



**СТРАТЕГИЧЕСКОЕ
ЗВЕНО**

Роль страховых посредников на страховом рынке невозможно недооценивать, считает директор департамента страхового рынка Центрального банка Российской Федерации Игорь Жук.

И прежде всего — это защита прав потребителей, так как именно при взаимодействии с посредником происходит или не происходит надлежащее информирование клиентов о страховых продуктах, формируется представление потребителя о страховой услуге как таковой. Именно поэтому так важно четко и ясно определить роли страховых агентов и брокеров, а также сферы их деятельности.

Современные страховые технологии: Ваша оценка роли и значения страховых брокеров и агентов на российском страховом рынке?

Игорь Жук: Страховые посредники, вне всякого сомнения, являются одним из базовых элементов страхового рынка в России. В рознице, и особенно в моторном страховании, страховые агенты обеспечивают значительную часть продаж страховых продуктов. При этом агентами здесь могут быть как юридические лица — автосалоны, банки, так и физические лица — люди, сделавшие это своей профессией или просто занимающиеся данным делом ради дополнительного заработка. Получается, что от профессионализма агентов, их корректного поведения в значительной мере зависит степень доверия к страховому рынку в целом. Это звено, связывающее страховщиков с клиентами.

Страховые брокеры — юридические лица, имеющие соответствующую лицензию, должны играть

важную роль в корпоративном страховании. В классическом понимании страховой брокер является представителем клиента — потенциального страхователя, который поручает брокеру сформировать необходимую страховую защиту, подобрать лучшие условия и надежного страховщика. Причем вознаграждение страховой брокер должен получить именно от страхователя. У нас же на практике часто складывается по-другому: хорошо известно, что вознаграждение страховому брокеру может быть выплачено и страховой компанией. И даже не самому брокеру, а близкой ему структуре, заключившей агентский договор.

Несмотря на некоторые перекосы, которые присутствуют на нашем рынке, роль страховых посредников нельзя недооценить. Это, прежде всего, защита прав потребителей, поскольку посредник осуществляет профессиональное и надлежащее информирование клиентов о страховых

продуктах и их особенностях до заключения договора страхования. При работе со сложными финансовыми продуктами, например, включающими инвестиционные компоненты, посредники, по сути, активно способствуют росту финансовой грамотности как населения, так и предприятий, особенно в тех направлениях, где стандарты по защите прав потребителей недостаточно проработаны или уровень финансовой грамотности низкий.

ССТ: Какие меры по регулированию рынка посредников намерен принимать Банк России? Нуждается ли этот вид деятельности в большей стандартизации и более «пристальном» регулировании? Возможны ли изменения налогообложения страховых брокеров?

И. Ж.: В 2015–2016 годах Банк России предпринял ряд шагов по изменению регулирования деятельности страховых брокеров. Так, надзор за страховыми брокерами, по аналогии

с надзором за страховщиками, распределен между центральным аппаратом и территориальными управлениями Банка России.

Предоставление статистической отчетности, начиная

должилась на площадке Всероссийского союза страховщиков (ВСС). Мы намерены использовать лучшие мировые практики и учесть рекомендации Международной ассоциации стра-

И. Ж.: Банк России позитивно оценивает многолетнюю практику взаимодействия с АПСБ и деловую активность этого профессионального объединения. Вместе с тем, говорить об эффективности внедрения саморегулирования в сегменте страховых брокеров пока рано, поскольку АПСБ пока не получила статус СРО страховых брокеров.

В 2015–2016 годах Банк России предпринял ряд шагов по изменению регулирования деятельности страховых брокеров.

с 2016 года, осуществляется на ежеквартальной основе. На базе статистической отчетности страховых брокеров мы можем сопоставлять информацию по заключенным договорам страхования и перестрахования с участием страховых брокеров, с данными в отчетности страховщиков.

Принятые меры способствуют стандартизации надзорных процессов за субъектами страхового дела в целом.

Что касается перспектив совершенствования регулирования страховых посредников в целом, то, на наш взгляд, важно четко и ясно определить роли страховых агентов и брокеров, а также сферы их деятельности.

И такая дискуссия уже началась. В сентябре в Банке России состоялось первое обсуждение данного вопроса с участием всех заинтересованных сторон. В ноябре дискуссия про-

ховых надзоров (МАСН) в сфере деятельности страховых посредников. Надеюсь, что уже в этом году появится план наших дальнейших действий.

В части стандартизации, которую предстоит осуществить СРО, на первом этапе мы видим целесообразным подготовку Ассоциацией профессиональных страховых брокеров (АПСБ) единых стандартов совершения операций, защиты прав потребителей услуг страховых брокеров, управления рисками.

Вопрос изменения налогообложения страховых брокеров — компетенция Минфина, но, на наш взгляд, СРО может стать площадкой для обсуждения инициатив в этой области.

ССТ: Как регулятор оценивает эффективность процессов внедрения саморегулирования в сегменте страховых брокеров?

ССТ: СРО профессиональных страховых брокеров — его будущая роль и задачи во взаимодействии регулятора и рынка?

И. Ж.: Совершенствование механизмов регулирования финансового рынка является одной из главных задач, которые ставит перед собой Банк России. Переход на саморегулирование субъектов страхового дела — важный шаг на пути к формированию целостной регулятивной системы. Эта система должна отвечать интересам профессиональных участников рынка и при этом обеспечивать должный уровень контроля за их деятельностью, быть ориентирована на повышение уровня защиты прав потребителей страховых услуг.

Если говорить о СРО страховых брокеров, то можно выделить такие задачи, как создание единых стандартов профессиональной деятельности, включая стандарты деловой этики, обучение и сертификация членов СРО, разработка стратегии развития этого сегмента страхового

рынка, поддержка добросовестных участников и защита от недобросовестных.

Как единственный представитель интересов страховых брокеров АПСБ, безусловно, должна стать эффективным каналом обратной связи, посредством которого сообщество получит возможность транслировать регулятору информацию об актуальных потребностях рынка. СРО будет взаимодействовать с Банком России по вопросам совершенствования законодательства и нормативно-правовой базы.

В целом деятельность СРО брокеров должна будет способствовать повышению уровня клиентского сервиса, стимулированию конкуренции, повышению корпоративной культуры.

ССТ: Есть ли необходимость стимулировать развитие страховых брокеров в регионах в связи с сокращением количества региональных страховых компаний и сворачиванием некоторыми федеральными компаниями деятельности своих филиалов?

И. Ж.: Развитие региональных сетей страховых брокеров должно быть напрямую завязано на потребности рынка. Если у АСПБ есть какие-то концептуальные предложения на этот счет, мы готовы их обсудить.

ССТ: Агенты на рынке страховых услуг — ожидается ли этот сегмент рынка изменения в регулировании?

Зачастую, именно в этом секторе возникают причины для нареканий как в отношении квалификации, так и в отношении навязывания услуг (если речь идет о банках, например). Что и как можно исправить?

И. Ж.: Изменения пла-

Именно страховая компания должна заниматься обучением агента и нести ответственность за его действия.

нируются. На сегодня стало понятно, что назрела необходимость подсчитать агентов, сформировать общий список и опубликовать его, например, на сайте ВСС. Обсуждается также вопрос, может ли агент быть представителем только одной страховой компании или одновременно нескольких. Мнения страховщиков разделились.

Конечно, никакого лицензирования не будет — это избыточное регулирование, поскольку агент является представителем страховщика. Именно страховая компания должна заниматься его обучением и нести ответственность за его действия. Однако определенный порядок в этой сфере деятельности все-таки должен быть. Почему это важно? Именно от качества работы страховых посредников, их профессиональных знаний и навыков во многом зависит понимание страхователем

приобретаемой страховой услуги, выбираемые при заключении договора страхования параметры и формируемые ожидания страховой защиты.

В этом году миссия Всемирного Банка (FSAP) провела оценку соответствия

российского страхового рынка требованиям МАСН. В числе рекомендаций, которые мы получили, — необходимость введения минимальных требований к страховым агентам. Речь идет о прохождении квалификационного экзамена, который может быть разработан СРО.

По результатам сдачи такого экзамена агент будет получать сертификат (его может выдавать страховщик или СРО) и включаться в реестр посредников.

Для проработки рекомендаций FSAP и их имплементации в российское законодательство Банком России создана специальная рабочая группа. В нее вошли представители Всероссийского союза страховщиков, АПСБ и объединений страховых агентов. Надеемся, что в ближайшем будущем придем к какому-то общему знаменателю по этой теме.