



Главное управление по образованию Брестского облисполкома

**Учреждение образования
"Барановичский государственный
профессионально-технический
колледж сферы обслуживания"**

Учебный предмет **"Производственное обучение"**

Страховые посредники в Республике Беларусь



Барановичи

Составитель: Дубень Н.М., мастер производственного обучения

Рекомендуется для использования на занятиях производственного обучения при изучении раздела «Маркетинг в страховании» учащимися по специальности 3-25 01 34 Страхование дело.

Рекомендовано к изданию экспертным советом Барановичского ГПТК СО

©БГПТК СО

Информация по теме

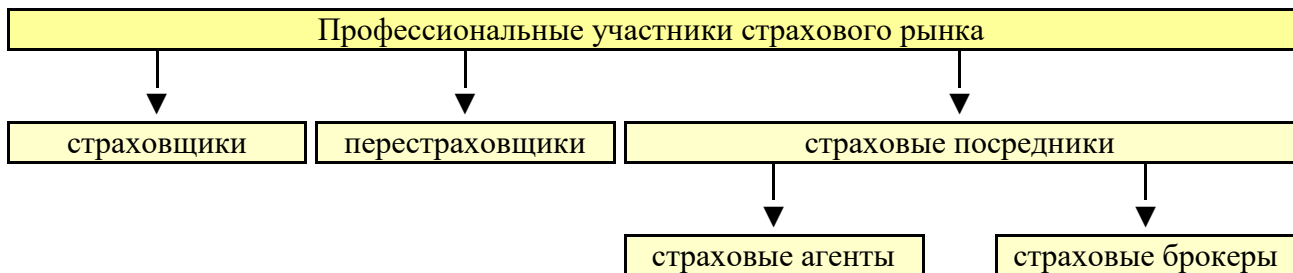
«СТРАХОВЫЕ ПОСРЕДНИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА»

Профессиональные участники страхового рынка:

- страховщики (страховые организации);
- перестраховщики;
- страховые посредники.

Посредническая деятельность по страхованию осуществляется:

- страховыми агентами;
- страховыми брокерами.



Обратите внимание!

Страховые организации не могут выступать страховыми агентами или страховыми брокерами, а страховые агенты не могут выступать страховыми брокерами. Кроме того, посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, не допускается.



Страховые агенты



Понятие и виды страховых агентов

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



Справочно

Страховой агент - физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию (абзац 36 п.2 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (далее - Положение)).

Страховой агент осуществляет сбыт страховых услуг, предлагаемых на страховом рынке страховщиками, которых эти страховые агенты представляют. По сути, страховой агент - «представитель страховщика, а не посредник между страховщиком и страхователем». Договор страхования, заключенный страховым агентом, - это договор, заключенный самим страховщиком. Все права и обязанности по этому договору возникают у этого страховщика, и при исполнении данного договора он не вправе ссылаться на те упущения, которые были допущены страховым агентом при заключении договора.

В настоящее время в Республике Беларусь страховыми агентами могут быть как физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, так и организации, не являющиеся страховыми организациями (п.33 Положения).



С 1 сентября 2019 г. п.35 Положения изложен в новой редакции Указом Президента Республики Беларусь от 11.05.2019 № 175.

Приоритет в выборе видов страхования имеют государственные организации, выступающие в роли страхового агента. Так, организация, которая является государственным юридическим лицом, государственным банком, вправе осуществлять посредническую деятельность по всем видам добровольного и обязательного страхования. Иные организации имеют право осуществлять посредническую деятельность только по видам добровольного страхования.



Обратите внимание!

Посредническая деятельность по страхованию не может являться основным и (или) единственным видом деятельности страхового агента - организации (часть пятая п.35 Положения).



Реестр страховых агентов

В Республике Беларусь реестр страховых агентов создается и ведется Министерством финансов. Реестр ведется на бумажном и электронном носителях. Реестр включает сведения только об организациях, которые могут выступать страховыми агентами.

Положение о реестре страховых агентов Министерства финансов, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.06.2014 № 613 (далее - Положение № 613), определяет основания и порядок включения организаций в реестр страховых агентов Министерства финансов Республики Беларусь (далее - Министерство финансов), исключения из него, порядок ведения реестра.

Организация может быть включена в реестр при одновременном соблюдении двух условий:

1) осуществление деятельности не менее 1 года;

2) наличие в течение календарного года не более трех административных взысканий за совершение административных правонарушений в области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности (п.2 Положения № 613).



С 1 сентября 2019 г. в подп.2.2 п.2 Положения № 613 внесены изменения постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.08.2019 № 575: «наличие за **12 месяцев, предшествующих дате обращения в Министерство финансов с письменным заявлением о включении в реестр**, не более трех административных взысканий за совершение административных правонарушений в области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности».

Для включения в реестр организация обязана обратиться в Министерство финансов с письменным заявлением, содержащим сведения, установленные в п.2 Положения № 613, и указание на вид деятельности, с приложением документов, предусмотренных законодательством об административных процедурах (п.3 Положения № 613).

Министерство финансов рассматривает заявление и включает организацию в реестр либо отказывает во включении ее в реестр. При включении страхового агента - организации в реестр ему присваивается регистрационный номер.

Содержащиеся в реестре сведения о страховых агентах - организациях (наименование и место нахождения, регистрационный номер, перечень страховых организаций, от имени которых страховые агенты - организации вправе осуществлять посредническую деятельность по страхованию) размещаются на официальном сайте Министерства финансов в сети Интернет (<http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/deyatelnost/reestr.pdf>) (п.10 Положения № 613).

Страховой агент - организация подлежит исключению из реестра в случаях:

- добровольного прекращения посреднической деятельности по страхованию;
- ликвидации или реорганизации;
- систематического (два и более раза в течение последних 12 последовательных месяцев) привлечения к административной ответственности за нарушение установленного порядка осуществления посреднической деятельности в области страхования (п.12 Положения № 613).

Информация об исключении страхового агента - организации из реестра с указанием даты исключения направляется Министерством финансов этому страховому агенту - организации, страховым организациям и размещается на официальном сайте Министерства финансов (часть вторая п.13 Положения № 613).



Справочно

На 1 декабря 2015 г. перечень организаций, включенных в реестр страховых агентов, насчитывал 195 юридических лиц, которым в установленном законодательством порядке предоставлено право предоставлять страховые услуги.



Права и обязанности страхового агента по осуществлению посреднической деятельности

Основные обязанности страховых агентов:

- проведение подготовительной работы по заключению договоров страхования;
- заключение и оформление таких договоров;
- содействие их надлежащему исполнению.

При заключении гражданско-правового договора между страховым агентом и страховой организацией должно быть достигнуто соглашение о конкретном перечне услуг, оказываемых

страховым агентом, правах страхового агента и его обязанностях перед страховщиком, условиях и порядке выплаты вознаграждения (часть третья п.36 Положения).

Страховой агент действует в пределах полномочий, предоставленных страховщиком, и в посреднической деятельности по страхованию выступает от его имени. Страховой агент лично совершает действия, на которые уполномочен страховой организацией, и не вправе передоверять их совершение иному лицу (части первая-вторая п.36 Положения).

Права и обязанности, вытекающие из сделок, совершенных страховым агентом, приобретает страховщик. В случае отсутствия либо превышения страховым агентом полномочий, предоставленных ему страховщиком, договор страхования считается заключенным, если страховщик впоследствии прямо одобрит данный договор. Одобрение договора страхования страховщиком создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данному договору с даты его вступления в силу (п.37 Положения).



Обратите внимание!

Законодатель устанавливает запрет на заключение страховым агентом договоров страхования в отношении себя лично либо на его участие в роли выгодоприобретателя по заключенным им же договорам страхования. Страховой агент - организация также не вправе заключать договоры страхования с дочерними, зависимыми организациями или иными аффилированными лицами (часть четвертая п.36 Положения).

Необходимо учитывать, что страховщик не вправе одобрить заключенные страховым агентом договоры страхования, если они противоречат требованиям законодательства или условиям типовых правил добровольного страхования либо условиям правил соответствующего вида страхования.

Определение и получение страховых взносов страховыми агентами от страхователей осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством и правилами страхования. Страховые агенты обязаны сдавать полученные ими страховые взносы страховщику или перечислять на его текущий (расчетный) банковский счет в порядке и сроки, установленные в соответствии с законодательством страховщиком по согласованию с обслуживающим его банком. При этом сумма страховых взносов должна соответствовать размеру и валюте, указанным в договорах страхования, по которым страховой агент получил страховые взносы (п.38 Положения).



Оплата труда страховых агентов - физических лиц, состоящих в штате страховой организации, выплата страховым агентам - организациям (физическим лицам) вознаграждения за оказанные услуги

Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются по фиксированным ставкам в процентах от объема заключенных договоров или страховых премий по ним.

Форма, система и размеры оплаты труда страховых агентов - физических лиц, состоящих в штате страховой организации, выплаты страховым агентам - организациям (физическим лицам) вознаграждения за оказанные услуги определяются соответственно в трудовом договоре (контракте) либо гражданско-правовом договоре согласно законодательству. Кроме того, страховая организация вправе выплачивать премию страховому агенту по результатам заключения договоров обязательного страхования.

Следует иметь в виду, что страховые агенты заключают договоры обязательного страхования с юридическими лицами на безвозмездной основе (п.39 Положения).

Министерство финансов устанавливает предельный размер всех видов выплат страховым агентам и определяет особенности выплаты вознаграждения страховым агентам.

Размер выплат страховым агентам при осуществлении ими страховой деятельности регламентируется постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.07.2014 № 50 (далее - постановление № 50).

   **Понятие и предмет деятельности страхового брокера, особенности ее оплаты**

Страховой брокер - самостоятельный профессиональный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов посредническую деятельность по страхованию.



Справочно

Страховой брокер - коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них (абзац 37 п.2 Положения).

Под брокерской деятельностью в страховании понимается посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя или страховщика (в договорах перестрахования), конечной целью которой является нахождение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон.

Необходимо учитывать, что посредническая деятельность страхового брокера осуществляется в интересах как страхователя, так и страховщика.

Страховой брокер при заключении договоров не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика. На практике страховой брокер чаще является представителем страхователя, а не страховщика.

Страховые брокеры могут по видам добровольного страхования:

- осуществлять поиск страхователей или подбор страховщика;
- оказывать консультационные и информационные услуги по страхованию;
- получать страховые взносы по договорам страхования (перестрахования) при наличии соответствующего условия в договоре со страховщиком;
- оказывать помощь в подготовке (оформлении) документов, необходимых для получения страховой выплаты;
- оформлять страховые полисы (свидетельства, сертификаты) и другие документы, необходимые для заключения договора добровольного страхования;
- предоставлять заинтересованным лицам услуги по оценке страхового риска при заключении договора страхования, оценке ущерба и определению размера выплаты страхового возмещения, а также по возмещению убытков при наступлении страхового случая или оказывать содействие в предоставлении таких услуг.

Конкретный перечень услуг, предоставляемых страховым брокером, а также перечень его прав и обязанностей по отношению к страхователю и (или) страховщику определяются в договорах, заключенных между ними.

В этих договорах должны быть предусмотрены порядок взаиморасчетов между страховым брокером и страховщиком, сроки перечисления страховых взносов на текущий (расчетный) банковский счет страховщика, условия и порядок выплаты вознаграждения, а также другие условия, определяемые по соглашению сторон (п.41 Положения).

Оплата услуг страхового брокера производится в виде комиссии, которую страховой брокер имеет право вычесть из премии в свою пользу за оказанные им посреднические услуги.

Размер выплат страховым брокерам, агентам при осуществлении ими страховой деятельности регламентируется постановлением № 50.

В целях обеспечения контроля за соблюдением действующего законодательства при предоставлении посреднических услуг орган по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов ведет реестр страховых брокеров, действующих на территории Республики Беларусь.



Справочно

В Республике Беларусь действуют 28 страховых брокеров, в том числе в форме общества с ограниченной ответственностью - 25 страховых брокеров, в форме унитарного предприятия - 3 страховых брокера.

Права и обязанности страхового брокера

Как указывалось ранее, конкретный перечень прав и обязанностей страхового брокера и его ответственность перед страхователем и (или) страховщиком оговариваются в соглашении, которое заключается между ними. В такое соглашение могут быть включены следующие права и обязанности страхового брокера.

Страховой брокер обязан:

- предоставлять своим клиентам следующие виды услуг в области страхования:
 - поиск и привлечение клиентуры к страхованию, консультация клиентов по интересующим вопросам;
 - подготовка или оформление (в зависимости от предоставленных брокеру полномочий) документов, необходимых для заключения договора страхования, предоставление экспертных услуг, услуг по оценке страхового риска при заключении договора страхования;
 - подготовка и оформление (в зависимости от предоставленных брокеру полномочий) необходимых документов для получения страховой выплаты;
 - размещение страхового риска по поручению клиента по договорам страхования и перестрахования;
 - подготовка по просьбе заинтересованных лиц документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая;
 - предоставление услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховых выплат;
 - консультационные услуги по страхованию;
 - инкассация страховых взносов по договорам страхования, организация страховых выплат по поручению страховщика и за его счет (при наличии соответствующего соглашения со страховщиком);
- выполнять свои обязательства в соответствии с договорами, заключенными им со страхователями и (или) страховщиками;
- оказывать страхователям содействие в заключении договоров страхования со страховщиками;
- в установленном порядке представлять в Министерство финансов отчетность о посреднической деятельности, а также иную информацию о его финансово-хозяйственной деятельности.

Страховой брокер вправе:

- получать от страховщика сведения о страховых тарифах, обязательствах, принятых по договорам страхования (сострахования, перестрахования), страховых резервах и размере собственного капитала;
- получать от страховщика и страхователя вознаграждение за оказанные им услуги;
- осуществлять посредническую деятельность по перестрахованию по поручению страховых организаций и страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь, и получать вознаграждение за оказанные им услуги (п.43 Положения).

При этом страховой брокер не вправе осуществлять:

- деятельность по поручению страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь (за исключением посреднической деятельности по перестрахованию);
- иные виды деятельности, кроме посреднической деятельности по страхованию;
- посредническую деятельность по видам обязательного страхования, по перестрахованию по видам обязательного страхования, за исключением посреднической деятельности по перестрахованию по поручению страховых организаций и страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь;
- посредническую деятельность по страхованию без наличия действующего договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности (п.42 Положения).

Порядок и условия подтверждения профессиональной пригодности руководителей страховых брокеров и их заместителей

В Республике Беларусь введены квалификационные требования к руководителям субъектов страхового дела, в том числе к руководителям страховых брокеров и их заместителям.

Порядок подтверждения профессиональной пригодности руководителей страховых брокеров, их заместителей, а также руководителей обособленных подразделений страховых брокеров определен Инструкцией о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, руководителей, их заместителей страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2002 № 17 (далее - Инструкция № 17).

Профессиональная пригодность кандидатов подлежит подтверждению в случаях:

- государственной регистрации, реорганизации страхового брокера;
- создания обособленных подразделений страховых брокеров;
- приема на работу к страховым брокерам, прошедшим государственную регистрацию;
- работы в должности руководителя, заместителя руководителя страхового брокера, руководителя обособленного подразделения страхового брокера на протяжении 5 лет;
- по требованию Министерства финансов в случае внеочередного подтверждения профессиональной пригодности (п.2 Инструкции № 17).

Подтверждение профессиональной пригодности кандидатов осуществляется аттестационной комиссией по подтверждению профессиональной пригодности Министерства финансов Республики Беларусь путем собеседования и подтверждения соответствия кандидата квалификационным требованиям (часть первая п.3 Инструкции № 17).

Квалификационные требования содержатся в п.4 Инструкции № 17.

Для подтверждения профессиональной пригодности кандидата в комиссию представляются необходимые документы, предусмотренные п.15.14 единого перечня административных процедур,

осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 № 156 (п.5 Инструкции № 17).

По результатам собеседования комиссия принимает решение о подтверждении профессиональной пригодности кандидата либо об отказе в подтверждении профессиональной пригодности (п.13 Инструкции № 17).

Объем и порядок раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых брокеров

Объем и порядок раскрытия информации о деятельности страховых брокеров устанавливает Инструкция об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 19.06.2014 № 35 (далее - Инструкция № 35).

Под информацией о деятельности страхового брокера понимается информация о государственной регистрации, действующем договоре добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности, услугах, предоставляемых страховым брокером, его финансовом состоянии в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, организационной структуре (абзац 3 п.2 Инструкции № 35).



От редакции «Бизнес-Инфо»

С 1 сентября 2019 г. в абзац 3 п.2 Инструкции № 35 внесены изменения постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 01.07.2019 № 33: информация о деятельности страхового брокера - информация о государственной регистрации, действующем **договоре страхования гражданской ответственности** за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности, услугах, предоставляемых страховым брокером, его финансовом состоянии в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, организационной структуре, **ассистентах страхового брокера**.

Страховые брокеры самостоятельно могут раскрывать дополнительную информацию о своей деятельности, если, по их мнению, она является существенной для пользователей информации (п.4 Инструкции № 35).

По требованию заинтересованных пользователей, являющихся страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами), контрагентами, собственниками (учредителями, участниками) страхового брокера, страховые брокеры предоставляют для ознакомления копию свидетельства о государственной регистрации страхового брокера, копию действующего договора добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности, информацию об услугах, предоставляемых страховым брокером.

Иным заинтересованным пользователям информация предоставляется страховым брокером на основании их письменного запроса, содержащего намерение заинтересованного пользователя стать страхователем, контрагентом, собственником (учредителем, участником) страхового брокера (п.6 Инструкции № 35).

Информация о деятельности страхового брокера (за исключением учредительных документов страхового брокера), адрес сайта страхового брокера в обязательном порядке размещаются ими в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется их обслуживание (п.7 Инструкции № 35).

Страховой брокер указывает на головной странице своего сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с настоящим пунктом, и размещает на своем сайте информацию, установленную п.8 Инструкции № 35.

Сведения поддерживаются страховым брокером в актуальном состоянии (п.9 Инструкции № 35).