

К.э.н., профессор,
Председатель Совета АПСБ
Бугаев Ю. С.

**Тезисы к выступлению на форуме
«Страховой бизнес в эпоху перемен. Стратегия. Тактика. Практика.»
27.10.2015**

Страховой рынок последние 25 лет живет в нестабильных условиях, условиях кризиса – и общеэкономического, и внутреннего, он все время проходит проверки на прочность. Это касается и страховых компаний, и страховых брокеров, хотя, конечно, для страховых брокеров влияние кризисов более опосредованно, и во многом результаты их работы зависят и проявляются от того, какова ситуация у страховщиков и перестраховщиков, и их клиентов. Эти общие проблемы подталкивают участников рынка к тому, чтобы объединяться и искать общие решения, в том числе через АПСБ.

Дополнительную нагрузку обеспечивают не только кризис, но и новые меры регулирования, надзорного воздействия, внедрение нового плана счетов и форм отчетности, требований со стороны Росфинмониторинга, требований по внутреннему контролю и др. Для многих страховых брокеров, которые не накопили избыточных ресурсов, как финансовых, так и людских, это становится фактором, создающим дополнительные трудности продолжить работу и перейти на новый уровень. Вероятно, это касается и других участников страхового дела России.

Несмотря на трудности и проблемы, тем не менее, страховая деятельность востребована, в том числе и работа страховых брокеров. Когда-то, когда регулирование брокеров ограничивалось уведомительным порядком, в реестре значилось более полутора тысячи брокеров, а сегодня менее 140 страховых брокеров включены в единый реестр субъектов страхового рынка. Так и страховщиков в 1995-96 гг. в России было около 3,5 тысяч, а сегодня их число едва превышает 350. По мере ужесточения организационных и финансовых требований количество игроков стало уменьшаться. Страховые брокеры стали получать лицензии и сдавать отчетность. Выделилась группа сильных структур, реально несущих ответственность за свои действия, правильно понимающих характер брокерской деятельности в страховании. С другой стороны, как и страховщики, страховые брокеры прекращают деятельность, кто-то лицензии теряет, состав рынка существенно меняется, но, тем не менее, создаются и новые брокерские организации.

Все современные надзорные требования к страховым брокерам, достаточно жесткие, сформулированы в последней редакции Закона «Об организации страхового дела», еще ряд проектов нормативных актов обсуждается. Можно отметить, что колебания регулирования предшествовавших лет пошли не на пользу – то к страховым брокерам относили всех подряд, то пытались разделить агента и брокера, но, так или иначе, имелось некоторое недопонимание позиции и роли страхового брокера в страховом процессе и, соответственно, не всегда правильная оценка его деятельности. До сих пор в законе, как и в понимании некоторых специалистов, нет четкого разделения функций агента и страхового брокера, а разница в конструкциях разных групп участников страхового дела и их функций при взаимодействии клиента и страховщика на практике существует. При этом к страховым брокерам уже предъявляются очень серьезные требования, и наличие лицензии далеко не самое трудновыполнимое из них, важнее – финансовые гарантии. Можно предположить, что именно в этом направлении будет продолжаться совершенствование регулирования.

Ассоциация постоянно участвует в разработке предложений по совершенствованию законодательства, так, в частности, в марте 2015 года направлялись предложения и комментарии к законопроекту о саморегулировании в сфере финансового рынка, а в апреле – по внесению изменений в главу 48 «Страхование» ГК РФ.

Представители Ассоциации входят в состав рабочей группы по переходу на новый план счетов. Собственно, Центробанк пока еще только определяет принципы контрольно-надзорной деятельности в отношении страховых брокеров, там были и есть первоочередные задачи, но и до страховых брокеров дело дойдет уже совсем скоро. В целом, можно ждать от регулятора большего понимания и учета особенностей деятельности страховых брокеров.

Ассоциация и ее члены весьма заинтересованы в организации аналитической и методологической работы по обеспечению участников рынка достоверной информацией о деятельности страховых брокеров. К сожалению, полноценной и объективной информации о деятельности брокеров на российском рынке никто не имеет – ни регулятор, ни объединения. Отчетность, которая сдается брокерами, не отражает реальной картины деятельности брокера. Нет возможности реальной оценки и сопоставления результатов работы различных субъектов рынка. Нужна объективная оценка и прозрачность.

В той официальной статистике по рынку, которая сейчас есть, страховые брокеры рассматриваются как один из «каналов продаж», и, честно говоря, такая постановка не объективна и не отражает реального места и роли страховых брокеров в страховом процессе. Страховой брокер не «канал продаж», а полноценный участник, субъект страхового рынка, который этот рынок, в том числе, и формирует. Его работа – это не просто

консультационные, представительские, посреднические функции, а много большее. Фактически, если упростить, страховой брокер может и должен уметь делать все, что делает страховая компания, кроме принятия на себя обязательств по страховым выплатам и формирования резервов на эти цели. Брокер работает с клиентом, в первую очередь, с корпоративным клиентом – крупным, средним, малым бизнесом и отчасти с крупными рисками частных лиц, но не с розницей. Не правильна, ведущая к злоупотреблениям, модель, когда договоры очень крупных корпоративных объектов заключали агенты и иные индивидуальные представители страховщиков. Это функция страхового брокера, который участвует и в оценке рисков, и управлении рисками, и в работе по произошедшему страховому случаю и т.д. Многие страховые брокеры располагают возможностью профессионально оценивать убытки, часто они специализируются в определенных отраслях и имеют соответствующих технических специалистов, отношения с сюрвейерскими и аджастерскими службами.

Страховой брокер содействует заключению договоров между страхователем и страховщиком, он – посредник. Страховой брокер – это профессиональный участник рынка, он самостоятельно отвечает за свои действия, которые он выполнил для страхователя или страховщика. Как профессионал он работает на перспективу, то есть ему важно и сохранить клиента (а значит – он должен обеспечить своевременное и полное возмещение ущерба при убытке и помочь при урегулировании).

Закон о СРО на финансовых рынках создает новый и весьма уникальный механизм взаимодействия субъектов финансового рынка, к которому отнесен и страховой рынок, объединяющий в качестве субъектов страхового дела страховые организации, общества взаимного страхования и страховых брокеров. При этом саморегулируемые организации каждой группы субъектов формируются на принципах индивидуального членства, но уже сами СРО участников рынка могут создать некий «совет» для выработки и представления в орган регулирования единой позиции страхового сообщества.

Существует мнение, что в едином объединении субъектов страхового рынка интересы разных участников могли бы потеряться за более острыми проблемами более крупных и значимых субъектов.

Однако реально эффективность объединений зависит от входящих в них людей, постановки задачи и внутренней организационной структуры. Можно и разделившись не услышать голос отдельных участников рынка, а можно и в большой структуре учесть интересы каждого. Имеет значение и экономия затрат, и удобство взаимодействия. Поэтому, в конечном счете, многое будет зависеть от регулятора и его позиции в этом вопросе. Главное, чтобы регулятор имел возможность воспринять интересы участников страхового

рынка при решении тех или иных вопросов, чтобы на равных могли быть представлены все группы участников рынка.

Преобразование в СРО поднимет статус объединения страховых брокеров и укрепит их позиции. Но, с другой стороны, это будет налагать и дополнительные обязанности, и материальную нагрузку.

Хотелось бы добиться более полного признания страховых брокеров как профессиональных участников, организаторов и пропагандистов страхования. Тогда и страховщики, и страхователи будут больше доверять страховым брокерам, и всем станет удобнее и выгоднее работать.

До вступления норм закона в силу у Ассоциации, как и других объединений на страховом рынке, есть еще некоторое время для проведения подготовительных работ, утверждения необходимых документов, которые должны удовлетворять требованиям закона и нормативных актов регулятора.

Поддерживая в принципе возможность и необходимость создания национального перестраховщика, можно предположить, что создание НПК радикально изменит механизм функционирования и регулирования российского страхового и перестраховочного рынков. Но при этом следует в модель организации перестрахования в НПК включить и страховых брокеров, предусмотрев, например, необходимость заключения договоров перестрахования с национальной перестраховочной компанией и/или перестраховочным пулом, членом которого является национальная перестраховочная компания, с участием российских страховых брокеров.

Необходимо в рамках действующего законодательства найти оптимальные формы деятельности, как отдельных страховых брокеров, так и объединения. И не забывать при этом о защите не только профессиональных участников рынка, но и страхователей. Ведь страховой брокер стоит на страже их интересов.