

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

по разработке Стандарта деятельности страхового брокера

I. Общие положения

1. Настоящий Стандарт в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) определяет основные принципы осуществления страховыми брокерами страхового посредничества, а также единые требования к способам обеспечения страховыми брокерами своих обязательств и к системе контроля качества услуг, оказываемых страховыми брокерами.

2. Саморегулируемые организации страховых брокеров на основании настоящего Стандарта вправе разрабатывать собственные стандарты деятельности страховых брокеров, не противоречащие настоящему Стандарту и действующему гражданскому законодательству Российской Федерации.

3. Страховые брокеры вправе разрабатывать свои собственные стандарты (принципы, положения, регламенты и т.п.) деятельности, не противоречащие стандартам деятельности страховых брокеров, разрабатываемых саморегулируемыми организациями страховых брокеров, настоящему Стандарту и действующему гражданскому законодательству Российской Федерации.

4. В случае, если какие-либо положения настоящего Стандарта противоречат действующему гражданскому законодательству Российской Федерации, в частности, Закону Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), применяются положения действующего гражданского законодательства Российской Федерации.

II. Основные принципы осуществления страхового посредничества страховыми брокерами

1. Страховые брокеры не должны вводить в заблуждение потребителей услуг страхового брокера (страхователей, страховщиков, в том числе страховщиков-перестрахователей и перестраховщиков, а также иных лиц, с которыми у страхового брокера заключены договоры, далее – «потребители», «потребитель»).

2. Страховые брокеры обязаны действовать с требующимся умением, внимательностью и прилежанием.

3. Страховые брокеры обязаны осуществлять свою деятельность благоразумно.

4. Страховые брокеры обязаны предоставлять информацию потребителям в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иных федеральных законов в части, касающейся деятельности страховых брокеров, а также настоящего Стандарта.

5. Страховые брокеры обязаны стараться в той мере, в которой это представляется возможным, получить от потребителей информацию, необходимую для осуществления страховыми брокерами страхового посредничества.

6. Страховые брокеры обязаны предпринимать все доступные им меры по предотвращению или устранению конфликта интересов.

7. Страховые брокеры обязаны взаимодействовать с органом страхового надзора и иными государственными органами в порядке, установленном действующим законодательством.

8. Страховые брокеры обязаны использовать все имеющиеся в их распоряжении средства по урегулированию предъявляемых к ним претензий потребителями в той мере, в которой это представляется возможным.

9. Страховые брокеры обязаны всеми доступными им способами и средствами обеспечивать эффективность управления (руководства) своей деятельностью.

III. Единые требования к способам обеспечения страховыми брокерами своих обязательств и к системе контроля качества услуг, оказываемых страховыми брокерами

1. Страховые брокеры обязаны осуществлять свою деятельности на основании и в соответствии с договорами, заключаемыми с потребителями.

Такие договоры должны содержать положения, предусматривающие:

- перечень услуг, оказываемых страховым брокером;
- права и обязанности сторон;
- срок действия;
- ответственность сторон;

• порядок взаиморасчетов, а также иные положения, не противоречащие гражданскому законодательству Российской Федерации.

«Примерный перечень услуг страхового брокера» (далее - «Примерный перечень») приведен в Приложении № 1 к настоящему Стандарту. Перечень услуг в договорах, заключаемых страховыми брокерами с потребителями, определяется страховыми брокерами самостоятельно на основе «Примерного перечня» путем включения всех или части из указанных в «Примерном перечне» услуг, в том числе в уточненной (конкретизированной) и (или) измененной по усмотрению страховых брокеров редакции, или добавления иных, не предусмотренных «Примерным перечнем» услуг, не противоречащих действующему гражданскому законодательству Российской Федерации.

2. Страховые брокеры обязаны иметь договор страхования своей гражданской ответственности за нарушение договоров с потребителями, а также обеспечить исполнение своих обязательств по приему денежных средств от страхователей в счет оплаты страховой премии (страхового взноса) или от страховщиков в счет оплаты страхового возмещения по договору страхования в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3. Страховые брокеры обязаны предоставлять информацию потребителям о:

- своем наименовании;
- местонахождении;
- лицензии на осуществление деятельности в качестве страхового брокера;
- перечне юридических и физических лиц, входящих с ним в одну группу лиц;
- перечне оказываемых услуг;
- страховщике (страховщиках), от имени и поручению которых страховой брокер

осуществляется юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования;

- страховщике (страховщиках), с которыми может (могут) быть заключен(ы) договор(ы) страхования имущественных интересов потребителя;

- видах и условиях страхования в той мере, в какой, по мнению страхового брокера, это требуется потребителю для принятия решения по выбору страховщика (страховщиков) и/или условий страхования;

- праве потребителя на получение информации о форме и/или размерах получаемого страховым брокером вознаграждения от страховщика (страховщиков) в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а в случае реализации потребителем такого права – информацию о форме и/или размерах получаемого страховым брокером вознаграждения от страховщика (страховщиков);

- иную информацию, которая обязательна к предоставлению потребителю в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными федеральными законами в части, касающейся деятельности страховых брокеров, настоящим Стандартом, а также заключенным договором с потребителем,

Кроме перечисленной обязательной для предоставления информации, страховой брокер вправе по своему усмотрению предоставить потребителю любую другую информацию, которую страховой брокер сочтет необходимой для принятия потребителем решений по выбору страховщика (страховщиков) и/или условий страхования.

Требование статьи 3 раздела III не распространяется на правоотношения страхового брокера со страховщиком, в том числе страховщиком-перестрахователем и перестраховщиком, которые регулируются заключенным между ними договором.

4. Страховые брокеры обязаны провести анализ условий страхования имущественных интересов потребителя у различных страховщиков и предоставить потребителю его результаты, подтверждающие, что предложение страхового брокера потребителю основано на результатах проведенного анализа, достаточного для подготовки наиболее выгодных для потребителя рекомендаций. Методы проведения такого анализа и форма предоставления его результатов выбираются страховым брокером самостоятельно.

5. В целях осуществления страховыми брокерами своей деятельности страховщики (перестраховщики) обязаны:

5.1. Предоставлять страховым брокерам информацию о:

- своем наименовании;
- местонахождении;

- лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности;
- перечне юридических и физических лиц, входящих с ним в одну группу лиц;
- перечне оказываемых услуг, в том числе видах страхования, на осуществление которых страховщик имеет лицензию;
- правилах страхования и страховых тарифах;
- размере уставного капитала, собственных средств и страховых резервов.

5.2. Предоставлять страховым брокерам необходимые доверенности, бланки и иные документы, если в соответствии с заключенным со страховщиками договорами страховые брокеры осуществляют от имени и по поручению страховщиков (перестраховщиков) юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования), в том числе по получению денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования) или перечислению страхователям (перестрахователям), застрахованным, выгодоприобретателям страхового возмещения.

Примерный перечень услуг страхового брокера

1. Консультирование юридических (включая страховщиков, в том числе страховщиков-перестрахователей, и перестраховщиков) и физических лиц, а также органов государственной власти и местного самоуправления (далее – «клиенты») по вопросам (со)страхования (перестрахования);
2. Проведение исследований страхового (перестраховочного) рынка в интересах клиентов;
3. Поиск и привлечение клиентов для заключения договоров (со) страхования (перестрахования);
4. Оказание экспертных услуг по выявлению, анализу и оценке рисков клиентов;
5. Сбор информации об объектах страхования и иной необходимой информации в целях проведения анализа услуг, предоставляемых страховщиками (перестраховщиками);
6. Разработка по поручению клиентов условий договоров (со)страхования (перестрахования), критериев отбора страховщиков (перестраховщиков),
7. Отбор страховщиков (перестраховщиков) для заключения договоров (со) страхования (перестрахования) и предоставление клиентам информации об отобранных страховщиках (перестраховщиках) - документы, подтверждающие право страховщиков (перестраховщиков) на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, информация о финансовом положении страховщиков (перестраховщиков) и иная информация, интересующая клиентов
8. Проведение анализа оказываемых услуг и финансового состояния страховщиков (перестраховщиков) в той мере и в той форме, которые, по мнению страхового брокера, являются необходимыми страхователю (перестрахователю) для принятия решения о выборе страховщика (перестраховщика) и условий (со) страхования (перестрахования);
9. Содействие правильной и своевременной подготовке и (или) оформлению документов и (или) информации, необходимых для заключения договора (со)страхования (перестрахования), в том числе осуществление подготовки (и) или оформление таких документов;
10. Содействие заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров (со)страхования (перестрахования) по поручению клиентов, в том числе:
 - 10.1. Совершение юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических или юридических лиц от своего имени, но за счет этих лиц в качестве страхователя,
 - 10.2. Совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) и/или страховщиков (перестраховщиков);
11. Получение денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров (со) страхования (перестрахования) для их последующего перечисления страховщикам (перестраховщикам) ;
12. Консультирование и оказание содействия в исполнении договоров (со) страхования (перестрахования), в том числе по сбору, надлежащему оформлению и передаче от страхователей (перестрахователей) страховщикам (перестраховщикам) или от страховщиков (перестраховщиков) страхователям (перестрахователям) документов и информации, относящихся к исполнению договоров (со) страхования (перестрахования);
13. Консультирование и оказание содействия в получении страхователем (перестрахователем), застрахованным, выгодоприобретателем, страховой выплаты при наступлении страхового случая по договору (со) страхования (перестрахования), в том числе содействие в отношении:
 - 13.1. Правильного и своевременного сбора, оформления, и предоставления страховщикам (перестраховщикам) документов и информации, необходимых для получения страхователем (перестрахователем), застрахованным, выгодоприобретателем, страховой выплаты;
 - 13.2. Своевременного рассмотрения страховщиком (перестраховщиком) предоставленных документов и информации и принятия страховщиком (перестраховщиком) решения об осуществлении страховой выплаты;

13.3. Получения от страховщика (перестраховщика) страховых выплат для их последующего перечисления страхователю (перестрахователю), застрахованному, выгодоприобретателю;

14. Оказание экспертных услуг по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты.

15. Оказание иных услуг страхового посредничества.