



СТРАШНЕЕ КРИЗИСА

Не ставя под сомнение целесообразность принимаемых в последние годы мер государственного регулирования страховой отрасли, следует правильно понимать практическое значение ряда нововведений. Все ли по карману законодательные новации?

Страховой рынок последние 25 лет живет в нестабильных условиях кризиса — и общеэкономического, и внутреннего. Отрасль все время проходит проверки на прочность. Это касается и страховых компаний, и страховых брокеров, хотя, конечно, на результаты работы последних кризисы влияют более опосредованно, через положение дел у страховщиков, перестраховщиков и их клиентов.

Отмечу, что дополнитель-

ную нагрузку на отрасль создают не только внешние экономические факторы, но и новации регулирования, надзорного воздействия: внедрение нового плана счетов и форм отчетности, требования со стороны Росфинмониторинга, нововведения, касающиеся внутреннего контроля, и др. Для многих участников рынка, не имеющих избыточных ресурсов, как финансовых, так и людских, это создает серьезные дополнительные

трудности, мешает продолжить нормальную работу и выйти на новый уровень.

Все современные надзорные требования к страховым брокерам достаточно жесткие, сформулированы в последней редакции Закона «Об организации страхового дела». Еще ряд проектов нормативных актов, касающихся изменения требований к минимальному размеру уставного капитала, деловой репутации руководителей и ведущих специалистов стра-

ховщиков и страховых брокеров, создания национальной перестраховочной компании и т. д., обсуждается. Колебания регулирования предшествующих лет пошли не на пользу этому сегменту рынка: когда оно ограничивалось уведомительным порядком, в реестре значилось более полутора тысяч брокеров, а сегодня в единый реестр субъектов страхового рынка включено менее 140 страховых брокеров.

До сих пор в законе, равно как и в понимании некоторых специалистов, нет четкого определения функций страхового брокера. В официальной статистике по рынку страховые брокеры рассматриваются как один из «каналов продаж», что совершенно не отражает их реального места и роли в страховом процессе. Страховой брокер — это полноценный профессиональный участник, субъект страхового рынка, который этот рынок, в свою очередь, и формирует. Как профессионал, он работает на перспективу: ему важно сохранить клиента, а это значит, что он должен обеспечить своевременное и полное возмещение ущерба при убытке и помочь страхователю при урегулировании.

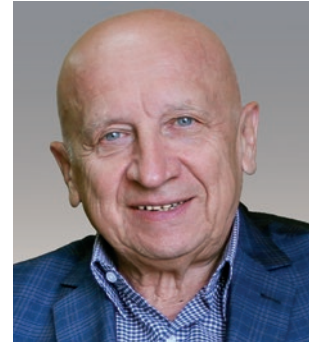
Последние два-три года отмечены в российском страховании существенными изменениями в подходах и характере государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка. Помимо усиления контроль-

но-надзорных воздействий со стороны Банка России как мегарегулятора, законодательные новации и нормативно-правовые инициативы Банка создали в российском страховании совершенно новую конфигурацию взаимоотношений между его участниками. Не ставя под сомнение целесообразность принятых и принимаемых мер и решений, тем не менее, следует понять практическое значение и эффективность ряда нововведений.

Вступивший в действие в январе 2016 года закон о саморегулировании на финансовом рынке, а также законодательная инициатива о создании в России Национальной перестраховочной компании (НПК), с одной стороны, позволяют надеяться, что они станут реальными факторами содействия развитию национального страхования, но, с другой стороны, вызывают множество нареканий и даже неприятие со стороны ряда специалистов-практиков.

Саморегулирование — самостоятельная и ини-

циативная деятельность, которая осуществляется финансовыми организациями, и содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких



Юрий Бугаев

*председатель
Совета Ассоциации
Профессиональных
Страховых Брокеров,
к.э.н., профессор кафедры
«Страховое дело»
Финансового университета*

организаций и контроль за соблюдением требований этих стандартов всеми участниками соответствующей сферы. Субъектам страхового дела уже сейчас предстоит определиться с необходимостью вхождения в состав саморегулируемой организации (СРО) соответствующего вида деятельности или инициировать ее создание.

Страховой брокер — это полноценный профессиональный участник, субъект страхового рынка, который этот рынок, в свою очередь, и формирует.

Закон о СРО на финансовом рынке создает уникальный механизм взаимодействия субъектов страхового рынка, включая страховые организации, общества

взаимного страхования и страховых брокеров. При этом саморегулируемые организации каждой группы субъектов формируются на принципах индивидуального членства, но уже СРО участников рынка в дальнейшем смогут создать некий «совет» для выработки и представления в орган регулирования единой позиции страхового сообщества.

Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) является первым в России профессиональным объединением страховых посредников и планирует одной из первых перейти в статус саморегулируемой организации. Первенство Ассоциации заключается не только в ее более чем 13-летней истории. Главное — это опыт в сфере защиты интересов своих членов при взаимодействии с органами государственной власти, регулирования и надзора, объединениями участников страхового и иных финансовых рынков.

Поворотным для АПСБ был 2010 год, когда потребовался ряд мероприятий по реорганизации Ассоциации в рамках норм действующего на тот момент законодательства и наметился курс на переход в статус СРО. Результат налицо: если в 2010 году в Ассоциации было 10 членов, то сейчас их численность приближается к 40, еще ряд страховых брокеров готовятся вступить в АПСБ в ближайшее время.

Главное — это опыт в сфере защиты интересов своих членов при взаимодействии с органами государственной власти, регулирования и надзора.

Ассоциация постоянно участвует в разработке предложений по совершенствованию законодательства. Так, и в 2015 году нами направлялись предложения и комментарии к законопроекту о саморегулировании в сфере финансового рынка, по внесению изменений в главу 48 ГК РФ — «Страхование» и т. д., но далеко не все рекомендации брокерского сообщества были учтены.

Ассоциация и ее члены весьма заинтересованы в организации аналитической и методологической работы по обеспечению участников рынка достоверной информацией о деятельности страховых брокеров. К сожалению, современная отчетность не отражает реальной картины деятельности брокера, не дает возможности оценки и сопоставления результатов работы различных субъектов рынка.

Что же касается взаимодействия и сотрудничества между объединениями, причем не только страхового рынка, но и иных финансовых рынков, а также профессионалов в других смежных областях, то и сейчас АПСБ имеет соглашения и договоренности с очень многими сообществами, среди которых: Всероссийский союз страховщиков (ВСС), Рос-

ников и предпринимателей (РСПП), Российский союз автостраховщиков (РСА), Национальная страховая гильдия, Национальная ассоциация обществ взаимного страхования (НАВС), Национальная Ассоциация Страховых Аджастеров (НАСА), НП «РусРиск» и многие другие.

Преобразование в СРО поднимет статус объединения страховых брокеров и укрепит их позиции. Но, с другой стороны, это будет означать и дополнительные обязанности, и материальную нагрузку. При этом возлагать слишком много административных функций и превращать СРО в полугосударственную структуру не следует. Задача СРО — помочь регулятору в выполнении его задач, а участникам организации необходимо определить, чем они могут содействовать СРО, в том числе во взаимодействии с государством и другими объединениями на страховом рынке, чтобы отстаивать свои интересы, участвовать в формировании общей позиции и обеспечивать защиту прав страхователей.

В настоящее время одним из таких вопросов, требующих выработки единой позиции всего профессионального сообщества, явля-

ется идея создания национального перестраховщика. Не отрицая в принципе такую возможность, нужно признать, что создание НПК в предложенном сегодня варианте радикально изменит механизм функционирования и регулирования российского страхового и перестраховочного рынков. Фактически предполагается появление нового участника на рынке перестрахования, статус которого во многом будет отличаться от статусов страховщика и перестраховщика, и в отношении которого Банк России будет и выступать акционером, и реально участвовать в управлении его деятельностью, и являться регулятором. Этим создаются предпосылки конфликта интересов. Законопроект наделяет Правительство РФ полномочиями по установлению перечня случаев и лиц, подлежащих перестрахованию в Национальной перестраховочной компании (НПК). Таким образом, НПК станет инструментом государственной политики в сфере страхования и перестрахования. Кроме того, она окажется в привилегированном положении по сравнению с другими участниками рынка. В этой связи, вероятно, более целесообразным было бы реализовать идею создания НПК на основе специального федерального закона в форме госкорпорации, определив процедуру формирования капитала с участием средств

государства и других, в том числе частных, структур, систему управления и характер ее деятельности на российском страховом рынке.

На мой взгляд, при реализации идеи НПК следует в модель организации перестрахования включить и страховых брокеров, предусмотрев, например, необходимость заключения договоров перестрахования с Национальной перестраховочной компанией и/или

Нам хотелось бы добиться более полного признания страховых брокеров как профессиональных участников, организаторов и пропагандистов страхования.

перестраховочным пулом, членом которого будет НПК, с участием российских страховых брокеров. Это позволит значительную часть функций перестраховщика как по взаимоотношениям по заключению договоров перестрахования, так и по урегулированию убытков передать на исполнение страховым брокерам.

Тем не менее, несмотря на противоречивые мнения, можно рассматривать идеи саморегулирования и создания Национальной перестраховочной компании как важные элементы регулирующего и стабилизирующего воздействия на всю страховую сферу, повышающие доверие к страхованию как экономическому институту со стороны потребителей страховых услуг.

В последние годы весьма активно и в чем-то плодотворно проводится работа по выработке стандартов профессиональной деятельности субъектов финансового рынка. АПСБ поддержала идею разработки и утверждения единых стандартов и участвует в деятельности Совета по профессиональным стандартам участников финансового рынка. Профессиональный стандарт «Страховой брокер», разра-

батывавшийся по инициативе и при непосредственном участии членов Ассоциации, 10 марта 2015 года был утвержден Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

Нам также хотелось бы добиться более полного признания страховых брокеров как профессиональных участников, организаторов и пропагандистов страхования. Необходимо в рамках действующего законодательства найти оптимальные формы деятельности как отдельных страховых брокеров, так и их объединения. И не забывать при этом о защите интересов не только профессиональных участников рынка, но и страхователей. Ведь страховой брокер стоит на страже их интересов!