регулятора именно к страховым брокерам. На данный момент все еще не выработаны новые регламенты, которые необходимы для исполнения новых требований законодательства.

Закон установил общие рамки, Центробанк должен разработать свои регламенты, которые позволили бы ему выполнять возложенные на него функции контроля и надзора за деятельностью участников страхового рынка и, в частности, страховых брокеров. Работа ведется, но готовых документов, связанных с деятельностью страховых брокеров, пока мы не видели, хотя есть некоторые проекты, которые сейчас проходят обсуждение и экспертизу.

Как я понимаю, в Центральном банке есть некий поэтапный план деятельности и есть также первоочередные задачи, которые появляются в связи с изменением внешних рыночных условий, среди них – решение проблем с ОСАГО, вопросы, связанные с организацией страхового дела в Крыму, ситуация на фондовом рынке и другие. Все это иногда сдвигает по срокам решение ранее намеченных задач.

**«ССТ»:** Что сейчас происходит на рынке страховых брокеров – стагнация, как у страховщиков? Произошли ли за год какие-то существенные события?

**Ю.Б.:** Вероятно, ситуация у страховых брокеров отражает положение, которое наблюдается сегодня на страховом рынке в целом. Численность страховщиков и страховых организаций, так или иначе, уменьшается. Кто-то оценивает это, как процесс концентрации страхового рынка, но верно и то, что на рынке сейчас нет развития. Это и является одной из причин сдерживания развития брокерской деятельности.

По моей субъективной оценке, в лучшей ситуации сегодня оказались брокеры, созданные иностранными участниками и работающие в известной степени в интересах перестрахования. Также неплохо себя чувствуют страховые брокеры, существующие в рамках финансово-промышленных групп, они, я бы сказал, сохраняют устойчивость. У остальных есть трудности, хотя интерес к брокерской деятельности не пропадает, создаются и новые структуры в брокерском сегменте, например, поступают предложения по работе страховых брокеров в Крыму.

**«ССТ»:** Коснулись ли участников вашей ассоциации проблемы с КАСКО и ОСАГО, которые переживал в этом году весь страховой рынок?

**Ю.Б.:** В первую очередь эта проблема, естественным образом, коснулась тех страховых брокеров, у которых есть крупные корпоративные клиенты и автопарки, но, как правило, для брокеров автострахование не является основным видом деятельности.

**«ССТ»:** Оправдался ли прогноз рейтингового агентства «Эксперт РА», о том, что со снижением роли банкострахования повысится значимость деятельности страховых посредников на нашем страховом рынке?

**Ю.Б.:** Значимость деятельности страховых брокеров во многом зависит от концепции, которую выбирает каждая страховая компания по взаимодействию с рынком и по привлечению клиентов: использует ли она агентские сети, привлекает ли к сотрудничеству брокеров, работает ли с клиентами напрямую.

Клиенты сегодня тоже разные. Основной клиент брокера – это крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, а не частные лица. Страховой брокер часто сталкивается с ситуацией, что у клиента, после того как с помощью брокера устанавливаются отношения со страховой компанией, возникает желание работать со страховщиком напрямую. Плохо это или хорошо, это тоже вопрос организации бизнеса в каждой структуре, – и у страхователя, и у страховщика, и также у брокера.

Есть страховщики, которые предоставляют своему клиенту полный набор услуг самостоятельно, а есть те, кто заинтересован нести обязательства по риску, но не хотят заниматься привлечением клиентов, их обслуживанием и рассмотрением будущих претензий, они передают эти обязанности страховым брокерам и иным участникам страхового дела. Выбор взаимный.

Дать однозначный ответ, как клиенту интереснее работать: с брокерами или без, нельзя. Никакой страховщик не откажется, если брокер приведет ему хорошего клиента, но на втором этапе работы страховая компания будет стремиться к тому, чтобы работать с клиентом напрямую. Однако и страхователь иногда заинтересован в передаче функций по страхованию своих рисков профессиональному участнику рынка (брокеру), чтобы не заниматься самому несвойственной ему деятельностью.

Брокер нужен страхователю, когда последний не представляет, какие риски он может или должен страховать в рамках обязательного страхования, или какие виды добровольного страхования могут быть ему интересны, особенно, если это страхование может способствовать экономии ресурсов, ведь есть и налоговые послабления в этой части. Страховой брокер, проанализировав все возможные риски предприятия, может предложить своему клиенту конкретный набор страховых продуктов и страховщиков, у кого эти продукты можно приобрести.

Брокер может выступить в качестве консультанта. Также он может выполнить за страховщика работу по оценке риска, по подготовке проекта договора, по заключению договора в соответствии с правилами конкретной страховой компании, то есть, выполнить функции, связанные не с привлечением клиента, а с заключением договора. Он может взять на себя

обязанность сопровождения страхователя и гарантировать при наступлении страхового случая проведение всех процедур, связанных с оценкой убытка или привлечением сторонних специалистов-оценщиков.

**«ССТ»:** Как найти хорошего брокера?

**Ю.Б.:** Во-первых, список действующих страховых брокеров есть на сайте Центрального банка РФ в реестре субъектов страхового дела. Во-вторых, можно выбрать брокера из числа участников нашей Ассоциации, это порядка 30 компаний, которые прошли дополнительные проверки, и с которыми ведем работу. Выбор страхового брокера можно осуществлять, руководствуясь теми же критериями, что и при выборе любого бизнес-партнера, – сколько лет на рынке, есть ли у него сайт, на котором отражена вся информация о его деятельности, какие у него ресурсы, какие у него партнеры, клиенты, и т.д.

**«ССТ»:** На рынке сейчас создаются саморегулируемые организации страховых брокеров, ваше отношение к этим процессам?

**Ю.Б.:** О необходимости создания саморегулируемых организаций страховых брокеров мы начали говорить еще три года назад. Но есть определенные трудности при создании и развитии деятельности таких объединений, реализации их полномочий.

Для начала стоит понять, какое содействие и регулирующее влияние СРО сможет предоставить

своим участникам, какие у них будут преимущества при вступлении в эту организацию. Затем встает вопрос о том, насколько официальные регулирующие и контролирурующие органы будут признавать полномочия этой организации в части регулирования и ответственности за результаты деятельности ее участников.

Есть законопроект, который вводит понятие саморегулирования на финансовых рынках, согласно которому создание СРО будет носить обязательный характер. Этот законопроект устанавливает определенные полномочия и обязанности саморегулируемых организаций, следование которым в настоящий момент для участников рынка, страховых брокеров является достаточно затратным. Отчасти поэтому пока законопроект не принят. Действующее законодательство дает больше свобод в части создания таких объединений, но не наделяет их какими-то особыми полномочиями по регулированию деятельности членов СРО, то есть, никаких особенных стимулов к созданию таких объединений нет. Но, на мой взгляд, новые СРО будут появляться.

**«ССТ»:** Какие задачи АПСБ удалось решить за этот год и какие вопросы предстоит решать в перспективе?

**Ю.Б.:** В рамках прошлогодней декабрьской конференции участниками были высказаны некоторые пожелания по совершенствованию законодательства, которое устанавливает правила развития брокерской деятельности. Мы от-

правили эти пожелания в Минфин, Центробанк, Госдуму, какая будет реакция, узнаем в рамках экспертных советов, которые работают при этих организациях. В начале года мы обращались с рядом инициатив и предложений в Центральный банк, в частности, за разъяснением нового требования о введении специального счета, предназначенного для перечисления денег страховщику; мы получили разъяснения по этому вопросу. Сейчас мы готовим очередную конференцию, на которую приглашаем и страховщиков, и брокеров, и тех, кто только собирается заниматься этой деятельностью для подробного освещения всех этих вопросов. Кроме того, были обращения и в другие регулирующие органы (ФАС, Финмониторинг, Минфин), и всегда мы получали разъяснения и решения, интересующие наших членов. Ассоциация, в лице членов Совета, активно участвует во многих мероприятиях, проводимых в страховом сообществе (конференциях, круглых столах и т. д.), привлекает к ним внимание своих членов. Активно взаимодействуем с другими объединениями участников страховых отношений, со многими у нас имеются соглашения о партнерстве и взаимодействии. АПСБ всегда открыта сотрудничеству и расширению своего состава.

**«ССТ»:** Появились ли за прошедший год в АПСБ новые члены?

**Ю.Б.:** Безусловно, новые члены приходят. Вот, буквально на этой неделе мы получили три заявления о вступлении в ассоциацию и будем оказывать новым участникам

помощь в их становлении. Процесс идет. Хотя есть и негативные моменты – есть те, кто покидают ассоциацию, не выполняя требования законодательства, требования надзора или Устава Ассоциации. Кто-то уходит самостоятельно, понимая, что требования, которые сегодня предъявляются к брокерской деятельности, они не смогут выполнять, есть и те, кто не сумел наладить работу изначально. Вы же знаете, что и у страховщиков, и у страховых брокеров, которые не начали деятельность в течение года после получения лицензии, она отзывается.

В тех случаях, когда мы имеем информацию о каких-то проблемах во взаимодействии участников АПСБ с надзорными органами, мы оказываем содействие в том, чтобы эти проблемы разрешить. Но, к сожалению, мы не всегда можем сразу узнать, у кого какие проблемы возникают. Иногда мы принимаем информацию уже по факту – либо деятельность приостановлена, либо лицензия отозвана, либо применяются достаточно серьезные штрафные санкции.

Тем не менее, мы с определенной надеждой смотрим в будущее страхового дела в стране и полагаем, что брокеры, являясь положительным фактором развития долгосрочных отношений в страховании, содействуя объединению интересов всех участников этого процесса, станут связующим и важным звеном всего российского страхования.

*Интервью взяла Татьяна Робулец*