

# О принципах и ходе подготовки Базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг членов СРО страховых брокеров

Алексей Лайков, к.э.н., доцент,  
Заместитель Председателя Совета СРО АПСБ,  
Руководитель рабочей группы  
Комитета по стандартам по деятельности страховых брокеров при  
Банке России

# Основные принципы разработки Базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг СРО страховых брокеров

- Соответствие цели и задачам страховой брокерской деятельности в РФ
- Соответствие действующему законодательству РФ
- Соответствие «лучшим практикам» зарубежного страхования

# Соответствие цели и задачам страховой брокерской деятельности в РФ

- Недоверие потребителей поставщикам страховых услуг , наряду с их низкой платёжеспособностью – основные препятствия в развитии страхования в нашей стране.
- Особенности сложившейся в РФ системы страховых отношений требуют не просто «защиты интересов», а существенного повышения рыночной силы получателей страховых услуг. Это – путь восстановления их доверия к страховщикам, а значит, - и к страхованию.
- Рыночным механизмом, обеспечивающим решение этой задачи, является деятельность страховых брокеров.
- В наших условиях страховой брокер нужен не как «канал дистрибуции» «страховых продуктов» страховщиков, а как инструмент сочетания интересов страхователей и страховщиков, что предполагает качественное повышение статуса потребителя в страховой сделке. Из объекта воздействия (принуждения или манипулирования) – в равноправного участника.
- Таким образом, задача защиты получателей услуг страховых брокеров должна решаться в рамках решения брокером задачи реализации интересов страхователя на всём протяжении страховой сделки.

# Законодательная основа Базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых брокеров

- Гражданский кодекс
- Налоговый кодекс
- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
- Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»
- Указание Банка России от 12.07.2017 N 4467-У (о перечне и требованиях к базовым стандартам страховых брокеров)
- Стратегия государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года, утверждённая распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.08.2017 г. N 1837-р
- Нормативные акты по ПОД/ФТ
- Стандарты, уже одобренные применительно к другим секторам финансового рынка

# Соответствие действующему законодательству РФ

- Нынешнее состояние действующего законодательства затрудняет реализацию страховыми брокерами своей роли по конструированию здоровых страховых отношений путём профессиональной защиты интересов потребителей страховых услуг.
- Предложения АПСБ по совершенствованию Налогового Кодекса и Закона «Об организации страхового дела» ( включение в состав затрат, формы обеспечения защиты средств потребителей) игнорируются в течение длительного времени (годами).

# Соответствие лучшим зарубежным практикам

-Базовый документ MACH ICP (Insurance Core Principles), обновлённый в 2015 году .

-В настоящее время особое внимание привлекает IDD (DIRECTIVE (EU) 2016/97 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 January 2016 on insurance distribution) с разъяснениями EIOPA и Financial Conduct Authority, т.к. в UK традиционно развита брокерская деятельность.

-Значение имеет не только содержание IDD, созданной для в значительной степени другой экономической реальности , но и те вызовы, которые, как отмечают специалисты и практики зарубежного рынка, повлечёт за собой его применение.

# Вызовы, возникающие в результате применения IDD

Профессионалы страхования в ЕС отмечают, что применение IDD, в частности, приведёт:

- К информационной перегруженности потребителей, что может иметь негативный эффект.
- К переносу центра тяжести в деле защиты потребителей с государства на поставщиков страховых услуг может привести к снижению социальной защищённости страхователей.
- К существенному росту вынужденных издержки бизнеса, что приведёт к удорожанию и снижению потребительской стоимости услуг.

# Выводы для практического внедрения механизмов защиты потребителей в России

-Настораживает, что, в отличие от зарубежных практик, где страхователи именуется **потребителями (customers)**, в наших нормативных документах страхователи именуется **получателями услуг (recipients)**.

-Это может привести к тому, что главным в нынешней идеологии защиты потребителей станет не защита интересов страхователей, а перенос ответственности за их обслуживание на бизнес. В свою очередь, это вызовет удорожанию страховых услуг при одновременном снижении их потребительской стоимости.

-Всё это необходимо учесть при работе над нашими стандартами .

-Необходим сбалансированный подход, предполагающий пропорциональное применение зарубежных практик с учётом особенностей российского законодательства, специфики российской системы страхования и стоящих именно перед ней задач



# Состояние подготовки проекта Базового стандарта

-Подготовка проекта ведётся в соответствии с Планом, утверждённым Комитетом по стандартам по деятельности страховых брокеров при Банке России.

-По плану Базовый стандарт должен быть утверждён Банком России и вступить в силу в апреле 2018 года (за исключением положений, для которых будет установлен более поздний срок вступления в силу).

-В настоящее время завершается подготовка первой редакции проекта стандарта, начинается обсуждение и согласование проекта внутри рабочей группы и его подготовка для представления на Комитет по стандартам. Срок окончания этого этапа – к ноябрю 2017 года.

-Запланировано обсуждение хода работы над проектом стандарта на заседании Совета СРО АПСБ 12 октября 2017 г.