

РОЛЬ СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

Абалян Элина Камовна

студентка 4 курса учетно-финансового факультета,

научный руководитель: **Абрекова Амина Магомедовна**

преподаватель кафедры финансы, кредит и страховое дело

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь

Аннотация. В данной статье рассмотрены виды страховых посредников их функции и основные отличия.

Ключевые слова: брокер, страховой агент, страховой посредник, страхование.

Современный страховой рынок России характеризуется ростом числа страховщиков и объемов операций, появлением новых потребностей в страховых услугах и новых направлений этой деятельности, обострением конкуренции и усилением внимания зарубежных страховщиков к страховому бизнесу в России. Особую роль в формировании инфраструктуры страхового рынка занимают страховые посредники (страховые агенты и страховые брокеры), обеспечивающие продвижение страховых продуктов в интересах клиента.

В качестве связующего звена между страхователем и страховщиком на страховом рынке могут действовать страховые агенты и страховые брокеры, которые занимаются продвижением страховых услуг как товара от страховщика к страхователю.

Одно из основных предназначений страхового посредника – помощь в выборе страхового продукта, наиболее подходящего клиенту.

Различают следующие виды страховых посредников (рис. 1):

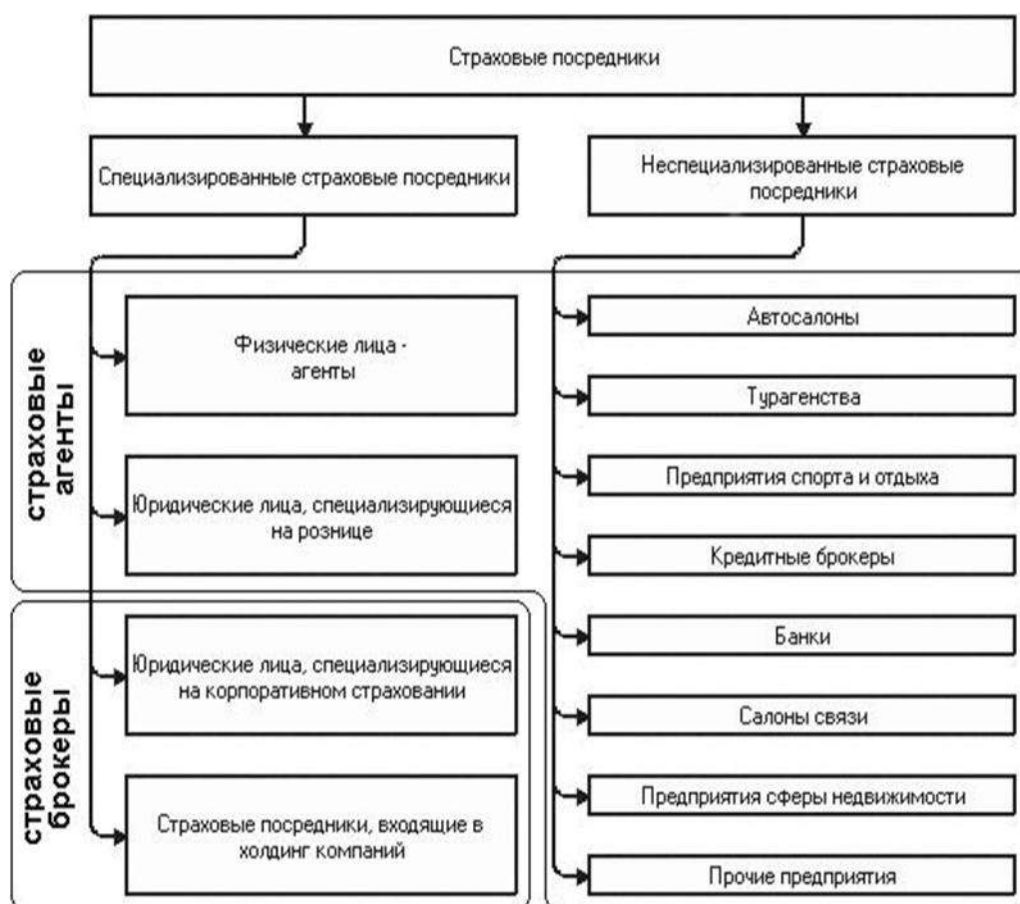


Рисунок 1. Классификация страховых посредников по характеру основного вида деятельности и характеру взаимоотношений со страхователем и страховщиком

К основным типам операций страховых посредников относятся следующие операции (рис. 2):



Рисунок 2. Основные типы операций страховых посредников

Страховой агент – официальный представитель страховой компании, осуществляющий операции по заключению договоров имущественного и личного страхования с физическими и юридическими лицами.

Контроль за работой агентов должны осуществлять штатные работники страховых фирм, результаты работы которых оплачиваются в виде гарантированного заработка и премиального вознаграждения по итогам окончания договоров страхования.

Страховые брокеры являются представителями одной из разновидностей страховых посредников. В отличие от страховых агентов, страховые брокеры в меньшей степени распространены в посреднической деятельности среди участников страховых правоотношений. Но это обстоятельство не является свидетельством их пассивного участия в организации страхового дела, так как страховые брокеры как посредники в последнее время достаточно востребованы. Более того, они расширяют сферу своей деятельности. Этому способствуют их правовое положение, статус, функциональное назначение, а также цели и задачи, которые призваны осуществлять страховые брокеры.

И агентом, и брокером может быть только гражданин Российской Федерации, постоянно проживающий на территории нашего государства. Кроме того, если для работы агентом особых навыков не требуется, кроме усердия и начал психологии, то брокеру не помешает юридическое и экономическое образование. Также считается, что брокер в большей степени представляет интересы клиента, чем компании, поэтому при возникновении спорных ситуаций, должен занимать сторону страхователя.

Таким образом, организационное различие между страховыми агентами и страховыми брокерами заключается в следующем. Страховые агенты являются представителями страховых компаний и действуют на основании их полномочий. В международной практике в качестве страховых агентов выступают как отдельные юридические или физические лица, так и лица, находящиеся на службе страховой компании (работающие по трудовому договору). Страховой агент может представлять одну либо несколько страховых компаний и по условиям договора с ними действует только от имени этих компаний. Страховой брокер – это независимое физическое или юридическое лицо, действующее на основании поручений страхователя (в прямом страховании) либо страховщика (при перестраховании). Нередко брокеры представляют собой самостоятельные фирмы с собственным капиталом и филиалами. Они обладают полной свободой действий по отношению к страховым компаниям. Их основная задача – оказать содействие страхователям, страховщикам и перестраховщикам в заключении договоров. Брокеры подготавливают условия для заключения таких договоров и оказывают содействие в их заключении, а также принимают участие в процедурах по ликвидации убытков. По поручениям страховых компаний брокеры могут от их имени заключать договоры страхования, подлежащие затем замене на страховые полисы. В ряде стран для ведения операций по страхованию как для брокеров, так и для агентов требуется специальная лицензия, подтверждающая их профессиональную подготовку.

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.

Список литературы:

1. Савич, Ю. А. Теория страхования / Ю. А. Савич. – М. : Наука, 2016. – 352 с.
2. Скамай, Л.Г. Страхование / Л. Г. Скамай. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 56 с.
3. Соколов, А. П. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / А. П. Соколов. – М. : ЮНИТИ, 2017. – 248 с.