

УДК 368(47)  
ББК 65.271(2Рос)

**Т.К. КАРПОВА**  
*аспирант Байкальского государственного университета  
экономики и права, г. Иркутск  
e-mail: tanita\_san@mail.ru*

## НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РФ

Рассмотрена деятельность страховых брокеров на страховом рынке Российской Федерации. Проведен сравнительный анализ деятельности брокеров в России и за рубежом. Выявлены основные проблемы, присущие современному институту брокеров. Предложены возможные пути реформирования деятельности страховых брокеров на страховом рынке РФ.

**Ключевые слова:** страховые брокеры; лицензирование; рынок брокерских услуг.

**T.K. KARPOVA**  
*post-graduate student, Baikal State University  
of Economics and Law, Irkutsk  
e-mail: tanita\_san@mail.ru*

## DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF INSURANCE BROKERS' ACTIVITIES IN THE RF INSURANCE MARKET

The paper studies the insurance brokers' activities in the insurance market of the Russian Federation. The author has carried out a comparative analysis of brokers' activities in Russia and abroad and has found out the inherent basic problems of the modern institution of brokers. The researcher suggests possible ways to reform insurance brokers' activities in the Russian insurance market.

**Keywords:** insurance brokers; licensing; brokerage services market.

В настоящее время на страховом рынке существует два вида страховых посредников, одним из которых являются страховые брокеры. Анализируя деятельность брокеров на отечественном и международном страховых рынках (табл. 1), мы пришли к выводу, что институт страховых брокеров в нашей стране не получил своего развития. Во многом это зависит от законодательных норм, а также от готовности населения пользоваться услугами брокеров.

Используя выбранные критерии (см. табл. 1), можно сделать несколько сущест-

венных выводов о деятельности страховых брокеров в России:

1. Отсутствие каких-либо требований к размеру минимального уставного капитала. Иными словами, для создания страхового брокера — организации, которая несет ответственность перед своими клиентами за качество предоставляемых услуг, нет необходимости формировать уставный капитал. Достаточно лишь внести на счет компании 10 тыс. р. в случае регистрации брокера как общества с ограниченной ответственностью.

Таблица 1

### Сравнительная характеристика страховых брокеров на российском и международном страховых рынках

Критерий	Международный страховой рынок	Отечественный страховой рынок
Требования к уставному капиталу	Установлены (от 25 тыс. дол.)	Не установлены
Лицензирование	Обязательно	Обязательно
Специализация	Страхование жизни, рисковое страхование	Рисковое страхование
Участники	Юридические и физические лица	Юридические и физические лица

2. Лицензирование обязательно как на международном, так и российском страховых рынках. Однако для получения лицензии определенный квалификационный уровень должен иметь лишь руководитель страхового брокера и его главный бухгалтер, тогда как к сотрудникам, работающим с рисками клиентов, никаких требований не предъявляется.

3. Специализация страховых брокеров на российском рынке — только рисковое страхование. Страхование жизни на сегодняшний день является одним из неохваченных сегментов рынка и со стороны страховых компаний. Соответственно, страховые брокеры пока этими видами не занимаются.

Отношение к брокерским услугам на страховом рынке неоднозначное как у потребителей страховых услуг, так и у страховых компаний, многие из которых не рассматривают брокеров как эффективный канал сбыта страховых услуг. Некоторые страховые компании, особенно стоящие на первоначальной стадии развития, сами обращаются к страховым брокерам с целью сотрудничества и продажи страховых полисов. Однако многие страховщики переманивают клиентов у своих партнеров-посредников, предлагая более низкий тариф за счет комиссии посредника.

Несмотря на ежегодное увеличение количества страховых брокеров, на отечественном рынке существует негативная тенденция по созданию «псевдоброкеров» — юридических лиц, имеющих агентские договоры с несколькими страховыми компаниями и получающими комиссионное вознаграждение от страховщиков, что ставит под сомнение объективность при выборе качественной защиты для клиента. Создание псевдоброкеров связано с тем, что немногие страхова-

тели (за исключением крупных юридических лиц) готовы в настоящий момент оплачивать дополнительные услуги брокера по подбору качественной страховой защиты, соответственно, получение лицензии и принятие соответствующих обязательств может стать обременительным для таких «брокеров».

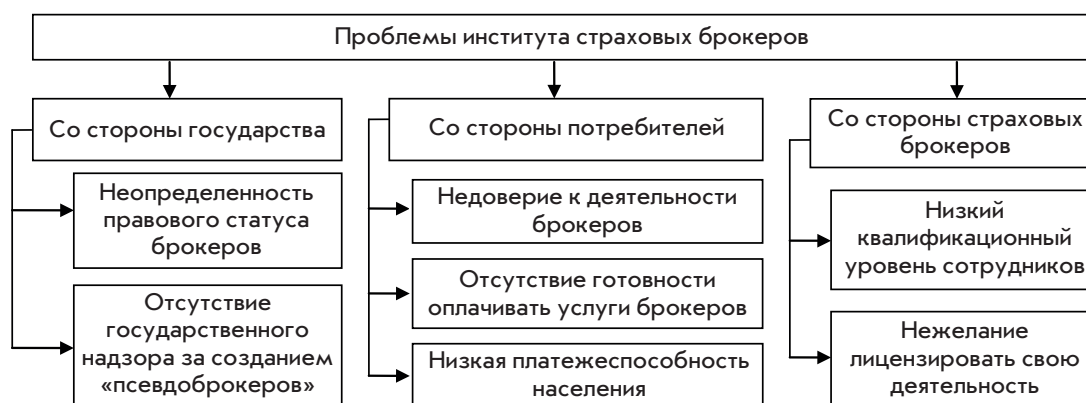
Проблемы, присущие современному институту страховых брокеров в России (рис.), могут быть разрешены при участии самих страховых брокеров. С их стороны должны быть реализованы три основные задачи:

1. Привлечение в страховые отношения новых групп потребителей, для которых характерна ограниченная платежеспособность и, соответственно, повышенная требовательность к страховой услуге и ее реализации.

2. Повышение спроса на продукты добровольного страхования, пониженного в период кризиса 2008–2009 гг.

3. Обеспечение необходимого уровня доверия к страховым услугам среди потребителей.

Для решения стоящих перед страховыми брокерами проблем, безусловно, необходима государственная поддержка. Основопологающим действием должно быть введение Федерального закона «О брокерской деятельности». В данном законе необходимо расширить определение страховых брокеров с учетом российской действительности, в частности уточнить, что именно относится к услугам брокера, связанным с исполнением заключенных договоров (табл. 2). Также является обязательным строгое определение источников получения комиссионного вознаграждения, условий выдачи и отзыва лицензии, а также мер пресечения по созданию агентских компаний на базе брокерских,



Основные проблемы современного института страховых брокеров в РФ

**Основные положения, предлагаемые автором  
в Федеральный закон «О брокерской деятельности»**

Предложение	Закон «Об организации страхового дела в РФ»	Поправка
Уточнение части определения «страховой брокер»	«...осуществляющие деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования... а также с исполнением указанных договоров» [1]	Уточнение в части исполнения заключенных договоров: представительство интересов клиента перед страховщиком, помощь в урегулировании страхового случая, сбор документов
Условия получения лицензии	1. Требования только к руководителю и главному бухгалтеру в части образования и стажа работы. 2. Отсутствует требование к минимальному уставному капиталу	1. Квалификационные требования к персоналу и руководству. 2. Введение требований к уставному капиталу
Отзыв лицензии	Отзыв лицензии производится при осуществлении страхового надзора в случае нарушений и последующего их неустранения	Дополнение в виде меры наказания за создание на базе страхового брокера дочерней организации — агента «псевдоброкера»
Возможность совмещения разных видов деятельности	Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием	Поправка, разрешающая страховым брокерам осуществлять кредитную и инвестиционную деятельность

т.е. введение в заблуждение страхователей. Необходимо уточнение о направлениях деятельности брокеров: является ли возможным совмещение разных ее видов (например страхование и кредитование).

По нашему мнению, совмещение страховой и кредитной деятельности только укрепит положение брокера на экономическом рынке, а также привлечет большой поток клиентов в зону брокеров. Важным моментом, естественно, будет запрет на получение брокерами комиссии от банка в случае кредитования клиентов, тем самым, выбор кредитного института для клиента также будет объективным.

Одним из условий предоставления лицензии страховому брокеру предлагаем ввести определенные квалификационные требования к персоналу компании, а не только директору и бухгалтеру. Для определения квалификационных требований к страховым брокерам возможно принять за основу Директиву ЕС 2002/92EU, принятую в 2002 г. Комиссией европейских страховщиков и содержащую требования к уровню профессионализма страховых посредников и,

в частности, брокеров. На этапе получения лицензии руководство страхового брокера должно пройти аттестацию на соответствие квалификационных знаний. Затем 1 раз в два года сотрудники страхового брокера, в том числе и руководитель, должны проходить аттестацию и подтверждать свой квалификационный уровень. Период в два года выбран потому, что согласно европейским исследованиям, современному квалифицированному специалисту необходимо каждые два года менять либо компанию, в которой он работает, либо повышать должность.

Квалификационные требования к сотрудникам страховых брокеров должны быть разработаны ассоциацией страховых брокеров. Членом данного союза сможет стать каждый лицензированный страховой брокер, прошедший аттестацию и получивший лицензию.

Таким образом, решение существующих проблем современных страховых брокеров должно исходить из двух источников: самих брокеров и государства. Только согласованная работа в данном направлении даст положительные результаты и укрепит позиции брокеров на страховом рынке РФ.

**Список использованной литературы**

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 (ред. от 29 нояб. 2007 г.) [Электронный ресурс]. Доступ из информ.-правовой системы «Гарант».

**References**

1. Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii: zakon RF ot 27 noyab. 1992 g. № 4015-1 (red. ot 29 noyab. 2007 g.) [Elektronnyi resurs]. Dostup iz inform.-pravovoi sistemy «Garant».