



Ассоциация страховщиков
Казахстана

И.о. Директора Департамента страхового рынка и актуарных расчетов
По регулированию и развитию финансового рынка
госпоже Филимоновой Е.А.

Иск.б - 030124/0039
от 08.08.2024

Копия: ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»
господину Нагманову Б.Р.

Касательно деятельности агентов по вмененному страхованию.

ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» выражает вам свое почтение и желает успехов в работе!

Предмет: в адрес ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» поступают обращения страховых организаций касательно деятельности агентов по вмененным видам страхования, где страхование является одним из способов обеспечения исполнения обязательств.

Проблема: ст. 806 Гражданского кодекса Республики Казахстан определяет, что обязательное страхование подразделяется на обязательное страхование, осуществляемое в силу требований законодательных актов, определяющих условия и содержание таких классов страхования и самое главное то, что такой договор обязателен к заключению, а также вмененное страхование, которое осуществляется на основании типовых договоров страхования, утвержденных уполномоченными органами, в этом случае законодательство не всегда требует заключить такой договор в обязательном порядке.

Таким примером может служить вмененное страхование по ГПО поставщика в государственных закупках. Законодательно закреплено, что у поставщика есть выбор по способу обеспечения обязательств банковская гарантия, страхование, денежное обеспечение и только если поставщик выберет страхование, то оно осуществляется на основании утвержденного типового договора. Для страховщика заключение договора вообще является добровольным. Также, согласно п. 7 ст. 6 Закона РК "О страховой деятельности" (далее - Закон СД), по соглашению сторон типовые договоры по вмененному страхованию могут быть дополнены положениями, не противоречащими требованиям законодательства Республики Казахстан, тем самым, Страховщик может улучшать условия страхования для клиента, так как законом предусмотрены только минимальные условия страхования, соответственно договором данные условия могут быть расширены страховщиком и у каждой страховой компании эти расширенные условия страхования могут различаться.

Также согласно п. 3 ст. 806 ГК РК, установлено, что в случаях, когда обязанность страхования не вытекает из законодательного акта, а основана на договоре, такое страхование не является обязательным и не влечет последствий, предусмотренных статьей 808 ГК РК. Исходя из нормы, вмененное страхование регулируется профильными законами и не всегда требует от страховщика и страхователя заключения договора страхования в обязательном порядке.

Также, вменённое страхование имеет существенные отличия от обязательного страхования, где все условия страхования идентичны и для Страхователя нет разницы, у какого страховщика приобретать продукт, страховщики обязаны заключить договор только на тех условиях, которые предусмотрены законом об обязательном страховании, соответственно логика по запрету участия агента в данном случае присутствует, так как данный продукт продается самостоятельно ввиду его обязательности заключения для всех сторон договора.

При вменённом страховании его минимальные условия определены в законах, при этом некоторые законы даже не содержат требований об обязательности заключения договора для страхователя, а является лишь альтернативным способом обеспечения обязательств лица перед третьими лицами (пример: ответственность поставщика, ответственность перед таможенными органами, ответственность по обязательствам по ликвидации последствий недропользования. и т.д.) таким образом вменённое страхование нужно продавать и привлекать клиентов по следующим причинам:

- не все продукты по вменённому страхованию обязательны для заключения и не все страхователи готовы заключать такие договоры в виду наличия альтернативных способов обеспечения (залог, банковские гарантии и т.д.);

- условия страхования разрабатываются каждым страховщиком индивидуально и могут различаться по условиям страхования, за исключением минимальных требований, установленных законодательными актами;

- не все страховые организации соглашаются заключать договор на утвержденных типовых условиях, соотносённо страхователь не может обратиться к любому страховщику, и быть уверенным, что ему не откажут и предложат наилучшие условия для страхования.

В таких случаях наличие агентов, которые самостоятельно осуществляют поиск потенциальных клиентов и имеют заинтересованность продать продукт, существенно облегчит для страхователей выбор страховщика и условий страхования, которые подходят для страхователя.

Мировой опыт показывает, что страховые отношения более всего развиты в тех странах, где страховая посредническая деятельность получила наибольшее развитие, так как:

- во всем мире страховые агенты являются основными каналами продаж страховых продуктов, их наличие помогает страховым компаниям развивать страховую культуру, так как не все страховые компании имеют ресурсы иметь у себя большой штат менеджеров, иметь офисы продаж в отдаленных регионах нашей страны, в этой связи страховые агенты являются подспорьем для страховых компаний, в развитии и продвижении страховых продуктов, в том числе и вменённого страхования;

- процесс реализации страховой услуги и так затруднен, и в основном в связи со сложностью предлагаемого продукта, а с учетом, что страховыми агентами могут быть лица, которые работают в разных сферах деятельности, тем самым благодаря страховым агентам внедрение культуры страхования происходит внутри каждой этой сферы;

- для граждан нашей страны, возможность осуществлять деятельность страхового агента равно возможности улучшить свое материальное положение при получении агентского вознаграждения в качестве дополнительного заработка, а для некоторых граждан, агентское вознаграждение является основным источником дохода.

В Казахстане сейчас активно растет тенденция к внедрению вменённого страхования, разрабатываются новые продукты по вменённому страхованию, например, страхование ответственности медицинских работников, страхование имущества от катастрофических рисков и т.д. В этой связи кто как не страховой агент поможет страховым компаниям охватить такой объем работы по разъяснению необходимости заключения договора страхования, преимущества его заключения и конечном итоге по заключению договоров вменённого страхования, с учетом, что не все продукты по вменённому страхованию имеют спрос в связи с отсутствием обязанности у потребителя заключить такой договор.

При этом, п. 7 ст. 6 Закона СД, определено, что вменённое страхование представляет собой обязательное страхование, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон. Вменённое страхование

осуществляется в пределах одного или нескольких классов страхования, указанных в пункте 3 статьи 6 Закона СД, и не является отдельным классом страхования.

Следует особо отметить, что по содержанию законов Республики Казахстан и нормативных актов, регламентирующих требования к обязательному и вмененному страхованию, разделяют понятия обязательного и вмененного страхования:

- абз. 4 п. 1 ст. 816 ГК РК, установлено, что при обязательном страховании, виды, условия и порядок которого устанавливаются отдельным законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, выгодоприобретатель определяется данным законодательным актом Республики Казахстан, при вмененном страховании - законодательными актами Республики Казахстан либо соглашением сторон. По добровольным видам страхования выгодоприобретатель назначается страхователем;

- п. 2 ст. 825 ГК РК, определено, что форма договора по обязательному страхованию устанавливается отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, по вмененному страхованию - соглашением сторон с соблюдением минимальных условий, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а по добровольному страхованию - страховщиком либо соглашением сторон;

- п. 7 ст. 6 Закона СД, который приведен выше и в котором далее по тексту, для раскрытия сути вмененного страхования, применяется понятие именно "вмененное страхование", а не обязательное.

- п. 46-1 ст. 46 Закона СД, также применяется понятие именно вмененного страхования;

- п. 3 приложения 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2020 года № 50 "Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем), Правил направления организацией по формированию и ведению базы данных уведомления о заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком", прописывается, что обмен электронными информационными ресурсами по обязательному и вмененному страхованию в электронной форме осуществляется исключительно с использованием интернет-ресурса страховщика, далее по тексту в нормах данного постановления, также разделяется понятия обязательного и вмененного страхования.

- и в иных нормативно правовых актах Республики Казахстан (далее - НПА РК): Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 269 "Об установлении Требований к содержанию и порядку оформления страховых полисов",

Таким образом, следует полагать, что с учетом аналогии применения норм действующего законодательства, которое, разделяет обязательное и вмененное страхование, с учетом п. 7 ст. 15-2 и п. 6 ст. 18 Закона СД, что деятельность агентов запрещена только по обязательному страхованию.

На основании вышеизложенного, ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» просит рассмотреть вопрос об участии страховых агентов во вменном страховании и одобрить деятельность агентов при заключении договоров по вмененному страхованию.

С Уважением,
Председатель Ассоциации



В.В. Веревкин