

# СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

В последние годы отрасль страховых брокеров в России переживает период усиления и ужесточения регулирования. В свою очередь, брокеры надеются, что их потенциал как инструмента повышения доверия к страхованию и развития страховой защиты предприятий будет востребован государством и экономикой страны.



*Председатель совета Ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ) Юрий Бугаев*

Деятельность страховых брокеров в современной России стала возможной только с принятием в 1992 году первого специального закона «О страховании», сегодня это Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Помимо определения страхового

брокера как участника страховых отношений, закон установил весьма льготный порядок регулирования и надзора за деятельностью в этой сфере. Для того чтобы заниматься страховой брокерской деятельностью, было достаточно направить уведомление в орган страхового

надзора. Как следствие, количество участников этого рынка исчислялось во второй половине 1990-х годов тысячами, а их операции оставались фактически без надзора.

К сожалению, в этот период, который занял почти 15 лет, не выработалось значительной страховой брокерской практики. Имевшийся опыт в значительной степени носил не вполне легальные формы. Лишь после 2007 года, когда вступили в силу законодательные требования к лицензированию деятельности страховых брокеров, в данной области стала формироваться правовая среда регулирования и надзора. В результате многим страховым брокерам эти требования пришлось осваивать в более короткий период, чем другим субъектам страховых отношений.

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТРАСЛИ: ЖЕСТКИЙ НАДЗОР И САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ**

В современных условиях законодательные требования к организации и допуску к деятельности в качестве страхового брокера существенно расширились. Введена система лицензирования, предусматривающая весьма жесткие требования к документам, которые нужно представить для получения права на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера. Установлены квалификационные и иные требования к лицам, занимающим руководящие должности в органах управления и осуществляющим определенные функции, предусмотрена система финансовых гарантий. Закон определил также и другие требования по организации работы страхового брокера — по раскрытию информации, ведению учета и отчетности, обязательному участию в соответствующей саморегулируемой

# 70

## **страховых брокеров формируют рынок брокерских услуг РФ**

организации (СРО) и другие позиции, установленные и для иных субъектов страховых отношений.

СРО АПСБ — Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров, созданная еще в 2002 г., уже с февраля 2017 г. включена в реестр саморегулируемых организаций. Для страховых брокеров (сейчас членами СРО являются 70) обязательными стали 5 внутренних стандартов АПСБ. В начале 2018 г. Комитет по стандартам по деятельности страховых брокеров, созданный Банком России, должен будет утвердить два базовых стандарта, предусмотренных законодательством и уже подготовленных АПСБ. Первый посвящен защите прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, второй — совершению операций на финансовом рынке.

## **БРОКЕР — КЛЮЧ К ДОВЕРИЮ**

Четверть века, прошедшие после создания в современной России системы государственного регулирования страховой деятельности, к сожалению, показали в итоге: сложившаяся модель страховых отношений не соответствует

современным интересам большинства их участников, включая потребителей услуг и государство. Об этом свидетельствуют сокращение числа субъектов страховой деятельности, низкий уровень проникновения страхования, незначительный инвестиционный потенциал действующих страховых компаний в рамках экономики страны, проблемы с доступностью страхования на многих территориях и для значительного числа граждан.

В образовании этой ситуации в полной мере сыграли свою роль и внешние факторы, и формируемая в последние годы модель регулирования и надзора, да и сами поставщики страховых услуг отнюдь не способствуют развитию и расширению страховой сферы. В результате потребители вынуждены прибегать к неправомерным способам получения страховых компенсаций, что ведет к удорожанию страхования как такового, росту страховых тарифов и перекладыванию на добросовестных страхователей дополнительных расходов.

При этом практически игнорируется потенциал страховых брокеров и обществ взаимного страхования как инструментов повышения доверия к страхованию и оптимизации издержек

страхователей. Отсутствует системная оценка роли в осуществлении страхования иных посредников, для которых такая деятельность не является основной (банки, турагентства, автодилеры, сетевые магазины и т. д.). Можно говорить и о недооценке роли страховой науки и образования, и не только с позиций повышения страховой грамотности потребителей страховых услуг, но и подготовки квалифицированных специалистов для работы в страховой сфере, особенно с учетом реализации государственных программ в области профессиональных квалификаций и систем подготовки специалистов.

### ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОТРАСЛИ

Правильное понимание роли и места страховых брокеров в системе страховых отношений со стороны государства и органов регулирования, хозяйствующих субъектов и граждан, правовая поддержка их деятельности будут способствовать развитию страхования и росту числа участников страховых отношений. Учитывая, что главными потребителями услуг страхового брокера остаются юридические лица, то развитие брокерского сегмента будет способствовать развитию

**37,3**  
млрд руб.

— премия по договорам страхования, заключенным при участии страховых брокеров в РФ в 2016 г.

**3,2%**

— страховой премии в 2016 г. страховщики РФ подписали через брокеров

**99%**

— премии, переданной через брокеров, поступило по страхованию юрлиц

Источник: ЦБ РФ

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ (СТРАХОВАНИЕ)

От страхователей

**0,76**  
млрд руб.



От страховых организаций

**3,4**  
млрд руб.



**ВСЕГО: 4,1** млрд руб.

Источник: ЦБ РФ

страхования предприятий (в настоящее время в России около 4,5 млн предприятий, но лишь не более 400,3 тыс. из них на конец 2016 г. имели полис страхования имущества, по данным Банка России).

К необходимым мерам стимулирования и содействия деятельности страховых брокеров можно отнести:

- оптимизацию системы финансовых гарантий страховых брокеров — может быть, путем предоставления возможности обеспечить гарантирование через страхование ответственности, в том числе на взаимной основе (например, в рамках СПО);
- более четкое закрепление сферы деятельности страховых брокеров, а также расширение в страховом законодательстве прав и полномочий страховых брокеров. В том числе — включая возможность разрешения страховым брокерам участвовать в электронном оформлении договоров страхования, или создания на технической платформе страховых брокеров площадок для содействия доступу

страхователей-граждан к страховым услугам путем использования современных технологий;

- внедрение принципов пропорционального регулирования страховой брокерской деятельности, а также постепенное, по мере готовности, внедрение ряда новаций в системах учета и отчетности. Этот подход мог бы коснуться, в частности, завершения перехода страховых брокеров на Единый план счетов/ОСБУ в полном объеме, введения системы внутреннего контроля, перехода на цифровой формат взаимодействия с регулятором с последующим внедрением XBRL, контроля в рамках финмониторинга и других новаций.

По всем вопросам развития страхования и совершенствования деятельности всех участников страховых отношений члены АПСБ имеют свои предложения, готовы к их детальному обсуждению. Мы очень надеемся на понимание нашей позиции регулирующими органами и законодателями.