



*Страховые агенты, заключающие договоры от имени страховых компаний, не входят в круг поднадзорных ЦБ финансовых организаций, а контроль за их деятельностью ведется только самим страховщиком; такая ситуация может увеличивать риски миссинга потребителей, говорится в консультативном докладе Банка России по итогам анализа работы саморегулируемых организаций (СРО) некредитных финорганизаций.*

«Законом установлено лишь небольшое число правил деятельности страховых агентов при продаже финансовых продуктов, направленных на защиту потребителей. Значительная часть таких правил (предоставление информации потребителю, порядок взаимодействия с ним и так далее) закреплена в базовом стандарте СРО страховых организаций. Однако ни Банк России, ни СРО не могут применять меры воздействия непосредственно к страховым агентам», - говорится в докладе ЦБ РФ.

По мнению специалистов регулятора, повысить ответственность страховых агентов могло бы введение для них обязанности по вступлению в СРО страховщиков на правах специальных агентов, для которых бы устанавливались правила продажи страховок.

«Целесообразно, чтобы специальные члены имели особый статус по сравнению с обычными членами СРО: их право голоса на общем собрании может быть ограничено вопросами, касающимися их интересов, для них могут быть установлены особые условия уплаты членских взносов. Указанный подход будет соответствовать опыту Японии», - следует из доклада Банка России.

Также регулятор предлагает два других альтернативных варианта решения проблемы. Первый - доверить разработку стандартов работы страховых агентов специальным СРО таких финансовых организаций. Если страховым агентом является брокер, то стандарты его деятельности должны быть разработаны СРО брокеров. В этом варианте не требуется создавать конструкцию специального членства в СРО. При этом СРО разных видов организаций могут выработать различные правила распространения страховых продуктов и сформировать практику их применения.

Согласно второму варианту, деятельность финансовых организаций - страховых агентов будет поднадзорной Банку России. Однако этот вариант потребует детальной регламентации в законодательстве. Его преимущества - в системном подходе к защите инвесторов и ее более высоком уровне по сравнению с саморегулированием. Однако, как отмечается в докладе, такой подход может повысить регуляторную нагрузку на финансовые организации, выступающие страховыми агентами, и сделать правила их поведения менее гибкими.

Президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс считает, что для регулирования деятельности посредников на страховом рынке требуется принять специальный закон. В большинстве развитых стран такие законы приняты и действуют.

«Эта тема обсуждалась представителями ВСС с Банком России. Однако принятие специального закона - большой путь. До этого момента необходимо определиться с подходами к усилению контроля за деятельностью посредников на страховом рынке уже сегодня. СРО страховых брокеров создано, за разработку и внедрение стандартов по своей деятельности отвечают они. Страховыми агентами занимаются страховщики, эти посредники работают по договорам с компаниями. Мы, как СРО, разработали стандарт в актуальной сфере - в продажах по страхованию жизни, доводят их до агентов сами страховщики. Создан реестр, по которому приобретатели полисов страхования жизни могут проверить, является ли тот или иной агент представителем конкретного страховщика. Агентские компании - «Росгосстрах» и «РЕСО-Гарантия» - создали две школы для страховых агентов и развивают их», - сказал Юргенс «Интерфаксу».

В то же время остается много вопросов, связанных с такой группой агентов, как коммерческие банки. Через этот канал продается около 80% полисов по страхованию жизни.

«У банков нет своего СРО, есть общественные организации. Обязательные стандарты для исполнения общественной организацией - союзом или ассоциацией - не могут быть внедрены, могут быть даны только рекомендации. Как показывает практика, правильные стандарты по работе с потребителями по реализации полисов страхования жизни исполняются малым числом банков», - сообщил Юргенс.

По его словам, пока обсуждается ряд поправок в законодательство, связанных с упорядочением деятельности страховых посредников.

В настоящее время на страховом рынке действуют две саморегулируемые организации. Первая создавалась на базе ВСС, вторая - СРО страховых брокеров - была создана на базе Ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ). Она разрабатывает обязательные и другие стандарты деятельности страховых брокеров. Первый обязательный стандарт вступил в силу на этой неделе, пройдя предварительное согласование с ЦБ.

Как сообщается на сайте СРО страховых брокеров, стандарт будет способствовать «созданию условий для эффективного осуществления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка контроля над деятельностью страховых брокеров, повышению информационной открытости рынка услуг страховых брокеров в РФ». Следующий обязательный стандарт также разработан СРО и посвящен основным принципам в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг. Он устанавливает требования, которыми страховые брокеры должны руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

Финмаркет, 25 октября 2019 г.