

Опыт регулирования страховой посреднической деятельности за рубежом и его применение в РФ

ЛАЙКОВ А.Ю.

Генеральный директор ООО «Страховой брокер «РИФАМС»

В современной России страхование востребовано явно недостаточно. Более того, налицо весьма тревожная тенденция падения его общественной значимости, сложившаяся непосредственно после введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в 2003 году, т.е. ещё в течение нескольких лет до обострения глобального экономического кризиса:

Год	Доля сборов страховых премий в ВВП, % (без ОМС)	
	Всего	по добровольному страхованию
2005	1,62	1,35
2006	1,51	1,25
2007	1,46	1,22
2008	1,34	1,13
2009	1,31	1,08

Не выдерживает отечественное страхование и международных сравнений. Доля страховых взносов в ВВП РФ (без учёта ОМС) в настоящее время самая низкая среди стран БРИК (в 2,4 раза ниже, чем в Бразилии, в 2,6 раза ниже, чем в Китае и почти в 4 раза ниже, чем в Индии), а по сравнению со странами, входящими в G-7, этот показатель ниже, в среднем, в 6,7 раза.

Сложившаяся в последние годы тенденция свидетельствует о дальнейшем обострении кризиса российского страхования. Причём статистика подтверждает, что это обострение вызвано не внешними, а, прежде всего, внутренними причинами и, следовательно, глобальный экономический кризис играет здесь роль не причины, а катализатора кризисных процессов.

Представляется, что одной из реальных причин обострения кризиса страхования в РФ стало практическое доминирование на российском страховом рынке политики принуждения потребителей к вступлению в страховые отношения без должного учёта их интересов.

Поэтому руководство страны совершенно правильно ставит сегодня задачу формирования у нас в стране цивилизованного страхового рынка. Важнейшим фактором её успешного решения является обеспечение условий для социально-ответственного рыночного поведения отечественного страхового бизнеса. Социальная ответственность бизнеса выражается, прежде всего, в полном выполнении обязательств перед каждым конкретным потребителем и, через это, – перед обществом в целом.

Цивилизованный рынок – это, прежде всего, клиентоориентированный рынок. В свою очередь, формирование цивилизованного клиентоориентированного рынка предполагает создание условий и механизмов для полноценного учёта и реализации интересов потребителей страховых услуг. Поддержка страхователей в непростых рыночных условиях – один из необходимых атрибутов современного цивилизованного рынка.

Президент страны справедливо указывает на необходимость усиления контрольно-надзорных функций для становления у нас цивилизованных страховых отношений, однако без развития собственно рыночных механизмов повышения рыночной силы потребителей страховых услуг и эффективной реализации их интересов, одних административных стимулов будет недостаточно.

Главным таким рыночным механизмом является деятельность профессиональных страховых брокеров. В то же время, развитие страховой брокерской деятельности в нашей стране в течение длительного времени сталкивается с препятствиями и сопровождается противоречиями.

Дело в том, что, как отмечается в аналитической записке Счётной палаты, российский рынок страховых услуг крайне монополизирован и, несмотря на большое количество компаний, на нём доминирует весьма ограниченное количество страховщиков. Это положение чревато злоупотреблениями, от которых в итоге страдают потребители.

В последние годы противоречия между поставщиками и потребителями страховых услуг ещё более обострились. Это вызвано тем, что развитие страхового рынка в РФ приобрело однобокий характер – его стали путать с «развитием» страховой олигополии. Появляется опасность дальнейшего нарастания неудовлетворённости страхователей, потребности которых при доминировании страховой олигополии должным образом не учитываются. В рыночном поведении страхователей будет нарастать оппортунизм, весьма вероятен скачкообразный рост страхового мошенничества и других проявлений противоправной активности потребителей страховых услуг.

Всё это – возможные следствия недостаточно сбалансированной политики по развитию страхового рынка, фактически, – развитию в интересах только одного из его участников. Создание цивилизованного страхового рынка в нашей стране возможно только на основе оптимального баланса интересов страхователей и страховщиков. Создание и поддержание устойчивого баланса интересов его участников является другим существенным признаком цивилизованности страхового рынка, помимо его клиентоориентированности.

Цивилизованный, в частности, зарубежный, страховой рынок даёт готовый пример рыночного механизма, обеспечивающего оптимальное сочетание интересов страхователей и страховщиков. Этот механизм – деятельность профессиональных страховых брокеров.

Следует подчеркнуть, что **сущность брокерской деятельности в современном страховании заключается именно в сочетании интересов участников страховых отношений**, а не в выражении интересов кого-либо одного из этих участников, как это примитивно представляет сегодня российское страховое законодательство. Оно, к сожалению, в необходимой степени не учитывает ни особенности современных страховых отношений, ни потребности их развития в направлении становления цивилизованного рынка.

Кроме того, доминирующая на страховом рынке РФ олигополия традиционно рассматривает брокеров как аутсайдеров, участие которых в страховых отношениях следует максимально ограничить. Таким образом, из рыночного механизма устраняется ключевое звено, обеспечивающее его бесперебойное функционирование, эффективное и сбалансированное развитие.

Для исправления сложившегося положения представляется необходимым воспользоваться положительным опытом цивилизованных рынков, характеризующихся развитой конкурентной средой и устойчивым балансом интересов основных участников страховых отношений.

На цивилизованном рынке страховой брокер, с одной стороны, действует как представитель потребителя страховых услуг, осуществляет выбор страховщика и оказывает содействие страхователю при подготовке и реализации договора страхования. С другой стороны, когда страховщик предоставляет брокеру определённые полномочия, брокер действует и от лица страховщика. Т.е. брокер может осуществлять весь комплекс юридических и фактических действий, способствующих оптимальному сочетанию интересов участников договора страхования/перестрахования.

Важно подчеркнуть, что при этом брокер должен обеспечивать транспарентность своей деятельности и обязан в предварительном порядке уведомлять своего клиента-страхователя о том, если он выполняет определённые функции и от имени страховщика.