

Бугаев Ю. С.

*кандидат экономических наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
кафедра «Страхование дело», профессор*

*Председатель Совета Ассоциации профессиональных
страховых брокеров
e-mail: stepan1446@mail.ru*

Страховые брокеры и саморегулирование

Рассмотрены общие требования к саморегулируемым организациям на финансовом рынке, цели их создания, планы Ассоциации профессиональных страховых брокеров по приобретению статуса СРО. Описан опыт работы в качестве профессионального объединения страховых брокеров в контексте изменения страхового законодательства на протяжении тринадцатилетнего периода. Проанализированы современные проблемы страховых брокеров как субъектов страхового дела. Изучена эффективность деятельности СРО страховых брокеров в рамках нового законодательства: проблемы и возможности. Определено место страховых брокеров в модели страхового рынка, предусматривающей создание национальной перестраховочной компании.

Ключевые слова: *страхование, саморегулирование, страховая компания, страховой брокер, государственное регулирование.*

Bugaev Yu. S.

*PhD (Economics),
Financial University under the Government of the Russian Federation,
professor of chair «Insurance business»*

Chairman of the Association of Professional Insurance Brokers

Insurance brokers and self-regulation

Considered general requirements for self-regulated organizations on financial market, aims of their establishment, Association of Professional Insurance Brokers' plans of obtaining SRO status. Described the experience of functioning as a professional association in the context of legislative changes during thirteen-year period. Analyzed today's issues on insurance brokers as insurance market players. Studied the efficiency of insurance brokers' SRO in the framework of updated legislation: problems and opportunities. Determined a place insurance brokers will have in a model of insurance market with national reinsurance company established.

Keywords: *Insurance, self-regulation, insurance company, Insurance broker, government regulation.*

Рассматривая саморегулирование как самостоятельную и инициативную деятельность, которая осуществляется финансовыми организациями и содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких организаций и контроль за соблюдением требований этих стандартов всеми участниками соответствующей сферы деятельности, всем участникам страхового дела уже сейчас предстоит определиться с необходимостью вхождения в состав саморегулируемой организации (СРО) соответствующего вида деятельности или инициировать ее создание.

Общим тезисом для всех субъектов финансовых рынков стали цели деятельности СРО, заложенные в Федеральном законе от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а именно развитие финансового рынка, содействие созданию условий для эффективного функционирования и обеспечения стабильности финансовой системы. Одновременно целью СРО провозглашается реализация экономической инициативы членов саморегулируемой организации при обеспечении защиты и представления интересов своих членов в контрольно-надзорных органах и организациях, органах исполнительной власти всех уровней, судах, международных организациях.

С учетом требований законодательства, саморегулируемой организацией в страховой сфере может стать некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) и в целях, предусмотренных законом, основанная на членстве и объединяющая участников сферы финансового рынка, осуществляющих деятельность в качестве страховых организаций, страховых брокеров и обществ взаимного страхования. Такой статус приобретается в отношении одного или нескольких видов деятельности субъектов страхового рынка, то есть, возможно формирование объединений, сочетающих членство субъектов различных видов деятельности. Главное чтобы каждое из объединений соответствовало установленным требованиям.

В частности, каждое СРО должно объединять не менее 26 процентов от общего количества субъектов соответствующего рынка, обладать утвержденными внутренними стандартами, предусмотренными законом, иметь органы управления и специализированные органы, которые соответствуют требованиям действующего законодательства. Руководитель саморегулируемой организации (лицо, осуществляющее

функции единоличного исполнительного органа) также должен обладать определенным набором знаний, квалификаций и опыта.

Важно иметь в виду, что членство субъектов страхового дела в саморегулируемой организации является обязательным при наличии соответствующей саморегулируемой организации. При этом каждый может быть членом только одной саморегулируемой организации определенного вида, за исключением случаев ассоциированного членства, предусмотренного законодательством.

Субъект рынка, если иное не установлено федеральным законом, обязан вступить в саморегулируемую организацию в течение ста восьмидесяти дней, следующих либо за днем получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации соответствующего вида, либо прекращения своего членства в иной саморегулируемой организации.

Ассоциация (АПСБ) была первым в России профессиональным объединением страховых посредников и планирует, вскоре, одной из первых перейти в статус саморегулируемой организации (СРО). Сама Ассоциация была создана летом 2002 году и практически сразу начала активно участвовать в обсуждении законопроектов, проводить мероприятия, сотрудничать с органами власти. Но первенство Ассоциации заключается не только в ее более чем 13-летней истории, главное — это накопленный опыт в сфере защиты интересов ее членов при взаимодействии с органами государственного регулирования и надзора, объединениями участников страхового и иных финансовых рынков.

Поворотным для Ассоциации стал 2010 год, когда потребовался ряд мероприятий, касающихся реорганизации Ассоциации в рамках норм тогдашнего законодательства — приведено в соответствие требованиям закона содержание устава, определенные изменения получили состав и органы управления и наметился курс на переход в статус СРО. Результат налицо: если в 2010 году в Ассоциации было 10 членов, то сейчас численность членов приближается к 40 и вероятно еще ряд страховых брокеров готовы вступить в Ассоциацию.

Тогда действовал общий закон о саморегулировании, и его требования были учтены при изменении уставных документов объединения, предвидя, что в конечном итоге предстоит преобразовываться в СРО. Первоначально планировали завершить этот процесс раньше, но опыт других объединений на страховом рынке, а также появление специального законопроекта по СРО на финансовых рынках, который Центробанк, как регулятор финансового рынка, активно включился

в работу и поддержал его, было принято решение вести подготовку с учетом требований нового закона.

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 обеспечивает 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 тысяч брокеров, а сегодня менее 140 страховых брокеров включены в единый реестр субъектов страхового рынка. Так и страховщиков в 1995—96 годах 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 брое-

рам 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 их 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 свои предложения и комментарии к законопроекту о саморегулировании в сфере финансового рынка, а в апреле — по внесению изменений в главу 48 «Страхование» ГК РФ. Ассоциация постоянно обсуждает все проблемы с регулятором, однако в последней редакции Закона «Об организации страхового дела», как и при принятии других документов, далеко не все рекомендации брокерского сообщества были учтены.

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. По тому же новому плану счетов для страховых компаний все процедурные вопросы уже прозвучали, планы по переходу страховщики сдали, а в отношении страховых брокеров никаких регламентов еще нет, кроме общих положений для всех некредитных финансовых организаций. 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 информации о деятельности страховых брокеров. К сожалению, полноценной и объективной информации о деятельности брокеров на российском рынке никто не имеет — ни регулятор, ни объединения. Действующие формы отчетности не предусматривают получение статистики по сборам брокеров, тем более детализированной, а у операций брокеров есть своеобразие, которое

плохо учитывается в системе надзорных мер. 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 роль страховых брокеров в страховом процессе. Страховые брокеры — 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. Он может подобрать страховщика или страховщиков, если риск надо распределить между рядом компаний, определяет виды страхования и формирует договоры в соответствии с потребностями клиента. Брокер может организовать и провести любой тендер и обеспечить оптимальную цену. В общем, брокер предлагает клиенту оптимальную модель страхования. Но брокер может и должен выполнять и часть работы страховой компании — андеррайтинг, контроль перечисления платежей 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 сохра-

нить 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.

Что же касается взаимодействия и сотрудничества между объединениями, и не только страхового рынка, но и иных финансовых рынков, а также профессионалов в других смежных областях, то и сейчас АПСБ имеет соглашения и договоренности с очень многими сообществами. Это ВСС, РСПП, РСА, Национальная страховая гильдия, Национальная ассоциация обществ взаимного страхования (НАВС), Национальная ассоциация страховых аджастеров (НАСА), НП «РусРиск» и многие другие.

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

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. Но не следует игнорировать тот факт, что в нашей стране все сейчас укрупняется и централизуется. 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. Достаточно вспомнить 20-летнюю, наверное, дискуссию в ВСС (и в СРО она никуда не денется) о «представленности» интересов разных групп — мелких или крупных страховщиков, центральных или региональных, специализированных и универсальных и т.д. То же можно сказать и о сообществе страховых брокеров. Важно создать пространство саморегулирования, где всем участникам рынка будет комфортно работать.

13 июля был подписан Федеральный закон № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в январе 2016 года он вступает в силу.

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.

Это требования по количественному составу СРО, по финансированию ее затрат, по наличию ряда документов и внутренних структур, а также по руководителям СРО. Кроме того, важно определить тот набор функций, которые регулятор может и передаст СРО — по контролю, надзору и организации в сфере деятельности страховых брокеров. Возможно, в их число даже будет включено что-то из области отчетности.

Перечень базовых документов, стандартов, регламентов и правил профессиональной деятельности, которые должны быть разработаны СРО, определен. Кроме того, каждое объединение может само для себя разрабатывать еще и внутренние стандарты.

Если отвлечься от идеологии закона и тех обсуждений, которые звучат на различных форумах и мероприятиях, то возлагать слишком много административных функций и превращать СРО в полугосударственную структуру не следует. Таким образом, участников рынка фактически «заставят» финансировать аппарат контроля за ними же.

СРО должны взять на себя вопросы, связанные с предъявлением профессиональных требований к участникам, принятием стандартов деятельности, контролем за соблюдением не только закона, но и обычаев делового оборота. СРО должно осуществлять анализ рынка, представлять интересы участников СРО в органах власти, участвовать в работе по различным законотворческим инициативам. Если регу-

лятор захочет передать СРО вопросы применения каких-то санкций, то возможно и это. Сейчас в рамках объединений могут применяться санкции к своим членам за неисполнение внутренних документов, но это не имеет последствий для их присутствия на рынке, а исключение из СРО может повлечь за собой и отзыв лицензии, то есть прекращение доступа на рынок. И с этим инструментом необходимо обращаться весьма добросовестно.

В целом, в разделении функций надо искать оптимальное сочетание возможности, потребности и необходимости. Задача СРО — помогать регулятору в выполнении его задач, а сообщество должно само определить, чем оно может содействовать СРО, в том числе во взаимодействии с регулятором.

Закон позволяет создавать не одну СРО, но трудно сказать, сможет ли регулятор иметь дело с большим количеством объединений? Нужно ли будет объединять их в еще какой-то надстроечный орган? Тем более, что часто звучат заявления о необходимости выработки представления единого, согласованного мнения всех участников страхового рынка. Сможем ли мы при такой сложной модели саморегулирования его вырабатывать — далеко не факт.

В любом случае Ассоциация будет искать пути взаимодействия с другими объединениями на страховом рынке, чтобы не утратить и свои интересы, и участвовать в формировании общей позиции, и отстаивать общие интересы, не только участников рынка, но и страхователей. Это важно — не забывать тех, ради кого, собственно, и создается все на нашем рынке. Если интересы страхователя забыть — он отвернется от рыночных структур и будет перенаправлен, например, в государственную страховую компанию.

Пока активно обсуждается лишь идея создания национальной перестраховочной компании, но в сложившейся ситуации на российском страховом рынке никакого сценария исключать нельзя. Напомним, что в 48-й главе Гражданского Кодекса до сих пор есть статья «Государственное страхование», и ею никто не мешает воспользоваться. Когда внутри рынка не получается выработать взаимоприемлемое решение, найти согласие в интересах участников, клиентов и государства, а потребность у клиентов в страховании реально существует — кто-то же должен обеспечить ее удовлетворение. Например, проблема со страхованием жилья — многие годы идет дискуссия, много моделей, но реального страхования объектов, регулярно подверженных наводнениям, пожарам и т.п. все нет, а потребность в их защите есть — кто-то же должен их страховать. А в том же ОСАГО года полтора назад возникло

предложение создать на базе РСА единую государственную организацию для страхования ОСАГО, и я далеко не уверен, что сейчас повышение тарифов полностью устранило все проблемы ОСАГО, и идея забыта. Когда в каких-то больших блоках появляется системный сбой, рынок систематически не хочет брать какой-то риск, эта мысль неизбежно будет возникать снова.

Не отрицая в принципе возможность и необходимость создания национального перестраховщика (НПК), можно предположить, что создание НПК в предложенном в законопроекте варианте, радикально изменит механизм функционирования и регулирования российского страхового и перестраховочного рынков. Фактически предполагается появление нового участника на рынке перестрахования, статус которого во многом будет отличаться от статуса страховщика и перестраховщика, в отношении которого Банк России будет и акционером, и реально участвовать в управлении его деятельностью и регулятором. Законопроект наделяет Правительство РФ полномочиями по установлению перечня случаев и лиц, подлежащих перестрахованию в НПК. Таким образом, национальная перестраховочная компания станет инструментом государственной политики в сфере страхования и перестрахования. Этим создаются предпосылки конфликта интересов: Банк России, являясь органом страхового надзора, будет одновременно выступать акционером одного из участников (причем, в перспективе — лидирующего) рынка перестрахования. Кроме того, НПК окажется в привилегированном положении по сравнению с другими участниками отношений по страхованию (перестрахованию), для которых Законом РФ от «27» ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлены требования лицензирования, надзора и контроля со стороны Банка России.

Одновременно 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.

В последние годы весьма активно, и в чем-то плодотворно, проводится работа по выработке стандартов профессиональной деятельности субъектов финансового рынка. Ассоциация поддержала идею разработки и утверждения единых стандартов и участвует в создании и деятельности Совета по профессиональным стандартам участников финансового рынка. 10 марта 2015 года профессиональный стандарт «Страховой брокер», разрабатывавшийся по инициативе и при непос-

редственным участии членов Ассоциации, был утвержден Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации. Будет ли он в дальнейшем корректироваться — зависит от желания сообщества. Какие цели будет ставить брокерское сообщество перед Ассоциацией, а в дальнейшем и перед СРО — такие и будут выполняться.

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.

Используемые источники

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Федеральный закон № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
5. Балабанова А.В. Дискуссионные вопросы современной теории и практики экономического роста // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2008. — № XIII. — С. 6–18.
6. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: монография. — М.: Изд-во «РусСайнс», 2015. — 300 с.
7. Бугаев Ю.С., Рыбаков С.И. К вопросу о саморегулировании на финансовых рынках // Путеводитель предпринимателя. — 2015. — № 26. — С. 39–44.
8. Страхование: экономика, организация, управление: в 2-х тт./Под ред. Г.В. Черновой. — М.: «Экономика», 2010.
9. Страхование образование: XXI век. Монография / Под ред. проф. Л.А. Орланюк-Малицкой. — М.: ООО «НПО «МАКСС Групп», Объединенная редакция журналов «Организация продаж страховых продуктов» и «Управление в страховой компании», 2013.
10. www.asn-news.ru — Агентство страховых новостей.
11. www.minfin.ru — Министерство финансов РФ.
12. www.allinsurancse.ru — Страхование в России.
13. www.ins-union.ru — Всероссийский Союз страховщиков.
14. www.insur-today.ru — Страхование сегодня (страховой портал).
15. http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance — Банк России.