



109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.
64, стр. 2, этаж 7, помещение I, комнаты
17, 17а, 17б, 18
Тел.: 8 (495) 915-80-40
info@insurancebroker.ru
www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН
7707307840

От 02.09.2022 № 38
На № 53-5-4/1097 от 29.07.2022

Центральный банк Российской
Федерации

И.о. директора Департамента
страхового рынка
г-ну Смирнову И.В.

107016, г. Москва,
ул. Неглинная, д. 12

О лицензировании страховых брокеров

Уважаемый Илья Владимирович!

В соответствии с Вашим письмом от 29.07.2022 г. №53-5-4/1097 мы провели опрос членов Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров. В нём приняли участие все категории компаний (по величине собираемой брокерской комиссии) – крупные, средние и малые. Точки зрения страховых брокеров оказались различными, независимо от их величины.

По состоянию на 02 сентября 2022 года результаты опроса членов АПСБ выглядят следующим образом

	"За" сохранение лицензирования	"Против" лицензирования	Воздержались	Пока не ответили
"Крупные" брокеры, доход за 2021 г - более 300 млн руб	7	1	0	2
"Средние" брокеры, доход за 2021 г - от 50 до 300 млн руб	9	3	0	1
"Малые" брокеры, доход за 2021 г - до 50 млн руб	11	12	2	9
Итого	27	16	2	12

Мы проанализировали все поступившие мнения членов АПСБ о возможной отмене лицензирования и хотели бы отменить ряд как «плюсов», так и «минусов» данного решения.

«Плюсы»	Возможные преимущества
<p>1) Снижение регуляторной нагрузки путем отмены требований по стат.отчетности, ПОД/ФТ, требований по информационной безопасности, ОСБУ и т.п.</p>	<p>Рост компаний, как следствие – рост рынка. Существенное снижение затрат на ведение бизнеса, повышение рентабельности, как следствие возможное снижение стоимости услуг брокера для потребителя. Повышение привлекательности профессии, рост зарплат в индустрии.</p>
<p>2) Отсутствие «арбитража» по лицензированной деятельности страхового брокер и нелицензируемой деятельности агента-юр. лица, получающих вознаграждение от страховщика</p>	<p>Более широкая и открытая конкуренция среди всех видов посредников, разнообразие услуг для потребителя и форм их оказания, различные виды договорных отношений с потребителем.</p>
<p>3) Возможность совмещения бизнеса страхового посредника и любого другого смежного бизнеса.</p>	<p>Более широкий спектр услуг для потребителя в «одном окне», возможность создания широких электронных платформ маркетплейсов. Укрупнение бизнеса многих брокеров, совмещающих в настоящее время брокерскую и агентскую компанию, превращение в более видимого и экономически сильного посредника.</p>
<p>4) Возможности для саморегулирования всех видов посредников через членство в СРО без участия государства</p>	<p>Правила игры, выработанные самими участниками рынка, которые вынуждены будут само идентифицироваться и объединиться.</p>
«Минусы»	Возможные пути решения
<p>1. Возможное негативное влияние на права и законные интересы конечных потребителей страховых услуг.</p> <ul style="list-style-type: none"> - бесконтрольный допуск и в дальнейшем осуществление деятельности в качестве страхового брокера лиц, не имеющих права на ведение определенных видов деятельности по причине наложенного на них в установленном законодательством Российской Федерации запрета; - непрофессиональное оказание услуг страхового брокера и, как следствие, падение качества страховой защиты для страхователя; - рост противоправных действий 	<p>1. Сохранение на законодательном уровне деления страховых посредников на страховых брокеров и страховых агентов на основании ныне существующих конститутивных признаков плюс внесение в ст. 8 ЗоОСД положения о том, что страховой брокер это страховой посредник, являющийся членом СРО страховых брокеров. Сохранение запрета на проф. деятельность для лиц, не имеющих права на ведение определенных видов деятельности по причине наложенного на них в установленном законодательством Российской Федерации запрета путем контроля со стороны СРО.</p> <p>2. Предоставление СРО дополнительных</p>

<p>при осуществлении страховой (посреднической) деятельности, а также закупок страховых услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышение риска недобросовестных практик при взаимоотношении по схеме «потребитель страховых услуг - страховой брокер - страховщик - перестраховщик»), а также псевдоперестраховочных операций и использование страхового брокера как инструмента для вывода денежных средств за границу (в т.ч. в недружественные страны); 	<p>полномочий по выработке обязательных правил действия (профессиональных стандартов) страховых брокеров при осуществлении своей профессиональной деятельности и осуществлению контроля деятельности страховых брокеров.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Возложение на законодательном уровне или в добровольном порядке на СРО обязанности по формированию компенсационных фондов, как второго уровня гарантий исполнения обязательств страховых брокеров. 4. Предупреждение, выявление и пресечение со стороны СРО нарушений законодательства РФ при осуществлении страховой деятельности в рамках предоставленных полномочий.
<ol style="list-style-type: none"> 2. Возможное снижение профессионального уровня и качества оказания услуг, что приведет к снижению доверия ко всему страховому рынку. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Контроль СРО за исполнением своими членами требования Базовых стандартов деятельности. 2. Возложение на СРО обязанностей по контролю за исполнением требований: <ul style="list-style-type: none"> - к квалификации генерального директора и главного бухгалтера; - к составу и порядку представления финансовой, статистической и иной отчетности о своей деятельности; - к составу и порядку раскрытию брокером информации о себе и осуществляемой деятельности; - о наличии гарантии исполнения своих обязательств (в случае приема страховым брокером денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования). - к составу и порядку представления финансовой, статистической и иной отчетности о своей деятельности; 3. Предоставление СРО дополнительных полномочий в части решения вопроса о приеме претендента в члены СРО (например, проведение собеседований с целью определения уровня профессиональной подготовки сотрудников претендента, наличие финансовых гарантий исполнения брокером своих обязательств и т.д.).

Институт лицензированных страховых брокеров, по мнению многих членов АПСБ, является гарантом оказания профессиональных услуг по страхованию страховщикам и страхователям. Мы полагаем, что утверждение «на страховом рынке действуют два вида страховых посредников» не совсем верно, т.к. страховой агент – строго говоря, не посредник, по закону он является представителем (поверенным) страховщика, действующим только от имени и за счёт последнего в соответствии с предоставленными полномочиями.

При этом страховой брокер, в отличие от страхового агента, может выступать в интересах страхователя, то есть наименее защищенного участника финансового рынка, предлагая ему оптимальные условия страхования, анализируя предложения многих страховых компаний. Мы вновь хотели бы отметить, что мнение о том, что если брокеры большую часть своего комиссионного вознаграждения получают от страховых компаний, то и представляют в страховой сделке брокеры именно страховщиков, в корне неверно. Брокер может действовать в интересах страховщика. Но в сложившейся и мировой, и российской практике, страховой брокер, в отличие от страхового агента, чаще представляет интересы страхователя, даже в том случае, если формально получает свое комиссионное вознаграждение от страховой компании. «Расходы на аквизицию» в любом случае заложены в структуру страхового тарифа и такой подход позволяет не увеличивать стоимость страхования для конечного получателя страховой услуги.

Что не менее важно, страховой брокер может выступать на стороне страхователя и при оказании услуг по страховому консультированию и урегулированию убытков. Функция страхового агента, как правило, ограничена заключением договора страхования, далее при наступлении страхового случая страхователь чаще всего остаётся один на один со страховщиком.

Институт перестрахования, на наш взгляд, также не возможен без участия страховых брокеров, которые профессионально помогают страховщикам обеспечить их финансовую устойчивость и опосредованно гарантируют выплаты возмещений страхователям. В текущих реалиях, когда западного перестрахования нет, только профессионализм страховых брокеров помогает выстраивать взаимодействие российских страховщиков между собой, а также осуществлять поиск и выстраивание правовых отношений с азиатскими и иными альтернативными перестраховщиками.

Поэтому мы считаем, что вопрос о возможной отмене лицензирования страховых брокеров не может обсуждаться без гарантий того, что будет разработана четкая программа действий по защите интересов страхователей – конечных получателей наших услуг, а также будет в принципе сохранен институт страховых брокеров как самостоятельных, независимых, профессиональных субъектов страхового дела.

Для этого важно предпринять определенные законодательные изменения:

- 1) Сохранение на законодательном уровне деления страховых посредников на страховых брокеров и страховых агентов. Уточнение полномочий каждого.
- 2) Законодательное закрепление фактически сложившейся практики «одновременного представительства с согласия сторон». Страховой брокер – единственный представитель и защитник интересов страхователя.
- 3) Обязательность членства в СРО для страховых брокеров, причем – с момента создания новых компаний. Невозможность ведения бизнеса в качестве страхового брокера вне членства в СРО. В том числе – в случае исключения из СРО.
- 4) Прямой законодательный запрет на оказание посреднических услуг в качестве страхового брокера без членства в СРО.
- 5) Страхование профессиональной ответственности страхового брокера как один из инструментов финансовых гарантий.

Особенно важно, если решение об отмене лицензирования страховых брокеров все же будет принято, чтобы указанные выше законодательные изменения были приняты, как минимум, не позднее решения об отмене лицензирования. Но более правильным было бы принять их в опережающем порядке, чтобы к моменту возможной отмены лицензирования завершить «переходный процесс» и не создавать стрессовых нагрузок на страхователей и страховой рынок в целом.

С уважением,
Председатель Совета АПСБ



Якунина Е.В.