



Список использованной литературы:

1. Андрианов С.Н. Англо-русский юридический словарь / С.Н. Андрианов, А.С. Берсон, А.С. Никифоров. – М. : РУССО, 2005. – 512 с.
2. Drug Courts / National Institute of Justice [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://nij.gov/topics/courts/drug-courts/pages/welcome.aspx>.
3. Robertson K. Family Treatment Drug Court Evaluation : [final report] / K. Robertson. – Portland : NPC Research, 2007. – 161 p.
4. Buffalo Veterans Treatment Court: Enhancement, Expansion, and Evaluation / R. Washousky, D. Washousky, S. Greenwood, T. Taylor. – 2012. – 90 p.
5. Brown R.L. Restorative Justice: Co-Occurring Disorders Court / R.L. Brown [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://pd.co.la.ca.us/Rest_CODC.html.
6. Australian responses to illicit drugs: Drug courts / Australian Institute of Criminology [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.aic.gov.au/criminal_justice_system/courts/specialist/drugcourts.html.
7. Drug Treatment Court Funding Program / Government of Canada. Department of Justice [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.justice.gc.ca/eng/fund-fina/gov-gouv/dct-ttt.html>.
8. Dedicated Drug Court Pilots: A process report / Ministry of Justice [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.drugscope.org.uk/Resources/Drugscope/Documents/PDF/Good%20Practice/dedicated-drug-courts.pdf>.
9. NZ's first Alcohol and Drug Court launched // The official website of the New Zealand Government [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://beehive.govt.nz>.

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВОЙ ПОСРЕДНИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Анастасия ГОЛОВАЧЕВА,

соискатель кафедры хозяйственного права
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко

Summary

The author of this article examines the economic substance of insurance mediation. The state of the mediation in insurance and reinsurance and the role of insurance and reinsurance intermediaries in the relevant markets have been analyzed. The author offers her own understanding of such categories as “economic substance of insurance mediation” and determines the levels of insurance mediation activity. She outlines the specifics of activity of reinsurance brokers and studies the feasibility of classifying the entities that provide support services in the field of insurance as “insurance intermediaries”.

Key words: economic substance of insurance mediation, reinsurance intermediary, insurance intermediaries.

Аннотация

Автором исследуется экономическая сущность страховой посреднической деятельности. Анализируется современное состояние посредничества в страховании и перестраховании, роль страховых и перестраховочных посредников на соответствующих рынках. Автор предлагает собственное понимание такой категории, как «экономическая сущность страхового посредничества», а также определяет уровни осуществления страховой посреднической деятельности. Выделена специфика деятельности перестраховочных брокеров. Исследуется вопрос целесообразности отнесения субъектов, которые предоставляют дополнительные услуги в сфере страхования, к страховым посредникам.

Ключевые слова: экономическая сущность страхового посредничества, перестраховочный брокер, непрямые страховые посредники.

Постановка проблемы. Хозяйственный кодекс Украины (далее – ХК Украины) [1] в ст. 3 определяет, что хозяйственная деятельность – это деятельность в сфере общественного производства. То есть нормы ХК Украины призваны урегулировать именно экономические отношения, что вызывает необходимость исследования экономической сущности такой правовой категории, как «страховая посредническая деятельность». Каждая норма права должна включать в себя экономически обоснованный базис. Отсутствие последнего автоматически приводит к «умерщвлению» нормы, поскольку на практике она не сможет реализоваться из-за того, что нет отношений, к которым указанная норма должна применяться. Другими словами, нет объекта правового регулирования.

Также существует противоположная ситуация, когда в государстве имеются определенные экономические отношения, которые либо вообще не урегулированы правом, либо правовое регулирование все же существует, но в неудовлетворительном состоянии (нор-

мативно-правовой акт содержит оценочные понятия, пробелы, противоречия и тому подобное). Данная ситуация вызывает неэффективность законодательного регулирования определенной сферы экономики и/или вида хозяйственной деятельности, что приводит к торможению ее развития, появлению мошеннических схем или полному ее упадку.

На сегодняшний день в Украине страховые посредники играют второстепенную роль в становлении и развитии страхового рынка и культуры. Однако с каждым годом доверие к страховым посредникам растет, поскольку потенциальные клиенты желают получить максимум выгоды от страхования. В свою очередь, страховые посредники – это то промежуточное звено между страховщиком и страхователем, которое может помочь осуществить страхование соответствующего риска с высокой эффективностью.

Указанная эффективность заключается в том, что страховой посредник анализирует деятельность и финансовое состояние страховых компаний на



страховом рынке. В частности, главным является вопрос, регулярно ли страховой рынок осуществляет страховые выплаты клиентам и происходит ли это в оговоренный срок.

Цель статьи – определить экономико-правовую сущность категории «страховая посредническая деятельность».

Методологическую основу данного исследования составляют диалектический метод, методы анализа и синтеза, сравнительно-правовой метод.

Состояние исследования. В Украине публикации экономического характера на тему страхового посредничества носят урывчатый характер и не отличаются системностью. Экономическую сущность посредничества рассматривала В.В. Резникова в диссертационной работе, посвященной исследованию посредничества в сфере хозяйствования. В отличие от Украины, на территории бывшего СССР уже существуют диссертационные исследования этой темы, например работы Т.О. Батиашвили, Н.Ф. Галагузы, И.Е. Микеладзе. Также вопросом исследования экономической сущности посредников на страховом рынке занимались такие экономисты, как В.Д. Базилович, К.С. Базилевич, М.А. Гапонюк, А.А. Гвозденко, А.Н. Залетов, М.С. Клапка, А.Н. Поддерегин, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева и другие.

Изложение основного материала. Каждый потенциальный страхователь желает при минимальных затратах осуществить эффективное страхование своего риска, но в силу отсутствия специальных знаний и полной информации о страховом рынке не имеет такой возможности. Обратившись к конкретной страховой компании, можно получить только информацию о ее страховых услугах. Иная ситуация возникает в случае обращения к страховым посредникам. В частности, последние могут предложить оптимальный вариант страховой услуги в зависимости от пожеланий потенциального страхователя, поскольку осуществляют объективную оценку страховщиков по различным критериям. Также преимуществом страховых посредников является то, что они проводят консультирование клиента при заключении договора страхования и на всех этапах его выполнения.

Стоит обратить внимание и на то, что страховой посредник, осуществляя постоянный мониторинг страхового рынка, создает собственный рейтинг страховщиков. В случае невыплаты или несвоевременной выплаты страхового возмещения страховой компанией посредник заносит ее в свой «черный список», что в свою очередь влияет на конкуренцию на рынке страховых услуг.

Ратифицировав Директиву №2002/92/ЕС от 9 декабря 2002 года о посредничестве в страховании (далее – Директива) [2], Украина выбрала соответствующий путь развития отечественного страхового посредничества. В Директиве акцентируется, что посредники в страховании и перестраховании играют ключевую роль в распространении услуг страхования и перестрахования в Европейском Союзе, а следовательно, при разработке соответствующих национальных норм права законодатель должен это учитывать. Указанное доказывает важность функционирования страховых посредников на рынке страховых услуг. Именно через посредников в большей степени должно распространяться добровольное страхование.

На сегодня в Верховной Раде Украины на втором чтении находится проект Закона Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О страховании» (новая редакция)» от 19 декабря 2011 года № 9614 [3], который содержит нормы, относящиеся к урегулированию некоторых пробелов правового регулирования деятельности страховых посредников в соответствии с требованиями Директивы.

Безусловно, главной задачей страховых посредников является продвижение страховых продуктов в интересах клиента. Однако они, кроме этого, играют огромную роль как на микроэкономическом, так и на макроэкономическом уровнях, осуществляя значительное влияние на формирование страховой культуры общества, доверия к институту страхования в целом и к конкретному страховщику в частности. Таким образом, страховые посредники являются непосредственными участниками финансово-экономических отношений страхования на всех этапах их взаимоотношений: от продажи страхового продукта до выполнения договора страхования [4]. Использование по-

средников в страховании позволяет повысить конкурентность страховщиков и, соответственно, улучшить качество обслуживания страхователей.

Как известно, макроэкономика охватывает общеэкономические процессы государства в целом, а микроэкономика – это частная сфера, то есть она охватывает отношения экономической единицы – одного хозяйства. Таким образом, можно провести классификацию воздействия страхового посредничества на экономику страны:

– на макроэкономическом уровне: страховые посредники, выполняя свою основную функцию – установление экономических связей (отношений) между страховщиком и страхователем – участвуют в формировании страхового рынка в целом, что безусловно влияет на развитие экономики государства;

– на микроэкономическом уровне: страховые посредники, осуществляя свою хозяйственную деятельность, совершают реализацию страховых продуктов конкретному клиенту за вознаграждение, а также в случаях, предусмотренных договором страхования, выполняют дополнительную функцию по защите прав потребителей страховых посреднических услуг.

А.В. Козьменко отмечает, что главными субъектами страхового рынка выступают страховщики и страхователи, каждый из которых имеет свою функцию, специфику и механизм реализации экономических интересов. Рост рисков, увеличение численности страховщиков и страхователей и усложнение механизма взаимоотношений между ними обуславливают существование посредников, которыми на страховом рынке выступают страховые агенты и страховые брокеры. Страховые посредники способны существенно активизировать работу всех субъектов страхового рынка [5, с. 34].

Мы выделяем среди страховых посредников только двух субъектов (страхового агента и страхового брокера), не называя перестраховочного брокера как отдельного субъекта посреднической деятельности. Такая же тенденция существует в научных трудах других ученых-экономистов [6; 7; 8]. Зато среди указанных посредников они называют еще и аварийных комиссаров, актуариев, ассистанс и других.



Обращаясь к действующему законодательству Украины, а именно к Закону Украины «О страховании» от 7 марта 1996 года [9] и Постановлению Кабинета Министров Украины «О порядке осуществления деятельности страховыми посредниками» от 18 декабря 1996 года [10], следует отметить, что страховыми посредниками в Украине признаются страховые агенты, страховые и перестраховочные брокеры. Такая же позиция содержится в Директиве № 2002/92/ЕС.

Для того чтобы решить указанное разногласие между позициями ученых экономической и юридической наук, необходимо определить сущность понятия «страховая посредническая деятельность» с экономической точки зрения.

Исследуя экономическую сущность страхового посредничества, можно найти много точек зрения по поводу того, что же понимают под посредничеством в экономике в целом.

Поскольку выяснение сущности такой общей категории, как «посредничество», не является непосредственным объектом нашего исследования, а также учитывая наличие различных существующих доктринальных взглядов на это понятие, считаем целесообразным их систематизировать и определить оптимальное для нас.

Таким образом, анализируя мнения ученых, можно увидеть, что посредничество в основном рассматривают в широком и узком смысле. Так, Г.Ф. Шершеневич и А.Х. Гольмстен акцентировали внимание на том, что посредники сами не производят юридические действия, а только способствуют заключению договоров и сближению лиц, ведут переговоры между будущими сторонами сделки (узкое понимание). Сторонники широкого понимания (например, М.К. Сулейменов, К.И. Скловский, Д.Н. Сафиуллин) отмечают, что в экономическом смысле посредничеством является установление любой экономической связи между двумя и более лицами посредством третьего [11, с. 30–31].

Вэтомвопросеинтереснойиаргументированной является позиция В.В. Резниковой, согласно мнению которой широкое понимание посредничества является более оправданным и объективно обусловленным, поскольку фактиче-

ские действия обособлены от юридических, которые, как правило, не являются объектом посредничества и, соответственно, предметом договоров о предоставлении посреднических услуг, а при совершении юридических действий неизбежным является совершение посредником действий фактического характера [12, с. 77].

Именно многообразие экономических сфер, в которых существует посредничество (посредничество на товарной бирже, в сфере туризма, финансовое посредничество и другие), привело к наличию разногласий при попытке сформулировать его унифицированное понятие, которое охватывало бы все основные его признаки. Поэтому считаем необходимым вывести понятие страховой посреднической деятельности, опираясь на имеющиеся подходы к пониманию посредничества в целом.

Исходя из вышеизложенного, считаем, что экономическая сущность страхового посредничества заключается в установлении экономической связи (отношений) между страховщиком и страхователем (отношения страхования), а также страховщиком и перестраховщиком (отношения перестрахования) с помощью третьего лица – страхового посредника (страхового агента или страхового/перестраховочного брокера) – путем предоставления потребителю как услуг юридического характера (заключение договора страхования/перестрахования), так и фактических услуг (проведение анализа и мониторинг состояния страхового рынка, составление рейтинга страховых/перестраховочных компаний по различным критериям и так далее).

Как уже отмечалось, представители экономической науки по-разному определяют виды страховых посредников. Например, Т.В. Степанова посредников на страховом рынке разделяет на прямых и непрямых. К прямым страховым посредникам она относит страховых брокеров и страховых агентов, а к непрямым – актуариев, аварийных комиссаров, сюрвейеров, диспашеров [13]. Аналогичная позиция у Н.Ф. Галагузы, который выделяет страховых брокеров и страховых агентов, а также других посредников, принимающих участие в выполнении договоров страхования (эксперты, аварийные комиссары, ком-

пани ассистанс и другие) [4]. Другие ученые среди страховых посредников называют только страховых брокеров и страховых агентов [14, с. 148; 15 с. 22]. В отличие от представителей экономической науки, которые кроме страховых агентов и страховых брокеров признают также других лиц страховыми посредниками, представители юридической науки страховыми посредниками называют только страховых агентов, страховых и перестраховочных брокеров.

По нашему мнению, это обуславливается тем, что посредничество в экономическом смысле шире, чем посредничество в юридическом смысле.

Непрямые посредники – это те, которые профессионально оценивают страховые риски (андеррайтер, сюрвейер), и те, которые оценивают страховые убытки (аварийный комиссар, аджастер, диспашер) [16]. Как видно из сказанного, непрямые посредники не осуществляют посредническую деятельность, определение которой приведено ранее по тексту, они лишь осуществляют вспомогательные функции при заключении и исполнении договора страхования. Поэтому считаем, что таких субъектов нецелесообразно называть страховыми посредниками наряду со страховыми агентами, страховыми и перестраховочными брокерами.

Дискуссионным является также вопрос о том, почему ученые-экономисты не выделяют перестраховочных брокеров в качестве отдельного субъекта, осуществляющего посредническую деятельность по перестрахованию.

В страховой науке важным инструментом предотвращения и минимизации последствий крупномасштабных рисков является система перестрахования, которое в классическом варианте определяется как механизм замкнутых экономических отношений между страховщиками, при которых страховщик, принимая на страхование риски, передает на согласованных условиях всю ответственность или ее часть другому страховщику с целью создания сбалансированного портфеля рисков, обеспечения финансовой устойчивости и безубыточности страховых операций [17, с. 90].

В Директиве № 2002/92/ЕС отмечается, что страховые и перестрахо-



вочные посредники играют ключевую роль при продаже страховых и перестраховочных продуктов. В Украине правовой статус перестраховочных брокеров лишь частично закреплен на законодательном уровне.

Отношения по перестрахованию рисков, которые взяли на себя страховые компании, по нашему мнению, по своей экономической природе отличаются от первичного страхования указанных рисков. Отличиями страхования от перестрахования можно назвать различный субъектный состав указанных отношений, объект, особенности порядка заключения договора перестрахования, цель осуществления перестрахования и другие. Перестрахование является отдельным видом хозяйственной деятельности, который также требует специального правового регулирования.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что перестраховочных брокеров нецелесообразно отождествлять со страховыми брокерами.

Выводы. Таким образом, страховыми посредниками являются страховые агенты и страховые брокеры, а в перестраховании – также перестраховочный брокер.

В научной экономической литературе существует много точек зрения по поводу сущности страховых посредников. Однако все исследователи едины во мнении, что страховые посредники являются непосредственными участниками финансово-экономических отношений страховщика и страхователя на всех этапах их экономических взаимоотношений, использование посредников в страховании позволяет повысить конкурентность страховщиков и, соответственно, улучшить качество обслуживания страхователей.

Список использованной литературы:

1. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 року № 436-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 18–22. – Ст. 144.
2. Про посередництво у страхуванні : Директива № 2002/92/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 9 грудня 2002 року // Official Journal. – 2003. – L. 9. – P. 3–10.
3. Про внесення змін до Закону України «Про страхування» (нова редакція) : проект Закону України від 19 грудня 2011 року № 9614 [Електронний ресурс]. – Режим доступа : http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_2?id=&pf3516=9614&skl=7.
4. Галагуза Н.Ф. Страхование посредничество: значение, формы, перспективы : автореф. дисс. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Н.Ф. Галагуза. – М., 2001. – 24 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.disscat.com/content/strakhovoe-posrednichestvo-znachenie-formy-perspektivy>.
5. Козьменко О.В. Страхування і страховий ринок: термінологія, законодавство і динаміка розвитку / О.В. Козьменко. – Суми : Ділові перспективи, 2006. – 68 с.
6. Залетов А.Н. Страхование дело в Украине: состояние, тенденции, перспективы / А.Н. Залетов, С.А. Гоцуляк, А.И. Перетяжко, В.И. Шевченко. – К. : BeeZone, 2005. – 416 с.
7. Залетов А.Н. Страхование в Украине / А.Н. Залетов ; под ред. О.А. Слюсаренко. – К. : BeeZone, 2002. – 452 с.
8. Базилевич В.Д. Страхова справа / В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич. – 6-те вид., стереотип. – К. : Знання, 2008. – 352 с.
9. Про страхування : Закон України від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 18. – Ст. 78.
10. Про порядок провадження діяльності страховими посередниками : Постанова Кабінету Міністрів України від 18 грудня 1996 року № 1523 // Зібрання постанов уряду України. – 1996. – № 21. – Ст. 590.
11. Сальнікова Г.І. Правове регулювання посередництва в підприємницькій діяльності : дис. ... канд. юрид. наук : спец. 12.00.03 «Цивільне право та цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право» / Г.І. Сальнікова ; Нац. юрид. академія України ім. Ярослава Мудрого. – Х., 2003. – 206 с.
12. Резнікова В.В. Посередництво в економіці та господарському праві України / В.В. Резнікова // Підприємництво, господарство і право. – 2009. – № 11. – С. 74–77.
13. Степанова Т.В. Страхование право Украины : [конспект лекций] / Т.В. Степанова. – О. : Студия «Негоциант», 2007. – 82 с.
14. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности : [учебник] / Т.А. Федорова. – М. : БЕК, 1999. – 776 с.
15. Гвозденко А.А. Основы страхования : [учебник для студ. вузов по курсу «Основы страхования»] / А.А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 304 с.
16. Резнікова В.В. Посередництво на страховому ринку України / В.В. Резнікова [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://www.info-pressa.com/article-352.html>.
17. Віленчук О.М. Перестраховання екологічних ризиків: стан та перспективи розвитку в Україні / О.М. Віленчук // Фінанси України. – 2006. – № 11. – С. 90–97.