

Автор: И.Ф. Смирнова - Заместитель начальника управления контроля финансовых рынков
Федеральной антимонопольной службы (ФАС)

Источник: МИГ «Страхование сегодня»

Дата публикации: 03.08.2011

Правовое регулирование посредников – ожидаемые новации

На осень этого года мы запланировали проведение заседания Экспертного совета ФАС по страхованию, темой которого станет страховое посредничество. Главным образом, заседание будет рассматривать документы, предложенные Рабочей группой по внесению изменений в законодательные акты Российской Федерации в целях уточнения полномочий страховых посредников (профильная рабочая группа ФАС России).

ФАС России занимается вопросами регулирования страхового посредничества с точки зрения развития конкуренции на этом рынке. Вместе с этой проблемой мы рассматриваем тему конфликта интересов, который возникает при продаже страховых продуктов, как у агента, так и у брокера. Соответственно, рабочая группа по посредникам, при разработке своих документов, руководствуется необходимостью учитывать в первую очередь эти аспекты. За прошедшее с момента создания рабочей группы время было проведено три заседания – в феврале, марте и мае 2011 г., в состав группы входит более 50 человек.

После длительного и активного обсуждения рабочая группа подготовила проекты документов, о содержании которых мне бы и хотелось сейчас рассказать. Сразу оговорюсь, что на обсуждение выносятся достаточно компромиссный вариант, поскольку в ходе обсуждения выдвигались и гораздо более жесткие предложения по изменению законодательства.

Одним из наиболее обсуждавшихся нововведений стало положение о реестре страховых посредников. Необходимость создания реестра не вызывает сомнения: страховщики и все остальные заинтересованные лица должны иметь подтверждение, что человек, продающий полис как агент, действительно является агентом. Но реестр – это не просто список агентов, там должны фиксироваться его данные и данные компании, которую он представляет. Коль скоро реестр является федеральным, вести его должен федеральный орган страхового надзора (то есть – ФСФР). Таким образом, главная идея в том, чтобы в России был создан официальный реестр агентов.

Много споров возникло по поводу того, какую ответственность несет страховой агент, кто за него отвечает, и какую информацию о себе агент, а также и брокер, должны предоставлять клиентам при продаже полиса. В разработанном нами документе указывается, что и агент, в случае если он действует от имени и по поручению нескольких страховщиков, и брокер обязаны предоставлять физическому лицу по его требованию документы, содержащие информацию об аффилированных лицах, в том числе сведения о его связи со страховыми компаниями по капиталу, участию в органах управления и т.п., а также список страховых компаний, от имени и по поручению которых уполномочен действовать страховой агент.

Самая важная часть касается информации о размерах вознаграждений, которые получают агенты и брокеры. Согласно проекту эта информация предоставляется посредником только в случаях, если клиент-физическое лицо ее потребует (то есть закрепляется необязательная форма предоставления).

При обсуждении этого вопроса в рабочей группе были две крайние позиции. Одни члены рабочей группы настаивали на том, что размер вознаграждения агента и брокера – это коммерческая информация, которую не следует разглашать третьим лицам. Вторая точка зрения основывалась на том, что эта информация является существенной для определенного круга покупателей страховых продуктов, она может повлиять на выбор страховщика потребителем. Кстати, Международная ассоциация страховых надзоров также обращает внимание на важность этой информации при решении проблемы конфликта интересов. Посредник обязан предоставить информацию о размерах своего вознаграждения, если покупатель желает это знать.

Существенным является новое условие по квалификации агента. Шли серьезные споры, нужно ли учить агента и иметь какое-то подтверждение, что он вообще что-либо понимает в страховании. Некоторые участники обсуждения высказывали и крайнюю позицию: обучение не нужно, чтобы продать полис ОСАГО много знать не надо. Сторонники другой позиции, напротив, настаивали, что агент должен подтверждать свою квалификацию. В итоге, на

обсуждение было вынесено положение по вопросу квалификации в следующей редакции: агент-физическое лицо обязано иметь профессиональную квалификацию, которая подтверждается квалификационным аттестатом.

В отношении посредника-юридического лица предполагается, что его работники должны удовлетворять требованиям, установленным органом страхового надзора. Генеральный директор либо его заместитель должны подтверждать свой профессиональный опыт по параметрам, которые также определяет орган страхового надзора. Я считаю разумным, чтобы решение вопросов, как осуществляется выдача квалификационных аттестатов, кто и как принимает квалификационные экзамены и т.п., относились к компетенции страхового надзора.

Были жаркие споры по поводу того, менять или нет нынешнее законодательное определение страхового брокера. Все плюсы и минусы нынешнего определения, в общем-то, известны. Были предложения ввести условие, что страховой брокер имеет право работать только в интересах страхователя. Но в итоге пока пришли к пониманию необходимости сохранить прежнее определение страхового брокера. Однако предложено добавить тезис о том, что Правительство вправе устанавливать стандарты профессиональной деятельности страхового брокера.

Участники рабочей группы призвали предпринять все усилия к тому, чтобы изменить вектор работы страхового брокера именно в сторону страхователя. Для этого в стандарте необходимо будет прописать основные принципы осуществления страховыми брокерами деятельности страхователя.

В законопроекте расширен перечень видов деятельности, которую вправе осуществлять страховой брокер. Пока закон устанавливал ограничения для деятельности брокера только связанной со страхованием, то есть достаточно узко, но теперь предполагается, что он сможет осуществлять и иную не запрещенную законом деятельность – консультирование и пр. (например, кредитный брокер).

Для страхового брокера предлагается ввести обязанность заключить договор страхования своей гражданской ответственности с суммарным лимитом ответственности не менее 60 миллионов рублей и лимитом по одному страховому случаю не менее 40 миллионов рублей. Это сделано по прямой аналогии с европейскими стандартами.

Если страховой брокер оказывает услуги по сбору со страхователей страховой премии или получению от страховщиков страховых выплат, он должен предоставлять дополнительные финансовые гарантии. Есть три варианта таких гарантий. Либо безотзывная банковская гарантия. Либо наличие отдельного счета в банке, на который страховой брокер получает деньги, которые он должен передать страховщику. Страховой брокер не вправе осуществлять иные операции по данному счету, за исключением вознаграждения. При этом предполагается не просто отдельный бухгалтерский учет, но и то, что на средства, находящиеся на клиентских счетах не может быть обращено взыскание по любым обязательствам брокера. Либо членство в саморегулируемой организации (однако в настоящее время на рынке отсутствует СРО брокеров). Таким образом, предусматривается три способа гарантирования для страховщика получения средств, которыми оперирует брокер.

Что касается вопроса об ответственности за действия страхового агента, то здесь все пришли к единодушному мнению, что такую ответственность несет страховщик. Более тонкий вопрос – об аналогичной ответственности по полисам, продаваемым брокером. Здесь участники дискуссии пришли к такому общему решению: независимо от того, какие договоренности действуют между страховщиком и брокером, страховщик, поручивший брокеру сбор денежных средств, несет ответственность по выданным полисам с момента внесения денег клиентом в кассу брокера. По моему мнению, в разрабатываемом документе должны быть предусмотрены изменения, связанные с деятельностью страховых брокеров и агентов, что, в свою очередь, позволит устранить конфликт интересов, существующий на данном рынке.