

**КОММЕНТАРИИ АССОЦИАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ (АПСБ) НА  
ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «ОБ  
ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.11.1992 №  
4015-1) (ДАЛЕЕ – «ЗАКОНОПРОЕКТ») В ЧАСТИ СТАТЬИ 8 ЗАКОНОПРОЕКТА  
«СТРАХОВЫЕ ПОСРЕДНИКИ (СТРАХОВЫЕ АГЕНТЫ, СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ)»**

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
1.	1. Страховые посредники - юридические лица (коммерческие организации) и физические лица (индивидуальные предприниматели), осуществляющие посредническую деятельность по страхованию и перестрахованию в качестве страховых агентов и страховых брокеров.	В определении страховых посредников указывается, что физические лица могут осуществлять посредническую деятельность по страхованию и перестрахованию, если они являются индивидуальными предпринимателями. В то же время, в части 2 проекта статьи 8 (см. п/п 10) страховые агенты определяются просто как физические лица, без указания на необходимость регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Такая правовая неопределенность создает условия для предъявления претензий со стороны органов страхового надзора и иных компетентных органов не только к страховым агентам, но и к страховщикам. То есть будет затруднена работа всех участников страхового рынка. Это не может не отразиться негативно на положении потребителей страховых услуг (страхователей).
2.	Посредническая деятельность по страхованию и перестрахованию (страховое посредничество) - деятельность страховых посредников, осуществляемая в интересах третьих лиц, связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению	Определение посреднической деятельности представляет собой поверхностное и неполное описание действий и процедур, выполняемых страховыми посредниками, и полностью игнорирует юридическое содержание страхового посредничества как частного случая посреднической деятельности в соответствии с действующим российским законодательством: деятельность по

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
	<p>договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.</p>	<p>осуществлению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователя и/или перестрахователя, или от своего имени и за счет страхователя (только в отношении договоров страхования в случаях, прямо не запрещенным законом»).</p> <p>Следует отметить, что указанное выше «правовое» определение страхового посредничества, в отличие от предлагаемого в проекте Федерального закона «неправового» толкования страховой посреднической деятельности, соответствует международной практике законодательного регулирования деятельности страховых посредников, в частности, Директиве ЕС «О страховом посредничестве», которое определяет страховое посредничество как «деятельность по представлению, предложению или осуществлению других действий, предшествующих заключению договоров страхования, или по заключению таких договоров, или по оказанию помощи в администрировании и исполнении таких договоров, в особенности, в случае убытка».</p> <p>Выходящее за пределы норм гражданского права законодательное регулирование страховых посредников приведет к тому, что страховые посредники (прежде всего – страховые брокеры, с учетом определения в ч. 3 проекта статьи 8) лишатся возможности выполнять присущие им функции в системе страховых отношений, в том числе по обеспечению защиты законных прав и интересов страхователей. Кроме того, принятие законодательных норм, изначально противоречащих</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		международному законодательству, не согласуется с задачей по гармонизации российского и международного законодательства в условиях вступления России в ВТО и созданием в России международного финансового центра.
3.	Аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не является посреднической.	
4.	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.	
5.	Страховой посредник несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления посреднической деятельности, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение своих полномочий.	
6.	Страховой посредник имеет право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, лицензии на осуществление страхования и перестрахования, об объеме перестрахования, о сроках деятельности в качестве участника страхового дела, видах и условиях осуществляемого страхования.	
7.	Страховой посредник не может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым	

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
	им в пользу третьих лиц.	
8.	В случае уплаты страхователем (перестрахователем) страховой премии (страхового взноса) по договору страхования (перестрахования) страховому посреднику обязательства страхователя (перестрахователя) по данному договору считаются исполненными с момента получения денежных средств страховым посредником.	
9.	Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми посредниками, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и поступления страховой премии (страховых взносов).	В гражданском законодательстве отсутствует такое понятие, как «реализация полисов». Соответственно, использование неопределенных с правовой точки зрения понятий создает почву для злоупотреблений и коррупции.
10.	2. Страховые агенты - физические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков документов, предоставленных страховщиком, сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.	Ограничив круг страховых агентов только физическими лицами (причем, остается неясным – всеми или только индивидуальными предпринимателями согласно п. 1 проекта статьи 8 – см. п.п. 1), законопроект исключает из страховых отношений страховых агентов – юридических лиц.  Во-первых, ущемление в правах юридических лиц на осуществление страхового посредничества в качестве страховых агентов является нарушением Конституции Российской Федерации (ст. 34) и основных начал гражданского законодательства (ст. 1 Гражданского кодекса РФ). Такая деятельность юридических лиц не направлена на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. 34 Конституции РФ), не подрывает конституционный строй, не подвергает опасности нравственность, здоровье, права и законные интересы других лиц, не создает угрозы обеспечению обороны страны и безопасности государства (второй абзац п. 2 ст. 1 ГК РФ).

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		<p>Следовательно, ограничение права юридических лиц на деятельность в качестве страховых агентов является противозаконной.</p> <p>Во-вторых, за рамки действия закона будет выведена большая группа юридических лиц, действующих в качестве страховых агентов. В частности, банки, автосалоны, торговые сети и др., роль которых в функционировании российского страхового рынка в последнее время все более возрастает. Причем для части из них запрет на занятие посреднической деятельностью будет иметь безусловный характер, и они не смогут продолжить осуществлять страховое посредничество в качестве страховых брокеров. Дело в том, что некоторые виды деятельности (прежде всего – банковская) являются исключительными, и поэтому осуществляющие такую деятельность компании не могут сочетать её с другими – в частности, со страховой деятельностью, к которой относится деятельность страховых брокеров.</p> <p>Тем самым будут созданы условия для закрепления и расширения сферы «внеправовых» отношений между страховщиками и осуществляющими страховое посредничество юридическими лицами (выплата неучтенного вознаграждения в наличной форме без уплаты налогов). В конечном счете, это не повысит прозрачность, а наоборот – усилит непрозрачность страховщиков и организаций, де-факто являющихся страховыми посредниками – как для потребителей страховых услуг, так и для государства.</p> <p>В-третьих, запрет на осуществление страхового посредничества в</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		<p>качестве страховых агентов юридическим лицам прямо противоречит международной практике, и, тем самым, входит в противоречие с задачей по гармонизации российского и международного законодательства в условиях вступления России в ВТО и созданием в России международного финансового центра.</p>
11.	<p>3. Страховые брокеры - лица, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию в интересах страхователя (перестрахователя) и (или) страховщика (перестраховщика) от своего имени на основании договора об оказании возмездных услуг страховым брокером. Страховщик при заключении договора со страховым брокером определяет перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).</p>	<p>Ограничивая страховых брокеров действиями от своего имени законопроект делает невозможным деятельность страховых брокеров в перестраховании, так как в силу специальной правоспособности страховщиков, посредническая деятельность в перестраховании возможна только от имени и за счет перестрахователя или перестраховщика. Тем самым, еще больше (по сравнению с текущей ситуацией) ограничивается сфера деятельности страховых брокеров – резидентов РФ. Одновременно, создаются преференции для иностранных страховых брокеров, которые могут осуществлять страховое посредничество в перестраховании (п. 4 проекта ст. 8 – см .п.п 17) и которые не подлежат регулированию российским законодательством. Это неизбежно отразится на качестве перестраховочной защиты российских страховых компаний, размещающих свои программы перестрахования через страховых брокеров. В свою очередь, снижение качества перестраховочной защиты российских страховщиков «ударит» по конечным потребителям страховых услуг – домохозяйствам, предпринимательским структурам и государству.</p> <p>Кроме того, перераспределение рынка страховых брокерских услуг в перестраховании в пользу нерезидентов РФ приведет к</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		снижению налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации.
12.	В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика и от страхователя.	В международной практике (см. СПС МАСН № 18 «Страховые посредники», Отчет Европейской комиссии по изучению сектора страхования субъектов предпринимательской деятельности (SEC (2007) 1231) / Sector Inquiry under Article 17 of Regulation (EC) No 1/2003 on business insurance (Final Report) страховые брокеры в ходе своей деятельности оказывают услуги как страхователям, так и страховщикам. Соответственно, страховые брокеры вправе получать вознаграждение как от страхователя, так и от страховщика. Возможный в этом случае конфликт интересов устраняется раскрытием страховым брокером по требованию страхователя информации о вознаграждении, получаемом страховым брокером от страховщика.
13.	Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную с оказанием услуг по страхованию, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика.	
14.	Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательным видам страхования.	Данный запрет является нарушением Конституции Российской Федерации (ст. 34) и основных начал гражданского законодательства (ст. 1 Гражданского кодекса РФ). Оказание услуг страховым брокером исключительно по обязательным видам страхования является его свободным выбором как субъекта гражданских прав. Такая деятельность не направлена на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. 34 Конституции РФ), не подрывает конституционный строй, не подвергает опасности нравственность, здоровье, права и

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		законные интересы других лиц, не создает угрозы обеспечению обороны страны и безопасности государства (второй абзац п. 2 ст. 1 ГК РФ). Следовательно, ограничение права страховых брокеров оказывать услуги исключительно по обязательным видам страхования является противозаконным.
15.	Страховые брокеры, осуществляющие прием страховых премий (страховых взносов) от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на клиентский счет в банке для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех банковских дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.	<p>Во-первых, Директивой ЕС «О страховом посредничестве» предусматриваются различные меры защиты потребителей услуг страхового посредника от неспособности последнего перечислить страховщику полученную от потребителей премию или полученную от страховщика сумму убытка (ст. 4, п. 4)). Такими мерами являются:</p> <p>(а) положения, установленные законом или договором, по которым денежные средства, уплаченные потребителем посреднику, рассматриваются как уплаченные страховой или перестраховочной организации, тогда как денежные средства, уплаченные страховой или перестраховочной организацией посреднику, не рассматриваются, как уплаченные потребителю, пока потребитель фактически не получает их.</p> <p>(в) наличие финансовых ресурсов, которые страховой брокер постоянно должен иметь, в размере не менее, чем 15 тыс. Евро.</p> <p>(с) требование о том, что деньги клиентов должны перечисляться через отдельные клиентские счета и что средства на этих счетах не должны быть использованы для возмещения другим кредиторам в случае банкротства;</p>



№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		<p>(d) требование создания гарантийного фонда.</p> <p>При этом Директива ЕС предусматривает, что для защиты интересов потребителей ДОСТАТОЧНО РЕАЛИЗАЦИИ ХОТЯ БЫ ОДНОЙ ИЗ УКАЗАННЫХ ВЫШЕ МЕР (наличие финансовых ресурсов, положение об уплате страховых премий / страховых возмещений через страхового посредника, наличие отдельных клиентских счетов или создание гарантийного фонда).</p> <p>То есть законодательное закрепление того, что «в случае уплаты страхователем (перестрахователем) страховой премии (страхового взноса) по договору страхования (перестрахования) страховому посреднику обязательства страхователя (перестрахователя) по данному договору считаются исполненными с момента получения денежных средств страховым посредником.» (см. п.п. 8), является достаточной мерой для защиты интересов потребителей страховых услуг, уплачивающих денежные средства страховому брокеру. Если законом предлагается ввести и другие меры, такие как отдельные клиентские счета, наличие банковской гарантии, уставного капитала, договора страхования ответственности, то страховые брокеры должны иметь возможность выбора любой из них. То есть при выборе отдельных клиентских счетов нет необходимости иметь минимальный уставный капитал, или банковскую гарантию, или договор страхования ответственности. И наоборот, если страховой брокер обладает минимальным уставным капиталом, или банковской гарантией, или заключает договор страхования ответственности, то нет необходимости</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		<p>открывать отдельные клиентские счета.</p> <p>Во-вторых, с учетом необходимости соблюдения требований законодательства, в частности – о валютном регулировании, срок в три банковских дня представляется необоснованно малым.</p> <p>В-четвертых, в международной практике, помимо перечисления страховщику средств, страховые брокеры удерживают из поступивших на специальный счет от страхователей / перестрахователей сумм причитающееся страховому брокеру вознаграждение. Такую возможность, вопреки международной практике, предлагаемая норма закона страховым брокерам не предоставляет.</p> <p>В-пятых, европейское законодательство ограничивает требование о наличии клиентского счета (как одной из мер по защите интересов потребителей страховых услуг) только прямым страхованием, не распространяя его на перестрахование.</p>
16.	<p>Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств, которая может быть выражена в одной из следующих форм: банковская гарантия на сумму не менее 3 миллионов рублей, договор страхования гражданской ответственности за нарушение договора, заключенный на страховую сумму, определяемую в размере среднегодовой страховой премии по договорам страхования (перестрахования), заключенным при посредничестве страхового брокера за</p>	<p>Предлагаемые меры защиты интересов потребителей услуг страхового брокера противоречат международной, в частности – европейской – практике регулирования страховой брокерской деятельности (Директивой ЕС «О страховом посредничестве», ст. 4, п. 4).</p> <p>Во-первых, наличие в законодательстве положения о том, что «в случае уплаты страхователем (перестрахователем) страховой премии (страхового взноса) по договору страхования (перестрахования) страховому посреднику обязательства</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
	<p>истекший год, или наличие уставного капитала в размере не менее 3 миллионов рублей, который должен быть оплачен денежными средствами.</p>	<p>страхователя (перестрахователя) по данному договору считаются исполненными с момента получения денежных средств страховым посредником» (см. п.п. 8) является достаточной мерой, и введение дополнительных требований (банковская гарантия и/или договор страхования и/или уставный капитал) является избыточной мерой.</p> <p>Во-вторых, сумма гарантии / минимального уставного капитала составляет не менее 15 тыс. Евро, что эквивалентно 600 тыс. руб.</p> <p>В-третьих, в Европейском законодательстве отсутствует избыточное требование об установлении страховой суммы по договору страхования ответственности в размере среднегодовой страховой премии по договорам страхования (перестрахования), заключенным при посредничестве страхового брокера за истекший год.</p> <p>В-четвертых, Директива ЕС предполагает и другие механизмы (на выбор) защиты интересов потребителей страховых услуг: создание гарантийных фондов (например, в рамках СРО).</p> <p>Кроме того, европейское законодательство ограничивает данные требования только прямым страхованием, не распространяя их на перестрахование.</p>
17.	<p>4. Деятельность иностранных страховых посредников на территории Российской Федерации не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также осуществления перестрахования.</p>	<p>Данная норма является расплывчатой: не указывает на возможность заключения страховыми посредниками договоров страхования (перестрахования) с иностранными страховыми (перестраховочными) организациями, а также с иностранными</p>

№ п/п	Редакция нормы статьи 8 Законопроекта «Страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры)»	Комментарии
		<p>страховыми (перестраховочными) посредниками.</p> <p>Общая, неконкретная норма создает предпосылки для злоупотреблений и коррупции.</p>
18.	<p>5. Страховой брокер обязан предоставлять страхователю информацию о своем наименовании, местонахождении, лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике (страховщиках), в интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или отсутствии участия в капитале страховщика, видах и условиях страхования, а также анализ страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий у различных страховщиков), подтверждающий, что предложение страхового брокера страхователю основано на результатах предварительного проведенного анализа, достаточного для подготовки профессиональных рекомендаций потребителю.</p>	<p>Данная норма противоречит международному, в частности, европейскому законодательству, в рамках которого обязанность брокера по предоставлению информации не распространяется на перестрахование а также страхование «крупных рисков» (в российском законодательстве – юридических лиц).</p>
19.	<p>Страховой брокер представляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, объекте, предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иную информацию, определенную законом или договором между страховщиком и страховым брокером.</p>	<p>Данная норма противоречит международному, в частности, европейскому законодательству, в рамках которого обязанность брокера по предоставлению информации не распространяется на перестрахование а также страхование «крупных рисков» (в российском законодательстве – юридических лиц).</p>
20.	<p>6. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона.";</p>	