Особенности классификации страховых посредников

Филипенкова Олеся Геннадьевна
соискатель кафедры гражданского права
Юго-Западного государственного университета

Аннотация: Статья рассматривает основные проблемы разделения страховых посредников на отдельные виды. Автор проводит классификацию страховых посредников, выявляя характерные особенности каждого отдельного вида посредников в страховании.

Ключевые слова: страховые посредники, страховые агенты, страховые брокеры, страхование, страховщики.

Российской страховое законодательство к основным посредникам в сфере страхования относит лишь страховых агентов и страховых брокеров. Тогда как в большинстве стран Европы количество страховых посредников значительно больше, среди страховых посредников выделяют:

— независимые страховые агенты (*self-employedinsuranceagents*), очень схожи по правовому положению с российскими страховыми агентами;

—страховые агенты, входящие в штат страховой организации (*employedinsuranceagents*). Данный тип агентов характерен и для отечественного страхования. Тем не менее, в законодательстве отражен скупо;

— страховые агенты, представляющие интересы одновременно нескольких страховщиков (*multipleinsuranceagents*). Подобная разновидность страховых агентов не чужда и российскому законодательству. Тем не менее, в российской страховой практике они встречаются крайне редко, так как мешают формированию здоровой конкурентной среды среди страховщиков и сохранению коммерческой тайны страховых организацмй;

— организации прямого маркетинга (*directmarketing*), такие как, телефонные центры (*callcenteragentsout-bound*);

— банковские и иные кредитные организации, в том числе сберегательные;

— почтовые организации;

— продавцы различных товаров, подлежащих страхованию (например, автодилеры);

— финансовые консультанты;

— аудиторы и налоговые поседники;

— агенты, работающие по совместительству, и др.

Необходимо отметить, что вышеприведенные посредники в страховом деле относятся к категории так называемых каналов продаж (*saleschannels*).

Кроме того, некоторые авторы выделяют также достаточно распространенный тип страховых посредников, выполняющих и другие функции в страховании — урегулирование убытков, составление страховых актов и пр. К таким посредникам в частности можно отнести аварийных комиссаров, диспашеров, сюрвейеров и других лиц, без применения услуг которых невозможна полноценная организация страхового оборота [2, с.161].

Интересную классификацию страховых посредников предложила И.В. Шапошникова, которая утверждала, что истинных посредников всего два: это страховой агент и страховой брокер.

И страховые агенты, и страховые брокеры также могут делиться на физических и юридических лиц. Кроме того, автор утверждает, что страховые агенты могут как физические лица могут быть либо штатными сотрудниками страховщика, либо работающими по договору подряда. По нашему мнению, утверждение И.В. Шапошниковой о том, что страховой агент работает по договору подряда ошибочно[4, с.135]. Страховые агенты, не входящие в штат страховщика, могут заключать как общий договор возмездного оказания услуг, так и более специальные, такие как договор поручения или договор агентирования. К сожалению, какой договор в этом случае является более предпочтительным в законодательстве четко не отражено.

Итак, основными страховыми посредниками в классическом понимании страховой посреднической деятельности являются страховой агент и страховой брокер.

Правовое положение отечественных страховых агентов в условиях современного страхования, несомненно, играет значительную роль. Это вполне обоснованно, так как страховые агенты играют роль неких специфическихисточников обеспечения реализации страховых услуг в обществе. Страховой агент — это, специфическийпродавец услуг страховщика.

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам России только за 2012 год благодаря страховым агентам было заключено свыше 30 % страховых договоров. В то же время использование страховых агентов для заключения страховых соглашений в современной России является нестабильным и хаотичным[5, с.87].

И.В. Шапошникова, предложила всех агентов делить на три типа:

1. агенты непосредственно оказывающие свои услуги страховщикам и не имеющие право передавать свои полномочия другим агентам (горизонтальные агенты);

2. агенты, имеющие полное право передавать свои полномочия другим агентам. Так, страховщик заключает договор с генеральным агентом, который в свою очередь имеет право передать свои полномочия субагенту (пирамидальные агенты);

3. агенты, которые изначально являлись страхователями и заключили договор со страховщиком, а в последствии продали данный страховой пакет услуг как страховые агенты (многоуровневые агенты) [4, с.135].

Помимо страхового агента, весомую роль в посредничестве в страховании играет страховой брокер, под которым следует понимать юридические или физическое лицо, оказывающее в большинстве своем консультационные услуги, помогающие выбрать наиболее оптимального страховщика, либо же найти для страховщика выгодного страхователя.

В отличие от страхового агента, который представляет интересы исключительно страховщика, страховой брокер может представлять интересы как страховщика,так и страхователя. Тем не менее, законодатель установил четкое императивное правило, согласно которому при оказании своих посреднических услуг страховой брокер не может одновременно представлять интересы страховщика и страхователя. В рамках международных страховых отношений распространилась практика, где страховые брокеры чаще всего действуют от имени страхователя. Его основное предназначение — это оказать непосредственные услуги в подборе наиболее выгодного для заключения договора страховщика. Так, по своей сути, страховой брокер должен исследовать максимальное количество страховых предложений различных страховщиков и выбрать наиболее подходящее для страхователя[5, с. 97].

Тем не менее, и здесь российское страхование не лишено своих специфических черт.

На сегодняшний день в России насчитывается около 170 зарегистрированных страховых брокеров. Не смотря на такие весомые числа, истинных страховых брокеров в классическом

представлении законодателя очень мало.

В последнее время все большее распространение получают услуги посредников, не относящихся напрямую к участникам страхования и оказывающих свои услуги в качестве дополнения к своим непосредственным обязанностям. К таким посредникам в частности можно отнести: кредитные организации, автодилеров, туроператоров и турагентства, почтовые отделения, медицинские организации и др.

Ш.А. Халидов предложил таких посредников называть "нетрадиционными посредниками«[3, с.226].

Интересный термин для указанной группы страховых посредников придумал А.А. Алсаев, который предложил таких лиц называть «нестраховые посредники», под которыми следует понимать лиц, осуществляющих посредническую деятельность по заключению и исполнению договоров страхования и перестрахования, но основная деятельность которых не связана со страхованием[1, с.17]. При этом, такие посредники оказывают посреднические услуги лишь в тех видах страхования, которые напрямую касаются из основной деятельности. Так, банк может становиться посредником лишь в банковском страховании.

По нашему мнению, это не кто иной как косвенные страховые посредники, которые оказывают посреднические услуги косвенно в дополнение к своей основной деятельности, подлежащей страхованию.

Итак, в заключении необходимо отметить, что сегодня посредническая сеть в страховании значительно разрослась и с каждым годом появляется все больше и больше видов страховых посредников. Традиционными посредниками несомненно являются страховой агент и страховой брокер. Кроме того, есть и дополнительные посредники, такие как страховые актуарии, аварийные комиссары, диспашеры и тому подобные лица. Данная категория в заключении договора страхования не участвует, но является непосредственным посредников в исполнении уже заключенного контракта.

Список литературы:

1. Алсаев, А.А. Проблемы посреднической деятельности на рынке страховых услуг / А.А. Алсаев // Сборник научных работ «Современные тенденции рынка страховых услуг». — Иркутск, 2016. — С. 14-18.
2. Фомин, И.А. О профессиональных стандартах для страховых посредников / И.А. Фомин // Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 5. Экономика. — 2007. — № 4. — С. 160-164.
3. Халидов, Ш.А., Клишина, Ю.Е. Роль и место страховых посредников в структуре современного страхового рынка / Ш.А. Халидов, Ю.Е. Клишина // Сборник научных статей 3-й Международной молодежной научной конференции «Поколение будущего: Взгляд молодых ученых — 2014». В 2-х томах/ Ответственный редактор Горохов А.А., 2014. — С. 224-227.
4. Шапошникова, И.В. Проблемы взаимоотношений страховых организаций со страховыми посредниками/ И.В. Шапошникова // Наука и общество. — 2012. — № 2. — С. 133-138.
5. Шергунова, Е.А., Сурков, А.Н. Основные участники страхования / Е.А. Шергунова, А.Н. Сурков. — Курск: ЮЗГУ, 2015. — 208 с.