

денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://eurasiangroup.org>. – Дата доступа: 20.09.2015.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Карпович Д.С., магистрант ФТУГ БНТУ
Научный руководитель – Ковалев А.В., канд.экон.наук., доцент
Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Беларусь

Страхование как один из древнейших способов минимизации риска исторически играло важную роль в управлении риском. Как способ управления риском страхование представляет собой перенос риска субъекта на страховщика на платной основе в целях дальнейшей раскладки его последствий на всю страховую совокупность.

На современном этапе развития страхования затруднен процесс реализации его услуг. Данное затруднение связано со сложностью предлагаемого продукта, так и в связи с фактической разобщенностью продавца и покупателя в пространстве и времени. Поэтому на данном этапе возникает необходимость наличия связующего элемента между ними, в качестве которого выступают страховые посредники: агенты и брокеры, являющиеся важнейшей движущейся силой развития современного страхования.

Страховой брокер – это юридическое лицо, выступающие в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени, в основном на основании поручений страхователя или страховщика. Он самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании, исходя из финансовой устойчивости ее операций и привлекательности условий договора страхования. За свой труд брокер получает вознаграждение – брокерскую комиссию (brokerage (брокеридж)).

Главное отличие брокеров от других посредников на страховом рынке заключается в том, что они выступают в качестве независимых посредников, как страховой компании, так и страхователей. Именно независимая позиция брокера позволяет ему быть объективным при выборе страховой компании для страхования того или иного риска своего клиента. Брокер является профессиональным участником страхового рынка. Он присутствует на рынке каждый день из года в год, это позволяет ему составить представление о каждом страховщике, его репутации, качестве услуг и многих других параметрах.

Брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента, как по объему страховой ответственности, так и по величине страховой премии. При наступлении страхового случая брокер выступает в качестве консультанта страхователя, оказывая содействия в получении возмещения.

Брокеру на страховом рынке отводится особая роль. Она заключается в том, что брокер помогает своему клиенту реализовать свободу выбора, действуя, как посредник между продавцами и покупателями, сводя их вместе для заключения контракта приводящее к их взаимному удовлетворению. Его деятельность заключается в том, что, обслуживая клиента и выступая доверенным лицом, как клиента, так и страховой компании. Опыт взаимоотношений со страховщиками в сочетании с объективным анализом их хозяйственной деятельности позволяет брокеру произвести оценку каждой компании и рынка в целом. Действия страхового брокера и его поступки во взаимоотношениях со страховщиками строятся на принципе "должной осторожности" (Duty Care) и честности.

Брокер, в отличие от страховщика, ни при каких обстоятельствах не является стороной по договору и, следовательно, не несет ответственности за его реализацию, что не исключает моральной ответственности (Good faith) или ответственности по законодательству при грубой небрежности или мошенничестве.

Институт страховых брокеров, зародившийся в Беларуси в 1996 г., до сих пор не получил должного развития. На современном этапе развитию страховых брокеров преграждают огромное количество

различных барьеров, как со стороны законодательства, так и со стороны страхователей.

Страховой брокер в Беларуси вправе осуществлять посредническую деятельность только по видам добровольного страхования, перестрахованию. Доступ к сегменту обязательного страхования для брокера закрыт.

С момента зарождения, институт страховых брокеров не получил значительного развития в том числе и из-за неблагоприятной законодательной базы, в которой с 1996 года было много изменений. Изначально брокерам разрешалось только оформлять полисы и принимать страховые взносы, затем их лишили лицензий на посредническую деятельность по обязательным видам страхования, был введен запрет на работу с иностранными страховщиками, что перечеркивает возможности отечественных брокеров в перестраховании.

Главным барьером на данный момент, ограничивающим развитие института страховых брокеров на отечественном рынке является тот факт, что предметом деятельности страхового брокера является только посредническая деятельность по страхованию. Другими видами хозяйственно деятельности осуществлять запрещено. Имея большие возможности по инвестированию своей нераспределенной прибыли, страховые брокеры могли бы стать катализатором бурной инвестиционной деятельности в нашей стране

Являясь наиболее «комфортным» каналом сбыта для страховых компаний Беларуси, брокеры в свой адрес получают лимит брокерской комиссии, ограничивая рост собственной прибыли. В Республике Беларусь вознаграждения страховому брокеру за оказанные услуги по добровольным видам страхования составляет сумму не более 25 процентов от суммы страховых взносов по каждому заключенному договору страхования. В международной практике данная сумма варьируется в пределах 35 процентов.

На современном этапе развития института страховых брокеров, существующие барьеры препятствуют должному развитию данного сектора, оказывая отрицательное влияние на страховой рынок Республики Беларусь в целом.