##### **Страховые посредники**

Одно из основных предназначений страхового посредника – помощь в выборе страхового продукта, наиболее подходящего клиенту. При этом страховой продукт характеризуется двумя факторами: количественным (страховым тарифом) и качественным (условиями страхования). Соотношение этих двух факторов с целью определения наилучшего страхового продукта для клиента усложняется наличием широкого предложения страховых продуктов у страхового посредника. В настоящее время не решена проблема создания инструментальных средств, позволяющих дать количественную и качественную оценку страховых продуктов.

Страховые посредники работают с денежными средствами клиентов: они принимают страховые взносы и перечисляют их страховым компаниям. При достаточно большом объеме операций возникают различного рода ошибки, в том числе такие, в результате которых страховая премия может не поступить страховщикам. В связи с этим крайне актуальна задача обеспечения прозрачности отражения в ИС страховых посредников операций по приему страховых платежей и взаиморасчетам с принципалами.

**Страховые агенты и страховые брокеры**

1. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

2. Страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

3. Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Страховые брокеры обязаны направить в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до начала этой деятельности. К извещению должна быть приложена копия свидетельства (решения) о регистрации брокера в качестве юридического лица или предпринимателя.

4. Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, за исключением договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации, на территории Российской Федерации не допускается, если межгосударственными соглашениями с участием Российской Федерации не предусмотрено иное.

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Российской Федерации от имени иностранных страховщиков договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации, разрешается с начала страховой деятельности страховой организации, осуществляющей указанную посредническую деятельность.

**Франшиза** – это предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Для примера давайте возьмем страховку нового российского автомобиля. Страховая сумма пусть будет 5000$. Тогда заплатить за страховку «угон + ущерб» вам придется около 400$. Вам предлагают застраховаться с франшизой 100$, при этом вам нужно будет заплатить за страховку не 400$, а 380$. Выгодно? Сейчас – несомненно да, а вот что будет потом? Весь фокус начинается на этапе возмещения.

Но вот если произошло что-то серьезное – тут все становится по-другому. Вам отремонтировали машину и выставили счет страховой компании, но страховая компания заплатит на 100$ меньше, а эти недостающие 100 $ вам придется выложить из своего кармана. В этой ситуации в выигрыше оказалась только страховая компания, вы же сэкономив на этапе заключения 20$, на этапе возмещения потеряли 100$. А если вдруг через какое-то время у вас снова произошел страховой случай, то и при этой выплате вы снова 100$ будете докладывать из своего кармана и т.д.

Право на выплату страхового возмещения и страховой суммы имеют страхователи (застрахованные) или выгодоприобретатели.

В случае смерти страхователя (застрахованного) в результате несчастного случая страховщик выплачивает выгодоприобретателю страховое обеспечение в размере страховой суммы по договору страхования.

# **Задача**

Физическое лицо заключает договор обязательного страхования автогражданской ответственности (лимит ответственности 400 тыс. руб.). Мощность двигателя транспортного средства (ТС) – 72 л.с. Договор заключается впервые сроком на 1 год. Страхователь проживает в Московской области Егорьевского района. Возраст страхователя – 45 лет, стаж вождения – 10 лет, ТС используется в течение 8 месяцев. Определить размер страховой премии.

Решение

Размер страховой премии, подлежащей уплате по договорам обязательного страхования гражданской ответственности (Т), заключенным на год, рассчитывается по формуле:

Т= Тб\*Кт\*Кбм\*Квс\*Ко\*Км\*Кс\*Кн

Тб – базовая ставка страхового тарифа, так как автомобиль легковой, а страхователем является физическое лицо, то Тб =1980

Кт – коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства.

Так как по условию задачи проживает в Московской области Егрьевского района, то Кт = 1,6.

Кбм – коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев произошедших по вине страхователя (владельца транспортного средства) в период действия предыдущих договоров обязательного страхования.

При заключении договора обязательного страхования впервые страхователю (владельцу транспортного средства) присваивается класс 3, поэтому Кбм будет равняться 1.

Квс – коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя.

Так как возраст страхователя – 45 лет, а стаж водителя – 10 лет. То Квс = 1.

Ко – коэффициент страховых тарифов в зависимости от количества лиц, допущенных к у правлению транспортным средством.

Так как в условии не указано ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, то Ко = 1,5.

Км – коэффициент страховых тарифов в зависимости от мощности двигателя легкового автомобиля.

Так как мощность двигателя составляет 72 л.с, то Км = 1.

Кс – коэффициент страховых тарифов в зависимости от периода использования транспортного средства.

Транспортное средство используется в течение 8 месяцев, поэтому Кс равняется 0,9.

Кн – коэффициент принимается страховщиками при заключении или продлении срока действия договора.

Данный коэффициент будет применяться только при продлении-возобновлении договора страхования на следующий срок. При заключении первого договора обязательного страхования на год данный коэффициент не используется.

## Т = 1980\*1,6\*1\*1\*1,5\*1\*0,9 = 4276,8

Ответ: Размер страховой премии составляет 4276,8.

В случае если размер страховой премии (П) по договору обязательного страхования превышает пятикратный размер Базовой тарифной ставки (Тб) умноженной на Коэффициент в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (Кт), а коэффициент, применяемый при грубых нарушениях условий страхования (Кн) равен 1,5, то размер страховой премии рассчитывается по формуле:

П=5хТбхКт.

Страховая премия определяется путем умножения установленного лимита ответственности на размер страхового тарифа.

Страховая премия может быть уплачена в рассрочку двумя взносами. Первый страховой взнос должен быть уплачен в сумме не менее 50% от суммы страховой премии, установленной по полису, до начала периода страхования. Второй страховой взнос должен быть уплачен в течение 3-х месяцев после начала периода страхования.

При периоде страхования менее 1-го года страховая премия уплачивается единовременно.

Страховое посредничество – вид деятельности, который в настоящее время обслуживает 80% страховых операций в развитых странах и динамично развивается в РФ. К середине 2007 в России объем сборов страховой премии через страховых посредников приблизился лишь к показателю 10% от общих сборов страховщиков, что говорит о большом потенциале роста института страховых посредников. В научных работах под страховыми посредниками понимают, как правило, страховых агентов и страховых брокеров, при этом авторы не заостряют внимание на наличие организаций, у которых страховое посредничество не является основным видом деятельности. Представляется интересным классифицировать страховых посредников и выделить основные типовые операции, присущие всем организациям, предоставляющим услуги по страхованию, с целью построения моделей типовых операций страховых посредников.

В связи с недостаточной разработанностью вопросов, связанных с созданием инструментальных средств для страховых посредников, возникает необходимость выработки методических подходов к моделированию и проектированию типовых систем поддержки деятельности страхового посредника.

Одним из сложных элементов деятельности страхового посредника является наличие большого количества страховых продуктов страховщиков. Разработка отдельных модулей информационной системы под каждый страховой продукт не представляется возможной в силу существенных трудозатрат. В то же время вопросы создания модели единой структуры хранения информации по всем страховым продуктам не решены ни в научном, ни в практическом планах.

Одно из основных предназначений страхового посредника – помощь в выборе страхового продукта, наиболее подходящего клиенту. При этом страховой продукт характеризуется двумя факторами: количественным (страховым тарифом) и качественным (условиями страхования). Соотношение этих двух факторов с целью определения наилучшего страхового продукта для клиента усложняется наличием широкого предложения страховых продуктов у страхового посредника. В настоящее время не решена проблема создания инструментальных средств, позволяющих дать количественную и качественную оценку страховых продуктов.

Страховые посредники работают с денежными средствами клиентов: они принимают страховые взносы и перечисляют их страховым компаниям. При достаточно большом объеме операций возникают различного рода ошибки, в том числе такие, в результате которых страховая премия может не поступить страховщикам. В связи с этим крайне актуальна задача обеспечения прозрачности отражения в ИС страховых посредников операций по приему страховых платежей и взаиморасчетам с принципалами.

Использование традиционных методик моделирования информационной системы, предполагает решение актуальной практической задачи разработки механизмов адаптации моделей к прикладной объектно-ориентированной среде разработки.

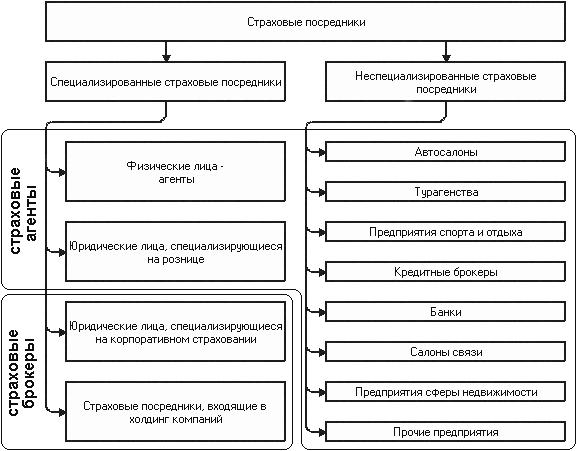
В научных работах страховых посредников подразделяют, как правило, на два типа: страховых агентов и страховых брокеров, при этом авторы не заостряют внимание на наличие организаций, у которых страховое посредничество не является основным видом деятельности.

Предполагается, что существует большое количество организаций, чья основная деятельность далека от сферы страхования, но, тем не менее, они осуществляют операции, присущие страховым посредникам. Это обусловлено тем, что ряд хозяйствующих субъектов занимается таким видом деятельности, который тесно связан со страхованием либо обладает потребностью в страховании значительной части рисков, появляющихся в процессе функционирования предприятий.

Для доказательства этого предположения проведен анализ ряда организаций различных сфер деятельности с целью выявления среди них операций по оказанию посреднических услуг по страхованию. Сбор информации производился путем просмотра официальных сайтов компаний, выборочного обзвона ряда предприятий, опроса сотрудников страховых компаний. Была получена информация о шестидесяти семи предприятиях различных сфер деятельности, из них пятьдесят восемь компаний предлагают возможность заключения страховых полисов. Таким образом, было доказано предположение о наличии интересующих нас операций среди множества различных организаций.

В связи с разнообразием страховых посредников была поставлена задача их классификации и анализа тех операций, связанных со страхованием, которые являются схожими для всех категорий посредников, так как именно схожие элементы деятельности интересны для рассмотрения с целью построения моделей предметной области.

Полученная классификация страховых посредников представлена на следующей схеме.



### Классификация страховых посредников по характеру основного вида деятельности и характеру взаимоотношений со страхователем и страховщиком

Итак, можно выделить две основные категории страховых посредников:

1. специализированные страховые посредники, у которых операции по страхованию являются основным или одним из основных видов деятельности;
2. предприятия, которые при обслуживании клиентов по своим основным видам деятельности, не связанных напрямую со страхованием, могут предложить страхование как дополнительную, сопутствующую услугу при реализации товаров и услуг;

Страховые посредники, отнесенные к первой категории, подразделяются на следующие типы:

1. страховые агенты – физические лица. Выполняют посреднические функции в мелких сделках, как правило, относящихся к розничным видам страхования, иногда выступают посредниками в более крупных, чем розничных, сделках. Как правило, они работают с небольшим количеством принципалов (иногда только с одним), а также редко могут предложить некоторый ряд дополнительных услуг. Это обусловлено меньшим потенциалом страхового агента – физического лица по сравнению с развитой инфраструктурой агента или брокера – организации.
2. страховые посредники – юридические лица, специализирующиеся на розничном страховании-то есть у которых преобладают мелкие и единичные сделки, преимущественно с физическими лицами. Как правило, такие посредники выступают юридически в качестве страхового агента-то есть по договорам с принципалами они являются представителем нескольких страховщиков и получают вознаграждение от страховщиков.
3. страховые посредники – юридические лица, специализирующиеся в первую очередь на корпоративном страховании и крупных рисках. Нередко такие организации обслуживают не только операции по прямому страхованию, но также являются посредниками в области перестрахования. Обычно такой тип посредников выступает в качестве страхового брокера, то есть является представителем страхователя и получает вознаграждение за свои услуги от страхователя.
4. Страховые посредники, отнесенные к четвертому типу первой категории, по своей сути схожи с посредниками, отнесенными к третьему типу первой категории. То есть это те же самые посредники, которые работают в области корпоративного страхования. С учетом того, что для посредников, созданных в целях обслуживания интересов холдинга, характерно единое для холдинга информационное пространство, вероятно даже, единая информационная система – мы выделили их в отдельную категорию. Дело в том, что информация о тех объектах страхования, которые страхуются такими посредниками, уже содержится в информационной базе компаний, входящих в холдинг, поэтому информационная система для таких страховых посредников должна быть интегрирована в общую информационную систему холдинга, так как это позволит минимизировать затраты времени на информационный обмен.

Ко второй категории отнесены предприятия различных сфер деятельности, при реализации товаров и услуг которых возникает необходимость оказания услуг по страхованию. Безусловно, в классификации не полный перечень организаций, которые могут оказывать страховые услуги как сопутствующие при реализации товаров и услуг. Однако наличия этих групп страховых посредников уже достаточно, чтобы сделать вывод о наличии большого количества организаций, занимающихся исследуемой деятельностью.

Разделение посредников в представленной классификации на агентов и брокеров носит весьма условный характер. Любая организация по российским законам при соблюдении определенных требований может получить брокерскую лицензию. Однако именно такое разделение не только целесообразно (так как неспециализированным посредникам и посредникам, работающим преимущественно с физическими лицами, не имеет смысла получение лицензии брокера и силу различных причин), но и имеет место быть в действующей практике.

Страховые посредники играют важную роль в продвижении страховых услуг от страховой компании к потребителю, а также в консультационном сопровождении потребителя страховых услуг на этапе заключения, исполнения, модификации и прекращения договора страхования. Учитывая ключевые функции страховых посредников – продвижение страховых услуг и консультационное сопровождение потребителя услуг, – можно говорить о двух категориях посредников, для которых в силу их правового статуса и особенностей организации и осуществления деятельности в большей или меньшей мере характерно проявление этих функций. Так, согласно статье 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ» страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых посредников – агентов и страховых брокеров. При этом под страховыми агентами понимаются физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с объемом предоставленных полномочий (пункт 2 статьи 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). Страховыми брокерами согласно пункту 3 статьи 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ» признаются юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве предпринимателей без образования юридического лица, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и на основании поручений страхователя либо страховщика.

Деятельность страховых посредников в Российской Федерации регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

– в части организационно-правовой структуры, правоспособности, корпоративно-правового и организационно-правового устройства:

1) Гражданским кодексом РФ, часть 1, введенная в действие с 01.01.1995 года;

2) Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 года, либо Федеральным законом «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26.12.1995 года в ред. федеральных законов №65-ФЗ от 13.06.1996 года и №101-ФЗ от 24.05.1999 года, иными законодательными актами, в зависимости от организационно-правовой формы, выбранной учредителями;

3) Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ» №4-15-1 от 27.11.1992 года в редакции Федерального закона №157-ФЗ от 31.12.1997 года;

4) Временным положением о порядке ведения реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, утвержденным Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 09.02.95 №02-02/03;

– в части договоров, заключаемых страховыми посредниками в порядке осуществления ими их уставной деятельности (договоры агентирования, договоры поручения, договоры на оказание консультационных услуг и некоторые другие, в зависимости от вида страхового посредника, модели администрирования бизнеса, выбранной посредником, его организационно-правовой формы и т.п.):

5) Гражданским кодексом РФ, часть 2, введенная в действие с 01.03.1996 года;

– в части налогообложения:

до принятия главы 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций»:

6) Законом «О налоге на прибыль»;

7) Инструкцией Министерства по налогам и сборам РФ №62 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций»;

– по всем выше перечисленным вопросам.

8) также подзаконными нормативными актами Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов и иных государственных органов, чья законотворческая и законоприменительная деятельность затрагивает деятельность по страховому посредничеству.

Страховыми агентами выступают физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями. Заключение договора страхования страховым агентом относится к категории совершения сделки представителем (статьи 182, 183 Гражданского кодекса РФ). Основные черты отношений представительства заключаются в следующем:

– страховой агент выступает как представитель конкретного страховщика, то есть действует исключительно от его имени и на основании специального акта (например, доверенности, договора агентирования и т.п.);

– страховой агент действует только в пределах полномочий, предоставленных ему страховой организацией. При этом полномочия агента могут быть установлены по видам заключаемых представителем договоров, по кругу страхователей, по объему отдельной сделки;

– права и обязанности по договору страхования, заключенному страховым агентом, возникают непосредственно у страховщика. Но если агент при заключении договора страхования превысил свои полномочия либо действовал в отсутствие полномочий страховщика, то такой договор страхования, в силу действующего законодательства (статья 183 Гражданского кодекса РФ), считается заключенным от имени и в интересах самого страхового агента. Страховщик вправе впоследствии одобрить такой договор страхования либо отказать в его одобрении. Однако страховщик в любом случае не вправе одобрять договоры страхования, заключенные при посредничестве страхового агента, если указанные договоры противоречат требованиям действующего законодательства и (или) условиям (правилам) страхования, утвержденным страховщиком и согласованным с органом исполнительной власти по страховому надзору.