

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Регулирование деятельности страховых посредников в ЕС

Докладчик

Владимир Эченикэ, группа проекта TACIS

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Регулирование всех посредников.
- Регулирование брокеров.
- Регулирование связанных с компанией агентов.
- Нерегулируемые посредники.
- Проблема квалификации посредников.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

- Причины регулирования:
- Желание комиссии защитить потребителей во всех секторах экономики.
- Для страхования : Директива ЕС по страховому посредничеству (IMD) от 9 декабря 2002 г.
- Вступила в действие в 2005.
- Похожий процесс для продажи финансовых продуктов.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Легкость выполнения, в большой степени, зависит от существующей ситуации в каждой стране ЕС.
- Некоторые страны имеют сильные традиции в регулировании деятельности посредников: Германия, Голландия, Франция.
- Другие , практически не имеют регулирования: Испания
- Опыт регулирования может прийти из:
 - Законодательства: Германия и Франция,
 - Практика создания индустрии : UK and Holland.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Регулирование деятельности всех посредников

- Страховой посредник должен:
 - Быть зарегистрирован.
 - Быть профессионально умелым.
 - Быть надежным.
 - Застраховать свою ответственность.
 - Ясно объяснять своему клиенту что ему предлагается
 - Сообщить о страховых компаниях, с которыми он работает.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

- Обязанности – продолжение:
- Сообщить клиенту о своем юридическом статусе: агент или брокер.
- Подготовить документ в письменном виде, информирующий о страховой проблеме клиента и объясняющий выбор гарантии, предложенной клиенту.
- Этот документ должен быть представлен до подписания полиса или
- направлен немедленно после заключения, в случае продажи по телефону

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Регистрационный орган во Франции-ORIAS – где зарегистрированы все посредники. Открыт для общественности в Интернете.
- Регистрационный номер имеется на всех документах, выпущенных посредником.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Борьба с отмыванием денег.
 - Идентичность участника договора и выгодоприобретателя.
 - Сфера деятельности участника договора.
 - Контроль уплаты премии, если она предоставляется наличными или ее величина свыше 150 000 €.
 - Проверка условий выкупа при андеррайтинге
 - Если есть подозрение ⇨ обязательство информировать Департамент Минфина.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Регулирование деятельности брокеров

- Брокер-торговец.
- Брокер представляет страхователя или потенциального страхователя.
- Брокер получает лучшее предложение для своего клиента.
- Брокер управляет своим портфелем.
- Клиенты - достояние брокера.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

«Входные» требования для брокера

- Несколько возможностей для «входа»:
 - Обучение в течение 150 часов и экзамен у регулятора.
 - 2 года работы в качестве директора в страховой индустрии.
 - 4 года работы в качестве сотрудника в страховой индустрии.
 - 4 года обучения в университете.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



human
dynamics

public sector consulting

- Розничный брокер «с улицы».
 - Сосредоточен на личном страховании и на средних и маленьких компаниях.
 - *De facto* работает с ограниченным кругом компаний.
 - Обычно не занимается убытками.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

- Большие международные брокеры.
 - Офисы по всему миру.
 - Предлагают большой выбор страховых продуктов.
 - Департаменты ориентированы на большие риски.
 - Департаменты специализированы на личное страхование.
 - Часто обеспечивают оценку управления рисками.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Самые большие международные брокеры.
 - AON.
 - 36 000 сотрудников.
 - Представлен в 120 странах.
 - Комиссионные : 7,5 млрд USD.
 - MMC.
 - 26 000 сотрудников.
 - Представлен в 100 странах.
 - Комиссионные : 5 млрд USD.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Специализированные брокеры.
 - Ориентированы на вид деятельности :
 - Коллективное страхование жизни, страхование «плохих» рисков, профессиональная ответственность медицинских работников.
 - Или в промышленности :
 - Авиация, киноиндустрия, разведение рыбы и т. п.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Область профессион. небрежности	Всего случаев Тыс.	Средний размер компенсации тыс. долл.	Среднее число лет от случая до выплаты
Уход за больными	33	96	4,4
Ошибки диагноза	32	190	4,9
Хирургические ошибки	28	137	<u>4,3</u>

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

Доход брокера:

- Оплачен компанией.
- Получает комиссионные, которые зависят от риска и величины премии.
- Иногда оговорка о распределении прибыли.
- Редко выплата страхователем за очень большой и сложный риск.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Не только страхование ответственности, но и финансовая гарантия - 4% от годовой собранной премии с минимумом 15 000 €.
- Раскрытие комиссионных, если :
 - Они запрошены клиентом,
 - Премия выше 200 000 €,
 - Если брокер заявил, ” что он/она провели исследование значительного числа компаний”.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

Связанный с компанией агент

- Связанный агент – предприниматель, самозанятый.
- Связанный агент представляет одну или несколько компаний.
- Он/она действует в рамках полномочий, предоставленных страховой компанией.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

Требования к квалификации агента

- По крайней мере 600 часов обучения с экзаменом под контролем регулятора.
- В действительности, компании проводят от 4 до 6 месяцев обучение по полному курсу, плюс не менее 2 недель обучения каждый год.
- Окончательное утверждение агента после 2 лет практики.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Он/она могут предлагать только страховые полисы компании (компаний), которую представляют.
- Могут работать с другими компаниями в ограниченных случаях, указанных в мандате.
- Управляет портфелем, но клиенты принадлежат компании.
- В некоторых странах участвует в урегулировании убытка .
- Давление со стороны компаний, чтобы увеличить ее/его коммерческую деятельность, повысить эффективность

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Доход агента

- Получает комиссионные от страховщика.
- Их процент зависит от типа риска.
- Иногда доля прибыли зависит от убыточности по всему портфелю.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Типовые данные по комиссионным в ином, чем жизнь, страховании .
 - Автострахование 13%-15%
 - Полисы для домовладельцев 22%
 - Полные полисы для средних и малых компаний 22%
 - Промышленное имущество : 20% - 5%
 - Медстрах (для физ.лица) 15%
 - Медстрах (коллективное страхование) 5%

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Пример дохода:
- Портфель 3000 полисов,
- 2000 авто : 600 € в среднем, 1000 имущество: 400 € в среднем ⇒ собранная премия 1 600 000 €
- Комиссионные авто $1\,200\,000 \times 0,15\% = 180\,000 \text{ €}$
- Комиссионные имущество $400\,000 \times 0,20\% = 80\,000 \text{ €}$
- Итого 260 000 € из которых не менее 50% идут на общие расходы
- ⇒ Прибыль агента $\pm 130\,000 \text{ €}$.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Стоимость портфеля в течение времени.
 - Начальная стоимость портфеля $260\,000 \times 1,2 = 312\,000$ €.
 - Агент оплатит компании эти деньги, когда он/она «покупают» существующий портфель.
 - В течение 20 лет, если рост стоимости был нормальным, она может достичь $\pm 700\,000$ €
 - Агент получит $700\,000$ € от компании.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Как проверить соответствующую квалификацию посредников ?
- EFICERT : Установление Ассоциацией институтов страхового образования европейского квалификационного стандарта.
- Аккредитация EFICERT для национальной образовательной организации, которая будет проверять качество центров обучения или компании в стране .

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co. Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

sulting

- **Анализ заданий на экзаменах:**
 - **Знание : 12 разделов.** Система налогообложения, социальное страхование, гарантии в продуктах и т.д.
 - **Умение : 30 разделов.** Анализ запросов клиентов, нахождение продуктов по запросу клиентов, обеспечение информации по убытку и т.д..
 - **Компетентность: 5 разделов.** Конфликт интересов между клиентом и компанией, этика поведения агента и т.д.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

- Нерегулируемые посредники могут продавать страхование, когда:
 - Его необходимые знания ограничены только одним конкретным контрактом.
 - Гарантия прямо связана с продуктом.
 - Не полис страхования жизни и не страхование ответственности.
 - Страхование – не главный бизнес.
 - Премия менее 500 €.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



**human
dynamics**

public sector consulting

Значение посредников:

- Посредники - единственные контакты, которые большинство клиентов будет иметь со своей страховой компанией.
- Посредники – только видимая часть айсберга, который является страховой индустрией.

Development of the Insurance Sector, Russian Federation

EuropeAid/124436/C/SER/Ru

This project is funded by the European Union and implemented by a Consortium led by Hulla and Co, Human Dynamics K.G.



*human
dynamics*

public sector consulting

- Соответствующая квалификация посредника является очень важной для:
 - Качества обслуживания клиента.
 - Для доверия компании своим посредникам .
- Посредничество - взаимовыгодный процесс - увеличить роль посредников одновременно означает увеличить доверие клиентов и их веру в российскую страховую индустрию.