

УТВЕРЖДЕН

*Решением Комитета финансового
надзора
Центрального Банка Российской
Федерации (Банка России)*

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам по
деятельности страховых
брокеров при Банке России
(Протокол № 3 от 25марта 2019 г.)*

РАЗРАБОТАН

*Ассоциацией Профессиональных
Страховых Брокеров (СПО)*

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
СОВЕРШЕНИЯ СТРАХОВЫМИ БРОКЕРАМИ ОПЕРАЦИЙ НА
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

Москва

Настоящий Базовый стандарт разработан на основании статей 4 и 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и в соответствии с Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4467-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

Базовый стандарт принят в целях установления общих правил совершения страховыми брокерами операций на финансовом рынке, предупреждения недобросовестной деятельности на финансовом рынке, обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, оказываемых страховыми брокерами, создания условий для эффективного осуществления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка контроля над деятельностью страховых брокеров, повышения информационной открытости рынка услуг страховых брокеров в Российской Федерации и повышения качества услуг, оказываемых страховыми брокерами.

1. Общие положения

1. Настоящий Базовый стандарт обязателен к применению страховыми брокерами вне зависимости от их членства в саморегулируемых организациях, объединяющих страховых брокеров, и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и принятым в соответствии с ним нормативным актам Банка России.

2. Настоящий Базовый стандарт устанавливает единые правила совершения страховыми брокерами следующих операций на финансовом рынке:

1) операции, связанные с заключением, изменением, расторжением и исполнением договоров страхования по поручению страхователей или страховщиков на основании Договора об оказании услуг;

2) приём денежных средств от страхователей в счёт уплаты страховой премии (страхового взноса) по договору страхования.

3. Правила совершения операций, указанных в части 2 настоящей статьи, применяются также к деятельности страховых брокеров по перестрахованию.

4. Требования настоящего Базового стандарта не распространяются на операции (виды деятельности), не указанные в части 2 настоящей статьи.

2. Основные понятия, используемые в настоящем Базовом стандарте

В целях настоящего Базового стандарта основные понятия имеют следующее значение:

1) Договор об оказании услуг — договор об оказании услуг страхового брокера, по которому страховой брокер обязуется совершать:

юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц или

юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

2) Клиент-страхователь — физическое лицо (в том числе зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо (в том числе страховая организация или общество взаимного страхования), заключившее со страховым брокером Договор об оказании услуг в качестве потенциального страхователя или перестрахователя.

3) Клиент-страховщик — лицо, заключившее со страховым брокером Договор об оказании услуг в качестве потенциального страховщика или перестраховщика.

4) Поручение – поданное Клиентом-страхователем или Клиентом-страховщиком указание (заявка) страховому брокеру совершить юридические и иные действия, установленные Договором об оказании услуг, если подача такого указания предусмотрена Договором об оказании услуг.

3. Условия совершения операций

1. Если Договором об оказании услуг предусмотрена подача Поручения, страховой брокер обязан его исполнить при соблюдении одновременно следующих условий:

1) Поручение подано способом, установленным в Договоре об оказании услуг;

2) Поручение содержит существенные условия и (или) обязательные реквизиты и (или) соответствует установленной форме, если такие условия, реквизиты и (или) форма предусмотрены Договором об оказании услуг;

3) наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения.

2. Если страховому брокеру по обстоятельствам дела и в интересах клиента необходимо отступить от Договора об оказании услуг или Поручения, то страховой брокер должен уведомить Клиента-страхователя или Клиента-страховщика о допущенном отступлении, как только уведомление стало возможным.

Страховой брокер обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить обстоятельства отступления от указаний Клиентов-страхователей или Клиентов-страховщиков по их требованию или требованию саморегулируемой организации, объединяющей страховых брокеров.

4. Порядок совершения в интересах Клиента-страхователя операций, связанных с заключением договора страхования

Если Договором об оказании услуг с Клиентом-страхователем или его Поручением предусмотрено совершение страховым брокером операций по заключению договора страхования, то страховой брокер обязан:

1) запросить у Клиента-страхователя информацию о его потребностях в страховании и требованиях к условиям страхования и (или) использовать информацию, полученную от Клиента-страхователя ранее;

2) согласовать с Клиентом-страхователем перечень потенциальных страховщиков и (или) критерии их отбора (подбор страховщиков);

3) запросить у Клиента-страхователя информацию по ранее наступившим убыткам в отношении объекта страхования, с которым связана его потребность в страховании, и (или) использовать информацию, полученную от Клиента-страхователя ранее;

4) запросить у Клиента-страхователя дополнительную информацию, если предоставленной ранее информации недостаточно для заключения договора страхования;

5) на основании информации, указанной в пунктах 1–4 настоящей статьи, определить условия страхования и согласовать их с Клиентом-страхователем в сроки, установленные Договором об оказании услуг или Поручением;

6) получить предложения потенциальных страховщиков по согласованным с Клиентом-страхователем условиям страхования, проверить соответствие предложений требованиям Клиента-страхователя;

7) согласовать с Клиентом-страхователем окончательные условия страхования с учетом возможных изменений и дополнений, предложенных выбранным им страховщиком;

8) получив от страховщика документы, в которых содержатся условия страхования, проверить комплектность и правильность их оформления на соответствие требованиям Клиента-страхователя в срок не более пяти рабочих дней;

9) составить (оформить) договор страхования и передать его Клиенту-страхователю в сроки и способом, установленными в Договоре об оказании услуг или Поручении – при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении.

5. Порядок совершения в интересах Клиента-страхователя операций, связанных с изменением или расторжением договора страхования

В случае если Клиент-страхователь дал страховому брокеру указание изменить или расторгнуть договор страхования, страховой брокер в согласованные с Клиентом-страхователем сроки обязан:

1) подготовить проект требуемого Клиентом-страхователем соглашения об изменении или расторжении договора страхования и

направить ему такой проект, а также иные документы, если их составление предусмотрено договором страхования.

2) направить страховщику полученное от Клиента-страхователя сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.

6. Порядок совершения в интересах Клиента-страхователя операций, связанных с урегулированием убытков

Если Договором об оказании услуг с Клиентом-страхователем предусмотрено участие страхового брокера в процедуре урегулирования убытков по договору страхования, при получении сведений о наступлении страхового случая страховой брокер обязан:

1) известить страховщика о наступлении страхового случая в сроки и способом, установленными в договоре страхования;

2) оказывать Клиенту-страхователю помощь в оформлении документов, необходимых для получения страхового возмещения (страховой суммы) в соответствии с требованиями страховщика, условиями закона или договора страхования (оформление документов при урегулировании требований о страховой выплате);

3) направить страховщику в сроки и способом, установленными в договоре страхования, полученные от Клиента-страхователя документы, необходимые для рассмотрения требования о страховом возмещении (страховой суммы).

4) получить страховое возмещение (страховую сумму) в денежной форме на свой банковский счет от страховщика и передать его Клиенту-страхователю в согласованные с ним сроки – при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении.

7. Порядок осуществления в интересах Клиента-страхователя консультационной деятельности

При оказании консультационных услуг Клиенту-страхователю по вопросам, связанным с заключением, изменением, расторжением или исполнением договоров страхования, страховой брокер обязан:

1) разъяснять нормы законодательства Российской Федерации;

2) разъяснять положения правил страхования, на основании которых предполагается заключить договор страхования;

3) разъяснять положения проекта договора страхования, предлагаемого к заключению, в том числе используемые в его тексте специальные термины;

4) по запросу Клиента-страхователя разъяснить ему предложенный проект договора страхования с использованием примеров практики страхования сходных рисков на сходных условиях (при наличии таких примеров, с соблюдением тайны страхования);

5) по запросу Клиента-страхователя привести примеры российской и международной судебной практики.

8. Порядок совершения в интересах Клиента-страховщика операций, связанных с заключением договора страхования

Если Договором об оказании услуг с Клиентом-страховщиком или его Поручением предусмотрено совершение страховым брокером операций по заключению договора страхования, то страховой брокер обязан:

- 1) получить от Клиента-страховщика информацию о его потребностях в привлечении страхователей;
- 2) получить от Клиента-страховщика информацию о его финансовом положении и результатах деятельности;
- 3) на основании информации, указанной в пунктах 1–2 настоящей статьи, подготовить предложения по критериям отбора потенциальных страхователей в соответствии с потребностями Клиента-страховщика и согласовывать их с ним в сроки, установленные Договором об оказании услуг или Поручением;
- 4) производить поиск и вести переговоры с потенциальными страхователями;
- 5) согласовывать с Клиентом-страховщиком окончательные условия страхования в отношении потенциальных страхователей с учетом возможных предложенных ими изменений и дополнений;
- 6) получив от потенциальных страхователей документы для заключения договора страхования, проверить их комплектность и правильность оформления на соответствие требованиям Клиента-страховщика в срок не более пяти рабочих дней;
- 7) составить (оформить) договор страхования и передать его Клиенту-страховщику в согласованные с ним сроки – при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении.

9. Порядок совершения в интересах Клиента-страховщика операций, связанных с изменением, расторжением договора страхования

В случае если Клиент-страховщик дал страховому брокеру указание изменить или расторгнуть договор страхования, страховой брокер при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении, обязан:

- 1) подготовить проект соглашения об изменении или расторжении договора страхования и передать его, а также иные необходимые документы Клиенту-страховщику (сопровождение договора страхования, внесение в него изменений);
- 2) направить страхователю полученное от Клиента-страховщика сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.

10. Порядок совершения в интересах Клиента-страховщика операций, связанных с урегулированием убытков

Если Договором об оказании услуг с Клиентом-страховщиком или его Поручением предусмотрено участие страхового брокера в процедуре

урегулирования убытков по договору страхования, при получении сведений о наступлении страхового случая страховой брокер обязан:

1) разъяснить страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) установленные договором страхования, правилами страхования или законодательством Российской Федерации условия и порядок сбора и предоставления документов, необходимых для рассмотрения требования о страховом возмещении;

2) принять от страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) документы в отношении страхового случая, и направить их Клиенту-страховщику способом и в сроки, установленные договором страхования (оформление документов при урегулировании требований о страховом возмещении);

3) получить страховое возмещение (страховую сумму) в денежной форме на свой банковский счет от Клиента-страховщика и передать его страхователю (выгодоприобретателю) в согласованные с ним сроки – при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении.

11. Порядок осуществления в интересах Клиента-страховщика консультационной деятельности

При оказании консультационных услуг Клиенту-страховщику по вопросам, связанным с заключением, изменением, расторжением или исполнением договоров страхования (осуществление консультационной деятельности), страховой брокер обязан:

1) подготовить и направить ответ на запрос Клиента-страховщика способом, установленным в Договоре об оказании услуг или Поручении в согласованные с Клиентом-страховщиком сроки;

2) разъяснить используемые в тексте договора страхования специальные термины;

3) по запросу Клиента-страховщика привести примеры российской и международной судебной практики.

4) разъяснить предложенный проект договора страхования с использованием примеров практики страхования сходных рисков на сходных условиях (при наличии таких примеров, с условием соблюдения тайны страхования).

12. Условия и порядок приёма денежных средств от страхователей в счёт уплаты страховой премии

1. Страховой брокер принимает денежные средства от страхователей в счёт уплаты страховой премии (взноса) по договору страхования при наличии условия об этом в Договоре об оказании услуг.

2. При приёме денежных средств от страхователей в счёт уплаты страховой премии (взноса) по договору страхования одновременно или в рассрочку, страховой брокер обязан:

1) разъяснить страхователю сроки внесения страховой премии (взноса) по договору страхования;

2) направить страхователю письменное уведомление о необходимости уплатить страховую премию (взнос), если такая обязанность предусмотрена Договором об оказании услуг или Поручением;

3) разъяснить страхователю предусмотренные договором страхования последствия неуплаты (включая уплату не в полном объеме) или несвоевременной уплаты страховой премии (взноса);

4) выставить страхователю расчётные документы, если такая обязанность и сроки выставления расчётных документов предусмотрены Договором об оказании услуг и договором страхования.

13. Контроль за соблюдением требований настоящего Базового стандарта

1. Саморегулируемая организация, объединяющая страховых брокеров, осуществляет контроль за соблюдением ее членами требований настоящего Базового стандарта со дня начала его применения.

2. Страховой брокер обязан хранить документы, содержащие информацию, использованную при совершении операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, в соответствии со своими внутренними документами, но не менее пяти лет после истечения срока действия договора об оказании услуг. Такие документы должны быть доступны саморегулируемой организации, объединяющей страховых брокеров, при осуществлении контроля за соблюдением ее членами требований настоящего Базового стандарта.

14. Заключительные положения

Настоящий Базовый стандарт применяется по истечении 180 дней со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».