

Правовые основы деятельности страховых брокеров - проблемы и инновации

ФИЛИПКОВ В.В.

Управляющий партнер адвокатского бюро «Филипков и партнеры»

Учитывая несовершенство действующего законодательства РФ, регулирующего деятельность страховых агентов и брокеров, предлагаю следующий вариант статьи 8 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

«Статья 8. Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)

1. Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры) – юридические лица - коммерческие организации или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, которые за вознаграждение осуществляют страховое посредничество.

Страховое посредничество – деятельность по осуществлению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических или юридических лиц от имени страхового брокера, но за счет этих лиц в качестве страхователя, или договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) и/или страховщиков (перестраховщиков), а также иная, связанная со страхованием и не запрещенная законом деятельность (в том числе от своего имени), за исключением деятельности в качестве страховщика, перестраховщика.

Аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не является посреднической.

Страховым посредничеством не вправе заниматься лица, имеющие неснятую, непогашенную судимость или осуществлявшие руководство страховщиком, до признания его арбитражным судом банкротом, а также занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах.

Страховой посредник не вправе оказывать услуги исключительно по обязательным видам страхования.

Страховой посредник несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления посреднической деятельности, в том числе разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение своих полномочий.

Страховой посредник имеет право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, лицензии на осуществление страхования и перестрахования, объеме перестрахования, сроках деятельности в качестве участника страхового дела, видах и условиях осуществляемого страхования.

Страховой посредник не может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым им в пользу третьих лиц.

Страховщик (перестраховщик) обязан исполнять договоры страхования (перестрахования), заключенные от имени и в интересах этого страховщика (перестраховщика) страховыми посредниками, действовавшими в пределах своих полномочий, независимо от способов, порядка

и сроков заключения таких договоров страхования (перестрахования), а также от факта получения страховщиком (перестраховщиком) страховых (перестраховочных) премий (страховых (перестраховочных) взносов) от страхового посредника.

В случае уплаты страхователями (перестрахователями) страховых (перестраховочных) премий или их частей по договорам страхования (перестрахования) страховому посреднику, уполномоченному на их получение страховщиками (перестраховщиками), обязательства страхователей (перестрахователей) по уплате страховых (перестраховочных) премий или их частей считаются исполненными, полностью или в части, с момента получения денег страховым посредником.

Полномочия страхового посредника на получение страховых (перестраховочных) премий или их частей должны содержаться в договорах, заключенных им со страховщиками (перестраховщиками).

В случаях осуществления страховщиками (перестраховщиками) страховых выплат по договорам страхования (перестрахования) через страхового посредника, обязательства страховщиков (перестраховщиков) по осуществлению страховых выплат считаются исполненными с момента получения страхователями (перестрахователями) или выгодоприобретателями денег от страхового посредника.

В договоре, заключаемом страховым посредником со страховщиком (перестраховщиком, перестрахователем), должна быть установлена ответственность страховщика (перестраховщика, перестрахователя) перед страховым посредником в случае заключения страховщиком (перестраховщиком, перестрахователем) в течение действия такого договора либо в течение двух лет с момента окончания срока действия или расторжения такого договора, договоров страхования (перестрахования) без участия страхового посредника со страхователями, перестрахователями, перестраховщиками, в отношении с которыми страховой посредник оказывал этому страховщику (перестраховщику) услуги страхового посредничества.

В любом случае размер такой ответственности не может быть ниже размера двухлетнего вознаграждения страхового посредника, установленного заключенными с этими страховщиками (перестраховщиками, перестрахователями) договорами.

Страховщик (перестраховщик) освобождается от ответственности, предусмотренной настоящим пунктом, в случае:

- Страхователь (перестрахователь) письменно отказался от услуг страхового посредника;
- Страховой посредник находится в процессе ликвидации;
- Действие лицензии страхового посредника приостановлено;
- Лицензия страхового посредника отозвана или аннулирована.
- В случаях привлечения страхового посредника- физического лица или лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа страхового посредника к уголовной или административной ответственности за совершение действий или бездействий при осуществлении ими страхового посредничества данному страховщику.

2. Страховые агенты - страховые посредники, осуществляющие страховое посредничество на основании гражданско-правового договора только от имени одного или более страховщиков (перестраховщиков) по их поручению и в соответствии с предоставленными им полномочиями.

За действия страховых агентов, осуществленные ими в соответствии с условиями договора, заключенного со страховщиком (перестраховщиком), такой страховщик (перестраховщик) несет полную ответственность перед страхователями (перестрахователями, выгодоприобретателями).

Страховые агенты не вправе действовать по поручению и от имени страхователя (перестрахователя).

Страховые агенты не вправе осуществлять деятельность страхового брокера.

Страховой агент - физическое лицо не может состоять в трудовых правоотношениях со страховщиком (перестраховщиком).

3. Страховые брокеры – страховые посредники, которые осуществляют страховое посредничество на основании гражданско-правового договора на возмездной основе и которые получили лицензию в установленном законом порядке.

По заключенным страховым брокером от своего имени договорам страхования он приобретает права и исполняет обязанности страхователя.

Страховые брокеры, осуществляя страховое посредничество, не вправе от своего имени осуществлять юридические действия по заключению, исполнению, изменению и расторжению договоров страхования, по которым в соответствии с действующим законодательством может быть застрахован только риск самого страхователя.

Страховые брокеры, осуществляя страховое посредничество, не вправе от своего имени осуществлять юридические по заключению, исполнению, изменению и расторжению договоров перестрахования. Деятельность страховых брокеров по заключению, исполнению, изменению и расторжению договоров перестрахования осуществляется ими исключительно от имени перестраховщиков или перестрахователей.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную, не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страховщика, перестраховщика.

В качестве страхового брокера не может выступать страховщик (перестраховщик).

Страховые брокеры, постоянно и самостоятельно осуществляющие от имени страховщиков (перестраховщиков), в том числе и страховщиков-перестрахователей, а также от имени страхователей, являющихся юридическими или физическими лицами – предпринимателями, связанные с их предпринимательской деятельностью юридические и иные действия по заключению, исполнению, изменению и расторжению договоров страхования (перестрахования), являются коммерческими представителями этих страховщиков (перестраховщиков) и страхователей (перестрахователей).

Страховой брокер может осуществлять одновременное коммерческое представительство разных сторон в одном договоре страхования (перестрахования) без согласия этих сторон, если иное не предусмотрено договором между ними, и при условии, что услуги, оказываемые страховщику (перестраховщику), не ущемляют права и законные интересы лица, имущественные интересы которого подлежат страхованию (перестрахованию).

При одновременном коммерческом представительстве разных сторон в договоре страхования (перестрахования) страховой брокер не может злоупотреблять своим положением и действовать в ущерб интересам какой-либо из сторон, а должен исполнять данные ему поручения с заботливостью обычного предпринимателя.

В случае одновременного коммерческого представительства разных сторон в одном договоре страхования (перестрахования) страховой брокер обязан уведомить страхователя (перестрахователя) о характере и объеме оказываемых услуг страховщику (перестраховщику).

При осуществлении одновременного коммерческого представительства разных сторон в одном договоре страхования (перестрахования) страховой брокер вправе требовать уплаты обусловленного вознаграждения и возмещения понесенных им при исполнении поручения издержек от страховщика (перестраховщика), если иное не предусмотрено соглашением между ними.

Договором, на основании которого страховой брокер действует в интересах страхователей (перестрахователей) и страховщиков (перестраховщиков), должны быть предусмотрены санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение страховым брокером обязательств по данному договору.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств, которая может быть выражена в одной из следующих форм:

- зачисление денежных средств на отдельный (клиентский) счет в банке для последующего перечисления страховщику (перестраховщику). Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету, кроме зачисления страхового возмещения от страховщика (перестраховщика) и последующего перечисления полученного страхового возмещения страхователю (перестрахователю), а также удержания (в том числе переводом на другой счет или снятием наличных) причитающегося страховому брокеру вознаграждения в соответствии с условиями заключенных со сторонами договоров;
- банковская гарантия на сумму, эквивалентную 4% от совокупного дохода, полученного страховым брокером от осуществления страхового посредничества за предыдущий календарный год, но не менее 600 тысяч рублей;
- договор страхования гражданской ответственности за нарушение договора на страховую сумму, эквивалентную 4% от совокупного дохода, полученного страховым брокером от осуществления страхового посредничества за предыдущий календарный год, но не менее 600 тысяч рублей по каждому страховому случаю и по договору страхования в целом;
- уставный капитал в размере, эквивалентном 4% от совокупного дохода, полученного страховым брокером от осуществления страхового посредничества за предыдущий календарный год, но не менее 600 тысяч рублей, который должен быть оплачен денежными средствами в полном объеме.

4. Страховые агенты и страховые брокеры вправе заключать договоры страхования гражданской ответственности за нарушение заключенных ими договоров.

5. Деятельность иностранных страховых посредников на территории Российской Федерации не допускается за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также при осуществлении перестрахования.

Деятельность страховых посредников, связанная с осуществлением действий по заключению, исполнению, изменению, расторжению договоров страхования от имени иностранных страховщиков, на территории Российской Федерации не допускается, за исключением договоров перестрахования и иных предусмотренных федеральными законами случаев.

Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми (перестраховочными) организациями страховые посредники вправе заключать договоры с иностранными страховыми (перестраховочными) организациями и/или с иностранными страховыми (перестраховочными) посредниками.

Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми (перестраховочными) организациями страховщики (перестраховщики) вправе заключать договоры с иностранными страховыми (перестраховочными) посредниками.

6. Страховой брокер обязан представлять страхователю – физическому лицу, информацию о своем наименовании, местонахождении, лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике(ах), в интересах которого(ых) осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или отсутствии участия в капитале страховщика, видах и условиях страхования.

Страховщику брокер представляет информацию о страховом риске, объекте, предмете страхования, полученную от страхователя, о его потребности в страховании, а также иную информацию определенную законом или договором между страховщиком и страховым брокером.

7. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона».