



Банк России



ФЕВРАЛЬ 2021 ГОДА

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕГМЕНТЕ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Москва
2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РЕЗЮМЕ	5
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКМЕНТА ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	7
1.1. Вмененное страхование в законодательстве	7
1.2. Текущее состояние страхового рынка в секменте вмененного страхования	9
2. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ	14
2.1. Общая информация о подходах к регулированию вмененных видов	14
2.1.1. Опыт стран ЕС	15
2.1.2. Вмененное страхование в США	18
2.1.3. Вмененное страхование в странах Азии	20
2.2. Примеры отмены обязательного страхования	21
3. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ	23
3.1. Вмененное страхование как инструмент защиты общественно значимых интересов	23
3.2. Отсутствие четких требований к условиям вмененного страхования	24
3.2.1. Риски, на случай которых осуществляется страхование	24
3.2.2. Минимальный размер страховой суммы	25
3.2.3. Страховой случай	26
3.2.4. Условие о франшизе	26
3.3. Контроль за выполнением обязанности по страхованию	28
3.4. Альтернативные способы обеспечения ответственности	29
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
ПРИЛОЖЕНИЯ	33
Приложение 1. Перечень видов вмененного страхования в Российской Федерации	33
Приложение 2. Статистические данные страховщиков о результатах осуществления вмененного страхования	39
Приложение 3. Отчеты по итогам анализа конкретных видов вмененного страхования	41
Страхование гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	41
Страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение	50
Страхование ответственности коллекторской организации за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности	55
Страхование гражданской ответственности ответственного актуария, проводящего обязательное актуарное оценивание на основании гражданско-правового договора	59
Страхование ответственности арбитражного управляющего	62
Страхование ответственности кадастрового инженера перед заказчиком кадастровых работ	68
Страхование ответственности оценщика	72
Страхование гражданской ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой	77

Страхование ответственности управляющей компании и специализированного депозитария	83
Страхование гражданской ответственности таможенного представителя	88
Страхование гражданской ответственности владельца таможенного склада открытого типа.....	91
Страхование гражданской ответственности владельца склада временного хранения.....	95
Страхование ответственности правообладателя объекта интеллектуальной собственности.....	98
Страхование ответственности участника проекта и (или) медицинских работников, оказывающих медицинскую помощь на территории международного медицинского кластера.....	102
Страхование на случай финансирования мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов.....	104
Страхование ответственности инвестора по соглашению о разделе продукции по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду	109
Страхование ответственности субъектов ТЭК.....	111
Страхование ответственности эксплуатирующей организации на случай радиационного воздействия.....	114
Страхование имущества собственника системы газоснабжения на случай ущерба вследствие непреодолимой силы	118
Страхование ответственности системного оператора на рынке электроэнергетики.....	120
Страхование ответственности коммерческого оператора на оптовом рынке электроэнергетики	124
Страхование гражданской ответственности негосударственного оператора, осуществляющего деятельность в Антарктике.....	126
Страхование, связанное с эксплуатацией космической техники	130
Страхование гражданской ответственности судовладельца.....	135
Страхование жизни и здоровья членов экипажа судна, а также заработной платы и других причитающихся им сумм, в том числе расходов на репатриацию	140
Страхование гражданской ответственности лоцманской службы за причинение вреда судовладельцу лоцманом.....	144
Страхование, связанное с эксплуатацией воздушного транспорта.....	147
Медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию и намеревающихся осуществлять или осуществляющих трудовую деятельность	153
Страхование граждан, занимающихся частной охранной деятельностью.....	158
Страхование жизни и здоровья работников железнодорожного транспорта.....	161
Страхование жизни и здоровья пациентов при проведении клинических исследований.....	164
Страхование работодателем жизни и здоровья спортсменов.....	170
Страхование жизни и здоровья спасателей.....	175

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 179

Материал подготовлен Департаментом страхового рынка.

При использовании материала доклада ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

ВВЕДЕНИЕ

Российское законодательство не содержит определения вмененного страхования. На практике под данным термином понимается квазиобязательное страхование: обязанность по осуществлению страхования возложена на страхователя в силу закона, но такое страхование не имеет строго регламентированных формальных признаков, свойственных обязательному страхованию¹.

Целью вмененного страхования, как правило, является защита прав выгодоприобретателей, направленная на возмещение вреда их жизни, здоровью и имуществу вне зависимости от обстоятельств причинения такого вреда и материального положения причинителя вреда.

В то же время необходимо учитывать и обратную сторону данного института: установление обязанности по страхованию одновременно возлагает на страхователя бремя дополнительных расходов, которые могут оказаться неоправданными в условиях невысокой общественной опасности.

Таким образом, ключевым фактором эффективности вмененного страхования является баланс интересов страхователя, на которого возлагается обязанность по заключению договора страхования, с одной стороны, и необходимость защиты общественных интересов в соответствующей сфере деятельности, с другой стороны.

Для достижения указанного баланса представляется крайне важным наличие качественной оценки эффективности функционирования видов вмененного страхования. Такая оценка могла бы подтвердить как необходимость соответствующей обязанности с точки зрения положительного эффекта для защиты общественных интересов, так и обоснованность расходов бизнеса. В то же время такая оценка имела место не во всех случаях введения вмененного страхования.

Кроме того, до настоящего времени отсутствовали не только статистические данные о результатах вмененного страхования², но и общее понимание количества соответствующих видов.

В целях всестороннего анализа состояния сегмента вмененного страхования, оценки эффективности данного института, а также выявления проблем в правоприменительной практике в отношении каждого из видов Банком России проведено исследование текущего состояния страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования.

В рамках исследования:

- проведена полная инвентаризация федеральных законов, предусматривающих обязанность по осуществлению вмененного страхования;
- проанализированы полученные от страховщиков статистические данные о результатах осуществления вмененного страхования, отражающие, в частности, соотношение собранных страховых премий и страховых выплат за период 2017–2019 гг.;
- проведена работа по анализу конкретных видов вмененного страхования, включающая изучение правоприменительной, в том числе судебной практики, и международного опыта реализации вмененного страхования в целях выявления проблематики, характерной для каждого из видов.

¹ Далее в тексте настоящего доклада термин «вмененное страхование» будет использован в значении страхования, обязанность по осуществлению которого возложена на страхователя в силу закона. При этом такое страхование не отвечает формальным требованиям, предусмотренным пунктом 4 статьи 3 Закона об организации страхового дела.

² Сведения о результатах осуществления вмененного страхования отдельно не выделяются в статистической отчетности страховщиков.

Настоящий доклад содержит первые результаты указанного исследования, которые должны лечь в основу работы по комплексной переоценке подходов к регулированию вмененного страхования, в том числе путем переосмысления общественной ценности тех или иных видов и совершенствования регулирования в данном сегменте страхового рынка.

Дальнейшая проработка поставленных в докладе вопросов позволит повысить эффективность рассматриваемого института как путем оптимизации регуляторных требований к субъектам предпринимательской деятельности, так и посредством надлежащего обеспечения интересов третьих лиц, цель защиты которых преследует вмененное страхование.

Учитывая, что институт вмененного страхования затрагивает широкий круг субъектов в различных сферах деятельности, полагаем, что настоящий доклад должен стать отправной точкой для начала диалога с профессиональным страховым сообществом, заинтересованными федеральными органами государственной власти, а также потребителями страховых услуг по вопросам текущей ситуации в рассматриваемом сегменте страхового рынка и о возможных направлениях совершенствования.

Комментарии по содержащимся в докладе вопросам могут быть направлены по электронному адресу SokolovAI@cbr.ru.

РЕЗЮМЕ

1. В настоящее время в Российской Федерации насчитывается 61 вид вмененного страхования, введенный на уровне федеральных законов: 31 вид – страхование ответственности, три вида – имущества, 27 видов – жизни и здоровья отдельных категорий граждан (из которых 16 видов осуществляются в отношении служащих органов государственной власти).

2. В докладе приведены сведения, исходя из анализа 45 видов вмененного страхования. На текущем этапе исследования в его периметр не вошли виды, осуществляемые за счет бюджетных средств, а также виды, которые могут быть введены законодательными актами субъектов Российской Федерации.

3. Согласно статистическим данным страховщиков, общий объем собранных страховых премий по 45 видам вмененного страхования за 2017–2019 гг. составил 43,7 млрд руб., страховых выплат – 7,5 млрд рублей¹.

4. Среднее отношение страховых выплат к страховым премиям по рассматриваемым видам вмененного страхования за три года находится на существенно более низком уровне, чем в добровольном и обязательном страховании: 17,2%¹ по вмененным видам против 32,5% в добровольных видах и 68,6% в обязательных. В наиболее популярных добровольных видах указанный показатель находится на более высоком уровне: например, в рассматриваемом периоде – 52,6% в страховании средств наземного транспорта (кроме железнодорожного транспорта) и 72,8% в добровольном медицинском страховании.

5. Практически в половине видов вмененного страхования (21 из 45 видов) отношение страховых выплат к страховым премиям составляет менее 10%, в 38 из 45 видов – менее 20%, а усредненный показатель, характерный для добровольных видов в размере 32,5%, достигается только по пяти видам вмененного страхования. Значения, характерные для обязательного страхования и наиболее распространенных видов добровольного страхования, во вмененном страховании не наблюдаются.

6. Наибольший объем собранных страховых премий в группе вмененного страхования, связанного со страхованием жизни, здоровья, приходится на медицинское страхование иностранных работников и высококвалифицированных специалистов – 82% от всех страховых премий в данной группе. При этом в рассматриваемом медицинском страховании наблюдается один из наименьших показателей по отношению страховых выплат к страховым сборам в группе (менее 9%). Это может объясняться в том числе высоким комиссионным вознаграждением страховых посредников, через которых осуществляется заключение соответствующих договоров страхования.

7. В группе страхования ответственности и имущества по количеству страховых сборов лидируют вмененные виды, связанные с эксплуатацией воздушного и водного транспорта (более 30 и 20% соответственно от всех страховых премий в данной подгруппе). При этом коэффициент выплат по данным видам находится на уровне 20%.

8. Баланс конституционно значимых прав при введении вмененных видов страхования в качестве специальной правовой гарантии защиты прав выгодоприобретателей может быть достигнут в случае, когда имеют место требующие особой защиты общественно значимые отношения и при этом вводимые гарантии не являются избыточными с точки зрения потенциальной общественной опасности. Низкий уровень страховых выплат по отдельным видам вме-

¹ Приведенное значение не учитывает результаты осуществления страхования, связанного с эксплуатацией космической техники, в рамках которого в 2019 г. была произведена уникальная страховая выплата на сумму 4,6 млрд рублей.

ненного страхования может свидетельствовать об отсутствии в конкретном сегменте рынка общественных отношений, требующих особой степени защиты.

9. По итогам анализа статистических данных по вмененным видам страхования представляется целесообразным проработать вопрос о необходимости сохранения обязанности по заключению договоров по отдельным видам вмененного страхования, в которых наблюдается невысокий уровень страховых выплат по отношению к объему собираемой страховой премии. При этом, поскольку фактор отсутствия страховых выплат не может являться безусловным свидетельством нефункциональности вида, при принятии решения об отмене или сохранении конкретных видов вмененного страхования представляется верным дополнительно принимать во внимание иные критерии. Для этих целей могут учитываться в том числе степень общественной значимости соответствующих отношений; возможность наступления катастрофических последствий; требования международных актов; возможность применения квази-контрольной функции страховщика и так далее.

10. Даже в тех случаях, когда вменение обязанности по заключению договоров страхования соразмерно необходимой степени защиты особо охраняемых общественных интересов, имеют место как минимум три основные проблемы, препятствующие нормальному функционированию рассматриваемого института:

- отсутствие закрепленных на уровне законодательства четких требований к условиям вмененного страхования (в ряде случаев отсутствуют требования даже к минимальной страховой сумме);
- отсутствие контроля за выполнением страхователем обязанности по страхованию;
- отсутствие альтернативных страхованию способов финансового обеспечения ответственности.

11. Возможным вариантом решения обозначенной проблемы в части отсутствия четких требований к условиям страхования может стать закрепление для всех видов вмененного страхования на уровне законодательства минимальных требований: к объектам, подлежащим страхованию, рискам, от которых они должны быть застрахованы, и минимальным размерам страховых сумм. При этом к условиям осуществления отдельных видов страхования, например имеющих наибольшую общественную значимость, могут быть установлены дополнительные требования.

12. Невыполнение вмененной обязанности по страхованию должно повлечь за собой негативные последствия для лица, на которое возложена соответствующая обязанность. В ситуации отсутствия надлежащих административных стимулов для страхователя к выполнению обязанности по заключению договора страхования целесообразно рассмотреть вопрос о переводе соответствующего вида вмененного страхования в категорию добровольного.

13. В целях предоставления хозяйствующим субъектам большей гибкости необходимо решить вопрос о целесообразности доработки регулирования в том числе посредством:

- предоставления хозяйствующему субъекту возможности выбора наиболее подходящего способа обеспечения ответственности путем закрепления в законодательстве наряду со страхованием альтернативных инструментов;
- легализации возможности использования одновременно нескольких способов обеспечения ответственности, что позволит страхователю более эффективно распоряжаться своими ресурсами;
- закрепления за страхованием статуса факультативного инструмента, использование которого в ряде случаев могло бы освободить страхователя от отдельных нормативных требований.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕГМЕНТА ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

1.1.1. Согласно пункту 2 статьи 3 Закона об организации страхового дела страхование в Российской Федерации осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования.

1.1.2. В отличие от добровольного страхования, осуществляемого исключительно на основании соглашения между страховщиком и страхователем, при обязательном страховании закон возлагает на указанных в нем лиц обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед третьими лицами. Учитывая, что обязательное страхование ограничивает право страхователя на свободное распоряжение своим имуществом, законодатель устанавливает определенные гарантии, предусматривая, что обязательное страхование вводится федеральным законом, содержащим параметры такого страхования¹.

1.1.3. Так, в соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона об организации страхового дела законом о конкретном виде обязательного страхования должны быть установлены: субъекты страхования; объекты, подлежащие страхованию; перечень страховых случаев; минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения; размер, структура или порядок определения страхового тарифа; срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов); срок действия договора страхования; порядок определения размера страховой выплаты; контроль за осуществлением страхования; последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования; иные положения.

1.1.4. Вместе с тем, наряду с законами о конкретных видах обязательного страхования, существует так называемое вмененное страхование, которое устанавливает для отдельных лиц обязанность по страхованию, однако не отвечает требованиям, предъявляемым к обязательному страхованию², – внедряющие его законодательные акты не содержат положений, предусмотренных в пункте 4 статьи 3 Закона об организации страхового дела, и, как правило, определяют только объект, подлежащий страхованию, и минимальную страховую сумму³.

1.1.5. В отличие от договоров обязательного страхования, как правило, являющихся публичными, обязательность заключения договора вмененного страхования предусмотрена только для одной стороны – страхователя.

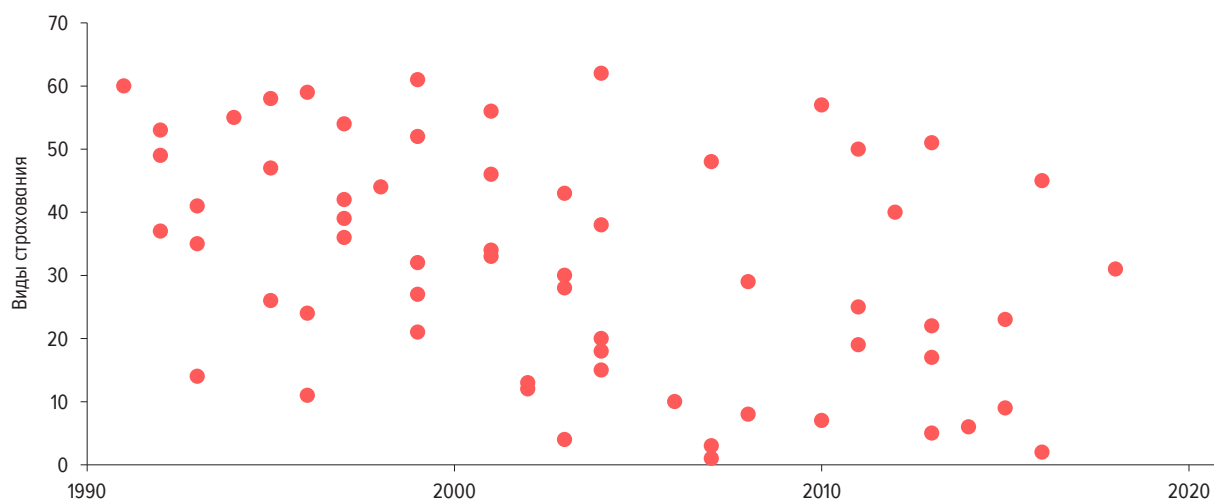
¹ Концепция развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования, одобренная решением Совета при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 № 202/оп-1/2020.

² Необходимо отметить, что понятие вмененного страхования в большей степени соотносится с понятием обязательного страхования, как оно определено в пункте 2 статьи 927 ГК РФ: под обязательным страхованием понимаются случаи, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

³ Вопрос об отнесении вмененного страхования к обязательному или добровольному ставится Концепцией развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования. Ее авторы отмечают, что вмененное страхование не соответствует требованиям, предъявляемым к обязательному страхованию, в связи с чем ставят под сомнение необходимость в выделении в законодательстве наряду с добровольным и обязательным третьего вида страхования – вмененного. Концепцией предлагается определить статус вмененного страхования как добровольного, а к обязательному страхованию относить только те случаи, когда обязанность по страхованию предусмотрена законом и установлены обязательные параметры такого страхования. Из этого логически вытекает недопустимость применения публично-правовых санкций за отсутствие договора при вмененном страховании.

ХРОНОЛОГИЯ ВВЕДЕНИЯ ВМЕНЕННЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

Рис. 1



Источник: на основании данных о годах принятия законодательных актов, вводящих вмененное страхование.

1.1.6. В большинстве случаев вмененное страхование выступает в качестве условия осуществления определенного вида деятельности (например, деятельности нотариуса, ответственного актуария, арбитражного управляющего и т.д.) и предусматривает страхование физическим или юридическим лицом риска ответственности за нарушение договора или риска ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате осуществления соответствующей деятельности.

1.1.7. В отдельных случаях вмененное страхование направлено на защиту жизни и здоровья определенных групп лиц, подверженных риску (пациенты при проведении клинического испытания препарата, работники частного охранного предприятия), а иногда – на обеспечение гарантий некоторым категориям государственных служащих (страхование судей, государственных инспекторов в области охраны окружающей среды и другое).

1.1.8. Всего в настоящее время в Российской Федерации насчитывается 61 вид вмененного страхования, 31 вид – страхование ответственности, три вида – имущества, 27 видов – жизни и здоровья отдельных категорий граждан (из которых 16 видов осуществляются в отношении служащих органов государственной власти (надзорных органов). Полный перечень видов вмененного страхования приведен в Приложении 1.

1.1.9. Необходимо отметить, что далее в докладе приведены сведения, исходя из анализа за 45 видов. На текущем этапе исследования в его периметр не вошли виды, осуществляемые за счет бюджетных средств и средств Банка России, а также виды, которые могут быть введены законодательными актами субъектов Российской Федерации.

1.1.10. Анализ хронологии введения в российское законодательство существующих в настоящее время вмененных видов в целом показывает равномерное распределение: несмотря на то, что внедрение большей части видов вмененного страхования произошло в период с 1992 по 2010 г., оно продолжается и до настоящего времени – один из последних видов начинает действовать с 2021 года⁴.

⁴ Речь идет о страховании, которое выступает одним из способов финансового обеспечения для эксплуатирующей организации на случай разлива нефти и нефтепродуктов в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2020 № 207-ФЗ «О внесении изменений в статью 46 Федерального закона «Об охране окружающей среды» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступило в силу 01.01.2021).

1.2. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В СЕГМЕНТЕ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1.2.1. Анализ текущего состояния страхового рынка Российской Федерации в сегменте вмененного страхования проведен на основе полученных от страховщиков статистических данных за период 2017–2019 гг., включающих следующие данные по 45 видам вмененного страхования в разрезе страховщиков: количество заключенных договоров страхования; объем страховых премий и страховых выплат; количество заявленных и урегулированных страховых случаев, в том числе количество отказов в страховой выплате; количество страховщиков в сегменте.

1.2.2. Согласно статистическим данным страховщиков, общий объем собранных страховых премий по 45 видам вмененного страхования за 2017–2019 гг. составил 43,7 млрд руб., страховых выплат – 7,5 млрд рублей⁵.

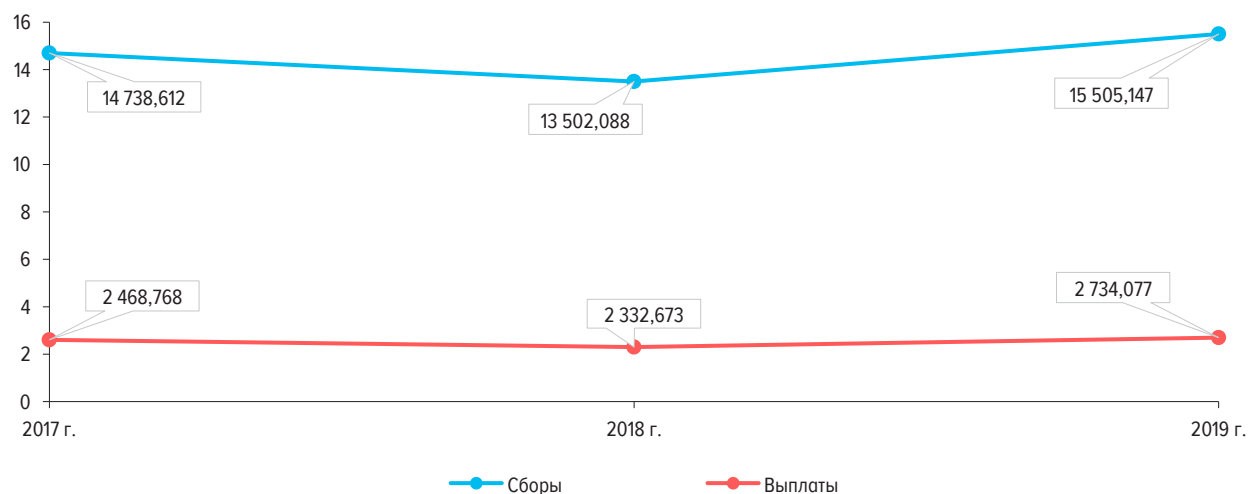
1.2.3. Можно выделить три подгруппы вмененного страхования, которые принесли наибольший объем страховых премий за три года: медицинское страхование иностранных работников и высококвалифицированных специалистов (11,1 млрд руб.), страхование, связанное с эксплуатацией воздушного (9,7 млрд руб.) и водного (7,2 млрд руб.) транспорта.

1.2.4. Общие показатели деятельности страховщиков в сегменте вмененного страхования за 2017–2019 гг. приведены на рисунке 2.

1.2.5. Анализ данных показывает, что среднее отношение страховых выплат к страховым премиям по рассматриваемым видам вмененного страхования за три года находится на су-

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ И СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ЗА 2017–2019 ГГ.
ПО 45 ВИДАМ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ*
(млрд руб.)

Рис. 2



* Приведенные значения не учитывают результаты осуществления страхования, связанного с эксплуатацией космической техники, в рамках которого в 2019 г. была произведена уникальная страховая выплата на сумму 4,6 млрд рублей.
Источники: данные страховых организаций, расчеты Банка России.

⁵ Приведенные значения не учитывают результаты осуществления страхования, связанного с эксплуатацией космической техники, в рамках которого в 2019 г. была произведена уникальная страховая выплата на сумму 4,6 млрд рублей.

щественно более низком уровне, чем в добровольном⁶ и обязательном страховании: 17,2%⁷ по вмененным видам против 32,5% в добровольных видах и 68,6% в обязательных⁸.

1.2.6. Необходимо отметить, что указанный показатель по добровольному страхованию является усредненным, включая в себя также данные по добровольным видам, в которых наблюдается невысокое соотношение страховых выплат и страховых сборов. Так, например, по итогам 2019 г. в страховании от несчастных случаев и болезней практически 60% всех страховых сборов пришлось на уплату комиссионного вознаграждения страховым посредникам. При этом отношение страховых выплат к страховым премиям составило только 9%.

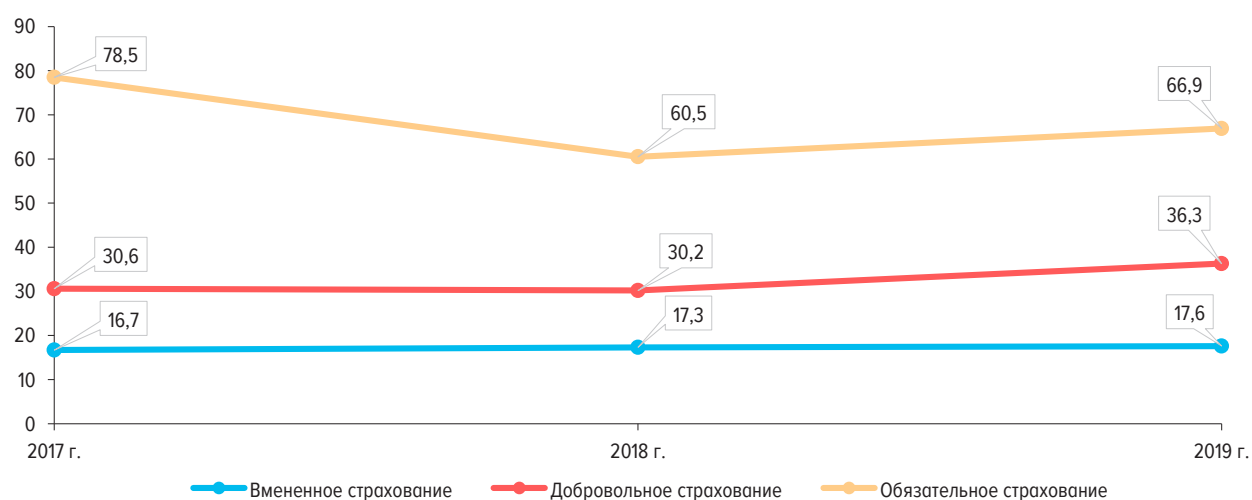
В то же время в таких добровольных видах, как, например, страхование средств наземного транспорта (кроме железнодорожного транспорта) и добровольное медицинское страхование, по итогам 2017–2019 гг. указанное соотношение составляло 52,6 и 72,8% соответственно.

1.2.7. Исходя из анализа статистических данных в разрезе конкретных видов вмененного страхования, можно сделать вывод о том, что практически в половине из них (21 из 45 видов) отношение страховых выплат к страховым премиям составляет менее 10%, в 38 из 45 видов – менее 20%, а усредненный показатель, характерный для добровольных видов в размере 32,5%, достигается только по пяти видам вмененного страхования. При этом значения, характерные для обязательного страхования и наиболее распространенных видов добровольного страхования, во вмененном страховании не наблюдаются.

1.2.8. Детальная информация о размерах полученных страховых премий, страховых выплатах по каждому вмененному виду за 2017–2019 гг. приведена в приложении 2.

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ПРЕМИЙ ЗА 2017–2019 ГГ. ПО ВМЕНЕННЫМ, ДОБРОВОЛЬНЫМ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ (%)

Рис. 3



Источники: данные страховых организаций, расчеты Банка России.

⁶ Показатель по добровольным видам приведен с учетом результатов осуществления вмененного страхования, поскольку последнее не выделяется в статистической отчетности страховщиков.

⁷ Приведенные значения не учитывают результаты осуществления страхования, связанного с эксплуатацией космической техники, в рамках которого в 2019 г. была произведена уникальная страховая выплата на сумму 4,6 млрд рублей.

⁸ Информация об объеме страховых выплат и страховых премий по добровольному и обязательному страхованию размещена в выпусках «Обзора ключевых показателей деятельности страховщиков».

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ЗА 2017–2019 ГГ. ПО ВИДАМ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ*

Рис. 4



* Более подробно данная информация, а также перечень видов вмененного страхования раскрываются в приложениях 1 и 2.

** В том числе инвесторы, осуществляющие деятельность в рамках соглашения о разделе продукции.

Источники: данные страховых организаций, расчеты Банка России.

1.2.9. Наименьшие показатели с точки зрения отношения страховых выплат к страховым премиям имеют место в группе вмененного страхования, в рамках которой осуществляются страхование имущества и страхование гражданской ответственности.

1.2.10. Показатели соотношения страховых выплат и страховых премий, а также общий размер премий за три года в разрезе каждого вида имущественного страхования и страхования гражданской ответственности представлены на рисунке 4.

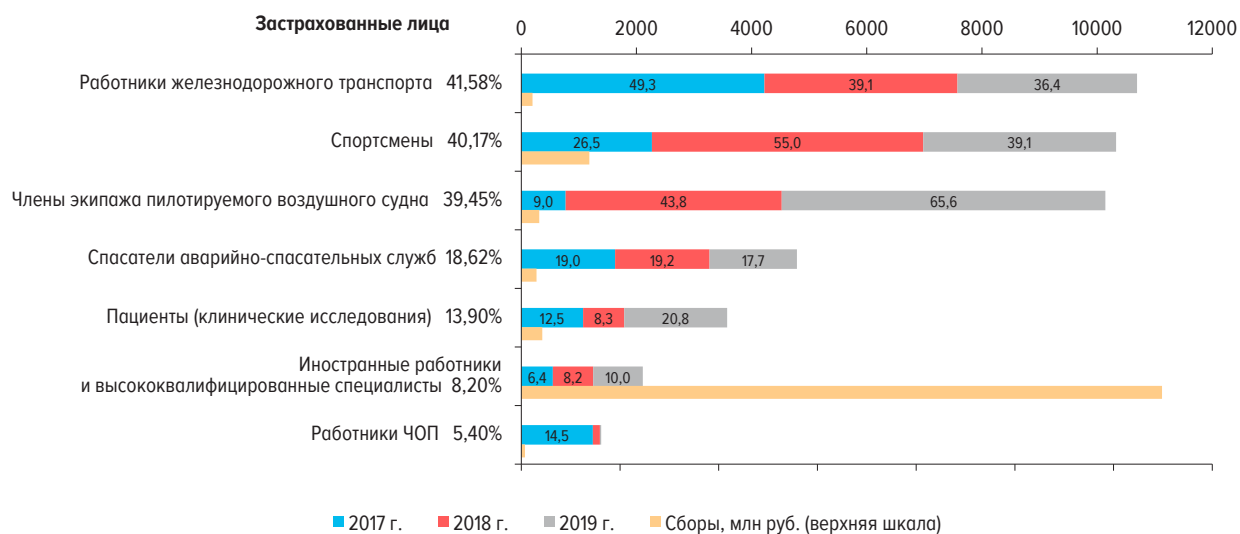
1.2.11. В значительном количестве видов вмененного страхования, представленных на рисунке 4 (страхование ответственности специализированных депозитариев и управляющих компаний, коллекторских организаций, ответственных актуариев, эксплуатирующих организаций (в сфере атомной энергетики), субъектов рынка электроэнергетики, субъектов таможенной деятельности, кадастровых инженеров), страховые выплаты отсутствуют вовсе или осуществляются в незначительном размере.

1.2.12. Группа вмененного страхования, объекты которого связаны со страхованием жизни, здоровья и оплатой медицинских расходов, демонстрирует лучшую статистику. Так, по трем видам страхования (жизни и здоровья членов экипажа пилотируемого воздушного судна, спортсменов, работников железнодорожного транспорта) соотношение страховых выплат и собранных премий превышает 35%. Тем не менее в ряде случаев указанное значение, как и во многих видах вмененного страхования имущества и ответственности, составляет менее 10%, а в одном из видов (страхование жизни и здоровья работников частных охранных предприятий) находится на околонулевой отметке.

1.2.13. Сведения о соотношении страховых выплат и страховых премий по группе вмененного страхования, связанного со страхованием жизни, здоровья и оплатой медицинских расходов, а также общий размер страховых премий по указанным видам за три года представлены на рисунке 5.

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ЗА 2017–2019 ГГ. ПО ВИДАМ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЯ, А ТАКЖЕ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ (%)

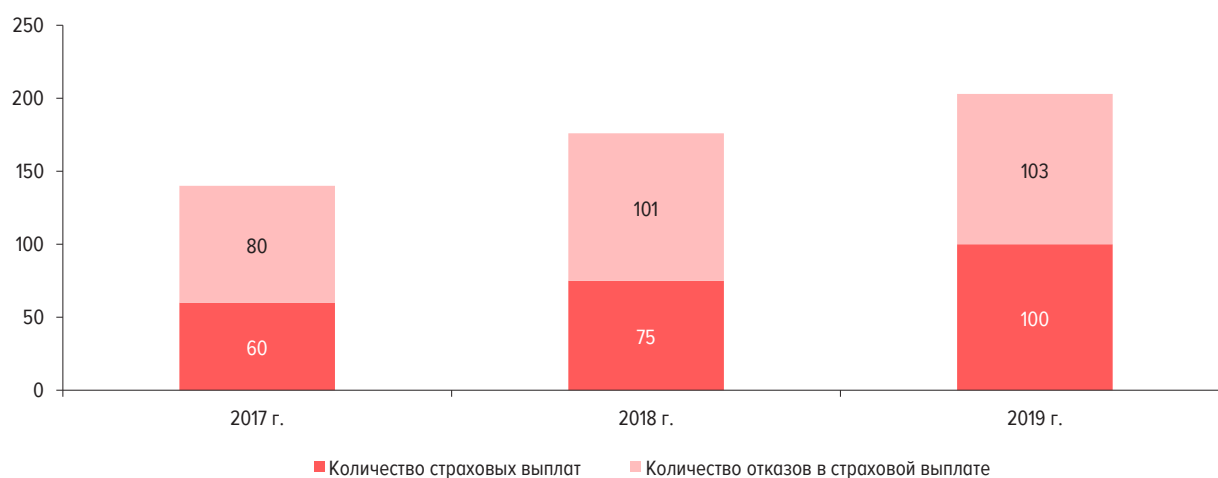
Рис. 5



Источники: данные страховых организаций, расчеты Банка России.

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ОТКАЗОВ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ПАЦИЕНТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КЛИНИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Рис. 6



Источники: данные страховых организаций, расчеты Банка России.

1.2.14. Наибольший объем собранных страховых премий в группе приходится на медицинское страхование иностранных работников и высококвалифицированных специалистов – 82% от всех страховых премий в группе. При этом в данном страховании наблюдается один из наименьших в группе показателей по соотношению страховых выплат и страховых сборов, и одновременно в нем осуществляют деятельность наибольшее количество страховщиков (51 страховщик). Причиной указанных показателей может быть высокое комиссионное вознаграждение, уплачиваемое страховым посредникам, через которых осуществляется заключение договоров страхования.

1.2.15. Статистические данные страховщиков также указывают на наличие в отдельных видах вмененного страхования высокой доли отказов в страховой выплате. Так, например, на ри-

сунке 6 представлено соотношение страховых выплат и отказов в страховой выплате в страховании жизни и здоровья пациентов при проведении клинических исследований, в котором доля отказов ежегодно превышает 50%.

1.2.16. Детальная информация о соотношении количества страховых выплат и отказов в страховых выплатах по каждому вмененному виду за 2017–2019 гг. приведена в обзорах конкретных видов (приложение 3).

1.2.17. Полагаем, что приведенные показатели по вмененным видам в части соотношения страховых выплат и страховых премий, значительно отстающие от аналогичных показателей в добровольном и обязательном страховании (практически в два и четыре раза соответственно), а также высокая доля отказов в страховых выплатах по конкретным видам в совокупности сигнализируют о необходимости обратить наиболее пристальное внимание на данные виды с точки зрения их общественной ценности.

2. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

2.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ВМЕНЕННЫХ ВИДОВ

2.1.1. Исследование зарубежного опыта показало, что в большинстве стран вмененное страхование не выделяется в отдельную категорию. В отличие от Российской Федерации, где к обязательному страхованию в смысле Закона об организации страхового дела относятся только виды, полностью отвечающие определенным формальным требованиям, за рубежом критерием разграничения добровольного и обязательного страхования, как правило, является наличие законодательно установленной обязанности по заключению договоров страхования определенного вида.

2.1.2. Таким образом, обязательным страхованием в указанных странах будет считаться как ОСАГО, которое, как и в Российской Федерации, обычно имеет довольно детальное регулирование, так и страхование гражданской ответственности адвокатов, к порядку осуществления которого, как правило, предъявляются минимальные требования¹.

2.1.3. В целом вменение обязанности по страхованию в мире является распространенной практикой для сфер деятельности, связанных с повышенными рисками нарушения тех или иных общественных интересов.

2.1.4. Так, например, Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью² предусматривает для стран-участников введение обязательного страхования или иного обеспечения финансовых гарантий на случай гражданской ответственности за ущерб от загрязнения судов-танкеров, перевозящих свыше 2000 т нефти или нефтепродуктов в качестве груза, а Венская конвенция о гражданской ответственности за ущерб от ядерных инцидентов³ – на случай гражданской ответственности эксплуатирующей организации за ядерный ущерб.

2.1.5. Обычно при имплементации положений указанных международных договоров в национальное законодательство иностранные государства устанавливают минимальные требования к порядку и условиям его осуществления. Как правило, к таким минимальным требованиям относится необходимость определения на уровне закона объекта страхования, минимальной страховой суммы и срока страхования. Подобный минимальный объем регулирования сопутствует большинству видов страхования, обязательного для определенных категорий лиц. Лишь иногда закон определяет условия соответствующего страхования на более широком уровне.

¹ Для целей анализа международного опыта рассмотрены те виды обязательного страхования, регулирование которых по совокупности признаков схоже с вмененным страхованием в Российской Федерации (в том числе если такое страхование рассматривается как условие осуществления определенной деятельности либо направлено на защиту от вреда в интересах отдельных категорий граждан).

² [Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью](#) заключена в Брюсселе 29.11.1969.

³ [Венская конвенция о гражданской ответственности за ущерб от ядерных инцидентов](#) заключена в Вене 21.05.1963.

2.1.1. ОПЫТ СТРАН ЕС

2.1.1.1. В странах ЕС обязательным страхованием принято считать любое страхование, требование о наличии которого содержится в законодательном акте⁴. Такое страхование имеет довольно широкое распространение. Так, например, в Германии насчитывается более 40 видов обязательного страхования, введенных на федеральном уровне⁵.

2.1.1.2. В Испании⁶ в какой-то момент количество видов страхования, являющегося обязательным для тех или иных категорий лиц, стало настолько велико, что не представлялось возможным определить их точное количество⁷. С целью достижения большей правовой определенности и облегчения поиска обязательных видов страхования испанский регулятор (Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, DGSFP) на базе подконтрольной ему организации, осуществляющей функции риск-офиса по катастрофическим рискам (Consorcio de Compensación de Seguros, CCS), в 2016 г. создал Государственный реестр обязательного страхования⁸.

2.1.1.3. В целях доведения до общественности актуальной и систематизированной информации о страховании, необходимом для осуществления конкретных видов деятельности, указанный реестр содержит основную информацию, касающуюся обязательного страхования: объект страхования; минимальную страховую сумму; территориальный охват (федеральный уровень или уровень конкретной автономной территории); информацию о страхователе, застрахованном; ссылки на соответствующие положения законодательных актов; даты введения обязательного страхования; наличие альтернативы страхованию⁹.

2.1.1.4. Информация в реестре подлежит регулярному обновлению. Кроме того, CCS в своих годовых отчетах¹⁰ по состоянию на 31 декабря каждого года приводит сводную информацию о количестве видов обязательного страхования, из которой можно проследить тенденцию роста обязательных видов. Так, на конец 2016 г. в Испании насчитывалось 158 видов обязательного страхования (в том числе на федеральном уровне – 15), на конец 2017 г. – 182 (18), на конец 2018 и 2019 гг. – 188 (18).

⁴ Необходимо отметить, что в европейских странах имеют место споры о корректности отнесения отдельных видов страхования к обязательным – например, при наличии альтернативы замены страхования другим видом финансового обеспечения или в случае, если обязанность по страхованию вытекает из договора. См.: [Compulsory Liability Insurance from a European Perspective](#).

⁵ В данном случае не учитываются виды, введенные на уровне отдельных земель (регионов), что является распространенной практикой. Так, например, различное закрепление получило обязательное страхование ответственности владельцев собак – данный вид обязательного страхования существует в нескольких федеральных землях Германии в отношении всех пород собак, в других – лишь для владельцев особенно опасных пород.

⁶ Как отмечается в ответах на вопросник по обязательному страхованию испанского отделения Association Internationale de Droit des Assurances (AIDA), Испания пережила настоящую лихорадку обязательного страхования, когда все большему числу видов деятельности или профессий сопутствовало требование о наличии страхового покрытия.

⁷ В профессиональном сообществе периодически высказываются сомнения в обоснованности столь широкого распространения обязательного страхования. Его противники указывают на то, что отсутствует какой-либо план по введению таких видов, во многих случаях требование о страховании вводилось без надлежащей причины, оценки необходимости соответствующего вида. Тем не менее введение новых форм обязательного страхования продолжается. См.: [Policy Issues in Insurance. Insurance in the Baltic Countries, OECD](#).

⁸ [Государственный реестр обязательного страхования](#).

⁹ Другим примером создания на государственном уровне сводного реестра обязательных видов страхования является опыт Бельгии. Бельгийский регулятор финансового рынка (FSMA) публикует и регулярно обновляет перечень законодательных актов, которые содержат [требование об обязательном страховании](#). По состоянию на 30.09.2020 указанный перечень насчитывает около 300 законодательных актов в различных сферах. FSMA отдельно отмечает, что для целей указанного перечня страхование, необходимость осуществления которого вытекает из договорного обязательства, а также необходимое для получения различных субсидий, не рассматривается в качестве обязательного страхования. Определить точное количество видов обязательного страхования представляется затруднительным, поскольку один законодательный акт может вводить более одного вида страхования, а также один вид страхования может быть предусмотрен одновременно несколькими законодательными актами. По оценкам правоведов, в Бельгии существует не менее 70 различных видов обязательного страхования. См.: [Compulsory liability insurance from a European Perspective, 2016](#).

¹⁰ CCS, [Memorias e informes](#).

2.1.1.5. Как правило, обязанность по заключению договора страхования и требования к такому договору устанавливаются в профильных законах, регулирующих различные сферы деятельности, а не законами о конкретном виде страхования (исключением является, например, закон об ОСАГО. В Германии такой закон (*Pflichtversicherungsgesetz*¹¹) устанавливает подробные требования к условиям и порядку осуществления соответствующего страхования).

2.1.1.6. В первую очередь обязательное страхование преследует цель защиты третьих лиц, которым может быть причинен вред, одновременно защищая имущественные интересы страхователя от риска предъявления многочисленных требований¹². Таким образом, большинство видов обязательного страхования в европейских странах относятся к страхованию гражданской ответственности в различных сферах профессиональной деятельности¹³.

2.1.1.7. Обязательное личное страхование в странах ЕС менее распространено¹⁴, а обязательное страхование имущества, как правило, отсутствует¹⁵, но существует требование об обязательном включении в некоторые договоры добровольного страхования имущества определенных рисков (например, угроз террористических актов, стихийных бедствий)¹⁶.

2.1.1.8. Наличие многих видов обязательного страхования обусловлено требованиями международных договоров и верхнеуровневых актов ЕС. Например, страхование ответственности адвокатов осуществляется практически во всех европейских странах в силу Директивы № 98/5/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС «Об упрощении порядка осуществления на постоянной основе адвокатской профессии в ином государстве-члене, нежели то, где была приобретена квалификация»¹⁷. В соответствии с требованиями Директивы № 2016/97 Европейского парламента и Совета ЕС «О дистрибуции страховых услуг»¹⁸ государства – члены ЕС устанавливают требования к страховым посредникам по страхованию профессиональной ответственности или обеспечению иных сопоставимых гарантий с учетом характера продаваемого продукта и осуществляемой деятельности.

2.1.1.9. Как правило, директивы не содержат подробных требований к условиям страхования. В ряде случаев впоследствии такие требования не находят отражения также и на уровне национального законодательства. Так, при имплементации требований Директивы № 2016/97 в Германии законодатель определил только объект страхования и минимальную страховую сумму (§ 34d GewO)¹⁹. В данном случае страхование выступает условием выдачи лицензии, а его отсутствие – основанием для применения надзорных мер.

2.1.1.10. Определение минимального страхового покрытия характерно для любого законодательного акта Германии, которым вводится обязательный вид. В то же время на случай, если

¹¹ [Pflichtversicherungsgesetz](#).

¹² [Ответы на вопросник по обязательному страхованию](#) немецкого отделения Association Internationale de Droit des Assurances (AIDA), Dr. Jens Gal/Prof. Dr. Manfred Wandt.

¹³ Не во всех случаях цель введения соответствующего вида столь очевидна. Так, в преамбуле одного из законов Испании, устанавливающего обязанность по страхованию ответственности лиц, занимающихся профессиональным рыболовством (Закон 11/2008 от 3 декабря о рыболовстве в Галиции), содержится указание на то, что страхование вводится в целях внедрения культуры страхования в рыболовной сфере.

¹⁴ В бельгийском законодательстве имеются отдельные случаи обязательного личного страхования (например, страхование волонтеров (Art 5 Act 03.07.2005, *droit des volontaires*), страхование спортсменов (Art 14 RD 21.08.1967 (*courses cyclists*); в законодательстве Германии – страхование лиц, участвующих в клинических испытаниях радиоактивных веществ или ионизирующего излучения (§35 StrlSchG).

¹⁵ Отдельные исключения имеют место, например, в законодательстве Германии: страхование ломбардом принятых вещей от ущерба, повреждения или от кражи (§8 PfandV); страхование узфруктуарием узфрукта от повреждения, пожара и других несчастных случаев (§1045 BGB).

¹⁶ В бельгийском законодательстве существует требование об обязательном включении в некоторые договоры добровольного страхования имущества определенных рисков (например, [угроз террористических актов](#), [стихийных бедствий](#)).

¹⁷ [Директива № 98/5/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС](#).

¹⁸ [Директивы № 2016/97 Европейского парламента и Совета ЕС](#).

¹⁹ [§34d GewO](#).

какой-то закон не содержит условия о минимальной страховой сумме, действует общая норма Закона о договоре страхования (VVG), согласно которой минимальная страховая сумма по договору обязательного страхования составляет не менее 250 тыс. евро на одну претензию и 1 млн евро на все претензии за год²⁰.

2.1.1.11. Установление на уровне закона минимальных требований, которым должен соответствовать вводимый обязательный вид, является определенной гарантией реальной защиты выгодоприобретателей, в интересах которых и был введен такой вид. Однако не для всех законодательных актов в странах ЕС, вводящих обязательные виды страхования, характерен подход, аналогичный немецкому. Так, бельгийским законом от 28.08.1991 (*medicine veterinaire*)²¹ установлено, что ветеринарные врачи и юридические лица не могут заниматься ветеринарной практикой без страхования профессиональной ответственности, при этом каких-либо требований к такому страхованию закон не содержит²².

2.1.1.12. Согласно отчету Совета адвокатур и юридических ассоциаций Европы (CCBE)²³ законодательному требованию о страховании профессиональной ответственности адвокатов сопутствуют только минимальные требования к страховому покрытию: объекту страхования, минимальной страховой сумме²⁴.

2.1.1.13. Необходимо отметить, что CCBE рекомендует²⁵ всем своим членам иметь страхование гражданской ответственности для покрытия возможных рисков вне зависимости от наличия соответствующего требования в законе конкретного государства. При этом CCBE отмечает, что некоторые адвокаты сталкиваются с проблемами доступности страхования из-за того, что страховые компании в их странах не предлагают страхового покрытия адвокатам при трансграничном оказании услуг²⁶.

2.1.1.14. Помимо правил ЕС, которые содержат прямое указание на необходимость введения обязательного страхования в конкретных сферах деятельности, стоит обратить внимание на Директиву 2006/123/ЕС «Об услугах на внутреннем рынке»²⁷, определяющую общие правовые основы функционирования рынка услуг в ЕС (за исключением финансовых и других услуг, которые регулируются специальными актами).

2.1.1.15. Статья 98 указанной Директивы определяет, что любой хозяйствующий субъект, который оказывает услуги, представляющие особый риск для здоровья или безопасности либо особый финансовый риск для получателя услуги или третьего лица, должен охватываться надлежащим страхованием профессиональной ответственности либо эквивалентной гарантией в отношении предоставляемых им услуг в одном или нескольких государствах-членах, отличных от государства – члена учреждения.

2.1.1.16. Не устанавливая четких требований, Директива указывает, что такое страхование или гарантия должны соответствовать характеру и размерам риска. При этом государства-члены не должны устанавливать детальные правила в отношении покрытия, а фиксировать только минимальные пределы страхового покрытия или ограничения на изъятия из страхо-

²⁰ [§114 VVG](#).

²¹ [Exercice de la medicine veterinaire](#).

²² Аналогичная ситуация наблюдается в Испании, где многие законодательные акты, вводящие обязательное страхование в автономных территориях, также не определяют минимальных требований к такому страхованию, в том числе не содержат требований даже в отношении размера страховой суммы.

²³ Международная некоммерческая организация, основанная в 1960 году. Объединяя более миллиона юристов, CCBE является признанным представителем адвокатуры в отношениях с институтами ЕС и Советом Европы, международными организациями по всему миру. Через сотрудничество с Европарламентом и Еврокомиссией организация оказывает влияние на разработку законодательства об адвокатуре, уголовного и корпоративного законодательства.

²⁴ [Responses to the CCBE questionnaire on professional indemnity insurance](#).

²⁵ [Minimum standards for European Lawyers' Professional Indemnity Insurance](#).

²⁶ [CCBE position paper on professional indemnity insurance](#).

²⁷ [Directive 2006/123/EC of the European parliament and of the Council](#).

вого покрытия. При этом директива не требует, чтобы обязанность заключать соответствующий договор страхования служила объектом законодательного положения; достаточно, чтобы эта обязанность являлась частью правил профессиональной этики, установленных профессиональными объединениями. Отдельно отмечается, что на страховые компании не должна возлагаться обязанность предоставлять страхование.

2.1.1.17. В качестве альтернативы страхованию на уровне закрепления в национальных актах стран ЕС широкое распространение имеют независимые гарантии, выдаваемые кредитными организациями в целях обеспечения финансовой ответственности²⁸.

2.1.2. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В США

2.1.2.1. Термин «обязательное страхование» в США (compulsory, mandatory insurance) означает законодательно установленную обязанность по заключению договора страхования в отношении определенной группы страхователей.

2.1.2.2. Анализ регулирования страхового рынка в США показал, что в данной стране обязательное страхование не имеет широкого распространения по сравнению со странами Европы. Взамен введения обязательного страхования нередко применяются иные способы обеспечения ответственности. При этом в США уделяется большое внимание популяризации добровольного страхования и повышению интереса к нему со стороны самого страхователя.

2.1.2.3. Необходимо отметить, что в то же время американский рынок находится на втором месте по уровню проникновения страхования в экономику страны²⁹, что явным образом указывает на отсутствие прямого влияния широкого распространения обязательного страхования на уровень проникновения страховых услуг. При этом также необходимо принимать во внимание тот факт, что зачастую страхование в США, хотя и являясь формально добровольным, имеет обязательный характер, вытекающий из договора³⁰.

2.1.2.4. В качестве показательного примера отсутствия широкого распространения обязательного страхования можно отметить отсутствие в некоторых штатах (Вирджиния³¹, Нью-Гэмпшир³²) обязанности по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое в той или иной форме присутствует в большинстве стран мира. Кроме того, до сих пор ведутся активные споры по поводу конституционности реформы здравоохранения 2010 г. (Patient Protection and Affordable care act³³), которая вменила гражданам США обязанность приобретать медицинское страхование.

2.1.2.5. Обязательное страхование, которое является условием допуска к определенным видам деятельности, также не получило широкой популярности в США. Например, только в семи штатах³⁴ установлено требование о наличии страхования гражданской ответственности врачей. При этом законом устанавливается минимальный уровень страхового покрытия в размере

²⁸ Анализ востребованности в ЕС независимых гарантий в качестве альтернативы обязательному страхованию в рамках настоящего исследования не проводился.

²⁹ [Sigma. World insurance: riding out the 2020 pandemic storm.](#)

³⁰ Например, [ипотечное страхование, как правило, требуется в случае, если первоначальный взнос по договору об ипотеке составляет менее 20%. При этом, по данным исследования The Urban Institute, по итогам первого полугодия 2019 г. около 70% ипотечных кредитов, связанных с приобретением жилья, имели ипотечное страхование.](#)

³¹ [What is the penalty for driving without insurance in Virginia?](#)

³² [Financial Responsibility.](#)

³³ В 2012 г. Верховный суд признал реформу конституционной, однако в связи с изменением налогового законодательства в 2017 г. Техас и ряд других штатов подали повторный иск о неконституционности реформы. Федеральный судья в штате Техас признал индивидуальный мандат неконституционным, но он не отменял его. В настоящее время [решение обжалуется в Верховном суде.](#)

³⁴ Колорадо (COLO. REV. STAT. §13-64-301), Коннектикут (CONN. GEN. STAT. §20-1b), Канзас (KAN. STAT. ANN. §40-3402), Массачусетс (MASS. GEN. LAWS ch.112 §2), Нью-Джерси (N.J. REV. STAT. §45:9-19.17), Род-Айленд (R. L GEN. LAWS §42-14.1-2) и Висконсин (WIS. STAT. §655.001 et seq).

от 100 тыс. до 1 млн долл. США за одну претензию и от 300 тыс. до 3 млн долл. США по всем претензиям за год.

2.1.2.6. Одной из причин внедрения указанного страхования было негативное влияние судебных процессов на поведение врача, однако отсутствуют какие-либо эмпирические исследования эффективности такого страхования. Можно наблюдать и положительный эффект в виде снижения количества судебных исков, но и одновременное повышение страховых премий в результате больших страховых выплат и сложности оценки страховых рисков³⁵.

2.1.2.7. В 1978 г. Орегон стал первым штатом США, который потребовал, чтобы все адвокаты приобретали покрытие своей ответственности путем внесения взносов в Фонд профессиональной ответственности штата Орегон для адвокатов³⁶. В развитие указанного требования впервые за 40 лет Ассоциация адвокатов Айдахо³⁷ в 2016 г. выступила с инициативой по введению коммерческого обязательного страхования профессиональной ответственности адвокатов, занимающихся частной практикой. После голосования (за – 51%, против – 49%) Верховный суд штата Айдахо принял решение, обязывающее адвокатов, занимающихся частной практикой, представлять с 2018 г. доказательства наличия страхового покрытия профессиональной ответственности в размере 100 тыс. долл. США за один случай и 300 тыс. долл. США за совокупный годовой объем требований.

2.1.2.8. После этого вопрос внедрения обязательного профессионального страхования адвокатов рассматривался еще в нескольких штатах. В штатах Калифорния и Нью-Джерси сформированные по поручению законодательных органов из представителей ассоциаций адвокатов рабочие группы не смогли прийти к выводу о целесообразности введения обязательного страхования ответственности адвокатов. Аналогичная рабочая группа, организованная в штате Невада³⁸, подготовила рекомендацию о внедрении обязательного страхования ответственности адвокатов, однако ее отклонил Верховный суд штата.

2.1.2.9. В качестве основного аргумента против введения обязательного страхования указывалось на отсутствие исчерпывающих доказательств (эмпирических исследований на основе статистических данных), которые свидетельствовали бы о том, что деятельность незастрахованных адвокатов причиняет вред широким слоям населения³⁹.

2.1.2.10. Отдельного внимания заслуживает отсутствие в США обязательного страхования ответственности нотариусов, которое также распространено во всем мире⁴⁰. Американские нотариусы обязаны приобретать финансовое обеспечение в форме «surety bond»⁴¹ на случай причинения третьим лицам ущерба в результате своей деятельности. Размер такого обеспечения варьируется от 7500 до 50 тыс. долл. США в зависимости от штата, а его стоимость составляет 1–15% от суммы обеспечения. В случае причинения нотариусом вреда третьим лицам поручитель оплачивает этот ущерб, но впоследствии обращается с регрессным требованием к нотариусу в пределах осуществленной выплаты.

2.1.2.11. Аналогичная система действует также в сфере туроператорской деятельности, для которой в других странах характерно требование об обязательном страховании гражданской ответственности. Одновременно с этим ассоциации нотариусов, туроператоров и регулирую-

³⁵ [American Journal of Criminal Law](#), Vol. 45, No. 2, pp. 407-459 (2019).

³⁶ Данное требование пытались оспорить на уровне Верховного Суда, но иск был отклонен (дело *Hass v. Oregon State Bar*, 883 F.2d 1453, 1463 (9th Cir. 1989)).

³⁷ Профессиональное объединение адвокатов, членство в котором является обязательным.

³⁸ [Tipping the scales in honor of our profession](#).

³⁹ [St. Mary's Journal on Legal Malpractice & Ethics](#), Vol. 9, Forthcoming, 9 Apr 2019.

⁴⁰ В том числе, например, в [Кувейте](#) и [Марокко](#).

⁴¹ В российской доктрине под данным термином понимается страховое поручительство. Вопрос о необходимости закрепления подобного инструмента в российском законодательстве рассмотрен в разделе 11 Концепции развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования.

щие соответствующую деятельность госорганы подчеркивают важность и активно популяризируют добровольное страхование⁴².

2.1.2.12. На протяжении многих лет в научном сообществе обсуждается вопрос введения в США обязательного страхования гражданской ответственности владельцев оружия. Впервые данная инициатива была высказана в 1987 г. и сравнительно недавно была предложена на муниципальном уровне мэром г. Сан-Хосе (Калифорния)⁴³. По мнению отдельных специалистов, внедрение такого страхования не только способствует обеспечению возмещения ущерба, причиненного третьим лицам, но также и сокращению насилия с использованием оружия – поскольку высокие страховые тарифы, установленные страховой компанией для потенциально неблагонадежных клиентов, позволяют ограничить для таких лиц доступ к получению оружия⁴⁴. В то же время указанная инициатива встречает много критики, в том числе связанной с возможным несоответствием второй поправке Конституции США, гарантирующей право граждан на хранение и ношение оружия.

2.1.3. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В СТРАНАХ АЗИИ

2.1.3.1. В качестве примера регулирования вмененного страхования в азиатском правовом порядке рассмотрено законодательство Японии. Как и в США, в данном государстве обязательное страхование практически не имеет распространения. К нему относится ОСАГО, условия которого регулируются отдельным законом⁴⁵. Помимо ОСАГО, существует всего несколько видов страхования, которое также имеет признаки обязательного. В первую очередь речь идет об обязательном страховании, которое вытекает из международных договоров⁴⁶: страхование гражданской ответственности операторов за ядерный ущерб⁴⁷, страхование владельца судна от разлива нефти⁴⁸.

2.1.3.2. Кроме того, существуют некоторые иные виды обязательного страхования, которые имеют распространение в других странах: страхование владельцем склада принятого на хранение имущества от пожара⁴⁹, страхование ответственности страховых брокеров в качестве альтернативы денежного депозита на специальном банковском счете⁵⁰.

2.1.3.3. В Японии отсутствует законодательное требование о наличии договоров страхования гражданской ответственности для различных профессий, как это распространено в европейских странах (адвокаты, врачи, строители и т.д.). В то же время некоторые ассоциации профессионалов устанавливают соответствующие требования для своих членов⁵¹.

2.1.3.4. В 2015 г. в результате аварии, в которой по неосторожности велосипедиста серьезно пострадал пожилой человек, префектура Хиого впервые в стране приняла местное постановление, обязавшее владельцев велосипедов осуществлять страхование своей ответственности за вред, причиненный третьим лицам. По состоянию на конец ноября 2019 г. аналогичное требование ввели в 11 префектурах, а еще 13 префектур дали предписания, настоятельно рекомендовавшие приобретать страховое покрытие, не делая его обязательным.

⁴² Раздел [«Why do I need E&O Insurance when my state already requires me to purchase a bond?»](#) на сайте СРО нотариусов; [«Офис Секретаря Штата Индиана рекомендует приобрести страхование для персональной защиты нотариуса»](#).

⁴³ [A California mayor wants to require all gun owners to have liability insurance.](#)

⁴⁴ [Mandatory Liability Insurance for Firearm Owners.](#)

⁴⁵ [«Automobile Insurance in Japan 2020». GIROJ.](#)

⁴⁶ [Ответы японского отделения AIDA на вопросник по обязательному страхованию.](#)

⁴⁷ [Act on Compensation for Nuclear Damage.](#)

⁴⁸ [Ответы японского отделения AIDA на вопросник по обязательному страхованию.](#)

⁴⁹ [Act on Liability for Oil Pollution Damage.](#)

⁵⁰ [Insurance Business Act.](#)

⁵¹ [Insurance law in Japan \(Noboru Kobayashi, Yoshihiro Umekawa\).](#)

2.1.5.1. Анализ зарубежного опыта показывает, что подходы к применению института вмененного страхования могут существенно различаться в зависимости от конкретных правопорядков: в отдельных странах вмененное страхование имеет широкое распространение, а в других – используется более редко. Разными могут быть как сферы деятельности, в которых вводится требование о страховании, так и страховые риски, на случай которых осуществляется страхование⁵².

2.1.5.2. В качестве общих признаков, свойственных вмененному страхованию в большинстве рассмотренных правопорядков, можно выделить отсутствие детального регулирования, которое, как правило, ограничивается минимальными требованиями к объекту страхования и страховой сумме. При этом обязательное страхование в зарубежных правопорядках часто сопровождается альтернативными способами обеспечения ответственности.

2.1.5.3. Общая информация о подходах к регулированию вмененных видов за рубежом приведена в отчетах по итогам анализа конкретных видов вмененного страхования (приложение 3).

2.2. ПРИМЕРЫ ОТМЕНЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

2.2.1. В Швеции в 1986 г. была введена программа страхования, предусматривающая компенсацию за ущерб окружающей среде, причинение вреда жизни, здоровью и ущербу имуществу от загрязнения, в том числе в случае, когда причинитель вреда не мог быть обнаружен, признавался несостоятельным или освобождался от ответственности из-за срока давности.

2.2.2. В 2006 г. в связи с имевшимися проблемами в практике функционирования данной программы и ее непрозрачностью (схема функционировала через цепочку «ассоциация – страховой брокер – страховая организация») была сформирована комиссия для проведения анализа всех заявленных страховщикам требований о страховой выплате.

2.2.3. По итогам проведенного анализа практики функционирования указанной программы были получены следующие данные:

- по риску причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц за период 1989–1998 гг. страховщиками получено около 50 требований о страховой выплате, а произведена только одна выплата на сумму 6 тыс. шведских крон. За 1999–2006 гг. получено около 20 требований о страховой выплате, а произведены только три страховые выплаты на сумму 363 тыс. шведских крон. При этом общие сборы страховщиков составили свыше 250 млн шведских крон;
- по риску рекультивации (восстановление почвы и воды) было выплачено чуть больше 6 млн шведских крон при сборах 120 млн шведских крон.

2.2.4. Комиссией был сделан вывод, что данный вид обязательного страхования имеет слишком узкое применение и не свидетельствует о наличии какой-либо реальной потребности в нем. В результате рассматриваемая программа экологического страхования была отменена в 2010 году⁵³.

2.2.5. В Турции в 2014 г. было отменено требование об обязательном медицинском страховании иностранцев в возрасте старше 65 лет, претендующих на получение разрешения на жительство. Отмена указанного требования связана с проблемой доступности страховых услуг, вызванной повышенными страховыми тарифами для пожилых людей. После отмены соответствующей обязанности указанная группа лиц получила возможность выбора – приобретать

⁵² Так, например, в Германии ломбард обязан застраховать принятую вещь от пожара, повреждения водой и противоправных действий третьих лиц, а в США (штат Техас) – только от пожара.

⁵³ [Financial Provision for Environmental Liabilities.](#)

медицинское страхование в Турции или оплачивать медицинское обслуживание своими собственными средствами⁵⁴.

2.2.6. В 2016 г. в Миннеаполисе (США, Миннесота), где в 2012–2015 гг. город заплатил 6,6 млн долл. США по искам о неправомерных действиях полиции, было выдвинуто предложение о введении обязательного страхования профессиональной ответственности от злонамеренных действий сотрудников полиции. Однако инициатива была отклонена⁵⁵. В качестве основных аргументов против инициативы были выдвинуты следующие: сложность оценки страхового риска; моральные аспекты, связанные с поведением полицейских при наличии договора страхования. Аналогичная инициатива предлагалась в штате Мэриленд, но также была отозвана.

2.2.7. Российское законодательство также имеет примеры отмены страхования, обязательного для отдельных лиц в силу закона. Так, например, в практике применения страхования гражданской ответственности застройщиков был выявлен ряд проблем, показавших, что использование страхования в качестве механизма обеспечения ответственности перед третьими лицами в данном случае не является эффективной мерой, позволяющей в полной мере защитить права и интересы участников долевого строительства. В результате этого в 2017 г. была введена новая концепция обеспечения исполнения застройщиками своих обязательств, предусматривающая систему возмещения убытков участникам долевого строительства из компенсационного фонда, формируемого за счет обязательных отчислений (взносов) застройщиков. Страхование может быть использовано застройщиками добровольно в качестве дополнительного механизма обеспечения ответственности.

2.2.8. В 2020 г. было отменено обязательное для сельскохозяйственных кредитных кооперативов страхование риска невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика, которое не имело широкого применения, что свидетельствовало об отсутствии практической потребности в указанном страховании.

2.2.9. Таким образом, хотя российская и зарубежная правоприменительная практика не содержит большого количества случаев отмены обязательного (вмененного) страхования, каждый из них является заслуживающим внимание примером, демонстрирующим не только стремление защитить те или иные общественные интересы, но и внимание законодателя к оценке эффективности и необходимости такого страхования.

⁵⁴ [Turkey abolishes mandatory health insurance for expat pensioners.](#)

⁵⁵ [City of Minneapolis Police Personal Insurance Charter Amendment \(2016\).](#)

3. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

3.1. ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОБЩЕСТВЕННО ЗНАЧИМЫХ ИНТЕРЕСОВ

3.1.1. Согласно подходам, которые находят отражение в практике КС РФ¹, введение обязанности по страхованию должно быть обусловлено необходимостью особой защиты общественно значимых интересов. Однако конституционность прав и свобод определяется целями не только защиты, но и соразмерности. Эта мера необходимости ограничения, как она понимается в Конституции Российской Федерации (статья 55, часть 3), международных пактах о правах человека и основных свободах, предполагает правомерность введения ограничений прав и свобод только тогда, когда отсутствует иная возможность регулирования и не может быть обнаружен иной механизм правовой защиты конституционно значимых ценностей².

3.1.2. Таким образом, баланс конституционно значимых прав при введении специальных правовых гарантий защиты выгодоприобретателя может быть достигнут в случае, когда имеют место требующие особой защиты общественно значимые отношения и при этом вводимые гарантии не являются избыточными с точки зрения общественной опасности соответствующих правоотношений.

3.1.3. Вместе с тем низкий уровень страховых выплат по отдельным видам вмененного страхования может свидетельствовать об отсутствии в конкретном сегменте рынка общественных отношений, требующих особой степени защиты. В результате заключение договора страхования сопровождается не столько необходимостью реального обеспечения защиты интересов выгодоприобретателей, интересов самого страхователя, связанных с обеспечением его ответственности, сколько формальным исполнением законодательного требования.

3.1.4. Помимо возможного негативного влияния на бизнес, связанного с возложением на него необоснованных расходов, подобная ситуация отрицательно сказывается и на страховом рынке, в ряде случаев лишая страховщиков необходимой мотивации в повышении качества клиентского сервиса. Так, в условиях незаинтересованности страхователя в обеспечении реальной страховой защиты основным критерием выбора страховщика становится наименьшая цена страхового продукта. В результате этого, а также учитывая текущий уровень прибыльности вмененного страхования, стремление повышать качество страхового продукта уходит на второй план, уступая место конкуренции на основе ценового фактора.

3.1.5. В связи с изложенным целесообразно, опираясь на статистические данные по вмененным видам страхования, проработать вопрос о необходимости сохранения обязанности по заключению договоров по отдельным видам вмененного страхования, в которых наблюдается невысокий уровень страховых выплат по отношению к объему собираемой страховой премии.

3.1.6. При этом необходимо учитывать, что фактор отсутствия страховых выплат не может являться единственным безусловным свидетельством нефункциональности вида. При приня-

¹ Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П по делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова.

² Аналогичная позиция высказывается и за рубежом. Так, в ответах на [вопросник по обязательному страхованию немецкого отделения AIDA](#) делается вывод о том, что свободное общество определяется свободой его членов обеспечивать финансовую безопасность так, как они считают нужным. Заставить своих граждан и компании застраховаться от всех возможных рисков – значит также истощить их ресурсы, которые в отдельных случаях можно было бы использовать более эффективно другими способами.

тии решения об отмене или сохранении конкретных видов вмененного страхования должны также приниматься во внимание дополнительные критерии, в том числе степень общественной значимости соответствующих отношений; возможность наступления катастрофических последствий; требования международных актов; возможность применения квазиконтрольной функции страховщика и иные³.

3.1.7. Вместе с тем проведенный анализ российской и международной практики применения вмененных (обязательных) видов страхования позволяет сделать вывод о том, что даже в тех случаях, когда вменение обязанности по заключению договоров страхования соразмерно необходимой степени защиты особо охраняемых общественных интересов, имеют место как минимум три основные проблемы, препятствующие нормальному функционированию рассматриваемого института:

- отсутствие закрепленных на уровне законодательства четких требований к условиям вмененного страхования;
- отсутствие контроля за выполнением страхователем обязанности по страхованию;
- отсутствие альтернативных страхованию способов финансового обеспечения ответственности.

3.2. ОТСУТСТВИЕ ЧЕТКИХ ТРЕБОВАНИЙ К УСЛОВИЯМ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

3.2.1. РИСКИ, НА СЛУЧАЙ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СТРАХОВАНИЕ

3.2.1.1. Статус вмененного страхования в качестве вида, направленного на защиту особо охраняемых общественных интересов, должен исключать ситуации, при которых законодательные акты, вводящие соответствующий вид, не содержат четко регламентированного минимального перечня рисков, на случай реализации которых предусмотрено страхование.

3.2.1.2. В практике выявлено большое количество случаев искусственного сужения признаков страхового случая, когда страхование предусматривается исключительно на случай наступления отдельных, маловероятных событий. Так, например, отсутствие в условиях страхования жизни и здоровья членов экипажа пилотируемого воздушного судна при исполнении ими служебных обязанностей⁴ четкого определения страховых рисков является причиной судебных споров о распространении такого страхования на случаи выявления у пилотов профессиональных заболеваний⁵.

3.2.1.3. В отдельных обращениях, поступающих в Банк России, субъекты предпринимательской деятельности запрашивают информацию о допустимости заключения договоров вмененного страхования на случай реализации исключительно специфических рисков (например, страхование ломбардом вещей на случай падения летательных аппаратов).

3.2.1.4. Посредством определения в законе минимального перечня рисков в ряде случаев может быть решена проблема отсутствия требований к минимальной страховой сумме. В частности, по вмененным видам, связанным со страхованием ответственности и имущества, размер страховой суммы будет напрямую зависеть от объема рисков, связанных с профессиональной

³ Например, в настоящее время такие функции находят частичное применение в сфере страхования атомных рисков, в которой страховщики участвуют в инспекциях объектов атомной энергетики.

⁴ Статья 132 ВК РФ.

⁵ Например, Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 16.01.2014 по делу № 33-176/2014.

деятельностью страхователя⁶. В то же время данный подход не является универсальным. Так, например, во вмененных видах страхования жизни, здоровья закрепление конкретного значения минимальной страховой суммы имеет существенное значение с точки зрения надлежащей защиты соответствующих интересов.

3.2.2. МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ СУММЫ

3.2.2.1. В ходе проведенного исследования выявлено значительное количество видов вмененного страхования, в отношении которых закон не определяет требования к минимальному размеру страховой суммы. В ряде случаев отсутствие указанных требований сочетается с отсутствием четкой регламентации рисков, на случай реализации которых осуществляется страхование.

3.2.2.2. При таких обстоятельствах объем страхового покрытия фактически остается на совести страхователя. Такой подход в ситуации отсутствия заинтересованности со стороны страхователя в обеспечении надлежащего страхового покрытия зачастую приводит к заключению договора страхования на незначительную страховую сумму. Отсутствие, в свою очередь, указанной заинтересованности на стороне страхователя в страховой защите может быть обусловлено низкими рисками наступления страхового случая в соответствующей сфере⁷.

3.2.2.3. Так, например, Закон о частной детективной и охранной деятельности возлагает на охранную организацию обязанность страховать работников на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием ими охранных услуг, однако не определяет условия, на которых должно осуществляться такое страхование. В результате на практике становится возможным заключение договора страхования со страховой суммой 10 тыс. руб. на одного сотрудника⁸, которая, как представляется, не может отвечать установленным законодателем целям. При этом несовершенство регулирования рассматриваемого вида подтверждается также статистическими данными страховщиков: в 2019 г. по указанному виду страховщиками было выплачено 69 тыс. руб. при страховых сборах 24,8 млн рублей.

3.2.2.4. Проблемы в правоприменительной практике имеют место и в тех случаях, когда минимальный размер страховой суммы определен на уровне закона, но такая сумма является явно недостаточной для возмещения выгодоприобретателю вреда в справедливом размере. Такая ситуация имеет место, например, в страховании жизни спасателей, где минимальный размер страховой суммы составляет 20 тыс. рублей⁹. В данном случае в качестве возможной причины низкой суммы можно назвать в том числе истечение длительного периода времени с момента закрепления соответствующей обязанности по страхованию в законодательстве и установления указанной минимальной суммы (более 25 лет).

3.2.2.5. На практике имеют место примеры, когда закрепление на уровне закона минимальной страховой суммы в сочетании с порядком распределения указанной суммы между несколькими выгодоприобретателями также не позволяет выгодоприобретателям получить надлежащее удовлетворение своих требований. Наиболее ярким примером является страхование

⁶ В силу пункта 1 статьи 400 ГК РФ по отдельным видам обязательств и по обязательствам, связанным с определенным родом деятельности, законом может быть ограничено право на полное возмещение убытков.

⁷ Так, например, можно сделать предварительные выводы о том, что при страховании ответственности оценщиков не наблюдается высокой вероятности наступления страхового случая. Об этом свидетельствуют приведенная статистика страховщиков, данные Минэкономразвития России об отсутствии страховых выплат по соответствующим договорам страхования (см. доклад Минэкономразвития России «О состоянии развития саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности в Российской Федерации», 2019 г.), а также материалы судебной практики, подтверждающие отсутствие широкого распространения исков о возмещении вреда, причиненного имуществу третьих лиц в результате осуществления оценочной деятельности.

⁸ На основе анализа предложений в Интернете о заключении соответствующих договоров страхования: [Страхование сотрудников ЧОП от несчастных случаев](#).

⁹ Часть 5 статьи 31 Закона об аварийно-спасательных службах.

ответственности туроператоров. По данным Ассоциации Туроператоров (АТОР), в 2018 г. клиенты ООО «Панорама Тур»¹⁰ при осуществлении страховых выплат имели право рассчитывать только на 4,9% от стоимости тура в результате выплаты по пропорции¹¹. Возможным решением обозначенной проблемы может быть установление минимального размера обеспечения ответственности на каждого выгодоприобретателя с целью максимальной защиты имущественных интересов последнего.

3.2.2.6. Безусловно, определенная в законе минимальная страховая сумма всегда будет компромиссом между достаточной для надлежащего удовлетворения требований выгодоприобретателей суммой и возможной в каждом конкретном случае нагрузкой на субъекты хозяйственной деятельности с точки зрения посильной к уплате страховой премии. При этом вопрос допустимости ситуаций, при которых минимальный размер страховой суммы по вмененным видам отдается на откуп сторон договора страхования, требует дополнительной проработки.

3.2.3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.2.3.1. Определенные отдельными законодательными актами условия страхования могут быть сформулированы таким образом, что наступление страхового случая становится затруднительным в силу объективных причин. Так, например, ключевой проблемой ряда видов вмененного страхования является сложность доказывания причинно-следственной связи между действиями страхователя и наступлением вреда.

3.2.3.2. Изучение судебной практики показало, что в большинстве случаев суды отказывают, например, во взыскании страхового возмещения по договору страхования ответственности оценщика по указанной причине¹². Аналогичная проблема наблюдается в страховании жизни и здоровья пациентов при проведении клинического исследования, где, согласно статистическим данным страховщиков, большая часть заявленных требований урегулирована отказами.

3.2.3.3. В указанных случаях вмененное страхование также не может быть признано в качестве надлежащего инструмента защиты прав выгодоприобретателей. Следовательно, обозначенные проблемы должны быть включены в фокус внимания при проработке вопросов совершенствования правового регулирования вмененного страхования.

3.2.3.4. Возможным вариантом решения обозначенных проблем может являться закрепление для всех видов вмененного страхования на уровне законодательства минимальных требований к условиям страхования, предусмотренных пунктом 3 статьи 936 ГК РФ: к объектам, подлежащим страхованию, рискам, от которых они должны быть застрахованы, и минимальным размерам страховых сумм. При этом к условиям осуществления отдельных видов страхования, например имеющих наибольшую общественную значимость, могут быть установлены дополнительные требования.

3.2.4. УСЛОВИЕ О ФРАНШИЗЕ

3.2.4.1. Учитывая тот факт, что вмененное страхование призвано защищать выгодоприобретателей от наиболее неблагоприятных последствий соответствующих правоотношений, представляется оправданным допускать возможность включения в договор страхования условия о франшизе в ограниченном размере.

3.2.4.2. Так, немецкий законодатель в качестве допустимой для некоторых видов обязательного (вмененного) страхования рассматривает франшизу в размере 1% от максимальной

¹⁰ Одно из юридических лиц «Натали турс».

¹¹ [Информация с официального сайта Ассоциации Туроператоров.](#)

¹² Например, Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10.11.2015 № Ф04-24906/2015 по делу № А24-1651/2015.

страховой суммы¹³. Аналогичное ограничение установлено английской ассоциацией оценщиков (RICS) в отношении страхования ответственности ее членов, которые не могут заключать договор страхования с франшизой свыше 2,5%¹⁴.

3.2.4.3. Вместе с тем анализ судебной практики, например по страхованию ломбардами принятых в залог или на хранение вещей, подтверждает факт распространения практики включения в договоры страхования безусловной франшизы – зачастую в значительном размере¹⁵. Анализ соответствующих договоров страхования позволяет прийти к выводу о том, что применение такой франшизы существенно снижает для выгодоприобретателя положительный эффект страхования. Соответственно, при общем праве на включение условия о франшизе в соответствующие договоры вмененного страхования представляется верным рассмотреть вопрос об ограничении размера возможной франшизы.

3.2.4.4. Необходимо учитывать, что изменение регулирования вмененного страхования, преследующее цель предоставления по соответствующим видам вмененного страхования реального страхового покрытия, с большой вероятностью повлечет также увеличение стоимости предлагаемых страховщиками продуктов. С учетом этого, а также принимая во внимание интересы страхователей, в отдельных случаях возможно рассматривать франшизу в качестве законного способа снижения расходов на страхование.

3.2.4.5. В этих целях может быть рассмотрен подход, при котором условие договора страхования о франшизе не применяется в случае, если с требованием о выплате страхового возмещения к страховщику обращается непосредственно лицо, которому был причинен вред¹⁶. Такая конструкция применяется, в частности, в Германии, для защиты потерпевшей стороны от заключения договора страхования на условиях, не соответствующих ее интересам.

3.2.4.6. Таким образом, подход о необходимости ограничения размера франшизы по общему правилу не следует распространять на те случаи, когда условие о франшизе может быть применено только против требования страхователя, в то время как выгодоприобретатели в любом случае могут получить от страховщика удовлетворение своих требований в полном размере страховой суммы без учета франшизы¹⁷.

3.2.4.7. Кроме того, условие о франшизе может быть востребовано в договорах вмененного страхования в случае наличия альтернативных способов обеспечения финансовой ответственности (см. раздел 3.4).

¹³ Подобное условие предусмотрено в страховании профессиональной ответственности адвокатов. (§51 BRAO).

¹⁴ [Professional indemnity insurance requirements.](#)

¹⁵ В постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 22.11.2017 № Ф07-12194/2017 по делу № А56-86573/2016 суд отмечает наличие безусловной франшизы в размере 150 тыс. руб., составившей более 40% от суммы исковых требований (350 тыс. руб.).

¹⁶ При этом удержание франшизы может осуществляться путем предъявления страховщиком к страхователю требования в порядке регресса.

¹⁷ Подобный подход применяется в Германии в случае, если закон не содержит запрета или ограничения на установление в договоре страхования франшизы. См. [Ответы на вопросник по обязательному страхованию немецкого отделения AIDA, Dr. Jens Gal/Prof. Dr. Manfred Wandt.](#)

3.3. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАННОСТИ ПО СТРАХОВАНИЮ

3.3.1. Контроль за выполнением страхователем обязанности по страхованию является неотъемлемым компонентом эффективной реализации института вмененного страхования. Однако, устанавливая обязанность страхователя по осуществлению страхования, отдельные законодательные акты не предусматривают прямых мер контроля за ее выполнением. Факт наличия договора страхования может не проверяться ни на этапе допуска к деятельности, ни в дальнейшем.

3.3.2. По итогам анализа законодательства и правоприменительной практики установлены единичные сферы деятельности, в которых соблюдение обязанности по осуществлению страхования проверяется на регулярной основе и надлежащим образом¹⁸. При этом выявлены по меньшей мере 13 видов вмененного страхования, в отношении которых соответствующие меры контроля или отсутствуют вовсе, или носят формальный характер¹⁹.

3.3.3. В качестве подтверждения довода о том, что отсутствие надлежащего контроля негативным образом сказывается на выполнении вменяемой законом обязанности по страхованию, могут быть приведены статистические данные страховщиков. Анализ данных за 2017–2019 гг. показывает, что по отдельным видам вмененного страхования за указанный период страховщиками не заключено ни одного договора страхования²⁰.

3.3.4. Даже в тех случаях, когда необходимые контрольные функции возложены на соответствующие органы, осуществление указанного контроля осложняется недостаточной регламентацией на уровне закона условий вмененного страхования. В такой ситуации контрольный орган может только осуществить проверку самого факта наличия договора. Оценка же содержащихся в конкретном договоре условий страхования с точки зрения их достаточности для защиты общественных интересов проведена быть не может, поскольку у контрольных органов отсутствуют необходимые критерии для ее проведения.

3.3.5. В частности, Ространснадзор указывает на сложность проведения контрольно-надзорных мероприятий из-за отсутствия в законодательстве минимальных условий страхования заработной платы и других причитающихся членам экипажа судна сумм²¹.

3.3.6. В некоторых сферах деятельности в условиях отсутствия надлежащего регулирования условий страхования суды де-факто признают добровольный характер вмененного страхования, освобождая страхователя от обязанности по заключению договора страхования²².

3.3.7. В результате отсутствия надлежащего контроля за выполнением обязанности по страхованию принятие решения о заключении договора страхования фактически остается на усмотрении самого страхователя. В такой ситуации нормы законодательства, возлагающие на участников хозяйственной деятельности соответствующую обязанность, носят скорее де-

¹⁸ Например, сведения о страховании принятых в залог или на хранение вещей содержатся в представляемой ломбардами в Банк России отчетности. При этом Банк России проверяет не только факт наличия договора страхования, но и его соответствие установленным законом требованиям.

¹⁹ В частности, ТК РФ декларирует обязанность по включению в трудовой договор со спортсменом обязательных условий о страховании, однако в отсутствие прямых норм о порядке контроля непосредственно за выполнением данной обязанности факт соответствующего нарушения может быть выявлен только в рамках общей проверки соблюдения требований трудового законодательства.

²⁰ Согласно статистическим данным страховщиков, вовсе не осуществляются два вида вмененного страхования: страхование ответственности негосударственных операторов в Антарктике и коммерческих операторов оптового рынка электроэнергетики. При этом если в первом случае допускается возможность использования альтернативы в виде банковской гарантии, то во втором – статистические данные явно указывают на фактическое неосуществление такого страхования.

²¹ Обзор правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по надзору в сфере транспорта (утвержден приказом Ространснадзора от 25.08.2017 № ВБ-774фс).

²² Например, решение Верховного суда Республики Мордовия от 30.05.2018 по делу № 2-86/2018, Определение ВС РФ от 07.11.2019 № 307-ЭС19-19 815.

кларативный характер, чем являются действенным инструментом защиты интересов выгодоприобретателей.

3.3.8. Необходимо отметить, что в силу пункта 3 статьи 937 ГК РФ суммы, неосновательно сбереженные лицом, не выполнившим обязанность по страхованию, могут взыскиваться по иску государственных органов, осуществляющих надзор в соответствующей сфере деятельности. В то же время анализ судебной практики не позволяет прийти к выводу о наличии практики применения данной нормы.

3.3.9. Учитывая, что подавляющее большинство вмененных видов – де-факто условие допуска к деятельности, представляется, что наиболее эффективным способом обеспечения надлежащего выполнения обязанности по страхованию является раскрытие информации о начале действия страхового покрытия, а также об изменении, досрочном прекращении договора страхования контролирующему органу. Обязанность по такому раскрытию может быть возложена как на страхователя, так и на страховщика. Преимуществом подхода, при котором соответствующую информацию раскрывает страховщик, является незаинтересованность последнего в сокрытии, например, факта досрочного прекращения договора страхования.

3.3.10. В качестве примера подобной практики можно привести положения §19a III Федерального закона о нотариате Германии (BNotO²³), согласно которым на страховщика возложена обязанность информировать региональное управление юстиции и нотариальную палату о начале и окончании срока действия страхового покрытия.

3.3.11. Что касается целесообразности применения административных штрафов за факт отсутствия заключенного в соответствии с требованиями закона договора страхования, то данный вопрос необходимо решать индивидуально и применительно к конкретному виду страхования, в зависимости от той степени общественной опасности, с которой связано отсутствие соответствующего договора.

3.3.12. В любом случае невыполнение вмененной обязанности по страхованию должно повлечь за собой негативные последствия для лица, на которое возложена обязанность по заключению соответствующего договора. В ситуации отсутствия надлежащих административных стимулов для страхователя к выполнению обязанности по заключению договора страхования соответствующий вид вмененного страхования целесообразно перевести в категорию добровольного.

3.4. АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.4.1. В настоящее время законодательные акты, предусматривающие вмененное страхование, как правило, не содержат альтернативных страхованию способов финансового обеспечения ответственности субъектов предпринимательской деятельности. В указанной ситуации страховщики де-факто осуществляют допуск таких субъектов к деятельности, что ставит страхователя в зависимость от заинтересованности страховщиков в заключении договоров страхования, отсутствие которой может быть связано с непрозрачностью соответствующей сферы деятельности, сложностью оценки страхового риска или недостаточной емкостью страхового рынка.

3.4.2. Вместе с тем в зарубежных источниках установление, наряду со страхованием, иных способов обеспечения финансовой ответственности рассматривается в качестве лучшей практики. Такой подход позволяет субъекту хозяйственной деятельности выбирать в наибольшей степени отвечающий его интересам способ обеспечения ответственности либо использовать сочетание таких способов. При наличии иных доступных способов обеспечения ответственности конкретный субъект в значительно меньшей степени зависит от страховщиков.

²³ [BNotO](#).

3.4.3. Так, в заключении Маастрихтского университета по вопросу использования финансового обеспечения ответственности нефтедобывающих операторов²⁴ отмечается, что, хотя в мировой практике страхование и является наиболее распространенным способом финансового обеспечения ответственности указанных операторов, каждый вариант финансового обеспечения может иметь свои достоинства и недостатки в зависимости от конкретных обстоятельств.

3.4.4. Университет рекомендует предоставлять хозяйствующим субъектам возможность выбора различных вариантов обеспечения, к которым обычно относятся банковские гарантии, облигации, формирование компенсационных фондов, самострахование (то есть самостоятельное удержание риска при подтверждении достаточности капитала бухгалтерской отчетностью).

3.4.5. Вместе с тем имеет место и обратная ситуация, когда субъекты предпринимательской деятельности могли бы быть освобождены от отдельных нормативных требований при условии заключения соответствующих договоров страхования. Такой подход широко распространен за рубежом. Например, в соответствии с Директивой № 2009/65/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза²⁵ управляющая компания может быть освобождена от части требований в отношении размещения дополнительных собственных средств при наличии гарантии, выданной кредитной или страховой организацией.

3.4.6. Данные обстоятельства указывают на необходимость проработки вопроса о предоставлении хозяйствующим субъектам большей гибкости в выборе способов обеспечения своей ответственности, в том числе посредством:

- предоставления возможности выбора наиболее подходящего способа обеспечения ответственности путем закрепления в законодательстве наряду со страхованием альтернативных инструментов;
- легализации возможности использования одновременно нескольких способов обеспечения ответственности, что позволит страхователю более эффективно распоряжаться своими ресурсами, например обеспечивая часть риска собственными средствами, а часть – договором страхования (в том числе с безусловной франшизой в случае наличия необходимых собственных средств в соответствующем размере);
- закрепления за страхованием статуса факультативного инструмента, использование которого в ряде случаев могло бы освободить страхователя от отдельных нормативных требований.

²⁴ [Civil Liability and Financial Security for Offshore Oil and Gas Activities.](#)

²⁵ [Directive № 2009/65/EC.](#)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вмененное страхование является одним из наиболее распространенных способов обеспечения ответственности в самых разных сферах деятельности как в Российской Федерации, так и в международной практике.

Проведенное Банком России исследование позволило выявить наличие определенных проблем в сегменте вмененного страхования на российском страховом рынке. В качестве основных проблем могут быть выделены низкие страховые выплаты в сравнении со страховыми премиями, высокая доля отказов в страховых выплатах, отсутствие должного контроля и несовершенство правового регулирования в значительном количестве вмененных видов страхования.

Зачастую несовершенство регулирования вмененного страхования нивелирует положительные цели данного института, как, например, в страховании здоровья сотрудников ЧОП, необходимая защита которых не достигается из-за возможности установления страховой суммы в размере 10 тыс. рублей. Данные проблемы, выявленные в ходе проведенного исследования, указывают на необходимость определения вектора дальнейшего совершенствования данного института.

Учитывая многообразие закрепленных в российском законодательстве вмененных видов страхования, различия тех интересов, на надлежащую защиту которых они должны быть направлены, представляется затруднительным предложить какой-либо универсальный механизм, способный одновременно решить проблемы каждого из видов. Вместе с тем могут быть намечены следующие направления по совершенствованию вмененного страхования.

На первом этапе представляется верным решение вопроса о наличии общественной ценности в отношении каждого из вмененных видов. В основе переоценки могут лежать статистические данные о результатах осуществления конкретных видов вмененного страхования.

При этом, хотя данные об объеме страховых выплат во многом являются показательными с точки зрения отражения функциональности вида, представляется верным в каждом конкретном случае также принимать во внимание уровень общественной опасности (в том числе объем последствий, которые могут возникнуть при наступлении страхового случая), международные обязательства Российской Федерации и иные факторы, указывающие на возможную востребованность вида в качестве вмененного.

На втором этапе необходимо рассмотреть вопрос об устранении слабых мест в регулировании конкретных видов, среди которых можно назвать отсутствие у страхователя возможности выбора альтернативных инструментов обеспечения ответственности, недостаточную урегулированность условий страхования и наличие положений, затрудняющих реализацию права третьих лиц на получение страховой выплаты.

Следует отметить, что регулирование вмененного страхования в большей степени зависит от специфики конкретных сфер деятельности, в которых вводится такое страхование. В связи с этим к проработке указанных выше направлений должны быть привлечены органы государственной власти, наделенные контрольными (надзорными) полномочиями в соответствующих сферах деятельности.

Решение обозначенных в настоящем докладе вопросов позволит снизить нагрузку на субъекты предпринимательской деятельности вследствие освобождения от избыточных затрат на вмененное страхование в случае принятия решения об отмене отдельных видов. При этом следует принимать во внимание и возможное повышение стоимости услуг страховщиков по остальным видам вмененного страхования в связи с необходимостью предоставления реального страхового покрытия.

Полагаем, что дальнейшее совершенствование вмененного страхования положительно скажется на развитии страхового рынка за счет повышения защищенности выгодоприобретателей и мотивации страховщиков к улучшению клиентского сервиса. При этом создание благоприятной среды, обеспечивающей баланс интересов бизнеса (страхователей) и общества, позволит дать новый импульс развитию института страхования.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№	Нормативный акт	Вид страхования	Страхователь
1	Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (статья 17.6)	Страхование ответственности туроператора, которая может наступить вследствие неисполнения им своих обязательств по договору о реализации туристского продукта по причине прекращения своей деятельности	Туроператор
2	Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (статья 6)	Страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение, по риску утраты и повреждения	Ломбард
3	Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (статья 13)	Страхование ответственности юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности	Коллекторские организации
4	Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (статья 16)	Страхование гражданской ответственности актуария, проводящего обязательное актуарное оценивание	Ответственный актуарий, который проводит обязательное актуарное оценивание
5	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (статья 24.1)	Страхование гражданской ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве	Арбитражный управляющий
6	Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О кадастровой деятельности» (статья 29.2)	Страхование гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения убытков заказчику кадастровых работ и (или) третьим лицам	Кадастровый инженер
7	Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (статьи 4, 24.7)	Страхование гражданской ответственности оценщика за нарушение договора на проведение оценки и ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате осуществления оценочной деятельности	Оценщик
8		Страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате осуществления деятельности по определению кадастровой стоимости (статья 24.14)	Оценщик, осуществляющий деятельность по определению кадастровой стоимости
9	Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1 (статья 18)	Страхование ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой, связанной с риском наступления гражданской ответственности за вред, причиненный при осуществлении им нотариальной деятельности	Нотариус, занимающийся частной практикой
10	Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (статья 25)	Страхование гражданской ответственности управляющей компании перед Пенсионным фондом Российской Федерации за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц	Управляющая компания
11		Страхование гражданской ответственности специализированного депозитария перед Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц	Специализированный депозитарий

12	Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (статья 31)	Страхование гражданской ответственности специализированного депозитария перед уполномоченным федеральным органом и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и управляющим компаниям, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц	Специализированный депозитарий
13		Страхование гражданской ответственности управляющей компании перед уполномоченным федеральным органом за нарушения договоров доверительного управления, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц	Управляющая компания
14	Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статьи 328, 347, 358, 364)	Страхование гражданской ответственности таможенного представителя, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами (статья 347)	Таможенный представитель
15		Страхование гражданской ответственности владельца таможенного склада открытого типа, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами (статья 364)	Владелец таможенного склада открытого типа
16		Страхование гражданской ответственности владельца склада временного хранения, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами (статья 358)	Владелец склада временного хранения
17		Страхование гражданской ответственности правообладателя интеллектуальной собственности за причинение имущественного вреда декларанту, собственнику, получателю товаров или иным лицам в связи с приостановлением срока выпуска товаров (статья 328)	Правообладатель
18	Федеральный закон от 29.06.2015 № 160-ФЗ «О международном медицинском кластере и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 статьи 9)	Страхование гражданской ответственности участника проекта и (или) медицинских работников, оказывающих медицинскую помощь на территории международного медицинского кластера	Заклучившие соглашение об осуществлении проекта с управляющей компанией и осуществляющие на территории международного медицинского кластера деятельность по реализации проекта российское юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством иностранного государства – члена ОЭСР иностранное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель
19	Федеральный закон от 30.11.1995 № 187-ФЗ «О континентальном шельфе Российской Федерации» (статья 22.2)	Страхование на случай причинения эксплуатирующей организацией вреда окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разлива нефти и нефтепродуктов	Эксплуатирующая организация (в значении, используемом в соответствующих федеральных законах)
	Федеральный закон от 31.07.1998 № 155-ФЗ «О внутренних морских водах, территориальном море и прилежащей зоне Российской Федерации» (пункт 7 статьи 16.1)		

20	Федеральный закон от 30.12.1995 № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» (статья 7)	Страхование гражданской ответственности инвестора по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду	Инвестор, действующий в рамках соглашения о разделе продукции, связанной с использованием недр
21	Федеральный закон от 21.07.2011 № 256-ФЗ «О безопасности объектов топливно-энергетического комплекса» (статья 15)	Страхование гражданской ответственности субъектов топливно-энергетического комплекса, владеющих на праве собственности или ином законном праве объектами топливно-энергетического комплекса, которые отнесены к объектам высокой категории опасности, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате аварии на объекте топливно-энергетического комплекса, возникшей в связи с террористическим актом или диверсией	Субъекты топливно-энергетического комплекса (ТЭК)
22	Федеральный закон от 21.11.1995 № 170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» (статья 56)	Страхование гражданской ответственности эксплуатирующей организации за причинение вреда вследствие радиационного воздействия	Эксплуатирующая организация (в значении, используемом в соответствующем федеральном законе)
23	Федеральный закон от 31.03.1999 № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации» (статья 32)	Страхование имущества собственника системы газоснабжения, связанное с риском причинения ущерба имуществу вследствие непреодолимой силы	Собственник системы газоснабжения
24	Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике» (пункт 3 статьи 18, пункт 7 статьи 33)	Страхование гражданской ответственности системного оператора и иных субъектов оперативно-диспетчерского управления в технологически изолированных территориальных электроэнергетических системах за причинение ущерба субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии (пункт 3 статьи 18)	Системный оператор и иные субъекты оперативно-диспетчерского управления в технологически изолированных территориальных электроэнергетических системах
25		Страхование ответственности коммерческого оператора оптового рынка за нарушение договора о присоединении к торговой системе оптового рынка и иных договоров, заключенных им на оптовом рынке (пункт 7 статьи 33)	Коммерческий оператор оптового рынка
26	Федеральный закон от 05.06.2012 № 50-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О регулировании деятельности российских граждан и российских юридических лиц в Антарктике» (статья 8)	Страхование гражданской ответственности негосударственного оператора за причинение вреда третьим лицам	Негосударственный оператор
27	Закон РФ от 20.08.1993 № 5663-1 «О космической деятельности» (статьи 25, 27)	Страхование жизни и здоровья космонавтов, работников объектов космической инфраструктуры, а также гражданской ответственности организаций и граждан, использующих (эксплуатирующих) космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование (эксплуатация) космической техники, за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу других лиц (статья 25)	Организации и граждане, которые используют (эксплуатируют) космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование (эксплуатация) космической техники
28		Страхование иностранными организациями и гражданами, осуществляющими космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации, космической техники, а также рисков, связанных с космической деятельностью (статья 27)	Иностранные организации и граждане, осуществляющие космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации
29	Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации (статьи 60, 323, 334, 336.6)	Страхование ответственности зарегистрированного в Российской Федерации или плавающего под флагом иностранного государства собственника судна: <ul style="list-style-type: none"> • перевозящего наливом в качестве груза более 2000 тонн нефти (статья 323); • фактически перевозящего опасные и вредные вещества (статья 334); • вместимостью более чем 1000 (статья 336.6) 	Собственник судна
30		Страхование судовладельцем: <ul style="list-style-type: none"> • заработной платы и других причитающихся членам экипажа судна сумм, в том числе расходов на репатриацию; • жизни и здоровья членов экипажа судна при исполнении ими трудовых обязанностей (статья 60) 	Судовладелец

31	Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.03.2001 № 24-ФЗ (статьи 21, 28, 41)	Страхование жизни и здоровья принимаемых на работу членов экипажа судна при исполнении ими служебных обязанностей (статья 28)	Судовладелец
32		Страхование гражданской ответственности судовладельца за вред: <ul style="list-style-type: none"> • причиненный при столкновении с другими судами; • причиненный его судном имуществу третьих лиц в результате утраты (гибели) или повреждения любого имущества (включая плавучее), в том числе инфраструктурам речного порта, морского порта (в случае плавания судна в акватории морского порта), инфраструктуре внутренних водных путей; • причиненный загрязнением с судна нефтью и другими веществами; • причиненный в связи с подъемом, удалением и утилизацией затонувшего судна, в части обязанности судовладельца, предусмотренной Кодексом (статья 21) 	Судовладелец
33		Страхование гражданской ответственности государственной лоцманской службы и негосударственной организации по лоцманской проводке судов на случай причинения судовладельцу вреда по вине лоцмана (статья 41)	Государственная лоцманская служба или негосударственная организация по лоцманской проводке
34	Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 № 60-ФЗ (статьи 131, 132, 134, 135)	Страхование гражданской ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами за вред, причиненный жизни или здоровью либо имуществу третьих лиц при эксплуатации воздушного судна (статья 131)	Владелец воздушного судна
35		Страхование гражданской ответственности перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза (статья 134)	Перевозчик
36		Страхование гражданской ответственности эксплуатанта за вред, который может быть причинен в связи с выполнением им авиационных работ (статья 135)	Эксплуатант
37		Страхование жизни и здоровья членов экипажа пилотируемого воздушного судна (статья 132)	Владелец или эксплуатант воздушного судна
38	Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (статьи 13 и 13.2)	Медицинское страхование иностранных работников, предусматривающее оказание первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи в неотложной форме (статья 13)	Иностранец либо его работодатель
39		Медицинское страхование высококвалифицированных специалистов и прибывших в Российскую Федерацию членов их семьи, являющихся иностранными гражданами, предусматривающее оказание первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи (статья 13.2)	Высококвалифицированный специалист и члены его семьи, либо работодатель
40	Закон РФ от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (статья 19)	Страхование жизни и здоровья граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, при оказании ими охранных услуг	Частное охрannое предприятие
41	Федеральный закон от 10.01.2003 № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» (статья 31)	Страхование жизни и здоровья работников железнодорожного транспорта общего пользования и руководителей организаций железнодорожного транспорта общего пользования, постоянная работа которых имеет разъездной характер, которые направлены в служебные командировки в отдельные местности, где введено чрезвычайное положение, или которые осуществляют контрольно-инспекционные функции в поездах, а также работников железнодорожного транспорта общего пользования, принимающих участие в испытаниях на железнодорожном транспорте транспортных средств и иных технических средств, работников ведомственной охраны на период исполнения ими служебных обязанностей	Работодатель работников железнодорожного транспорта
42	Федеральный закон от 12.04.2010 № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств» (статья 44)	Страхование жизни, здоровья пациента, участвующего в клиническом исследовании лекарственного препарата для медицинского применения	Организация, получившая разрешение на организацию проведения клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения

43	Федеральный закон от 23.06.2016 № 180-ФЗ «О биомедицинских клеточных продуктах» (статья 32)	Страхование жизни, здоровья пациента, участвующего в клиническом исследовании биомедицинского клеточного продукта	Организация, получившая разрешение на организацию проведения клинического исследования биомедицинского клеточного продукта
44	Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (статья 348.2)	Страхование жизни и здоровья спортсмена, а также медицинское страхование в целях получения спортсменом дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программными обязательного медицинского страхования	Работодатель, который заключает договор со спортсменом
45	Федеральный закон от 22.08.1995 № 151-ФЗ «Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей» (статья 31)	Страхование жизни и здоровья спасателей профессиональных аварийно-спасательных служб, профессиональных аварийно-спасательных формирований, спасателей, привлекаемых к проведению работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций в индивидуальном порядке либо в составе нештатных или общественных аварийно-спасательных формирований при исполнении ими обязанностей, возложенных на них трудовым договором (контрактом)	Спасательные службы и формирования, либо их учредители
46	Федеральный закон от 14.03.1995 № 33-ФЗ «Об особо охраняемых природных территориях» (статья 34)	Страхование жизни и здоровья государственных инспекторов в области охраны окружающей среды	Органы и государственные учреждения, осуществляющие государственный надзор в области охраны и использования особо охраняемых природных территорий
47	Федеральный закон от 14.04.1999 № 77-ФЗ «О ведомственной охране» (статья 19)	Страхование жизни и здоровья работников ведомственной охраны за счет средств государственных органов, имеющих право на создание ведомственной охраны, и (или) средств собственников охраняемых объектов	Федеральные государственные органы, имеющие право на создание ведомственной охраны/собственники охраняемых объектов
48	Закон РФ от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» (статья 23)	Страхование лиц, проходящих военную службу в зонах отселения, на случай радиационного ущерба	Минобороны России, МВД России, Государственная противопожарная служба
49	Федеральный закон от 10.01.1996 № 5-ФЗ «О внешней разведке» (статья 22)	Страхование жизни и здоровья сотрудников кадрового состава органов внешней разведки	Органы внешней разведки Российской Федерации
50	Федеральный закон от 23.06.1995 № 93-ФЗ «О порядке предоставления Российской Федерацией военного и гражданского персонала для участия в деятельности по поддержанию или восстановлению международного мира и безопасности» (статья 14)	Страхование жизни и здоровья военного и гражданского персонала, направляемого для участия в деятельности по поддержанию или восстановлению международного мира и безопасности	Минобороны России, другие федеральные органы исполнительной власти и федеральные государственные органы, предоставляющие военным служащим и гражданским лицам в состав военного и гражданского персонала, предоставляемого для участия в деятельности по поддержанию или восстановлению международного мира и безопасности
51	Федеральный закон от 21.07.1997 № 114-ФЗ «О службе в таможенных органах Российской Федерации» (статья 42) Федеральный закон от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (статья 323)	Страхование жизни и здоровья сотрудника таможенного органа	Федеральная таможенная служба
52	Федеральный закон от 12.02.2001 № 12-ФЗ «О гарантиях Президенту Российской Федерации, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи» (статья 2)	Страхование жизни и здоровья Президента Российской Федерации, прекратившего исполнение своих полномочий	За счет средств федерального бюджета
53	Федеральный закон от 08.05.1994 № 3-ФЗ «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» (статья 22)	Страхование жизни и здоровья члена Совета Федерации, депутата Государственной Думы	Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

54	Федеральный закон от 20.04.1995 № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» (статья 20)	Страхование жизни и здоровья судьи, арбитражного заседателя, присяжного заседателя, должностного лица правоохранительного или контролирующего органа, сотрудника органа государственной охраны, сотрудника учреждения или органа уголовно-исполнительной системы	За счет средств федерального бюджета или средств бюджета субъекта Российской Федерации
55	Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 № 1-ФКЗ «О Конституционном Суде Российской Федерации» (статья 13) Закон РФ от 26.06.1992 № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» (статья 20)	Страхование жизни и здоровья судьи, а также принадлежащей ему и членам его семьи собственности на случай причинения ущерба	За счет средств федерального бюджета
56	Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (статья 16)	Страхование жизни и здоровья работника налоговых органов	ФНС России
57	Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (статья 34)	Страхование жизни и здоровья должностного лица Счетной палаты РФ	Счетная палата РФ
58	Федеральный закон от 28.12.2010 № 403-ФЗ «О Следственном комитете Российской Федерации» (статья 36)	Страхование жизни и здоровья сотрудников Следственного комитета в связи с исполнением служебных обязанностей	Следственный комитет РФ
59	Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (статья 45)	Страхование жизни и здоровья прокурора	Генеральная прокуратура РФ
60	Федеральный закон от 02.03.2007 № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации» (статья 23)	Страхование здоровья и имущества муниципального служащего в связи с исполнением им должностных обязанностей	Органы местного самоуправления
61	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (статья 89)	Страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России	Банк России

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

№*	Вид страхования	2017 г.			2018 г.			2019 г.		
		Сборы, млн руб.	Выпла- ты, млн руб.	%**	Сборы, млн руб.	Выпла- ты, млн руб.	%	Сборы, млн руб.	Выпла- ты, млн руб.	%
	Профессиональная ответственность	2 046	342,4	16,70	1 628	725,6	44	2 867	414	14,40
1	Страхование ответственности туроператора	155,7	31,4	20	211,2	181,3	86	246	9,7	4
2	Страхование ломбардом вещи, принятой в залог или на хранение	286,1	113,2	39,6	312,3	46,9	15	299,2	30,5	10
3	Страхование ответственности коллекторской организации	4,4	0	0	7,8	0	0	8,7	0	0
4	Страхование ответственности ответственного актуария	0,2	0	0	0,2	0	0	0,3	0	0
5	Страхование ответственности арбитражного управляющего	547,5	177,9	32,5	750,2	482,7	64,30	999,5	366,4	36,6
6	Страхование ответственности кадастрового инженера	28,8	1	3,4	27,5	0,06	0,20	29,7	0,05	0,1
7	Страхование ответственности оценщика	142,1	10,4	7,3	127,5	3,4	2,70	127,5	1,8	1,4
9	Страхование ответственности нотариуса	94,8	6,9	7,3	98,3	8,9	9,10	99,3	3,3	3,3
10–13	Страхование ответственности управляющей компании и специализированного депозитария	50,9	0	0	42,5	0	0	41,3	0	0
14–17	Страхование ответственности субъектов таможенных отношений	744,9	2,4	0,3	65,5	2,1	3,20	1 025,1	2,1	0,2
18	Страхование ответственности участника международного медицинского кластера	0,6	0,1	23,3	0,6	0	0	0,2	0	0
	Опасные объекты, энергетика, техногенные риски	2 173,2	18,4	0,8	1 799,8	38,2	2,1	1 827,7	1,9	0,1
19	Страхование, обеспечивающее финансирование мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов	591,8	12	2	573,5	36,9	6,4	560,2	1,9	0,3
20	Страхование ответственности инвестора, осуществляющего деятельность в рамках соглашения о разделе продукции									
21	Страхование ответственности субъектов топливно-энергетического комплекса	15,3	1,3	8,5	17,3	0,4	2,5	164,1	0	0
22	Страхование ответственности эксплуатирующей организации на случай радиационного воздействия	962,9	0,004	0	905,8	0,004	0	910,5	0	0
23	Страхование имущества собственника систем газоснабжения	574,2	5,1	0	274	0,9	0	192,1	0	0
24	Страхование ответственности системного оператора (электроэнергетика)	29	0	0	29,2	0	0	0,8	0	0
25	Страхование ответственности коммерческого оператора (электроэнергетика)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Страхование ответственности негосударственного оператора в Антарктике	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27–28	Страхование рисков, связанных с эксплуатацией космической техники	264,2	0	0	240,7	0	0	595,5	4 656	773
29–32	Страхование, связанное с эксплуатацией водного транспорта (ответственности судовладельцев, страхование жизни и здоровья экипажа судна, заработной платы)	2 317,6	536,7	23,1	2 191,6	466,8	21,3	2 726,5	334,9	12,2

33	Страхование ответственности лоцманской службы***	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34–36	Страхование, связанное с эксплуатацией воздушного транспорта (ответственности эксплуатанта, собственника воздушного судна, перевозчика)	3 452,8	324,2	9,4	3 047,6	470,3	15,4	3 217,8	1 326,1	41,2
Страхование жизни и здоровья		4 474,7	1 245,3	27,9	4 577,9	631,3	13,8	4 455,4	646,6	14,5
37	Страхование членов экипажа воздушного судна	108,7	845,5	777,4	109,8	48,1	43,7	93,2	61,1	65,6
38–39	Медицинское страхование иностранных работников	3 692,7	236,1	6,4	3 768,5	308,1	8,1	3 665,9	367,9	10,04
40	Страхование работников частных охранных предприятий	18,4	2,6	14,5	21,9	0,3	1,4	24,8	0,07	0,3
41	Страхование работников железнодорожного транспорта	71	35	49,2	64,8	25,3	39,1	59	21,4	36,3
42–43	Страхование пациентов при клинических исследованиях	137,4	12,7	9,2	113,9	9,4	8,3	112,3	23,4	20,8
44	Страхование жизни и здоровья спортсменов	383,9	101,6	26,5	403,5	221,8	54,9	394,1	154	39
45	Страхование жизни и здоровья спасателей	62,6	11,8	19	95,5	18,3	19,1	106,1	18,7	17,7

* Номер в таблице соответствует номеру вида страхования, приведенного в Перечне видов вмененного страхования в Российской Федерации (Приложение 1 к докладу).

** Процентное соотношение объема страховых выплат к величине страховых сборов.

*** Релевантные статистические данные по рассматриваемому виду страхования страховщиками не представлены в связи с невозможностью идентифицировать соответствующие риски в договорах страхования, осуществляемых в соответствии с КВВТ и КТМ РФ. При этом отсутствие таких данных может быть связано также с фактическим неосуществлением вмененного вида страхования.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОТЧЕТЫ ПО ИТОГАМ АНАЛИЗА КОНКРЕТНЫХ ВИДОВ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ¹

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТУРОПЕРАТОРА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ О РЕАЛИЗАЦИИ ТУРИСТСКОГО ПРОДУКТА²

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Согласно статье 4.1 Закона об основах туристской деятельности, осуществление туроператорской деятельности допускается при наличии договора или договоров страхования гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и (или) банковской гарантии или банковских гарантий исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору является условием осуществления туристской деятельности согласно статье 4.1 Закона об основах туристской деятельности. При этом указанным законом установлены случаи, когда такое страхование неисполнения обязательств не требуется:

- 1) если организации осуществляют экскурсионное обслуживание на территории Российской Федерации в течение не более 24 часов подряд;
- 2) если государственное или муниципальное предприятие или учреждение осуществляет деятельность по организации путешествий в пределах территории Российской Федерации в целях решения социальных задач.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

В качестве альтернативы страхованию в соответствии со статьей 4.1 Закона об основах туристской деятельности закреплена возможность предоставления обеспечения в виде банковской гарантии, условия которой идентичны условиям требуемого по данному закону страхового покрытия.

Страхование ответственности туроператора также не требуется в случае, если туроператор осуществляет деятельность только в сфере выездного туризма и имеет сформированный в соответствии со статьей 11.6 Закона об основах туристской деятельности фонд персональной ответственности туроператора в размере не менее 7% от общей цены туристского продукта в сфере выездного туризма за предыдущий год. Для туроператора, осуществляющего деятельность одновременно в сфере выездного туризма и в сфере въездного туризма и (или) внутреннего туризма и сформировавшего фонд персональной ответственности туроператора в указанном максимальном размере, не требуется финансовое обеспечение ответственности туроператора, предусмотренное абзацами третьим и четвертым части первой статьи 17.2 (статья 4.1 Закона об основах туристской деятельности).

¹ В настоящем разделе доклада приведены отчеты об анализе конкретных видов вмененного страхования. Учитывая схожее регулирование отдельных видов вмененного страхования, их анализ осуществлялся в рамках одного отчета.

² Вид вмененного страхования, указанный в пункте 1 Приложения 1 к докладу.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Объект страхования – имущественные интересы туроператора, связанные с риском возникновения обязанности возместить туристам и (или) иным заказчикам туристского продукта реальный ущерб, возникший в результате неисполнения туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

При этом под туристским продуктом понимается комплекс услуг по перевозке и размещению, оказываемых за общую цену (независимо от включения в общую цену стоимости экскурсионного обслуживания и (или) других услуг) по договору о реализации туристского продукта.

Если турист заключает с туроператором иной договор, не предусматривающий приобретение туристом туристского продукта (т.е. комплекса услуг)³, то ответственность туроператора по такому договору не покрывается страхованием.

Страхователем является туроператор.

Выгодоприобретатель – турист или иной заказчик туристского продукта, заключивший договор о реализации туристского продукта.

1.5. Условия страхования

К условиям договора страхования предъявляются требования согласно статьям 17.1–17.4 Закона об основах туристской деятельности:

1) включение условия, предусматривающего право туриста обратиться к страховщику с требованием о выплате страхового возмещения;

2) страховая сумма – не менее 500 тыс. руб. для туроператоров внутреннего и въездного туризма, 10 млн руб. для установленной группы туроператоров⁴, для других (более крупных туроператоров) выездного туризма страховая сумма определяется от оборота⁵;

3) срок действия договора страхования составляет один год;

4) основанием для выплаты страхового возмещения является факт причинения туристу и (или) иному заказчику туристского продукта реального ущерба по причине неисполнения туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Кроме того, условия договора страхования ответственности туроператора отдельно регламентированы в статье 17.6 Закона об основах туристской деятельности.

Страховым случаем по договору страхования ответственности туроператора является неисполнение туроператором своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Датой страхового случая считается день, когда туроператор публично заявил о прекращении туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта, а в отсутствие такого заявления – день принятия уполномоченным органом исполнительной власти решения об исключении туроператора из реестра на основании информации о том, что туроператор факти-

³ Например, договор, предусматривающий только перевозку или только размещение туриста.

⁴ Туроператоры, у которых показатель количества туристов в сфере выездного туризма за предыдущий год составил не более 10 тыс. туристов, а общая цена туристского продукта в сфере выездного туризма за предыдущий год – не более 40 млн рублей.

⁵ 5% общей цены туристского продукта в сфере выездного туризма за предыдущий год, но не менее 50 млн рублей.

чески прекратил свою деятельность без соответствующего публичного заявления (статья 17.4 Закона об основах туристской деятельности).

Страховщик обязан удовлетворить требование туриста и (или) иного заказчика туристского продукта о выплате страхового возмещения не позднее 30 календарных дней после дня получения указанного требования с приложением всех необходимых и предусмотренных данным законом документов.

В случаях если с требованиями о выплате страхового возмещения обратилось более одного туриста и (или) иного заказчика туристского продукта и общая сумма денежных средств, подлежащих выплате, превышает размер финансового обеспечения ответственности туроператора, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально. Правила страхования ответственности туроператора, утвержденные страховщиком или объединением страховщиков, должны содержать положения о порядке выплаты страхового возмещения в указанных случаях.

Страховщик **освобождается от выплаты** штрафов, пеней, возмещения упущенной выгоды и (или) морального вреда, возникших в результате неисполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта. К убыткам туриста или иного заказчика туристского продукта относится только стоимость тура. При этом в договоре страхования ответственности туроператора не может быть предусмотрено условие о **франшизе** при наступлении страхового случая.

Страховой тариф по договору страхования ответственности туроператора определяется страховщиком исходя из сроков действия договора страхования и с учетом факторов, влияющих на степень страхового риска.

Срок страхования – не менее чем один год.

Также законом определены другие обязательные условия, которые должен включать в себя договор страхования ответственности туроператора (все существенные условия договора, порядок уплаты страховой премии, а также порядок уведомления страховщика о наступлении страхового случая и т.д.).

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Государственный надзор за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма осуществляется Ростуризмом (статья 19.1 Закона об основах туристской деятельности, постановление Правительства Российской Федерации от 01.08.2019 № 998 «Об утверждении Положения о государственном надзоре за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма», пункт 2 Указа Президента Российской Федерации от 05.06.2020 № 372 «О совершенствовании государственного управления в сфере туризма и туристской деятельности»).

Сведения о финансовом обеспечении вносятся в Единый федеральный реестр туроператоров (далее – Реестр туроператоров). Ответственным за ведение Реестра туроператоров также является Ростуризм (статья 4.2 Закона об основах туристской деятельности).

В отсутствие финансового обеспечения осуществление деятельности туроператора не допускается, непредставление сведений о финансовом обеспечении влечет отказ во включении сведений о туроператоре в Реестр туроператоров или исключение из него соответствующих сведений. Осуществление туроператорской деятельности юридическим лицом, сведения о котором отсутствуют в Реестре туроператоров, запрещается (статья 4.1 Закона об основах туристской деятельности).

1.7. Дополнительная информация

В основном страхование осуществляется на условиях Правил страхования (стандартных) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о ре-

ализации туристского продукта, разработанных ВСС (утверждены постановлением Президиума ВСС от 02.02.2017, протокол № 5; от 26.11.2019, протокол № 3).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в Реестре туроператоров содержатся сведения о 4331 туроператоре⁶.

Согласно детализации Реестра туроператоров, на 09.12.2020 в качестве финансового обеспечения туроператорами заключено 4799 договоров страхования ответственности туроператора и предоставлено 43 банковские гарантии⁷.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	155 727	211 282	246 065
Количество заключенных договоров, ед.	3 220	4 401	4 624
Страховые выплаты, тыс. руб.	31 422	181 306	9 718
Соотношение выплат и сборов, %	20,18	85,81	3,95
Количество заявленных страховых случаев, ед.	398	12 605	419
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	393	11 310	687
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	106	1 632	467
Доля отказов в страховой выплате, %*	26,63	12,95	111,46
Количество страховщиков в сегменте, ед.	30	33	35

* Здесь и далее под данным показателем понимается процентное отношение количества отказов в страховой выплате к количеству заявленных страховых случаев в рассматриваемом периоде. Учитывая, что в ряде случаев принятие решения по требованию о страховой выплате может быть перенесено на следующий календарный год, значение данного показателя может превышать 100%.

2.2. Выявленные проблемы

1. В ходе анализа правоприменительной практики выявлены проблемы, связанные с использованием в законе определением страхового случая.

Закрепляя публичное заявление о прекращении туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения туроператором всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта в качестве основания для страховой выплаты, законодатель не установил формализованные критерии для осуществления такого заявления. Указанное обстоятельство может приводить к ситуациям, когда туроператор объявляет о прекращении деятельности без видимых на то причин, тем самым вовлекая контрагентов в процесс возмещения уплаченных такому туроператору средств.

2. Анализ правоприменительной практики свидетельствует о необходимости пересмотра действующей системы удовлетворения требований туристов и (или) иных заказчиков.

Согласно пункту 9 статьи 17.5 Закона об основах туристской деятельности, при обращении к страховщику нескольких застрахованных лиц в результате наступления страхового случая, когда сумма их требований превышает размер финансового обеспечения ответственности оператора, страховое возмещение выплачивается пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях, к размеру финансового обеспечения ответственности туроператора. Однако предельный срок для осуществления выплаты страхового возмещения по первому заявленному требованию составляет не более 30 календарных дней. Данное обстоятельство не позволяет определить полный объем заявленных требований с учетом требо-

⁶ Сведения из Реестра публикуются [на официальном сайте Ростуризма](#).

⁷ Необходимо отметить, что одним туроператором может быть одновременно использовано несколько инструментов финансового обеспечения.

ваний лиц, обратившихся к страховщику позднее, чтобы затем осуществить пропорциональное удовлетворение требований.

В судебной практике существенной также является категория споров о выплате контрагентам туроператора страхового возмещения в случае, когда тот по каким-либо причинам прекратил свою деятельность. Фабула для данных дел носит общий характер: покупатель приобретает туристский продукт, далее по каким-либо причинам не может им воспользоваться вследствие прекращения деятельности туроператора.

Покупатель обращается к страховой организации за выплатой возмещения, но получает отказ вследствие того, что страховщиком уже были произведены все выплаты в пределах лимита⁸. Покупатель обращается в суд, где предметом разбирательства становится проверка того, был ли договор заключен до прекращения деятельности туроператора, было ли вовремя заявлено соответствующее требование и насколько правильно определялся размер пропорции, согласно которой осуществляется выплата страхового возмещения в случаях, когда общая сумма требований превышает указанную сумму⁹.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Представленные ниже правовые порядки по-разному регулируют вопросы страхования ответственности туроператора. Одним из примеров недавних реформ в данной области является законодательство Германии, где в 2018 г. произошла крупная реформа законодательства о туристическом договорном праве.

Германия

С 01.07.2018 туристическое договорное право Германии было реформировано кардинальным образом: третий закон¹⁰ о внесении изменений в действующее законодательство был нацелен на реализацию Директивы Европейского союза (далее – Директива)¹¹. Директива была направлена в первую очередь на установление единого уровня защиты потребителей туристических услуг на территории всего Европейского союза, в том числе – для равноценной защиты при бронировании этих услуг через сеть Интернет. Такие изменения коснулись трех блоков: положений обширных информационных обязанностей туроператоров и турагентов, защиты от банкротства туроператоров и турагентов, а также разделения требований о предоставлении ненадлежащих услуг в отношении отдельных поставщиков таких услуг.

Обязанность туроператора или турагента по страхованию на случай банкротства при заключении туристского договора с предварительной оплатой всех расходов

Согласно абзацу 1 §651r Bürgerliches Gesetzbuch (Германское гражданское уложение, далее – BGB), туроператор гарантирует, что оплаченная стоимость поездки будет возмещена, если а) такой туроператор становится неплатежеспособным и б) туристические услуги не могут быть оказаны или турист вынужден оплачивать услуги других лиц, поскольку туроператор не выполнил свои обязанности. Кроме того, если предметом договора между туроператором и туристом также являются услуги по перевозке, то туроператор должен обеспечить обратный проезд туриста и его размещение. Данные обязательства туроператор может выполнить, согласно абзацу 2 §651r BGB, только посредством так называемого включения в договор с ту-

⁸ Минимальная сумма обеспечения установлена статьей 17.2 Закона об основах туристской деятельности.

⁹ Данное правило установлено пунктом 9 статьи 17.5 Закона об основах туристской деятельности. Зачастую можно встретить дела, в которых данный механизм расчета применяется неверно, например определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 02.06.2020 № 88-6616/2020 по делу № 2-958/2019; определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 09.06.2020 № 88-10066/2020; определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 03.06.2020 № 88-9173/2020.

¹⁰ Drittes Gesetz zur Änderung reiserechtlicher Vorschriften vom 17.7.2017, BGBl. I 2017, S. 2394.

¹¹ Директива Европейского Парламента и Совета ЕС от 25.11.2015 № 2015/2303/ЕС о пакетных турах и связанных с ними туристских услугах, изменении Регламента ЕС 2006/2004 и Директивы 2011/83/ЕС Европейского Парламента и Совета и об отмене Директивы 90/314/ЕЭС Совета ЕС.

ристом гарантирования денежных средств клиента (Kundengeldabsicherer) страховой организацией или кредитным институтом. Таким образом, туроператор должен иметь возможность предъявить страховой полис (Sicherheitsschein) страховой компании, уполномоченной BGB на совершение таких операций, или платежное обязательство кредитной организации, уполномоченной BGB на совершение таких операций.

Данное обязательство туроператора существует независимо от места жительства туриста, места отдыха или места заключения договора. Туроператор должен предоставить туристу немедленное право требования к страховщику, подтвержденное страховым полисом. Такой страховой полис должен быть составлен в точном соответствии с типовой формой, содержащейся в приложении 18 к абзацу 1 §252 Вводного закона к BGB.

Страховой полис должен быть прикреплен к договору между туроператором и туристом или напечатан на обратной стороне такого договора. При электронном способе заключения договора эта эквивалентность должна быть соблюдена в электронном виде.

Если туроператор или его филиал на момент заключения договора находятся не только в Германии, но и в другом государстве – участнике соглашения о едином Европейском экономическом пространстве, то они не освобождаются от обязанности страхования на случай банкротства в соответствии с законодательством другого государства в целях реализации статьи 17 Директивы.

Обязательство посредника связанных туристических услуг (турагента) по страхованию на случай банкротства предусмотрено абзацем 3 §651w BGB, согласно которому турагент должен гарантировать, что произведенные туристом в его адрес платежи будут возвращены, если, согласно договору, туристические услуги должны быть предоставлены самим посредником либо услуги других организаций, чьим представителем он является, еще не предоставлены, при этом турагент становится неплатежеспособным. Если турагент самостоятельно обязуется перевозить туриста, то он также должен обеспечить согласованный обратный проезд туриста и его размещение.

Турагенты или туроператоры, предлагающие путевки без перевозки, могут быть освобождены от обязательства по страхованию на случай банкротства, запросив согласованную фиксированную цену только после предоставления всех туристических услуг, причитающихся по договору. В таком случае турист оплачивает поездку после ее совершения.

Страховщик при получении требования от туриста может предложить туристу организацию поездки. Если турист предъявляет требование о возмещении его расходов туроператору или турагенту, то страховщик должен немедленно исполнить такое требование. При этом страховщик не может ссылаться на положение об изменении или расторжении договора. В общей сложности страховщик должен выплатить до 110 млн евро за один финансовый год максимально. При превышении лимита таких требований выплаты по договору страхования уменьшаются пропорционально между туристами. При прекращении договора страхования страховщик обязан сообщить о таком прекращении компетентному органу (абзац 5 §252 Вводного закона к BGB).

Неплатежеспособность туроператора или турагента

Как было указано ранее, согласно абзацу 1 §651g BGB туроператор (или турагент) гарантирует, что оплаченная стоимость поездки будет возмещена, если такой туроператор становится неплатежеспособным. Неплатежеспособность определена §17 Insolvenzordnung (Немецкий закон о банкротстве, далее – InsO) как невозможность исполнения должником своих денежных обязательств. Bundesgerichtshof (Федеральный суд Германии, далее – BGH) уточнил, что неплатежеспособность возникает, если должник не может погасить как минимум 10% своих долговых обязательств в течение трех недель¹². Таким образом, с помощью трехступенчатого

¹² BGH, Beschluss vom 21. August 2013, Az.: 1 StR 665/12 = NJW 2014, 164; BGH, Urteil vom 19. Dezember 2017, Az.: II ZR 88/16 = BGHZ 217, 130 Rz. 51.

теста должником может быть проведена проверка на неплатежеспособность: он должен сопоставлять а) сроки погашения обязательств, б) объем платежного барьера (десятипроцентный предел) и в) продолжительность пробела в оплате (трехнедельный предел). При этом неплатежеспособность должника необходимо отграничить от избыточной задолженности.

Неплатежеспособность – менее серьезная для должника опасность, нежели избыточная задолженность. При неплатежеспособности средства могут быть не доступны для исполнения обязательств в определенный период времени, но впоследствии они могут быть получены от должников. Следовательно, в случае неплатежеспособности лицо составляет план ликвидности, в котором указаны все его существующие средства. В случае избыточной задолженности сумма обязательств лица превышает имеющиеся у него активы в целом.

Обязанность по подаче заявления о банкротстве возложена на законного представителя общества. Основой такого требования является §15 InsO. Важно отметить, что и должники, и кредиторы имеют право на подачу заявления о банкротстве, однако на законных представителей (директора, исполнительного директора, членов совета директоров) возложена обязанность, за неисполнение которой наступает гражданско-правовая или уголовная ответственность¹³. При этом страховой случай (наличие неплатежеспособности) не может объявляться туроператором самостоятельно: в соответствии со сложившейся судебной практикой директор туроператора самостоятельно проходит тест на платежеспособность.

Затягивание подачи заявления о банкротстве образует состав уголовного преступления (в случае как преднамеренного банкротства, так и неосторожного). В некоторых случаях законным представителям может быть предъявлено обвинение и в других связанных с затягиванием преступлениях (например, в мошенничестве).

Гражданско-правовая ответственность законного представителя рассматривается в двух аспектах: ответственность непосредственно перед обществом и ответственность перед кредиторами туроператора. В случае если имеется несколько директоров в управлении компанией, они отвечают солидарно¹⁴. При этом указанное правило не действует в отношении юридических лиц публичного права и физических лиц. [Закон, призванный смягчить последствия COVID-19](#), приостанавливает действие обязанности о подаче заявления о неплатежеспособности с 1 марта (ретроактивно) по 31 декабря 2020 года.

Данное положение относится к случаям, когда неплатежеспособность основана на последствиях пандемии.

Великобритания

В законодательстве Великобритании указано, что организатор¹⁵, который учрежден на территории Великобритании, обязан предоставить исчерпывающее обеспечение на случай банкротства. Такое обеспечение должно покрывать разумно предсказуемые затраты на возврат всех платежей, произведенных путешественниками за любые туристические услуги, которые не были выполнены в результате наступления неплатежеспособности, с учетом продолжительности времени между начальными и конечными платежами, а также прекращения срока действия продуктов. Кроме того, обеспечение должно покрывать расходы на репатриацию путешественника (и при необходимости финансирование проживания путешественника до репатриации) в случае, если перевозка пассажиров включена в такой продукт.

¹³ По статистике, уголовная ответственность за несвоевременную подачу заявления о банкротстве является второй по распространенности после налоговых дел в экономическом уголовном секторе.

¹⁴ BGH Urteil vom 28.11.2018, II ZR 11/17.

¹⁵ Термин «организатор» (Organiser) означает в том числе лицо, которое объединяет, осуществляет прямую продажу или предлагает к продаже туристические продукты. [Sec. 2 \(1\) of The Package Travel and Linked Travel Arrangements Regulations 2018](#).

Обеспечение должно быть предоставлено независимо от места жительства, места предложения или места продажи туристического продукта, а также независимо от государства-члена, в котором находится лицо, обеспечивающее страховое покрытие на случай банкротства¹⁶.

К числу возможных способов обеспечения относится страхование, «bond»¹⁷ или передача денежных средств в траст¹⁸.

Страхование может осуществляться посредством заключения одного или нескольких страховых договоров, достаточных для возмещения путешественникам убытков в случае наступления несостоятельности туроператора. При этом туроператор должен гарантировать, что всякий путешественник, который использует его продукты, может использовать такое страхование как средство защиты при возможном наступлении несостоятельности туроператора.

Достаточным для возмещения убытков в случае наступления несостоятельности оператора является договор, соответствующий ряду условий:

- договор не содержит условий, которые предусматривают (в любых формулировках), что по данному договору не возникает никакой ответственности или что возникшая таким образом ответственность может быть прекращена в случае выполнения или невыполнения определенных действий после наступления события, которое послужило основанием для иска согласно договору страхования; в случае, если застрахованное лицо не совершает платежи, которые необходимо совершать по условиям или в связи с выполнением других договоров; или не содержит таких условий, когда страховое покрытие распространяется, пока застрахованное лицо делает определенные записи и предоставляет их страховщику;
- страховое покрытие должно покрывать расходы на возврат всех платежей, которые произведены путешественниками (или от их имени) за любые туристические услуги, неисполненные должным образом вследствие неплатежеспособности, с учетом продолжительности периода между начальными и конечными платежами, а также прекращения действия туристических продуктов. Кроме того, такое страховое покрытие должно предоставлять возмещение стоимости перевозки, репатриации (и проживания до этого момента)¹⁹.

Канада

Законодательством Канады установлено, что туристические операторы обязаны иметь индивидуальное и коллективное обеспечение своей финансовой ответственности.

Индивидуальное обеспечение существует для того, чтобы гарантировать клиентам выполнение туристическим оператором обязательств в рамках заключенного между ними договора.

Данный вид обеспечения предназначен для компенсации денежных средств, процентов и затрат, за исключением штрафных убытков, любому клиенту, обладающему окончательным судебным решением в отношении туроператора, его сотрудника или консультанта по путешествиям, с которым туроператор заключил договор, а также для возмещения клиенту затрат, которые он понес за оплату не предоставленных вследствие прекращения деятельности туроператора услуг (в частности, в случае отмены, приостановки или отказа в продлении или передаче его лицензии)²⁰.

Размер индивидуального обеспечения варьируется в зависимости от годового оборота туроператора (до 1 млн канадских долларов, от 1 млн до 20 млн канадских долларов и свыше 20 млн канадских долларов) и количества продленных лицензий. Так, для туроператора, оборот которого от 4 до 5 млн канадских долларов, получение лицензии впервые потребует предо-

¹⁶ Sec. 19 (1,2) of The Package Travel and Linked Travel Arrangements Regulations 2018.

¹⁷ Данный способ обеспечения предполагает возмещение убытков туроператора за счет организации, выдавшей ему поручительство.

¹⁸ Explanatory note of The Package Travel and Linked Travel Arrangements Regulations 2018.

¹⁹ Section 22 of The Package Travel and Linked Travel Arrangements Regulations 2018.

²⁰ Sec. 29 of Travel Agents Act.

ставить обеспечение на сумму 90 тыс. канадских долларов, а продление, например, в четвертый и последующие разы – 50 тыс. канадских долларов²¹.

Обеспечение может иметь форму индивидуального или множественного поручительства, быть в виде наличных, чека, денежного или банковского перевода, а также перевода денежных средств на отдельный банковский счет. Кроме того, обеспечение может быть предоставлено посредством ценной бумаги на предъявителя (выпущенной или гарантированной правительством Канады или одной из ее провинций), рыночная стоимость которой по меньшей мере равна указанной минимальной сумме²².

Коллективное обеспечение осуществляется посредством создания компенсационного фонда, который формируется за счет взносов туроператоров. Сумма индивидуального взноса рассчитывается путем умножения общей стоимости приобретенных туристических услуг на процент, который изменяется в зависимости от остатка, накопленного в компенсационном фонде по состоянию на предыдущее 31 марта (до 75 млн канадских долларов – 0,35%, до 100 млн канадских долларов – 0,20%, свыше 100 млн канадских долларов – 0,10%)²³.

Франция

Во Франции физическому или юридическому лицу для регистрации в качестве туристического оператора необходимо предоставить достаточное обеспечение своих обязательств перед путешественниками.

Такое обеспечение должно покрывать уплаченные туристами средства за туристические продукты и сопутствующие туристические услуги. Оно распространяется в том числе на транспортные услуги, а также на расходы на репатриацию к месту отправления или в другое место, которое определяется по взаимному согласию сторон, если возмещение этих расходов входит в приобретаемый продукт.

По согласию путешественника денежная компенсация может быть заменена предоставлением другой услуги вместо запланированной²⁴.

Обеспечение может принимать следующие формы:

- формирование компенсационного фонда за счет коллективных взносов;
- гарантия, предоставленная кредитным учреждением, финансовой компанией (в том числе договор страхования), которые уполномочены на предоставление соответствующих финансовых гарантий;
- гарантия, предоставленная группой ассоциаций или некоммерческих организаций, которые получили специальное разрешение по приказу отвечающего за туризм министра и имеют достаточное финансирование.

Размер отмеченных выше компенсационных фондов, а также необходимое финансирование получивших специальное разрешения лиц (первый и третий способы обеспечения) определяются правилами, которые устанавливаются совместным приказом министров, ответственных за экономику и туризм, пропорционально средней сумме собранных премий или взносов и стоимости требований²⁵.

В случае прекращения действия обеспечения туроператор направляет уведомление в комиссию, после чего оно размещается на соответствующем сайте в сети Интернет. В уведомлении указывается, что потенциальные кредиторы могут подать свои требования в течение трех месяцев²⁶.

²¹ Sec. 29 of Travel Agents Act.

²² Sec. 30 of Travel Agents Act.

²³ Sec. 39 of Travel Agents Act.

²⁴ [Article L211-18 Code du tourisme.](#)

²⁵ [Article R211-26 Code du tourisme.](#)

²⁶ [Article R211-33 Code du tourisme.](#)

СТРАХОВАНИЕ ВЕЩИ, ПРИНЯТОЙ ЛОМБАРДОМ В ЗАЛОГ ИЛИ НА ХРАНЕНИЕ²⁷

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, в силу требований:

- пункта 3 статьи 357 ГК РФ;
- статьи 6 Закона о ломбардах.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

На этапе регистрации ломбарда проверка соблюдения им требования о страховании принятых в залог или на хранение вещей не осуществляется. Однако страхование должно иметь место в процессе осуществления ломбардом деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование имущества.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском утраты или повреждения принятой в залог или на хранение вещи.

Страхователь – ломбард.

Выгодоприобретатель – залогодатель (поклажедатель), передавший вещь в залог или на хранение, либо сам ломбард (в отношении невостребованной вещи или в случае самостоятельного возмещения ущерба залогодателю).

1.5. Условия страхования

Статья 6 Закона о ломбардах устанавливает, что страхование принятой в залог или на хранение вещи осуществляется:

- по **страховому риску** утраты или повреждения. При этом ломбард вправе страховать за свой счет иные риски, связанные с вещью, принятой в залог или на хранение;
- на **страховую сумму**, равную сумме оценки вещи;
- по **сроку страхования** – на протяжении всего периода нахождения вещи в ломбарде.

Иные условия страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за соблюдением ломбардами требований Закона о ломбардах, в том числе обязанности по страхованию принятых в залог вещей, осуществляется Банком России (пункт 4 части 4 статьи 2.3 Закона о ломбардах), в том числе на основании сведений из отчетности ломбарда²⁸. При этом в рамках данных проверок Банком России проверяется не только факт

²⁷ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 2 Приложения 1 к докладу.

²⁸ Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда».

заключения ломбардом договора страхования, но и соответствие условий такого договора предусмотренным Законом о ломбардах требованиям²⁹.

1.7. Дополнительная информация

ВСС 19.04.2018 утвердил добровольные для применения Методические рекомендации по страхованию вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение.

Методические рекомендации определяют перечень страховых случаев, которые рекомендуется включать в страховое покрытие. К ним относятся наиболее распространенные события, в результате которых может произойти утрата или повреждение вещи: огонь (пожар), залив водой, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц (кража, грабеж, разбой, вандализм и т.д.).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 27.11.2020 в государственном реестре ломбардов содержатся сведения о 2835 действующих ломбардах.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	286 097	312 346	299 280
Количество заключенных договоров, ед.	7 356	6 921	6 582
Страховые выплаты, тыс. руб.	113 277	46 998	30 543
Соотношение выплат и сборов, %	39,59	15,05	10,21
Количество заявленных страховых случаев, ед.	634	211	121
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	578	229	78
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	186	67	43
Доля отказов в страховой выплате, %	29,34	31,75	35,54
Количество страховщиков в сегменте, ед.	19	19	19

2.2. Выявленные проблемы

1. Одной из ключевых проблем рассматриваемого вида вмененного страхования является отсутствие четких требований к договору страхования.

Закон о ломбардах не закрепляет перечень страховых случаев, при наступлении которых могут произойти повреждение или утрата принятой в залог или на хранение вещи, а также не содержит запрета на установление в договоре страхования франшизы. Данные обстоятельства влекут риск заключения договоров страхования без реальной страховой защиты³⁰.

Анализ правоприменительной практики показал, что обычно страховщики включают в правила страхования наиболее распространенные события (пожар, залив водой и кражу), но могут быть исключения. Так, например, заливом воды может считаться только протечка воды из соседних помещений³¹.

²⁹ Невыполнение ломбардом обязанности по страхованию влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 10–30 тыс. руб.; на юридических лиц в размере 50–100 тыс. руб. (часть 1 статьи 15.26.2 КоАП РФ).

³⁰ Так, в качестве страхового случая может признаваться исключительно маловероятное событие, например утрата или повреждение вещи в результате падения летательных аппаратов. В Банк России поступал запрос одного из ломбардов о допустимости такого страхования.

³¹ В данном случае к страховщику переходит право требования на возмещение ущерба (статья 965 ГК РФ).

Кроме того, Методические рекомендации ВСС рекомендуют исключать из страхового покрытия случаи утраты вещи при отсутствии признаков незаконного проникновения посторонних лиц, а также не принимать на страхование отдельные заложенные вещи.

При этом анализ правоприменения показывает, что объем страхового покрытия, включаемого в конкретный договор страхования, может быть меньше предусмотренного правилами страхования³². Также является распространенной практикой установление в договоре страхования франшизы³³.

Представляется, что указанная выше практика не является допустимой, поскольку соответствующий договор страхования не выполняет возложенную на него социальную функцию по защите интересов залогодателя (поклажедателя).

2. По информации от профессионального сообщества ломбардов, ломбарды испытывают затруднения с доступностью страховых услуг.

В последние годы Банком России были отозваны лицензии у ряда небольших страховщиков, занимавшихся данным видом страхования.

При этом в связи со сложностью прогнозирования страхового риска и незначительным объемом рынка ломбардов крупные страховщики отказываются принимать на страхование соответствующие риски либо предлагают слишком высокие страховые тарифы.

Одновременно с этим у ломбардов отсутствуют какие-либо альтернативные способы обеспечения имущественной ответственности за утрату принятой в залог или на хранение вещи.

3. Анализ правоприменительной практики показал повышенное число судебных споров, связанных с использованием формальных оснований для отказов в страховых выплатах.

Анализ судебной практики указывает на то, что основными причинами для отказа в страховой выплате являются:

1) Сомнение страховщика в наступлении страхового случая, например в связи с отсутствием признаков взлома сейфовых шкафов или отсутствием в документах из правоохранительных органов указания на обстоятельства страхового случая.

Суды приходят к выводу о достаточности документов из правоохранительных органов для подтверждения страхового случая, даже если из их содержания не удастся установить конкретный способ кражи³⁴.

2) Оспаривание страховщиком имущественного интереса ломбарда в отношении утраченного имущества.

Закон прямо не предусматривает возможность страхования вещи, находящейся в ломбарде, в том числе не востребованной вещи в пользу ломбарда. В то же время суды приходят к выводу о том, что фактически ломбард имеет страховой интерес в отношении заложенной или переданной на хранение вещи, и если залогодатель (поклажедатель) не реализует свои права выгодоприобретателя и обратится с требованием о возмещении вреда к ломбарду, последний вправе предъявить страховщику требование о страховой выплате по заключенному им договору страхования³⁵.

3) Необеспечение ломбардом, по мнению страховщика, условий для сохранности вещи.

³² Например, может быть исключен риск кражи.

³³ Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 14.08.2018 № 10АП-12398/2018 по делу № А41-60873/17.

³⁴ Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 18.05.2016 № Ф01-916/2016 по делу № А43-15266/2014.

³⁵ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 25.04.2014 № Ф07-2750/2014 по делу № А56-39217/2013, постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 03.10.2017 № Ф07-9521/2017 по делу № А56-68414/2016, постановление Арбитражного суда Уральского округа от 18.05.2016 № Ф09-3572/16 по делу № А60-40238/2015.

Как правило, суды в результате изучения материалов дела не находят в действиях ломбардов нарушений требований по хранению вещи³⁶. Лишь в одном из всех проанализированных дел, обстоятельства которого указывали на явно небрежное отношение ломбарда к обеспечению безопасности помещения и находящихся в нем ценностей, суд принял решение в пользу страховщика, признав, что такое поведение ломбарда существенно повлияло на рост риска наступления страхового случая³⁷.

4) Кража оригиналов залоговых билетов.

Залоговый билет является бланком строгой отчетности, подтверждающим прием вещи в залог и выдачу займа. Страховщики указывают на то, что кража залогового билета не позволяет подтвердить, что вещь действительно находится в ломбарде в момент страхового случая.

В судах наблюдается устойчивая практика признания копий залоговых билетов надлежащим доказательством³⁸.

Анализ судебной практики в целом не свидетельствует о наличии существенных проблем в правовом регулировании, которые затрудняли бы реализацию права выгодоприобретателя на получение страховой выплаты по договору страхования заложенной или переданной на хранение в ломбард вещи.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Несмотря на то что во всех странах защите интересов залогодателя всегда уделяется значительное внимание (во всех рассмотренных странах деятельность ломбардов регулируется специальным законодательством), в них отсутствуют единые подходы к вопросам страхования ломбардами принятых в залог вещей – во многих странах, например в **Великобритании**³⁹, **Испании**⁴⁰, **Швейцарии**⁴¹, **Японии**⁴², такое страхование не является обязательным.

При этом в случаях, когда страхование заложенной вещи является обязательным, оно регулируется по тем же принципам, что и в Российской Федерации, – как правило, в зарубежных правовых системах установлены только общие требования к договору страхования: страховая сумма, объект страхования и страховые риски. В отдельных странах, например в Германии, законодатель определил конкретные события, в случае наступления которых осуществляется страхование, а в Канаде и Казахстане закрепил право ломбарда на получение страхового возмещения.

Германия

Ломбард должен застраховать залог от пожара, повреждения водопроводной водой, кражи со взломом и грабежа как минимум в два раза больше суммы займа (суммы оценки вещи)⁴³.

³⁶ Постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 21.11.2013 по делу № 231-5262/2013, постановление Арбитражного суда Уральского округа от 03.10.2014 № Ф-09-4329/14 по делу № А60-62401/2013.

³⁷ Постановление ФАС Дальневосточного округа от 24.02.2014 № Ф03-307/2014 по делу № А04-1970/2013.

³⁸ Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 08.05.2018 № Ф07-4622/2018 по делу № А56-50238/2017, постановление Арбитражного суда Центрального округа от 17.03.2020 № Ф-10-537/2020 по делу № А62-2349/2018.

³⁹ [Национальная ассоциация ломбардов \(The National Pawnbrokers Association of the UK, NPA\) в сотрудничестве со страховым брокером предлагает своим членам страховую программу на случай утраты или повреждения принятой в залог вещи. При этом, по информации NPA, такое страхование ломбардами обычно не осуществляется.](#)

⁴⁰ [Real Decreto 197/1988.](#)

⁴¹ [Articles 907-914 Code civil Suisse du 10 décembre 1907 \(Гражданский кодекс Швейцарии\); Loi sur la caisse publique de prêts sur gages du 7 octobre 2005 \(постановление Совета кантона Женева о ломбардах\).](#)

⁴² [質屋営業法 \(Закон о ломбардах\) № 158, 1952.](#)

⁴³ [§8 Pfandlv.](#)

Щеция

Ломбард должен обеспечить страхование в отношении находящегося у него имущества на удовлетворительную сумму⁴⁴.

Канада

Закон о ломбардах провинции Онтарио закрепляет, что ломбард имеет страховой интерес в отношении принятого им залога в пределах его оценочной стоимости⁴⁵.

В дополнение к указанной норме в данном законе содержится правило, согласно которому если залог был уничтожен или поврежден в результате пожара, молнии, урагана или любой другой дополнительной опасности, которая определена в разделе о дополнительных рисках стандартного договора страхования от пожара, хозяин ломбарда тем не менее несет ответственность по иску управомоченного лица в течение периода, когда заложенная вещь может быть выкуплена, по уплате цены заложенной вещи за вычетом суммы займа, процентов и других платежей⁴⁶.

США

В отдельных штатах страхование ломбардом принятых в залог вещей является обязательным, причем условия страхования различаются в зависимости от штатов: (во Флориде⁴⁷ – страхование по риску утраты или повреждения на приемлемую для залогодателя сумму; в Техасе⁴⁸ – только по риску пожара на сумму оценки вещи; в Иллинойсе⁴⁹ ломбард должен иметь страхование на сумму, в два раза превышающую стоимость залога, при этом страховые риски в законе не перечислены).

В некоторых штатах, например Нью-Мексико⁵⁰, у ломбарда отсутствует обязанность по страхованию принятых вещей, однако он должен предоставить местному регистрирующему органу обеспечение на сумму 5 тыс. долл. США для исполнения своих обязательств. Обеспечение может быть предоставлено в форме банковской, независимой гарантии, договора страхования и в других формах⁵¹.

В Калифорнии у ломбарда отсутствует обязанность по страхованию принятых в залог или на хранение вещей, однако в своем помещении он должен выставить знак о том, застрахованы ли заложенные предметы⁵².

В большинстве штатов вопросы страхования ломбардом принятых в залог или на хранение вещей не регулируются.

Сингапур

Ломбард должен обеспечить адекватное и надлежащее страхование на случай повреждения, уничтожения и кражи в отношении всех принятых в залог вещей. По согласованию с регулирующим органом ломбард может выбрать иной способ обеспечения финансовой ответственности перед залогодателями⁵³.

⁴⁴ [§15 Pantbankslag \(1995:1000\)](#).

⁴⁵ [Sec. 19 \(2\) of Pawnbrokers Act](#).

⁴⁶ [Sec. 19 \(1\) of Pawnbrokers Act](#).

⁴⁷ [The Florida Pawnbroking Act \(«d» article 11\)](#).

⁴⁸ [Texas Pawn Code \(sec. 371. 054\)](#).

⁴⁹ [Illinois State Pawn Code \(sec 5.5\)](#).

⁵⁰ [2011 New Mexico Statutes \(sec. 56-12-6\)](#).

⁵¹ *Особенностью обеспечения является то, что в случае удовлетворения требования организация, выдавшая обеспечение, вправе требовать от ломбарда компенсацию в пределах осуществленной выплаты.*

⁵² [§21201.3 Financial code of California](#).

⁵³ [Pawnbrockers Act \(No. 2 of 2015\)](#).

Филлипины

Принятая в ломбард вещь должна быть застрахована только на случай пожара. Исключение могут составлять вещи, которые находятся в несгораемом сейфе⁵⁴.

В законе закреплено, что страховая сумма определяется договором страхования, заключенным между ломбардом и страховой организацией.

Кроме того, ломбард обязан страховать от огня собственное помещение и находящееся в нем имущество.

Как и в российском регулировании, установлен запрет на взимание платы за страхование с залогодателя.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ УБЫТКОВ ДОЛЖНИКУ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ⁵⁵

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Коллекторская организация обязана заключить договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику⁵⁶ при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности на основании подпункта 4 части 1 статьи 13 Закона о деятельности по возврату просроченной задолженности.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Договор страхования представляется вместе с заявлением о включении в государственный реестр.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

Наряду со страхованием, предъявляются требования к активам коллекторской организации, размер которых должен составлять не менее 10 млн руб. (рассчитывается на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Страхование осуществляется в виде страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления гражданской ответственности коллекторской организации вследствие причинения убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Страхователь – коллекторская организация.

Выгодоприобретатели – должники, которым причинены убытки при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

⁵⁴ [§4171P.3.](#)

⁵⁵ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 3 Приложения 1 к докладу.

⁵⁶ Согласно Закону о деятельности по возврату просроченной задолженности, должником является лицо, имеющее просроченное денежное обязательство.

1.5. Условия страхования

Закон о деятельности по возврату просроченной задолженности устанавливает требования к **страховой сумме**, которая должна составлять не менее 10 млн руб. в год (подпункт 4 части 1 статьи 13).

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском наступления гражданской ответственности коллекторской организации за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Иные условия страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Надзор (контроль) за деятельностью коллекторских организаций отнесен к компетенции Федеральной службы судебных приставов⁵⁷. Указанный надзор (контроль) осуществляется дистанционно на основании отчетов, представляемых в ФССП России дважды в год, а также в рамках внеплановых проверок⁵⁸.

Копия договора страхования должна представляться в ФССП России вместе с отчетом о деятельности по возврату просроченной задолженности. В случае прекращения договора страхования до наступления нового срока представления отчета, новый договор страхования представляется в течение трех рабочих дней со дня заключения нового договора⁵⁹.

1.7. Дополнительная информация

Закон о деятельности по возврату просроченной задолженности принят относительно недавно – в 2016 г., являясь, таким образом, одним из актуальных примеров внедрения вмененного страхования⁶⁰. При этом пояснительные материалы к соответствующему законопроекту не содержат обоснования для введения таких мер защиты интересов должников, как страхование.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в государственном реестре юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, содержатся сведения о 347 действующих в настоящее время коллекторских организациях.

⁵⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 19.12.2016 № 1402 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр».

⁵⁸ Невыполнение обязанности по страхованию является основанием для выдачи предписания об устранении нарушения (подпункт 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 230-ФЗ). Неоднократное неисполнение предписаний в течение года в свою очередь является основанием для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра (часть 2 статьи 16 Федерального закона № 230-ФЗ).

⁵⁹ Приказ ФССП России от 28.12.2016 № 826 «Об утверждении формы отчета о деятельности по возврату просроченной задолженности, перечня документов и сведений, представляемых юридическим лицом, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, а также сроков и периодичности их представления».

⁶⁰ До принятия Закона о деятельности по возврату просроченной задолженности наличие договора страхования у коллекторских организаций было обязательным для членов Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), членство в которой является добровольным.

Реестр⁶¹ содержит также сведения обо всех договорах страхования, когда-либо заключенных коллекторской организацией (наименование страховщика и срок действия договора страхования), на основании которых можно сделать следующие выводы:

- рынок страховщиков в данном сегменте **является высококонцентрированным: на текущий момент договоры страхования заключены всего с 11 страховыми организациями.** При этом у трех страховщиков сконцентрировано страхование более 75% коллекторской отрасли;
- **наличию договора страхования уделяется скорее формальное внимание. Так, по информации из реестра по состоянию на 01.12.2020, ответственность 12 коллекторских организаций застрахована в страховых организациях, лицензии которых отозваны Банком России в конце 2019 – начале 2020 года.**

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	4 494	7 849	8 777
Количество заключенных договоров, ед.	58	115	148
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	2	2	2

* Статистические данные о результатах осуществления рассматриваемого вида страхования представлены только двумя страховщиками.

2.2. Выявленные проблемы

1. Основной проблемой данного вида вмененного страхования является отсутствие в Российской Федерации института имущественной ответственности коллекторских организаций.

На практике взыскание с коллекторских организаций убытков в виде реального вреда или упущенной выгоды не имеет места. В основном должники обращаются к коллекторам с исками о взыскании морального вреда, но сталкиваются с проблемами доказывания фактов нарушения коллекторскими организациями формальных требований законодательства.

Сложность доказывания вины коллекторских организаций подтверждается и судебной практикой о привлечении их к административной ответственности⁶².

Кроме того, должники могут не располагать информацией о возможности компенсации вреда в рамках договора страхования, поскольку закон не предусматривает информирования должников о страховании ответственности коллекторских организаций.

⁶¹ Приказ ФССП России от 28.12.2016 № 823 «О порядке ведения государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, утверждению формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и формы заявления об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности».

⁶² Речь идет о том, что на практике сложно доказать, например, факт нарушения коллектором требований к частоте телефонных звонков (Определение Верховного Суда РФ от 21.01.2019 № 305-АД18-23208 по делу № А40-95983/2018, Определение Верховного Суда РФ от 05.06.2019 № 304-ЭС19-7831 по делу № А45-20431/2018, Определение Верховного Суда РФ от 19.08.2019 № 302-ЭС19-12659 по делу № А33-13820/2018, Определение Верховного Суда РФ от 21.12.2018 № 309-АД18-21329 по делу № А47-15298/2017 и т.д.).

2. Закон детально не определяет, какие именно события должны рассматриваться в качестве страхового случая. Исходя из текущей практики заключения таких договоров, страхование распространяется на случаи причинения убытков третьим лицам в результате:

- непредставления должнику необходимой информации о характере и возможных правовых последствиях совершаемых коллектором юридических действий;
- непреднамеренного разглашения конфиденциальных сведений о кредиторах и должниках, которые стали известны коллектору в процессе осуществления деятельности,
- направления уведомления о наличии задолженности лицу, не являющемуся должником, либо направления должнику не соответствующей действительности информации о задолженности.

Представляется, что возможность документального подтверждения убытков в результате указанных выше действий является маловероятной.

Кроме того, по закону страховщик не обязан возмещать компенсацию морального вреда, иски о взыскании которого, вероятно, могли бы являться наиболее распространенными в данной сфере, а также может быть освобожден от страховой выплаты при наличии умысла сотрудника коллекторской организации. Также закон не содержит запрета на установление в договоре страхования франшизы.

Указанные выше обстоятельства позволяют заключать договоры страхования, не обеспечивающие реальную страховую защиту должников в случае наступления имущественной ответственности коллекторской организации.

3. Потенциальной проблемой данного сегмента может быть отсутствие альтернативных способов обеспечения ответственности – высокая убыточность, которая может возникнуть в случае надления данного страхования реальной функциональностью, способна повлечь повышение страховых тарифов и проблемы с доступностью соответствующих страховых услуг.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Коллекторская отрасль в ее современном виде относительно молода – изучение зарубежных правопорядков показало, что во многих государствах законодательное регулирование отрасли произошло только в последние годы.

Учитывая, что главным принципом регулирования деятельности коллекторских организаций является недопустимость нарушения прав должников, законодатели многих стран предусмотрели различные инструменты по их защите. Многие из таких инструментов являются общими для всех стран, например ограничение времени, в течение которого можно взаимодействовать с должником. Обязательное страхование ответственности коллекторов хотя и имеет широкое распространение, но введено не во всех зарубежных странах.

Так, данное страхование не является обязательным, например, в Великобритании, Дании⁶³ и Греции⁶⁴.

При этом в странах, где оно вменено в силу закона, как и в Российской Федерации, отсутствует четкое регулирование условий и порядка его осуществления.

Германия

Необходимость получения страхового покрытия рисков профессиональной деятельности в Германии является условием занятия коллекторской деятельностью.

⁶³ Деятельность коллекторских организаций подлежит лицензированию в соответствии с Законом о взыскании долгов (№ 1018 от 19.09.2014).

⁶⁴ Последний по времени регулирующий коллекторскую деятельность закон был принят в Греции в 2015 г. (Закон 4354/2015).

Оказание услуг по взысканию долгов возможно только при наличии договора страхования профессиональной ответственности со страховой суммой 250 тыс. евро на страховой случай⁶⁵.

Норвегия

В Норвегии закон о коллекторской деятельности и иных видах сбора долгов (Lov om inkassovirksomhet og annen inndrivning av forfalte pengekrav (inkassoloven) предусматривает обязанность лица, которое занимается коллекторской деятельностью на коммерческой и постоянной основе, предоставить обеспечение. Такое обеспечение необходимо предоставлять в случае причинения вреда как кредиторам, так и должникам при осуществлении операций по взысканию долгов⁶⁶.

Франция

В случае если лицо осуществляет деятельность по взысканию долгов от имени другого лица время от времени, постоянно или в качестве дополнительной деятельности, оно обязано иметь страховое покрытие профессиональной ответственности, которая может возникнуть вследствие совершения действий по внесудебному взысканию долгов⁶⁷.

США

На федеральном уровне⁶⁸ обязанность коллекторской организации по страхованию своей ответственности не установлена. Однако в 31 штате действует требование о предоставлении коллекторскими агентствами «surety bond»⁶⁹ в размере от 5 до 50 тыс. долл. США в зависимости от штата.

Такое обеспечение подается регистрирующему органу. В случае причинения коллекторским агентством ущерба третьим лицам они вправе обратиться в контролирующий орган за возмещением убытков за счет обеспечения. При этом особенностью данного обеспечения является то, что в случае удовлетворения требования по нему лицо, выдавшее соответствующее обеспечение, обращает сумму данного взыскания на коллекторское агентство.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ПРОВОДЯЩЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ НА ОСНОВАНИИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО ДОГОВОРА⁷⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Обязанность ответственного актуария по страхованию своей гражданской ответственности закреплена статьей 16 Закона об актуарной деятельности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности за убытки, причиненные заказчику в результате виновных действий ответственного актуария при проведении им на основании гражданско-правового договора обязательного актуарного оценивания.

⁶⁵ Abs. 3 §12 der Gesetz über außergerichtliche Rechtsdienstleistungen (Rechtsdienstleistungsgesetz – RDG).

⁶⁶ §29 Lov om inkassovirksomhet og annen inndrivning av forfalte pengekrav (inkassoloven).

⁶⁷ Article R124-1, 2 Code des procédures civiles d'exécution.

⁶⁸ Закон о добросовестном взыскании долгов (Fair Debt Collection Practices Act).

⁶⁹ О распространении данного способа обеспечения ответственности также упоминалось в подразделе 2.1.1.2 доклада.

⁷⁰ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 4 Приложения 1 к докладу.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования не является формальным условием для допуска к деятельности ответственного актуария, который проводит обязательное актуарное оценивание по гражданско-правовому договору (статья 16 Закона об актуарной деятельности).

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернативные страхованию механизмы обеспечения гражданской ответственности ответственного актуария Законом об актуарной деятельности не предусмотрены.

СРО актуариев дополнительно формируют компенсационные фонды для обеспечения имущественной ответственности своих членов по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с наступлением гражданской ответственности ответственного актуария за убытки, причиненные заказчику в результате виновных действий при проведении обязательного актуарного оценивания на основании гражданско-правового договора.

Следует отметить, что страхуется не деятельность в целом, а ответственность по конкретному договору перед конкретным заказчиком.

Страхователь – ответственный актуарий, который проводит обязательное актуарное оценивание на основании гражданско-правового договора.

Выгодоприобретатель – орган или организация, деятельность которых представляет собой объект обязательного актуарного оценивания, проводимого в соответствии с требованиями статьи 3 Закона об актуарной деятельности, и которые являются заказчиками на основании гражданско-правового договора обязательного актуарного оценивания⁷¹.

1.5. Условия страхования

Условия страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя, за исключением требований к **страховой сумме**, которая должна быть не менее десятикратного размера денежного вознаграждения за проведение оценивания, но не менее 3 млн руб. (статья 16 Закона об актуарной деятельности). Кроме того, исходя из положения пункта 8 статьи 4 Закона об актуарной деятельности, **страховым случаем** должны являться виновные действия ответственного актуария, повлекшие причинение убытков заказчику.

Также существует ограничение возможности взыскать убытки с актуария в полном размере: убытки, причиненные заказчику в результате виновных действий ответственного актуария при проведении им обязательного актуарного оценивания, подлежат возмещению в размере не более чем размер страховой суммы по договору страхования гражданской ответственности ответственного актуария (пункт 2 статьи 16 Закона об актуарной деятельности).

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Надзор за соблюдением ответственными актуариями требований Закона об актуарной деятельности осуществляется Банком России (пункт 1 статьи 8).

⁷¹ В частности, объектом обязательного актуарного оценивания является деятельность негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование), обществ взаимного страхования.

Кроме того, контроль за деятельностью ответственных актуариев осуществляет СРО актуариев в соответствии с установленными статьей 9 Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» общими правилами⁷².

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 30.11.2020 [Государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев](#) содержит две СРО актуариев (Саморегулируемая организация «Ассоциация профессиональных актуариев» и Ассоциация гильдия актуариев).

По состоянию на 27.11.2020 в [Едином реестре ответственных актуариев содержатся сведения о 95 действующих ответственных актуариях](#).

По данным, содержащимся в [докладе Минэкономразвития России «О состоянии развития саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности в Российской Федерации»](#) (2019 г.), случаев причинения вреда членами СРО актуариев в результате осуществления ими своей деятельности не было выявлено, за весь период деятельности СРО актуариев выплаты из компенсационного фонда СРО не проводились.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	212	246	347
Количество заключенных договоров, ед.	37	43	47
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	2	2	2

2.2. Выявленные проблемы

В правоприменительной практике споры, предметом которых были бы вопросы страхования имущественной ответственности при осуществлении актуарной деятельности, отсутствуют.

Можно выделить следующие пробелы в правовом регулировании:

1. Размер страховой суммы зависит от размера вознаграждения ответственного актуария за проведение оценивания. В то же время Закон об актуарной деятельности прямо не указывает на то, что договор страхования должен заключаться для покрытия ответственности ответственного актуария по каждому договору на проведение оценки, а также не содержит запрета на использование франшизы и агрегатной (уменьшаемой) страховой суммы.

Указанные факторы могут привести к недостаточности страховой суммы для возмещения убытков в установленном Законом об актуарной деятельности пределе каждому заказчику ответственного актуария.

⁷² Часть 1 статьи 9 Федерального закона № 315-ФЗ определяет, что СРО может проводить плановые и внеплановые проверки. Плановые проверки проводятся не реже одного раза в три года и не чаще одного раза в год (часть 3 статьи 9), внеплановые – на основании направленной в организацию жалобы на деятельность актуария. Результаты проверки, как установлено частью 8 статьи 9 Федерального закона № 315-ФЗ, зафиксировавшие нарушение актуарием стандартов и иных правил, могут послужить основанием для применения мер дисциплинарного принуждения.

2. Отсутствуют альтернативные страхованию способы обеспечения имущественной ответственности ответственных актуариев.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В международном регулировании данный вид вмененного страхования не имеет распространения. Так, согласно отчету, подготовленному в 2005 г. Актуарной Ассоциацией Европы (Actuarial Association of Europe), в европейских странах отсутствует практика заключения договоров профессиональной ответственности актуариев. Это объясняется тем, что случаи предъявления претензий к актуариям являются очень редкими⁷³.

Изучение [действующего зарубежного законодательства](#) также свидетельствует об отсутствии на текущий момент в подавляющем большинстве правовых актов регулирования требований об обязательном страховании ответственности актуариев.

Великобритания

В Великобритании не установлено законодательной обязанности по приобретению страхового покрытия профессиональной деятельности актуариев.

Однако для того чтобы обеспечить возмещение убытков, которые могут быть причинены в случае нарушения профессиональных обязанностей, актуарии должны принимать необходимые меры, среди которых могут быть: установление необходимых условий договора между клиентом и актуарием (его работодателем); ресурсы, которые выделены работодателем актуария; личные средства актуария, а также [приобретение адекватного страхового покрытия профессиональной ответственности](#)⁷⁴.

США

Обязанность актуариев страховать свою ответственность на уровне федерального законодательства в США не установлена.

Положения о необходимости получения страхового покрытия на случай причинения вреда третьим лицам при осуществлении профессиональной деятельности присутствовали в законодательстве отдельных штатов, однако к настоящему времени были исключены⁷⁵.

ОАЭ

В ОАЭ наличие договора страхования профессиональной ответственности является условием для получения лицензии. Минимальная страховая сумма составляет 2 млн дирхамов (около 40 млн руб.). Договор страхования должен покрывать убытки, возникающие в ходе профессиональной деятельности актуария. [Страхование должно действовать в течение всего срока действия актуарной лицензии](#).

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО⁷⁶

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Статьей 24.1 Закона о банкротстве предусмотрена обязанность заключения договора страхования ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим

⁷³ [Appendix 3 : Responses on a question by question base.](#)

⁷⁴ 2.1.3 GN30: Compensation for Professional Shortcomings.

⁷⁵ [Washington State Legislature.](#)
[North Carolina. NCAC. Title 11. Insurance. Chapter 16 – Actuarial Services Division.](#)
[Pennsylvania Code. §118a.4. General requirements for domestic insurers.](#)

⁷⁶ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 51 Приложения 1 к докладу.

исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования является формальным условием членства в саморегулируемой организации, обязательного для арбитражного управляющего (пункт 3 статьи 20 Закона о банкротстве)⁷⁷.

В случаях, когда арбитражный суд утверждает в качестве арбитражного управляющего лицо, чья кандидатура не была рекомендована саморегулируемой организацией, Закон о банкротстве требует предоставления договора страхования в арбитражный суд и саморегулируемую организацию в ходе процедуры банкротства⁷⁸.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернативные страхованию способы обеспечения ответственности арбитражного управляющего отсутствуют.

Наряду со страхованием ответственности, для осуществления компенсационных выплат в связи с возмещением убытков, причиненных лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, арбитражные управляющие обязаны участвовать в формировании компенсационного фонда саморегулируемой организации арбитражных управляющих согласно статье 25.1 Закона о банкротстве.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Объект страхования – имущественные интересы арбитражного управляющего, связанные с возмещением убытков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением его обязанностей.

Страховщиком может быть страховая организация, аккредитованная саморегулируемой организацией арбитражных управляющих.

Страхователь – арбитражный управляющий.

Выгодоприобретатели – лица, участвующие в деле о банкротстве, и иные лица, которым могут быть причинены убытки в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

1.5. Условия страхования

Законом о банкротстве определены следующие условия страхования ответственности арбитражного управляющего.

Страховым случаем является подтвержденное вступившим в законную силу решением суда наступление ответственности арбитражного управляющего перед участвующими в деле о банкротстве лицами или иными лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

⁷⁷ Обратная позиция, согласно которой незаключение договора страхования не является основанием для запрета на осуществление деятельности арбитражного управляющего, продемонстрирована в деле №А56-80254/2015 (подробнее см. постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 03.04.2017 №Ф07-1604/2017 по делу №А56-80254/2015).

⁷⁸ Речь идет об утверждении арбитражным судом кандидатуры арбитражного управляющего, о котором саморегулируемой организацией представлены сведения об отсутствии у арбитражного управляющего достаточной компетентности, добросовестности и независимости для проведения процедуры, применяемой в деле о банкротстве (пункт 5 статьи 45 Закона о банкротстве).

Не является страховым случаем наступление ответственности в результате:

- причинения убытков вследствие непреодолимой силы, негативных последствий деятельности, связанной с использованием ядерного топлива, в том числе загрязнения атмосферного воздуха, почвы, водного объекта, радиоактивного загрязнения окружающей среды, облучения граждан, а также военных действий, вооруженного мятежа, народного волнения, действий незаконного вооруженного формирования, террористической деятельности, введения военного или чрезвычайного положения;
- причинения морального вреда;
- противоправных действий или бездействия иного лица;
- действий или бездействия арбитражного управляющего, не связанных с осуществлением им полномочий в деле о банкротстве.

Страховая сумма – 10 млн руб. в год.

В течение 10 дней с даты утверждения арбитражным судом арбитражного управляющего в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, у него возникает **обязанность заключить дополнительный договор страхования**, размер страховой суммы по которому зависит от балансовой стоимости активов должника⁷⁹ по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве. Страховая сумма по дополнительному договору страхования не может быть менее чем:

- 3% размера суммы превышения балансовой стоимости активов должника над 100 млн руб. при балансовой стоимости активов должника от 100 млн до 300 млн руб.;
- 6 млн руб. и 2% размера суммы превышения балансовой стоимости активов должника над 300 млн руб. при балансовой стоимости активов должника от 300 млн до 1 млрд руб.;
- 20 млн руб. и 1% размера суммы превышения балансовой стоимости активов должника над 1 млрд руб. при балансовой стоимости активов должника свыше 1 млрд рублей.

Второй дополнительный договор страхования должен быть заключен арбитражным управляющим по решению коллегиального органа управления на страховую сумму, устанавливаемую в соответствии с таким решением.

Третий дополнительный договор страхования должен быть заключен в случае утверждения арбитражным судом кандидатуры арбитражного управляющего, в отношении которого саморегулируемая организация представила информацию о несоответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям, предусмотренным статьей 20.2 Закона о банкротстве, а также информацию об отсутствии у арбитражного управляющего достаточной компетентности, добросовестности и независимости для проведения процедуры, применяемой в деле о банкротстве (пункт 5 статьи 45 Закона о банкротстве). Страховая сумма по третьему дополнительному договору страхования не должна быть менее размера компенсационного фонда саморегулируемой организации.

Срок страхования – договор страхования заключается на срок не менее чем один год с условием его возобновления на тот же срок. Договор обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего продлевается на следующий срок, если арбитражный управляющий не уведомил страховщика об отказе от его продления не позднее чем за один месяц до истечения срока действия этого договора. Действие продленного договора обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего на следующий срок не прекращается в случае просрочки уплаты арбитражным управляющим страховой премии или внесения очередного страхового взноса не более чем на 30 дней.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за осуществлением арбитражными управляющими страхования ответственности ведется саморегулируемой организацией арбитражных управляющих.

⁷⁹ При этом если такой баланс составляет менее 100 млн руб., то дополнительный договор не заключается.

Договоры обязательного страхования ответственности, заключенные арбитражными управляющими, должны представляться в саморегулируемые организации, членами которых являются такие арбитражные управляющие, в сроки, установленные стандартами и правилами профессиональной деятельности.

Несоблюдение арбитражным управляющим требований по страхованию является основанием для исключения арбитражного управляющего из членов саморегулируемой организации.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	547 486	750 186	999 527
Количество заключенных договоров, ед.	10 492	13 590	16 253
Страховые выплаты, тыс. руб.	177 944	482 718	366 391
Соотношение выплат и сборов, %	32,50	64,35	36,66
Количество заявленных страховых случаев, ед.	339	385	486
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	215	285	349
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	123	182	294
Доля отказов в страховой выплате, %	36,28	47,27	63,99
Количество страховщиков в сегменте, ед.	22 (8*)	27 (13*)	28 (12*)

* Дополнительно приведено количество страховщиков, которые в соответствующем периоде не заключали новые договоры страхования, но продолжили осуществлять выплаты по ранее заключенным договорам страхования.

В рассматриваемом сегменте вмененного страхования наблюдается довольно высокая доля страховых выплат (по сравнению с иными видами вмененного страхования, где соотношение страховых выплат к страховым премиям зачастую находится на околонулевом уровне). При этом особенностью данного сегмента является то, что значительный массив страховых выплат приходится на окончившие свое действие договоры страхования⁸⁰.

2.2. Выявленные проблемы

1. Одной из существенных проблем правоприменения является отсутствие устоявшейся судебной практики по вопросу взыскания страховой выплаты при наличии умысла арбитражного управляющего.

Анализ судебной практики указал на отсутствие у судов в течение длительного времени единообразных подходов в вопросе взыскания страховой выплаты в случае наличия умысла арбитражного управляющего. В ряде случаев суды отказывают выгодоприобретателям в возмещении убытков по указанной причине на основании пункта 1 статьи 963 ГК РФ⁸¹.

Одним из резонансных судебных решений по данному вопросу стало Определение ВС РФ от 24.08.2020 № 305-ЭС20-4326, в котором высказана позиция о том, что страховщик не может отказать в страховой выплате на основании того, что действия страхователя (арбитражного управляющего, причинившего вред имуществу должника в процедуре банкротства) были умышленными и противоправными, поскольку целью страхования ответственности арбитраж-

⁸⁰ Так, например, постановлением Арбитражного суда Московского округа от 31.01.2020 № Ф05-23705/2019 по делу А40-299614/2019 со страховщика взыскано страховое возмещение по договорам страхования, заключенным в 2012 и 2013 годах.

⁸¹ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22.01.2020 № Ф05-20283/2019 по делу № А40-292151/2018.

ного управляющего является гарантированная за счет средств страхового фонда имущественная защита в условиях ведущихся процедур банкротства⁸².

В ситуации причинения убытков вследствие умышленных действий страховщик защищен возможностью предъявления регрессного требования к арбитражному управляющему (пункт 9 статьи 24.1 Закона о банкротстве).

Таким образом, недостаточная проработанность соответствующих положений Закона о банкротстве и отсутствие устоявшегося подхода к рассматриваемому вопросу может приводить к сложностям при реализации выгодоприобретателем права на возмещение убытков.

2. Анализ правоприменительной практики, а также обращений профессионального сообщества, поступающих в Банк России, свидетельствует о наличии проблем с доступностью страховых услуг в рассматриваемом сегменте. Данная проблема подтверждается и статистическими данными, из которых следует, что значительное количество страховщиков в последние годы прекратили осуществление страхования ответственности арбитражных управляющих. Следствием озвученной проблемы могут являться следующие факторы:

1) Изучение судебной практики демонстрирует, что большая часть споров по страхованию ответственности арбитражных управляющих связана с установлением умысла арбитражного управляющего в причинении ущерба.

При этом наблюдается явный крен судебной практики по данному вопросу в пользу выгодоприобретателей, связанный со сложностью доказывания заведомой противоправности совершенных действий⁸³. Зачастую суды указывают на необходимость доказывания того факта, что умышленные действия арбитражного управляющего были заведомо направлены на извлечение из страхования выгоды⁸⁴, хотя при строгом следовании закону отсутствие таких выгод не является основанием для отказа в регрессном требовании⁸⁵.

Необходимо отметить, что повышенное количество подобных споров в сравнении с другими сегментами страхования, а также крен судебной практики в пользу выгодоприобретателей могут отвлекать от действительных недобросовестных практик со стороны арбитражных управляющих, а также являться одними из причин незаинтересованности страховщика в данном сегменте.

2) Специфика привлечения арбитражных управляющих к имущественной ответственности приводит к тому, что требования о выплатах страхового возмещения начинают поступать к страховщику через несколько лет после окончания срока страхования. Подобный отложенный характер страховых случаев не позволяет страховщикам прогнозировать убыточность в сегменте.

3) Указанные выше факторы приводят также к невозможности передавать соответствующие риски в перестрахование как на территории Российской Федерации, так и за рубеж, в результате чего страховщики вынуждены оставлять весь риск на собственном удержании, что, в частности, может привести к повышению риска нарушения их финансовой устойчивости и платежеспособности.

4) Отсутствие альтернативных способов обеспечения ответственности ставит арбитражного управляющего в зависимость от заинтересованности страховщика в заключении договора страхования.

⁸² Суды также конкретизируют, что безусловная обязанность по выплате страхового возмещения вне зависимости от умысла арбитражного управляющего отсутствует, если с таким требованием обращается сам страхователь, уже возместивший причиненный ущерб третьим лицам (Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 05.10.2017 № 302-ЭС17-8460 по делу № А58-6882/2015).

⁸³ Например, Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 21.09.2017 № 309-ЭС17-6477 по делу № А-07-8842/2016.

⁸⁴ Например, Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 17.04.2017 № 309-ЭС16-18581 по делу № А47-10739/2015.

⁸⁵ Фогельсон Ю.Б. Умысел в страховании. Минус на минус дает плюс. К практике применения п. 9 ст. 24.1 Закона о банкротстве // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2018. № 4.

3. Выявлен также ряд пробелов в правовом регулировании рассматриваемого страхования. Закон о банкротстве не содержит запрета на установление в договоре страхования франшизы, а также агрегатной (уменьшаемой) страховой суммы. В результате этого объем страхования по конкретному договору страхования может не обеспечивать возмещение выгодоприобретателю причиненных убытков в необходимом объеме.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Великобритания

Лицо, которое осуществляет деятельность в качестве арбитражного управляющего, обязано иметь страховое покрытие рисков, связанных с профессиональной деятельностью. Определен общий минимальный размер страховой суммы в 250 тыс. фунтов стерлингов, а также должны быть установлены специальные обязательства по уплате штрафа при нарушении профессиональных обязанностей в отдельных процедурах банкротства, которые ведет такое лицо⁸⁶.

Кроме того, лицо, которое подает заявку на регистрацию в качестве арбитражного управляющего или на пролонгацию статуса арбитражного управляющего, не должно действовать в качестве арбитражного управляющего без действующего договора страхования профессиональной ответственности⁸⁷.

Германия

Ассоциацией арбитражных управляющих Германии (Verband Insolvenzverwalter Deutschlands, VID) были разработаны принципы надлежащего управления банкротством (Grundsätze ordnungsgemäßer Insolvenzverwaltung, GOI), соблюдение которых является обязательным для всех членов Ассоциации⁸⁸.

Среди данных принципов находится положение, предусматривающее, что арбитражный управляющий обязан приобрести страхование профессиональной ответственности, которое будет покрывать риски ведения процедуры банкротства.

Минимальная сумма страхового покрытия должна составлять 2 млн евро за отдельный страховой случай, а также 4 млн евро общего лимита страхового покрытия за год.

Помимо этого, арбитражный управляющий обязан пересматривать условия страхового покрытия по мере необходимости и немедленно приобретать необходимое дополнительное страховое покрытие для специальных рисков ответственности, которые могут возникать при ведении конкретной процедуры банкротства⁸⁹.

Австралия

Законодательство Австралии предусматривает, что если лицо зарегистрировано в качестве арбитражного управляющего, то оно должно иметь следующие виды страхового покрытия:

- адекватное и подходящее страхование профессиональной ответственности (PI insurance);
- адекватное и подходящее страхование от финансовых потерь, связанных со злоупотреблением работников (fidelity insurance)⁹⁰.

Данное страховое покрытие необходимо для возмещения кредиторам и другим возможным истцам потерь, которые они понесли в результате неправильного или неполного исполнения

⁸⁶ [Part 3 of Professional Indemnity Insurance Regulations. Insolvency Practitioners Association \(IPA\).](#)

⁸⁷ Подробные сведения о лицензионных требованиях к арбитражным управляющим размещены [на сайте Ассоциации арбитражных управляющих Великобритании.](#)

⁸⁸ [GOI – Grundsätze ordnungsgemäßer Insolvenzverwaltung.](#)

⁸⁹ Principle 16 и Principle 17 GOI. Полный текст принципов представлен в том числе на английском языке [на сайте Ассоциации.](#)

⁹⁰ [Sec. 1284 of Corporation Act 2001.](#)

обязанностей или иных законных обязательств арбитражным управляющим или подконтрольными ему лицами⁹¹.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КАДАСТРОВОГО ИНЖЕНЕРА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ КАДАСТРОВЫХ РАБОТ⁹²

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Ответственность кадастрового инженера подлежит страхованию в соответствии со статьей 29.2 Закона о кадастровой деятельности.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Согласно статье 29.2 Закона о кадастровой деятельности, наличие действующего договора обязательного страхования гражданской ответственности кадастрового инженера является обязательным условием принятия в члены саморегулируемой организации кадастровых инженеров.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует⁹³.

При этом саморегулируемая организация принимает решение о способе обязательного страхования гражданской ответственности кадастровых инженеров – членом такой саморегулируемой организации (личное страхование и (или) коллективное страхование).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности кадастрового инженера по обязательствам, возникающим вследствие причинения убытков заказчику кадастровых работ и (или) третьим лицам.

Страхователи – кадастровый инженер и (или) на основании решения общего собрания членов саморегулируемой организации кадастровых инженеров саморегулируемая организация кадастровых инженеров, членом которой является кадастровый инженер (далее – коллективное страхование).

Выгодоприобретатели – заказчик кадастровых работ и (или) третье лицо, которым причинены убытки действиями (бездействием) кадастрового инженера.

1.5. Условия страхования

Страховым случаем по договору страхования гражданской ответственности кадастрового инженера является возникновение обязанности этого кадастрового инженера возместить убытки, причиненные заказчику кадастровых работ и (или) третьим лицам действиями (бездействием) кадастрового инженера в результате осуществления кадастровой деятельности с нарушением требований Закона о кадастровой деятельности, других федеральных зако-

⁹¹ [RG 194.3-194.7 of Insurance requirements for registered liquidators. ASIC regulatory guide 194](#). Более подробные сведения о страховом покрытии для арбитражных управляющих Австралии можно найти в разъяснениях Комиссии по ценным бумагам и инвестированию Австралии по указанному электронному адресу.

⁹² Вид вмененного страхования, указанный в пункте 6 Приложения 1 к докладу.

⁹³ Формирование компенсационного фонда СПО кадастровых инженеров Законом о кадастровой деятельности не предусмотрено.

нов, иных нормативных правовых актов в области кадастровых отношений, установленной вступившим в законную силу решением суда или признанной таким кадастровым инженером и страховщиком.

Договор страхования гражданской ответственности кадастрового инженера заключается на срок **не менее чем один год** с возможностью его продления на новый срок и с условием возмещения убытков, причиненных в период действия такого договора, в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации для договоров имущественного страхования.

Размер страховой суммы по такому договору (при личном страховании и (или) коллективном страховании) **не может составлять менее 2,5 млн руб.** в отношении каждого кадастрового инженера.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за соблюдением кадастровыми инженерами требований о наличии договора страхования осуществляется саморегулируемой организацией кадастровых инженеров.

Санкции за несоблюдение указанного требования устанавливаются документами СРО⁹⁴.

В свою очередь государственный контроль за деятельностью СРО осуществляет Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии⁹⁵ (часть 5 статьи 30.5 Закона о кадастровой деятельности).

В соответствии с частью 8 статьи 30.5 Закона о кадастровой деятельности по результатам проведенных проверок орган государственного надзора вправе принять одно из следующих решений: о вынесении предписания об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения проверки, в отношении проверяемой СРО и (или) их должностных лиц; о возбуждении в отношении указанных лиц дела об административном правонарушении; о направлении в арбитражный суд заявления об исключении сведений о СРО из государственного реестра саморегулируемых организаций кадастровых инженеров.

Кроме того, за нарушение законодательства Российской Федерации о государственном кадастровом учете недвижимого имущества и кадастровой деятельности предусмотрено наступление административной/уголовной ответственности с применением в зависимости от тяжести совершенного правонарушения наказания в виде штрафа, дисквалификации либо обязательных или исправительных работ в соответствии с положениями КоАП РФ (статья 14.35) и УК РФ (статья 170.2).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Согласно Реестру кадастровых инженеров, по состоянию на 01.12.2020 зарегистрировано 39 603 кадастровых инженера.

Согласно данным Минэкономразвития России, случаи наступления имущественной ответственности кадастровых инженеров не являются частыми. Данную информацию подтверждают статистические данные страховщиков:

⁹⁴ Согласно Положению о мерах дисциплинарного воздействия, порядке и основаниях их применения, порядке рассмотрения дел о применении в отношении членов СРО «Кадастровые инженеры» мер дисциплинарного воздействия, при отсутствии договора страхования либо предоставлении недействительного документа к членам СРО может быть вынесено предписание (которое может ввести запрет на осуществление кадастровой деятельности на срок исполнения данной меры), может последовать и их исключение из СРО.

⁹⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 22.11.2012 № 1202 «Об утверждении Положения о государственном надзоре за деятельностью саморегулируемых организаций».

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	28 811	27 502	29 784
Количество заключенных договоров, ед.	1 841	1 747	1 740
Страховые выплаты, тыс. руб.	1 004	64	46
Соотношение выплат и сборов, %	3,48	0,23	0,15
Количество заявленных страховых случаев, ед.	6	7	17
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	3	4	4
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	4	2
Доля отказов в страховой выплате, %	16,67	57,14	11,76
Количество страховщиков в сегменте, ед.	6	7	5

2.2. Выявленные проблемы

1. Заключение договоров страхования зачастую направлено на формальное исполнение установленной законом обязанности в отсутствие реального интереса в страховой защите.

В большей степени это связано с отсутствием в Российской Федерации института имущественной ответственности кадастровых инженеров, о чем свидетельствуют редкие судебные споры о взыскании с них убытков. При этом в случае наличия таких споров суд также может не найти подтверждения оказания кадастровым инженером услуг ненадлежащего качества⁹⁶.

2. Наличие пробелов в правовом регулировании.

Закон не запрещает устанавливать в договоре страхования франшизу, а также использовать агрегатную (уменьшаемую) страховую сумму. В отсутствие четкого регулирования условий страхования в договор страхования могут быть включены и другие положения, сужающие объем страхового покрытия. При таких обстоятельствах кадастровым инженером может быть заключен договор страхования, не обеспечивающий реальную защиту общественных интересов.

Кроме того, исходя из анализа других видов вмененного страхования, можно сделать вывод, что отсутствие прямого указания на право кадастрового инженера на получение страхового возмещения может вызвать сложности с получением им страховой выплаты в случае добровольной компенсации ущерба заказчику и (или) третьим лицам.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Обязательное страхование ответственности кадастровых инженеров в странах ЕС не является всеобщим инструментом обеспечения их финансовой ответственности. В 2018 г. Советом европейских геодезических оценщиков (The Council of European Geodetic Surveyors) было проведено исследование европейских правовых порядков на предмет регулирования деятельности кадастровых инженеров (Property (Cadastral) Surveyors).

Более половины правовых порядков (53,1%) не устанавливают страхования профессиональной ответственности кадастрового инженера в качестве обязательного, если он является членом соответствующей саморегулируемой ассоциации. В случае, если кадастровый инженер осуществляет деятельность на основании лицензии и не состоит в саморегулируемой организации, страхование его профессиональной ответственности является обязательным в половине правовых порядков из тех, которые были предметом данного исследования⁹⁷.

⁹⁶ Апелляционное Определение Санкт-Петербургского городского суда от 15.05.2019 № 33-6817/2019 по делу № 2-2757/2018.

⁹⁷ Данные проведенного исследования свидетельствуют, что законодательно установленная минимальная страховая сумма отсутствует также в Нидерландах, Греции, Италии, Венгрии и Норвегии.

Вопрос об обязательном страховании профессиональной ответственности кадастрового инженера в европейских правовых порядках не является единообразно и окончательно решенным. Отсутствует как единое понимание необходимости устанавливать обязательное страхование профессиональной ответственности кадастрового инженера, так и обязательное установление минимальной страховой суммы.

Великобритания

Регулирование стандартов деятельности кадастровых инженеров в Великобритании осуществляется посредством актов саморегулируемой организации – Королевского института квалифицированных оценщиков (The Royal Institution of Chartered Surveyors (RICS)).

Данной организацией были разработаны стандарты осуществления профессионального страхования для организаций, осуществляющих топографические и кадастровые услуги. Страхование должно распространяться на иск или совокупность исков любого лица, а также не должно быть ограничений по времени суток при распространении страхового покрытия (unlimited round the clock reinstatement basis). Кроме того, страхование осуществляется по модели страхования от всех рисков (full civil liability basis), а минимальная страховая сумма зависит от годового оборота фирмы за предыдущий год⁹⁸.

Германия

Федеральное законодательство Германии не содержит единых требований к страхованию деятельности кадастровых инженеров. Данный вопрос решается на уровне федеральных земель. Большинство из них делает необходимость страхования кадастрового инженера обязательной. Однако при этом законами земель не устанавливаются конкретные или минимальные страховые суммы. Единственный критерий, который установлен для страхования ответственности кадастровых инженеров, – критерий достаточности страхования для покрытия тех рисков, которые возникают в ходе профессиональной деятельности⁹⁹.

Также не содержится подробной регламентации условий страхового покрытия. Отсутствие договора страхования профессиональной ответственности может быть причиной отказа в выдаче разрешения (лицензии) на деятельность кадастрового инженера¹⁰⁰.

Швейцария

В законодательстве Швейцарии отсутствует детальная регламентация обязанности кадастрового инженера осуществлять страхование профессиональной ответственности. Страхование собственной профессиональной ответственности кадастровый инженер обязан осуществлять в числе прочих должностных обязанностей¹⁰¹. Не содержит детальных положений о страховании и сайт федеральной кадастровой системы Швейцарии¹⁰².

Финляндия

Страхование профессиональной ответственности кадастровых инженеров в Финляндии как способ обеспечения финансовой ответственности не применяется.

⁹⁸ При годовом обороте в 100 000 фунтов стерлингов или менее минимальный размер страховой суммы будет 250 000 фунтов стерлингов, от 100 001 до 200 000 фунтов стерлингов размер минимальной страховой суммы будет 500 000 фунтов стерлингов, и если годового оборота свыше 200 001 фунта стерлингов, то минимальный размер страховой суммы будет составлять 1 000 000 фунтов стерлингов. [Professional indemnity insurance requirements. Version 7 with effect from 1 May 2020.](#)

⁹⁹ Такой критерий, например, установлен для страхования ответственности кадастрового инженера в федеральной земле Тюрингия ([§9 Thüringer Gesetz über die Öffentlich bestellten Vermessungsingenieure \(ThürGÖbVI\)](#)), а также в федеральных землях Бранденбург ([abs. 3 §8 Gesetz über die Öffentlich bestellten Vermessungsingenieurinnen und Öffentlich bestellten Vermessungsingenieure im Land Brandenburg \(Brandenburgisches ÖbVI-Gesetz - BbgÖbVIG\)](#)) и Северный Рейн – Вестфалия ([abs. 4 §1 Gesetz über die Öffentlich bestellten Vermessungsingenieurinnen und Ingenieure in Nordrhein-Westfalen \(ÖbVIG NRW\)](#)).

¹⁰⁰ Abs. 12 § 5 ÖbVIG NRW.

¹⁰¹ [Abs. e Art. 22 Verordnung über die Ingenieur-Geometerinnen und Ingenieur-Geometer \(Geometerverordnung, GeomV\).](#)

¹⁰² [Раздел сайта швейцарской кадастровой системы \(Das schweizerische Katasterwesen\) о должностных обязанностях кадастрового инженера.](#)

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОЦЕНЩИКА¹⁰³

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

1. Статьями 4, 24.6 и 24.7 Закона об оценочной деятельности страхование гражданской ответственности оценщика закреплено в качестве способа обеспечения имущественной ответственности перед заключившими договор на проведение оценки заказчиком и (или) третьими лицами.

2. Согласно статье 15.1 Закона об оценочной деятельности, если оценочные услуги оказывает юридическое лицо, в штате которого находятся оценщики, такое юридическое лицо должно дополнительно страховать свою ответственность за нарушение договора на проведение оценки и ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц.

3. Статьей 24.14 Закона об оценочной деятельности установлено, что осуществление оценщиком деятельности по определению кадастровой стоимости допускается только при наличии договора страхования ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате осуществления соответствующей деятельности.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Да, страхование является необходимым условием для приема оценщика в члены СРО и (с учетом обязательности членства в СРО для оценщиков) условием осуществления оценочной деятельности в целом (статья 24 Закона об оценочной деятельности).

Страхование ответственности оценщика, осуществляющего деятельность по определению кадастровой стоимости, является одним из условий для привлечения оценщика к проведению данных работ на конкурсной основе (статья 24.14 Закона об оценочной деятельности).

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернативные механизмы не предусмотрены.

В то же время наряду со страхованием функционирует компенсационный фонд СРО, выплата за счет средств которого осуществляется в случае недостаточности страховой выплаты по договору страхования ответственности оценщика (абзац третий статьи 24.8 Закона об оценочной деятельности).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования является смешанным и относится одновременно к страхованию ответственности за нарушение договора и к страхованию ответственности за причинение вреда третьим лицам¹⁰⁴.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам.

Страхователем является оценщик – физическое лицо, однако на практике некоторые СРО осуществляют централизованное страхование в отношении своих членов.

Выгодоприобретатель – заказчик или третье лицо, которому причинен ущерб в результате оценочной деятельности.

¹⁰³ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 7 и 8 Приложения 1 к докладу.

¹⁰⁴ Аналогичный вывод делается в разделе 10 Концепции развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования.

1.5. Условия страхования

Условия страхования в большей части определяются по соглашению страховщика и страхователя, за исключением следующих, которые установлены Законом об оценочной деятельности.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика (страхователя) по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам (абзац первый статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Страховой случай – установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба действиями (бездействием) оценщика в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных СРО оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба (абзац второй статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Страховая сумма – не менее чем 300 тыс. руб. (абзац четвертый статьи 24.6 Закона об оценочной деятельности).

Срок действия договора страхования – не менее одного года с условием возмещения ущерба, причиненного в период действия договора обязательного страхования ответственности в течение срока исковой давности, установленного законодательством (абзац четвертый статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Страховая выплата – в размере причиненного заказчику и (или) третьему лицу реального ущерба, установленном вступившим в законную силу решением арбитражного суда, но не более размера страховой суммы по договору страхования¹⁰⁵ (абзац третий статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Страховой тариф может определяться страховщиками в зависимости от стажа осуществления оценочной деятельности оценщиком, количества предыдущих страховых случаев и иных влияющих на степень риска причинения ущерба обстоятельств (абзац шестой статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Страховая премия может предусматривать уплату оценщиком страховой премии в рассрочку, в сроки, предусмотренные договором страхования. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты наличными деньгами страховщику или день перечисления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет страховщика. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если иное не предусмотрено законом (абзац восьмой статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Дополнительные требования к договорам страхования ответственности оценщиков, не противоречащие законодательству Российской Федерации, могут быть установлены СРО оценщиков в отношении своих членов (абзац девятый статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности). В то же время изучение сайтов крупнейших СРО оценщиков свидетельствует об отсутствии практики установления дополнительных требований к страхованию со стороны СРО.

По договору страхования ответственности юридического лица, в штате которого находятся оценщики, объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности такой организации за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате нарушения требований Закона об оценочной деятельности, федеральных стандартов

¹⁰⁵ Существует противоречие норм Закона об оценочной деятельности: в то время как определение страхового случая предусматривает возможность внесудебного урегулирования убытков по договору страхования ответственности оценщиков, определение страховой выплаты предполагает выплату в размере, установленном вступившим в законную силу решением арбитражного суда, то есть исключает возможность внесудебного урегулирования размера убытков.

оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности.

Срок действия такого страхования – не менее одного года, а **минимальная страховая сумма** должна составлять не менее 5 млн рублей.

По **договору страхования ответственности оценщика в результате осуществления деятельности по определению кадастровой стоимости объектом страхования** являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате осуществления деятельности по определению кадастровой стоимости.

Страховая сумма по договору страхования ответственности оценщика в результате осуществления деятельности по определению кадастровой стоимости должна составлять не менее 30 млн руб. на три года.

1.6. Осуществление контроля по договору и последствия отсутствия страхования

Контроль за осуществлением страхования ответственности оценщиков осуществляется СРО оценщиков в отношении своих членов (абзац девятый статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Отсутствие договора страхования является основанием для принятия дисциплинарным комитетом СРО решения о применении меры дисциплинарного воздействия в виде приостановления права осуществления оценочной деятельности либо в виде рекомендации об исключении из членов СРО оценщиков (абзацы 15 и 23 статьи 24.4 Закона об оценочной деятельности).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 осуществляют деятельность 14 СРО оценщиков. В сводном реестре членов СРО оценщиков содержатся сведения о 12 444 действующих оценщиках.

Согласно данным [доклада Минэкономразвития России «О состоянии развития саморегулирования предпринимательской и профессиональной деятельности в Российской Федерации» \(2019 год\)](#) в 2016–2018 годах к членам СРО оценщиков не поступило ни одного обращения по выплате страхового возмещения.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	142 158	127 544	121 951
Количество заключенных договоров, ед.	22 743	17 357	33 894
Страховые выплаты, тыс. руб.	10 404	3 413	1 847
Соотношение выплат и сборов, %	7,32	2,68	1,45
Количество заявленных страховых случаев, ед.	96	86	60
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	52	40	45
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	43	39	28
Доля отказов в страховой выплате, %	44,79	45,35	46,67
Количество страховщиков в сегменте, ед.	41	40	38

2.2. Выявленные проблемы

1. Заключение договоров страхования зачастую направлено на формальное исполнение установленной законом обязанности в отсутствие реального интереса к страховой защите.

Анализ официальных сайтов СРО оценщиков¹⁰⁶ показывает, что многие саморегулируемые организации осуществляют централизованное страхование своих членов на минимальную страховую сумму (300 тыс. руб.)¹⁰⁷. Данная тенденция также находит отражение в судебной практике. Так, в одном из дел судом установлено, что ответственность оценщика застрахована на минимальную страховую сумму в размере 300 тыс. руб., что повлекло обращение взыскания в размере 5 млн руб. также на средства компенсационного фонда СРО оценщиков¹⁰⁸.

При этом, по данным СРО оценщиков НП «АРМО», это был первый за более чем десятилетнюю историю российского саморегулирования случай взыскания одновременного страхового возмещения и средств компенсационного фонда СРО¹⁰⁹.

2. В отличие от «общего» договора страхования ответственности оценщика, покрывающего все убытки в результате оценочной деятельности, договор страхования ответственности оценщика в рамках осуществления деятельности по определению кадастровой стоимости заключается на случай причинения вреда имуществу третьих лиц.

В то же время не очевиден механизм причинения оценщиком ущерба непосредственно чужому имуществу. Представляется, что деятельность оценщика по определению кадастровой стоимости сопряжена с рисками причинения ущерба, который в большей степени связан с возникновением расходов заказчика или иного лица, вызванных нарушением его прав и законных интересов вследствие некорректной оценки, а не с прямыми затратами в связи с повреждением (утратой) имущества.

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование ответственности оценщика при осуществлении деятельности по определению кадастровой стоимости не направлено на реализацию какой-либо реальной социальной потребности.

3. Рассматриваемый вид вмененного страхования содержит ряд пробелов в правовом регулировании.

Закон об оценочной деятельности не ограничивает возможность заключения договора страхования ответственности оценщика с агрегатной (уменьшаемой) страховой суммой¹¹⁰. При этом наличие соответствующей практики подтверждается анализом правил страхования отдельных страховщиков. Полагаем, что такие договоры страхования не способны при необходимости обеспечить реальную страховую защиту третьих лиц.

Кроме того, страховым случаем по договору страхования ответственности оценщика признается факт причинения ущерба, установленный решением арбитражного суда или признанный страховщиком (абзац второй статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности). Однако страховая выплата производится только в размере, установленном решением арбитражного суда (абзац третий статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности).

Также закон не учитывает, что страховой случай – факт причинения ущерба действиями (бездействием) оценщика, вероятно, может наступить уже после окончания действия договора страхования, действовавшего на дату составления отчета об оценке.

Кроме того, ущерб от действий оценщика может быть установлен не только арбитражным судом, однако закон не предусматривает возможность подтверждения страхового случая решением суда общей юрисдикции.

Одновременно с этим некоторые положения закона являются избыточными: например, абзац девятый статьи 24.7 Закона об оценочной деятельности о моменте вступления договора страхования в силу дублирует норму пункта 1 статьи 957 ГК РФ.

¹⁰⁶ Дополнительно отмечаем, что такой подход не в полной мере соотносится с положениями Закона об оценочной деятельности, согласно которым оценщик страхует свою ответственность самостоятельно.

¹⁰⁷ Например, [официальный сайт Ассоциации «Русское общество оценщиков»](#).

¹⁰⁸ Определение ВС РФ от 11.03.2020 № 305-ЭС19-25311 по делу № А40-214853/2018.

¹⁰⁹ [Обзор практики взыскания убытков с оценщиков и СРО](#).

¹¹⁰ Данное ограничение установлено только в отношении договора страхования ответственности оценщика при проведении кадастровой оценки.

4. Анализ правоприменительной практики свидетельствует о наличии проблем со сложностью доказывания страхового случая.

Судами отмечается, что для взыскания причиненных оценщиком убытков лицо, требующее их возмещения, должно доказать факт причинения убытков (неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства другой стороной), причинно-следственную связь между допущенными нарушениями обязательства со стороны оценщика и возникшими убытками, а также размер убытков¹¹¹.

В пункте 1 информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.05.2005 № 92 «О рассмотрении арбитражными судами дел об оспаривании оценки имущества, произведенной независимым оценщиком» разъяснено, что оспаривание достоверности величины стоимости объекта оценки, определенной независимым оценщиком, путем предъявления самостоятельного иска возможно только в том случае, когда законом или иным нормативным актом предусмотрена обязательность такой величины для сторон сделки, государственного органа, должностного лица, органов управления юридического лица. Если для указанных лиц предусмотрена обязательность привлечения независимого оценщика без установления обязательности результатов оценки, то судам следует иметь в виду, что такая оценка, данная имуществу оценщиком, носит лишь рекомендательный характер и не является обязательной.

Указанная выше правовая позиция на практике осложняет и без того затруднительное доказывание причинно-следственной связи между действиями оценщика и возникновением убытков заказчика. В частности, указанная позиция лежит в основе значительного количества судебных дел, по которым требования о взыскании с оценщика убытков были отклонены судами в связи с недоказанностью названной причинно-следственной связи¹¹².

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Изучение международного опыта показало, что за рубежом оценочная деятельность законодательно регулируется, как правило, только в части оценки недвижимости. Чаще всего такая деятельность не требует получения специального разрешения (лицензии), но подлежит сертификации различными ассоциациями (саморегулируемыми организациями).

Как правило, членство в указанных ассоциациях не является обязательным в силу закона, но считается крайне престижным. При этом такие ассоциации, в свою очередь, устанавливают для своих членов различные требования, в том числе по страхованию¹¹³.

Великобритания

С 1868 г. осуществляет деятельность Королевский институт дипломированных оценщиков (RICS), являющийся крупнейшей ассоциацией оценщиков в Великобритании, членство в которой свидетельствует о надежности оценщика. RICS устанавливает для своих членов обязательные требования и стандарты, в том числе обязанность по страхованию профессиональной ответственности.

Страховая сумма зависит от оборота оценщика и варьируется в диапазоне от 250 тыс. до 1 млн фунтов стерлингов для каждого страхового случая. [Допускается использовать фран-](#)

¹¹¹ Постановление Третьего Арбитражного апелляционного суда от 3.05.2012 по делу № А33-19280/2011, постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10.11.2015 № Ф04-24906/2015 по делу № А24-1651/2015.

¹¹² Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10.11.2015 № Ф04-24906/2015 по делу № А27-1651/2015, постановление ФАС Уральского округа от 12.02.2013 № Ф09-13648/12 по делу № А76-4699/12, решение Арбитражного суда Волгоградской области от 18.04.2019 по делу № А12-46900/17, постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 06.07.2020 № Ф07-7398/2020 по делу № А26-9247/2019 и другие.

¹¹³ Крупнейшая европейская группа ассоциаций оценщиков «TEGoVA», состоящая из 72 ассоциаций оценщиков из 38 стран указывает, что наличие страхования ответственности оценщика является одним из признаков его компетентности и гарантирует покрытие возможных убытков клиента по вине оценщика, которые часто могут превышать личные или корпоративные активы оценщика. При этом TEGoVA не устанавливает каких-либо требований к страхованию ответственности европейских оценщиков.

шизу в размере не более 2,5% от страховой суммы, а также включать в договор страхования отдельные ограничения из страховой защиты (например, утрата оценщиком документов). При этом RICS не определяет конкретные страховые случаи или исключения из них.

Следует отметить, что датой страхового случая признается дата обращения с претензией независимо от того, когда были причинены убытки¹¹⁴.

В последнее время Великобритания столкнулась с проблемой доступности страховых услуг для оценщиков: в данном сегменте работают около 30 страховщиков, при этом имеет место проблема отказов в принятии соответствующих рисков на страхование или предложения слишком высоких страховых тарифов¹¹⁵.

Франция

Во Франции установлен аналогичный подход – обязанность по страхованию гражданской ответственности оценщиков установлена Хартией оценки имущества (Charte de l'expertise en évaluation immobilière) – документом, самостоятельно разработанным ассоциациями оценщиков Франции.

Хартия не устанавливает конкретных требований к договору страхования, декларируя, что он должен соответствовать характеру деятельности оценщика и покрывать риски, которые могут возникнуть в результате соответствующей профессиональной деятельности.

Швеция

Требование о страховании оценщиками профессиональной ответственности отсутствует – как на законодательном уровне, так и на уровне саморегулируемых ассоциаций.

Канада

В трех из десяти провинций (Нью-Брансуик, Новая Шотландия и Альберта) оценщики должны иметь лицензию, одним из условий получения которой является наличие договора страхования ответственности оценщика со страховой суммой не менее 2 млн долл. США¹¹⁶.

В остальных провинциях Канады осуществляется сертификация оценщиков двумя саморегулируемыми организациями: CNAREA (Канадская ассоциация оценщиков недвижимости) и AIC (Институт оценки Канады)¹¹⁷.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НОТАРИУСА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ¹¹⁸

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор или договоры страхования гражданской ответственности нотариуса при осуществлении им нотариальной деятельности в силу требования статьи 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

¹¹⁴ В связи с этим RICS рекомендует иметь договор страхования ответственности оценщика в течение шести лет после прекращения соответствующей деятельности.

¹¹⁵ Guide To Surveyors Professional Indemnity Insurance.

¹¹⁶ В провинции Новая Шотландия вместо договора может быть представлено иное обеспечение финансовой ответственности оценщика. Иные условия страхования, помимо минимальной страховой суммы (в том числе объект страхования, страхового случая), не определены.

¹¹⁷ AIC, являющийся крупнейшей канадской ассоциацией оценщиков, централизованно осуществляет страхование своих членов за счет членских взносов, которое обеспечивает покрытие ответственности оценщиков в размере 2 млн канадских долларов. AIC не раскрывает информацию об условиях осуществления данного страхования (в том числе об объектах страхования, страховых случаях и так далее).

¹¹⁸ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 9 Приложения 1 к докладу.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Основами законодательства Российской Федерации о нотариате предусмотрено, что нотариус не вправе выполнять свои обязанности и совершать нотариальные действия без заключения соответствующего договора страхования гражданской ответственности. Однако наличие такого договора не является формальным условием допуска к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

При этом законом закреплено, что в случае недостаточности рассматриваемого страхования используются следующие источники возмещения вреда в порядке очередности:

- 1) договор коллективного страхования гражданской ответственности нотариуса, заключаемый нотариальной палатой;
- 2) личное имущество нотариуса;
- 3) компенсационный фонд Федеральной нотариальной палаты.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования является смешанным и относится одновременно к страхованию ответственности за нарушение договора и к страхованию ответственности за причинение вреда третьим лицам¹¹⁹.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой, по обязательствам, возникающим вследствие причинения имущественного вреда гражданину или юридическому лицу, обратившимся за совершением нотариального действия, и (или) третьим лицам при осуществлении нотариальной деятельности.

Страхователем является нотариус.

Выгодоприобретатели – гражданин или юридическое лицо, обратившиеся за совершением нотариального действия, и (или) третьи лица, которым причинен имущественный вред при осуществлении нотариальной деятельности.

1.5. Условия страхования

Страховым случаем по договору страхования гражданской ответственности нотариуса является установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный страховщиком факт причинения имущественного вреда гражданину или юридическому лицу действиями (бездействием) нотариуса, занимающегося частной практикой, в результате совершения нотариального действия, противоречащего законодательству Российской Федерации, либо неправомерного отказа в совершении нотариального действия, подтвержденного постановлением нотариуса, а также разглашения сведений о совершенном нотариальном действии.

Факт причинения имущественного вреда, который впоследствии привел к установлению обязанности нотариуса, занимающегося частной практикой, по возмещению причиненного имущественного вреда гражданину или юридическому лицу, может быть установлен вступившим в законную силу **решением суда или признан страховщиком** как в течение срока действия договора страхования, так и после его окончания.

Договор страхования гражданской ответственности нотариуса заключается на срок **не менее чем один год** с условием возмещения имущественного вреда, причиненного в период действия данного договора, в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации для договоров имущественного страхования. Договор так-

¹¹⁹ Аналогичный вывод делается в разделе 10 Концепции развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования.

же может предусматривать более продолжительные сроки и иные не противоречащие закону условия возмещения такого вреда.

Размер страховой суммы по договору страхования гражданской ответственности нотариуса не должен быть менее:

1) 2 млн руб. по договору страхования гражданской ответственности нотариуса, имеющего нотариальную контору в городском поселении;

2) 1,5 млн руб. по договору страхования гражданской ответственности нотариуса, имеющего нотариальную контору в сельском поселении.

Нотариус, занимающийся частной практикой и удостоверяющий договоры ипотеки, а также договоры по распоряжению недвижимым имуществом, обязан заключить договор гражданской ответственности на сумму не менее 5 млн рублей.

Дополнительные требования к договору страхования ответственности нотариуса установлены Федеральной нотариальной палатой. В частности, ими закрепляется, что моментом наступления имущественной ответственности нотариуса считается момент обращения третьего лица к нотариусу с претензией. При этом непосредственно ущерб должен быть причинен в течение ретроактивного периода, под которым понимается весь период деятельности нотариуса с момента его учреждения.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за соблюдением нотариусами требований о страховании осуществляется нотариальными палатами субъектов Российской Федерации.

В соответствии с Кодексом профессиональной этики нотариусов в Российской Федерации осуществление нотариальной деятельности без страхования риска профессиональной ответственности относится к дисциплинарным проступкам. Мерами дисциплинарной ответственности нотариуса являются замечание, выговор, строгий выговор.

1.7. Дополнительная информация

Нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор или договоры страхования гражданской ответственности нотариуса при осуществлении им нотариальной деятельности со страховой организацией, **аккредитованной** Федеральной нотариальной палатой. По состоянию на 01.12.2020 Федеральной нотариальной палатой аккредитовано девять страховых организаций¹²⁰.

Нотариальная палата субъекта Российской Федерации в целях обеспечения имущественной ответственности нотариусов – членов нотариальной палаты заключает договор страхования ответственности нотариусов – членов нотариальной палаты субъекта РФ на страховую сумму, определяемую из расчета не менее чем 500 тыс. руб. на каждого нотариуса – члена нотариальной палаты.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Согласно Сводному отчету Минюста России, на конец 2019 г. в Российской Федерации фактически осуществляли деятельность 7945 нотариусов, занимающихся частной практикой.

¹²⁰ Срок действия аккредитации устанавливается на 1 год или до истечения действия текущего рейтинга надежности. Через полгода после включения в перечень все аккредитованные компании проходят дополнительную проверку. Перечень размещен [на официальном сайте ФНП](#).

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	88 615	88 504	87 645
Количество заключенных договоров, ед.	8 238	8 283	8103
Страховые выплаты, тыс. руб.	6 976	8 979	3357
Соотношение выплат и сборов, %	7,36	9,13	3,38
Количество заявленных страховых случаев, ед.	91	73	115
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	41	30	44
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	24	29	31
Доля отказов в страховой выплате, %	26,37	39,73	27,83
Количество страховщиков в сегменте, ед.	14	11	12

В части коллективного страхования – упомянутого выше дополнительного источника обеспечения профессиональной ответственности, которая наступает в случае недостатка средств по договору страхования, заключенного лично нотариусом, – **правление Московской городской нотариальной палаты заключает соответствующий договор страхования, однако за все время страхования не было ни одного страхового случая**¹²¹, что косвенно может указывать на избыточность многоуровневой системы обеспечения имущественной ответственности нотариуса.

2.2. Выявленные проблемы

1. Ряд проблем правоприменения данного страхования связан со сложностью привлечения нотариуса к имущественной ответственности.

Необходимо отметить, что совершение нотариусами профессиональных ошибок и привлечение их к имущественной ответственности происходит крайне редко¹²².

В некоторых случаях суды не усматривают наличия причинно-следственной связи между действиями нотариуса и возникновением убытков у третьих лиц. Так, например, при удостоверении нотариусом фиктивной доверенности суд установил отсутствие причинно-следственной связи между действиями нотариуса и понесенными истцом убытками, придя к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения исковых требований. Суд сделал вывод о том, что убытки у истца возникли не вследствие действий нотариуса, а по злому умыслу третьих лиц, что подтверждается материалами дела и соответствует фактическим обстоятельствам дела¹²³.

Аналогичное решение также принято в отношении нотариуса, который, по мнению суда, не обладает познаниями в области криминалистики и не может визуально отличить поддельный паспорт от настоящего¹²⁴.

Таким образом, само по себе наличие страхования гражданской ответственности нотариуса не гарантирует возмещение убытков, наступивших у выгодоприобретателя в связи с совершением нотариальных действий убытков.

¹²¹ Согласно информации [официального сайта Московской городской нотариальной палаты](#).

¹²² Согласно информации [официального сайта Московской городской нотариальной палаты](#).

¹²³ Апелляционное Определение Верховного Суда Республики Саха (Якутия) от 18.01.2016 по делу № 33-196/20161.

¹²⁴ Сложность привлечения нотариуса к имущественной ответственности также подтверждается следующими решениями: Апелляционное Определение Московского городского суда от 16.11.2018 по делу № 33-50410, Апелляционное Определение Нижегородского областного суда от 31.01.2017 по делу № 33-1079/2017, Апелляционное Определение Московского областного суда от 16.07.2014 по делу № 33-14423/143, Апелляционное Определение Верховного Суда Республики Дагестан от 30.07.2015 по делу № 33-3127/20154, Апелляционное Определение Санкт-Петербургского городского суда от 07.06.2016 № 33-11422/2016 по делу № 2-192/20165.

2. Выявлен ряд пробелов в законодательстве, затрудняющих получение страхового возмещения.

Рассматриваемый вид вмененного страхования в целом имеет высокую урегулированность в связи с определением условий страхования на уровне акта Федеральной нотариальной палаты, устанавливающего, в частности, типовой договор страхования ответственности нотариуса.

В соответствии с типовым договором страхования гражданской ответственности нотариусов, утвержденным Федеральной нотариальной палатой, не являются страховыми случаями события, возникшие в результате умышленных действий страхователя, третьих лиц (выгодоприобретателей), утраты документов, переданных страхователю третьими лицами, превышения или несоблюдения сроков осуществления нотариальной деятельности и ряда других оснований.

При этом неясны причины исключения из страхового покрытия расходов, вызванных умышленными действиями третьих лиц в случае, если нотариус не предпринял необходимых действий для их выявления. Так, в одном из дел суд указывает на то, что нотариус, не проявив надлежащую осмотрительность, не принял необходимых мер для выявления лица, обратившегося к нему по чужому паспорту, в частности ввиду явного несоответствия возраста¹²⁵.

Кроме того, представляется, что утрата нотариусом документов или несоблюдение сроков осуществления нотариальной деятельности могут находиться в прямой причинно-следственной связи с возникновением убытков третьих лиц.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Анализ зарубежного опыта в целом свидетельствует о том, что установление для нотариусов требования по обеспечению ответственности в той или иной форме является общим подходом во многих странах¹²⁶.

Объем обеспечения ответственности нотариуса зависит от конкретного набора его прав и обязанностей, а также в целом от роли нотариата в конкретном правовом порядке. Отмечается, что *duty of care*¹²⁷ у нотариуса в Англии и Уэльсе строже, чем у нотариуса в США¹²⁸. В этих правовых порядках также видна разница в размере и способах обеспечения ответственности нотариусов: в то время как в США таким обеспечением преимущественно являются небольшие по размеру «surety bonds» (от 1 тыс. до 25 тыс. долл. США), то в Англии и Уэльсе обязательны два вида страхового покрытия с минимальным размером страховой суммы 1 млн фунтов стерлингов (подробная информация о требованиях к страховому покрытию США и Великобритании приведена ниже). В континентальных правовых порядках страхование ответственности нотариуса является преимущественно обязательным и также осуществляется на значительные суммы.

США

Регулирование ответственности нотариуса в США находится в ведении штатов и может приобретать различный вид. В основном используются два инструмента обеспечения ответственности – «surety bonds» и страхование «от ошибок и оплошностей» (*errors & omissions insurance*). В большинстве штатов в качестве обязательного для нотариусов способа обеспе-

¹²⁵ Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 29.06.2020 по делу № 88-14108/2020.

¹²⁶ Помимо перечисленных ниже стран, обязанность страхования своей профессиональной ответственности возлагается на нотариуса в Бельгии. Размер минимальной страховой суммы для бельгийского нотариуса составляет 2,5 млн евро (Art. 18 *Règlement de la Chambre nationale des notaires du 9 octobre 2001 relatif à l'organisation de la comptabilité notariale*). В канадской провинции Квебек нотариус обязан иметь страховое покрытие для конкретного страхового случая в размере не ниже, чем 1 млн канадских долларов ([Art. 1 *Règlement sur l'assurance de la responsabilité professionnelle des notaires*](#)).

¹²⁷ Обязанность проявлять осторожность.

¹²⁸ [UK Notaries Public – How they differ from US Notaries – Part 2](#).

чения используется «surety bonds» (его размер варьируется от 1 тыс. до 25 тыс. долл. США). Вместе с тем Национальная ассоциация нотариусов рекомендует нотариусам, штаты которых не устанавливают страхование их ответственности в качестве обязательного, тем не менее страховать свою ответственность¹²⁹. Наличие одного или нескольких видов обеспечения является условием допуска нотариуса к работе.

В литературе можно встретить точку зрения о необходимости введения обязанности нотариусов получать оба средства обеспечения. Это обусловлено соображениями о необходимости большего обеспечения ответственности нотариусов по сравнению с той, какая у них существует только при использовании обязательного «surety bond»¹³⁰.

Причинно-следственная связь между действиями нотариуса и понесенными третьим лицом убытками в странах общего права традиционно определяется с помощью критерия предвидимости¹³¹. Нотариус обязан действовать как «любой разумный (осторожный) нотариус (a reasonably prudent notary) в такой ситуации». Все статуты штатов налагают на нотариуса обязанность достоверно устанавливать обращающееся к нему лицо. Нотариус должен определять или исходя из собственных знаний, или из достаточных доказательств, что обращающееся за нотариальным удостоверением лицо, как и его подпись, является надлежащим¹³².

Великобритания

При осуществлении деятельности нотариусы обязаны иметь страховое покрытие на две большие группы случаев: страхование ответственности за профессиональную небрежность, которая встречается в ходе его профессиональной деятельности (professional indemnity insurance), и страхование имущественных потерь потерпевшей от недобросовестных и злонамеренных действий нотариуса стороны (fidelity insurance)¹³³. Минимальный размер страховой суммы при страховании ответственности за профессиональную небрежность составляет 1 млн фунтов стерлингов¹³⁴.

Наличие страхового покрытия является необходимым условием допуска нотариуса к деятельности. В акте Notaries (practicing certificates) rules 2012 отмечено, что страховое покрытие должно распространяться на весь период практики нотариуса. Кроме того, отмечается, что если страховое покрытие прекращается во время действия лицензии на осуществление нотариальной практики (practising certificate), то нотариус должен незамедлительно уведомить регистратора об условиях нового страхового покрытия. В случае, если регистратора не удовлетворяют такие условия, лицензия на осуществление нотариальной практики немедленно прекратит свое действие¹³⁵.

¹²⁹ Это связано с тем, что «surety bonds» предназначены для защиты в первую очередь пострадавших от действий нотариуса третьих лиц. Все выплаченные по «surety bonds» средства нотариус будет обязан возместить управомоченному на это лицу. Страхование же в том числе обеспечивает целостность имущественной сферы самого нотариуса, так как обратного требования к нотариусу у страховщика нет (взамен он получает страховую премию). Подробнее об этой рекомендации, а также об актуальных требованиях к обеспечению ответственности нотариусов конкретного штата можно узнать на сайте Ассоциации. Некоторые штаты позволяют нотариусам иметь либо «surety bonds», либо E&O insurance, но не позволяют вовсе не обеспечивать свою ответственность (см., например, C-815 Illinois Notary Public Act).

¹³⁰ Michael J. Osty. Notary Bonds and Insurance: Increasing the Protection for Consumers and Notaries / John Marshall Law Review 31, no. 3, 1998. P. 852 ff.

¹³¹ Подробнее о соотношении критерия предвидимости и адекватной причинно-следственной связи (которая используется в континентальных правовых порядках) см., например, Сераков В.В. Теория адекватной причинности как способ ограничения размера причиненных убытков / Вестник гражданского права. Т. 14. № 5. М., 2014. С. 233–252.

¹³² Gerald Haberkorn, The Legal Standard of Care for Notaries and Their Employers // 31 J. Marshall L. Rev. 735, 1998. P. 737–738.

¹³³ [Abs. 6.1 of Notaries \(practicing certificates\) rules 2012.](#)

¹³⁴ Размер минимальной страховой суммы не закреплен в законе, но устанавливается посредством приказа президента нотариальной палаты (Order of the Master). В последнее время размер минимальной страховой суммы увеличивается.

¹³⁵ Abs 6.1 and abs. 8 of Notaries (practicing certificates) rules 2012.

Германия

Нотариус обязан страховать свою профессиональную ответственность для покрытия возможных финансовых потерь вследствие его профессиональной деятельности, а также деятельности лиц, за которых он несет ответственность. Страховое покрытие должно предоставляться для всех рисков ответственности, которые связаны с его профессиональной деятельностью, а также должно распространяться на конкретные нарушения обязанностей нотариуса, которые могут повлечь за собой предъявление иска к нотариусу¹³⁶.

Минимальная страховая сумма должна составлять 500 тыс. евро для каждого страхового случая. Помимо этого, страховое соглашение должно налагать на страховщика обязательство сообщать в министерство юстиции земли и нотариальную палату о начале действия и прекращении страхового договора, его расторжении или любом изменении, которое повлечет изменение условий ранее установленного страхового покрытия. Соглашение о франшизе допускается, но не более 1% от страховой суммы¹³⁷.

Помимо страхования ответственности отдельными нотариусами, существует нотариальный страховой фонд (Der Notarversicherungsfonds), в который поступают отчисления от нотариальных палат земель. Данный фонд создан для покрытия убытков от злонамеренных действий нотариусов в случае, если такие убытки превышают размер страховой суммы или имущество нотариуса¹³⁸.

Франция

Каждый нотариус во Франции обязан страховать свою ответственность на установленных министром финансов и министром юстиции условиях¹³⁹. Страховое покрытие должно распространяться на причиненные третьим лицам убытки, вызванные ошибками или небрежностью самого нотариуса или подконтрольных ему лиц.

Помимо индивидуального страхования, существует несколько уровней коллективного страхования. На региональном уровне нотариальная палата региона образует гарантийный фонд, который создается из отчислений нотариусов данного региона. Также существует центральный гарантийный фонд, формирующийся путем отчислений всех нотариусов Франции¹⁴⁰.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ¹⁴¹

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Специализированные депозитарии обязаны страховать:

- риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария (часть 1 статьи 25 Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- риск своей ответственности перед уполномоченным федеральным органом (Минобороны России) и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специ-

¹³⁶ [Abs. 1 §19a BnotO. Text gilt vom 18.05.2017 bis 31.12.2021.](#)

¹³⁷ [Abs. 3, abs. 4 §19a BnotO.](#)

¹³⁸ [Nr. 4 abs. 4 §67 BnotO. Подробная информация о системе мер, направленных на возмещение ущерба от нотариальных действий потерпевшей стороне, размещена на \[сайте фонда\]\(#\).](#)

¹³⁹ [Article 13 Décret n°55-604 du 20 mai 1955 relatif aux officiers publics ou ministériels et à certains auxiliaires de justice. Version consolidée au 17 août 2020.](#)

¹⁴⁰ [Collective guarantee: notaries liability. Система коллективного страхования Франции.](#)

¹⁴¹ [Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 10–13 Приложения 1 к докладу.](#)

ализированного депозитария (часть 1 статьи 31 Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих).

Управляющие компании обязаны страховать:

- риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений (часть 2 статьи 25 Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- риск своей ответственности перед уполномоченным федеральным органом (Минобороны России) за нарушения договоров доверительного управления (часть 2 статьи 31 Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих).

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие страхования ответственности не является условием для получения лицензии на осуществление соответствующей деятельности.

Однако фактически данное страхование – это необходимое условие осуществления операций, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и средств, предназначенных для жилищного обеспечения военнослужащих.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернативные способы обеспечения ответственности отсутствуют.

Наряду со страхованием управляющие компании и специализированные депозитарии размещают собственные средства согласно установленным соответствующим законодательством требованиям.

При этом допускается включать в договор страхования франшизу при условии размещения дополнительных собственных средств в размере франшизы.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование ответственности за нарушение договора.

Объект страхования – имущественные интересы специализированного депозитария/управляющей компании, связанные с риском наступления его/ее ответственности за нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария/договора доверительного управления, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария/управляющей компании либо умышленными противоправными действиями иных лиц.

Страхователь – специализированный депозитарий/управляющая компания

Выгодоприобретатели по договору страхования ответственности специализированного депозитария – лица, перед которыми специализированный депозитарий несет ответственность по договору об оказании услуг специализированного депозитария, а именно:

- управляющие компании и Пенсионный фонд Российской Федерации (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- управляющие компании и уполномоченный орган, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, – Минобороны России (в рамках Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих).

Выгодоприобретатели по договору страхования ответственности управляющей компании – лица, перед которыми управляющая компания несет ответственность по договору доверительного управления, а именно:

- Пенсионный фонд Российской Федерации (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);

- уполномоченный орган, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, – Минобороны России (в рамках Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих).

1.5. Условия страхования

На законодательном уровне определены следующие условия страхования.

Страховой случай – факт нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария/договора доверительного управления, вызванного ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария/управляющей компании либо умышленными противоправными действиями иных лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

Страховая сумма по договору страхования ответственности специализированного депозитария составляет:

- не менее 300 млн руб. при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- не менее 30 млн руб. при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора (в рамках Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих).

Страховая сумма по договору страхования ответственности управляющей компании составляет:

- 5% суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 6 млрд рублей. Если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 млрд руб., то страховая сумма должна быть не меньше 300 млн руб. (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- 5% суммы накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 600 млн рублей. Если сумма накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление этой управляющей компании, превышает 600 млн руб., то страховая сумма должна быть не менее 30 млн рублей.

Франшиза допускается в размере, не превышающем сумму собственных средств страхователя на момент наступления страхового случая.

Страховые тарифы по страхованию ответственности специализированных депозитариев/управляющих компаний регулируются Банком России, который наделен полномочиями по установлению предельных уровней страховых тарифов, структуры страховых тарифов и порядка их применения. Однако фактически в настоящее время указанные положения регулируются нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации:

- постановлением Правительства РФ от 07.09.2005 № 554 «О предельных уровнях страховых тарифов по страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуре и правилах применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору страхования ответственности»;
- постановлением Правительства РФ от 08.09.2003 № 560 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуры и порядка их применения при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности».

Страховщиком может быть страховая организация, которая соответствует следующим требованиям:

- наличие капитала (собственных средств) в размере¹⁴²: не менее 3 млрд руб. (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии); не менее 1 млрд руб. (в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии);
- наличие опыта осуществления страхования ответственности специализированного депозитария не менее трех лет;
- к страховщику не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление страховой деятельности в течение последних двух лет;
- страховщик не является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которым заключены договоры Пенсионного фонда Российской Федерации (применительно к Закону об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии) или Минобороны России (применительно к Закону о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих), либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

В случае **перестрахования** соответствующих рисков указанные выше требования применяются также к перестраховочным организациям.

Кроме того, пунктом 12 статьи 25 Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии и пунктом 13 статьи 31 Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих установлено требование об уведомлении страховщиками Банка России о конкретных перестраховщиках, с которыми они заключили договоры перестрахования.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за выполнением специализированными депозитариями/управляющими компаниями обязанности по страхованию своей ответственности осуществляется Банком России в рамках функций по контролю и надзору в соответствующих сферах деятельности (подпункт 3 части 2 статьи 7 Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии и часть 3 статьи 34 Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих)¹⁴³.

¹⁴² Допускается осуществлять сострахование с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности капитал (собственные средства) в указанном размере.

¹⁴³ В случае неисполнения специализированным депозитарием/управляющей компанией обязанности по страхованию гражданской ответственности Банк России вправе выдать ему/ей предписание об устранении нарушения (подпункт 7 части 2 статьи 7 Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии и подпункт 5 части 2 статьи 35 Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих), предписание о запрете на проведение всех или части операций, а также аннулировать лицензию и назначить временную администрацию (пункт 1 статьи 61 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»).

В целях осуществления контроля за выполнением обязанности по страхованию **страховщики обязаны уведомлять о заключении, продлении и прекращении срока действия договора страхования** ответственности специализированного депозитария/управляющей компании:

- в рамках Закона об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии – Банк России¹⁴⁴;
- в рамках Закона о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих – Минобороны России в установленном им порядке¹⁴⁵.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 02.12.2020 в реестре лицензий специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов содержатся сведения о 25 организациях, а в реестре лицензий управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов – о 267 организациях.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ О СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ДЕПОЗИТАРИЕВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	28 857	23 084	27 501
Количество заключенных договоров, ед.	25	26	23
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	1	1	2
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	2	3
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	1	1
Доля отказов в страховой выплате, %	0	100	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	3	4	4

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ О СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	22 103	19 488	13 819
Количество заключенных договоров, ед.	141	40	21
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	12	7
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	18	7
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	5	2
Доля отказов в страховой выплате, %	0	41,67	28,57
Количество страховщиков в сегменте, ед.	3	4	3

¹⁴⁴ Приказ Минфина России от 05.11.2009 № 113н «Об утверждении типовых договоров об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации, доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющей компанией и об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений».

¹⁴⁵ Приказ Министра обороны Российской Федерации от 29.08.2007 № 356 «О порядке информирования страховщиками Министерства обороны Российской Федерации о заключении, продлении и прекращении срока действия договора страхования ответственности специализированного депозитария и договора страхования ответственности управляющих компаний».

2.2. Выявленные проблемы

В целом анализ правоприменительной практики не свидетельствует о наличии каких-либо значительных проблем, связанных с осуществлением страхования гражданской ответственности специализированных депозитариев и управляющих компаний, что может объясняться высокой урегулированностью как непосредственно данных видов страхования, так и деятельности специализированных депозитариев и управляющих компаний в целом¹⁴⁶.

В то же время можно рассмотреть следующий вопрос регулирования условий данного страхования: закон позволяет устанавливать в договоре страхования ответственности специализированного депозитария/управляющей компании франшизу при условии дополнительного размещения собственных средств в размере франшизы. Таким образом, несмотря на то, что закон фактически позволяет специализированному депозитарию/управляющей компании оставить большую часть страхового риска на собственном удержании¹⁴⁷, специализированный депозитарий/управляющая компания в любом случае должны выполнить формальное требование о заключении договора страхования.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Может быть интересен опыт Европейского союза, где управляющая компания освобождается от обязанности по размещению части дополнительных собственных средств¹⁴⁸ (но не более чем 50%) при наличии у нее гарантии, выданной кредитным учреждением (банковская гарантия) или страховой организацией (договор страхования профессиональной ответственности)¹⁴⁹.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТАМОЖЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ¹⁵⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Таможенный представитель обязан заключить договор страхования риска гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами в силу требований:

- части 2 статьи 347 Закона о таможенном регулировании;
- подпункта 1 пункта 1 статьи 402 ТК ЕАЭС.

¹⁴⁶ Специализированные депозитарии и управляющие компании поднадзорны Банку России, а к их деятельности предъявляются высокие регуляторные требования.

¹⁴⁷ Исходя из определения, содержащегося в статье 9 Закона об организации страхового дела, франшизой является часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком. Таким образом, франшиза не может быть равна величине полной страховой суммы.

¹⁴⁸ Например, в Германии управляющая компания должна иметь начальный капитал в размере 125 тыс. или 300 тыс. евро (в зависимости от характера фонда, управление которым будет осуществляться), а также размещать дополнительные собственные средства в размере 0,02% от суммы, на которую стоимость управляемых инвестиционных фондов превышает 250 млн евро.

¹⁴⁹ Директива № 2009/65/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О координации законодательных, регламентарных и административных положений в отношении предприятий для коллективного инвестирования в обращающиеся ценные бумаги» и Директива № 2011/61/EU «Об управляющих фондов альтернативных инвестиций».

¹⁵⁰ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 14 Приложения 1 к докладу.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Таможенный представитель не вправе осуществлять свою деятельность без включения в реестр таможенных представителей, условием включения в который является наличие соответствующего договора страхования гражданской ответственности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – гражданская ответственность вследствие причинения вреда.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности таможенного представителя, по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами.

Страхователь – таможенный представитель, включенный в реестр таможенных представителей, или юридическое лицо, обратившееся в таможенные органы с заявлением о включении в реестр таможенных представителей.

Выгодоприобретатели – физические и юридические лица, в пользу которых заключен договор страхования, имущественным интересам которых может быть причинен ущерб в результате наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования гражданской ответственности таможенного представителя.

1.5. Условия страхования

Законодательством не определены условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования, за исключением следующих положений:

- **размер страховой суммы** по договору страхования гражданской ответственности таможенного представителя не может быть менее 20 млн руб. (пункт 2 статьи 347 Закона о таможенном регулировании);
- **размер страховой выплаты** определяется в размере причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (пункт 2 статьи 347 Закона о таможенном регулировании).

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Федеральная таможенная служба (ФТС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляет контроль и надзор в сфере таможенного дела за соблюдением актов, составляющих право ЕАЭС, в установленной сфере ведения ФТС России, законодательства Российской Федерации о таможенном деле, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов (подпункт 5.3.1 пункта 5.3 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 «О Федеральной таможенной службе»).

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 405 ТК ЕАЭС, в том числе несоблюдение требования о наличии договора страхования для включения в реестр таможенных представителей, влечет исключение организации из реестра таможенных представителей (статья 403 ТК ЕАЭС).

Порядок действий таможенного органа по исключению из реестра таможенных представителей по основаниям, установленным статьей 403 ТК ЕАЭС, определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела – ФТС России (пункт 2 статьи 344 Закона о таможенном регулировании).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 20.11.2020 в реестре таможенных представителей содержатся сведения о 1119 таможенных представителях¹⁵¹.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	712 529	29 627	988 315
Количество заключенных договоров, ед.	370	521	566
Страховые выплаты, тыс. руб.	60	0	100
Соотношение выплат и сборов, %	0,01	0	0,01
Количество заявленных страховых случаев, ед.	6	6	6
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	6	2	3
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	2	2	1
Доля отказов в страховой выплате, %	33,33	33,33	16,67
Количество страховщиков в сегменте, ед.	21	21	20

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики и отсутствие судебной практики с совокупностью статистических данных страховщиков, указывающих на незначительное количество отказов в страховой выплате, свидетельствуют об отсутствии явных проблем, связанных с осуществлением данного вида страхования.

В то же время усматривается необходимость проработки вопроса о введении более детального регулирования рассматриваемого вида страхования, отсутствие которого в настоящее время может создавать отрицательную динамику его эффективности.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В международной практике вопрос о страховании гражданской ответственности таможенных представителей не имеет единообразного решения. Такое страхование может находиться в числе рекомендованных мер по обеспечению финансовой ответственности таможенного представителя перед клиентами.

В случаях, когда такая деятельность подлежит лицензированию, условием получения лицензии может являться также предоставление иных форм обеспечения, нежели страхование. При этом некоторые правовые акты могут не иметь требований для страхования или иного обеспечения гражданской ответственности таможенного представителя.

США

В США страхование ответственности таможенного представителя не является обязательным. Требования для занятия соответствующей деятельностью установлены погранично-таможенной службой США (U. S. Customs and Border Protection). Чтобы стать таможенным представителем, необходимо получить лицензию, однако среди требований для ее получения наличие соответствующего страхового покрытия не является обязательным¹⁵².

Вместе с тем на сайте Национальной ассоциации таможенных представителей и экспедиторов (National Customs Broker and Forwarders Association of America) размещены рекомендации

¹⁵¹ [Реестр таможенных представителей.](#)

¹⁵² Подробнее с лицензионными требованиями для таможенных представителей можно ознакомиться на [сайте погранично-таможенной службы США.](#)

по страхованию профессиональной ответственности. Среди примеров случаев, на которые распространяется страховое покрытие, приведены ошибки, которые могут быть совершены таможенными представителями (например, неправильная маркировка товаров или ошибка в процессе оформления таможенных документов, некорректное оформление транспортных документов и прочее). Указывается, что страховым случаем может считаться как собственно наступление страхового случая (Occurrence Coverage), так и заявление соответствующего иска (Claims-Made Coverage)¹⁵³.

Канада

Агентство пограничной службы Канады (Canada Border Services Agency) устанавливает лицензионные требования в отношении таможенных представителей. Одним из условий получения соответствующей лицензии является наличие обеспечения, которое должно быть предоставлено в форме наличных денег, гарантированного банком чека (certified cheque), выпущенной правительством Канады облигации с правом перехода (transferable bond issued by the Government of Canada) и иных форм¹⁵⁴. Размер обеспечения составляет 50 тыс. канадских долларов и необходим для защиты Агентства от возмещения убытков деятельности таможенного представителя во время действия соответствующей лицензии¹⁵⁵.

Австралия

Деятельность таможенных представителей в Австралии также подлежит лицензированию. В число требований для получения лицензии входит предоставление заявителем обеспечения для соблюдения условий или требований, которые предъявляются к экспорту или импорту товаров. Обеспечение может иметь вид облигации, гарантии, денежного депозита или осуществляться иным соответствующим закону способом. Размер такой гарантии устанавливается уполномоченным лицом (CEO, Chief Executive Officer of Customs). В случае, если заявитель не предоставляет такое обеспечение, он не вправе получить лицензию¹⁵⁶.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА ТАМОЖЕННОГО СКЛАДА ОТКРЫТОГО ТИПА¹⁵⁷

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Владелец таможенного склада открытого типа¹⁵⁸ обязан заключить договор страхования риска гражданской ответственности владельца таможенного склада, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами, в силу требований:

- пункта 6 части 1 статьи 364 Закона о таможенном регулировании;
- абзаца третьего статьи 417 ТК ЕАЭС.

¹⁵³ С подробными рекомендациями по страхованию профессиональной ответственности можно ознакомиться на [сайте Ассоциации](#).

¹⁵⁴ Подробное описание видов и форм такого обеспечения размещено в [Memorandum D1-7-1, Posting Security for Transacting Bonded Operations](#).

¹⁵⁵ [Sec. 24 of Memorandum D1-8-1, Licensing of Customs Brokers](#).

¹⁵⁶ [Sec. 183CK of Customs Act 1901](#).

¹⁵⁷ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 15 Приложения 1 к докладу.

¹⁵⁸ Таможенные склады являются складами открытого типа, если они доступны для хранения любых товаров и использования любыми лицами, обладающими полномочиями в отношении товаров (абзац второй части 1 статьи 416 ТК ЕАЭС).

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования является обязательным условием включения в реестр¹⁵⁹ владельцев таможенных складов.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Законодательство о таможенной деятельности не позволяет однозначно идентифицировать данный вид страхования. С учетом положений абзаца третьего статьи 417 ТК ЕАЭС, вероятно, речь идет о смешанном страховании, включающем элементы страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, а также страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца таможенного склада открытого типа, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами.

Страхователь – владелец таможенного склада открытого типа.

Выгодоприобретатель по договору страхования данного риска – сторона, перед которой владелец таможенного склада открытого типа должен нести ответственность вследствие причинения вреда товарам, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договора хранения.

1.5. Условия страхования

Законодательством не определены условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования, помимо требований к страховой сумме, которая не может быть менее 2 млн рублей.

При этом в соответствии с частью 3 статьи 362 Закона о таможенном регулировании размер страховой суммы определяется из расчета:

- 3,5 тыс. руб. за каждый полный и неполный квадратный метр полезной площади, если в качестве таможенного склада используется открытая площадка;
- 1 тыс. руб. за каждый полный и неполный кубический метр полезного объема, если в качестве таможенного склада используется помещение.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль и надзор в сфере таможенного дела за соблюдением актов, составляющих право Евразийского экономического союза законодательства Российской Федерации о таможенном деле, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов осуществляет ФТС России¹⁶⁰.

¹⁵⁹ В силу части 2 статьи 416 ТК ЕАЭС таможенный склад считается учрежденным со дня, следующего за днем включения в реестр владельцев таможенных складов.

¹⁶⁰ Подпункт 5.3.1 пункта 5.3 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 «О Федеральной таможенной службе».

Государственную услугу по ведению реестра владельцев таможенных складов предоставляет ФТС России. От имени ФТС России предоставление государственной услуги непосредственно осуществляется таможенными¹⁶¹.

Отсутствие договора страхования является основанием для исключения владельца таможенного склада из реестра владельцев таможенных складов (пункт 1 части 1 статьи 418, абзац второй статьи 419 ТК ЕАЭС).

1.7. Дополнительная информация

В случае если страховая сумма не покрывает размер причиненного ущерба, страхователь в соответствии со статьей 1072 ГК РФ обязан возместить разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в реестре¹⁶² владельцев таможенных складов содержится информация о 2180 владельцах таможенных складов¹⁶³.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	20 401	21 331	17 581
Количество заключенных договоров, ед.	432	467	418
Страховые выплаты, тыс. руб.	2 404	2 143	2 046
Соотношение выплат и сборов, %	11,78	10,05	11,64
Количество заявленных страховых случаев, ед.	12	11	14
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	18	11	9
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	4	4	2
Доля отказов в страховой выплате, %	33,33	36,36	14,29
Количество страховщиков в сегменте, ед.	17	16	16

* Страховщиками представлены совокупные данные о результатах осуществления страхования гражданской ответственности владельцев таможенного склада открытого типа и страхования гражданской ответственности владельцев склада временного хранения.

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики и отсутствие судебной практики с совокупностью статистических данных страховщиков, указывающих на незначительное количество отказов в страховой выплате, свидетельствуют об отсутствии явных проблем, связанных с осуществлением данного вида страхования.

В то же время усматривается необходимость проработки более детального регулирования такого страхования, отсутствие которого в настоящее время может создавать отрицательную динамику его эффективности.

¹⁶¹ Приказ ФТС России от 13.05.2019 № 777 «Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по предоставлению таможенными органами государственной услуги ведения реестра владельцев таможенных складов».

¹⁶² [Реестр владельцев таможенных складов](#).

¹⁶³ Отдельно выделить владельцев таможенных складов открытого типа не представляется возможным, так как в таком реестре отсутствует информация о типах владельцев таможенных складов.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Международная практика в части определения страховой суммы законодательством государств – членов Таможенного союза представляется разнообразной, например:

- размер суммы страхования риска гражданской ответственности организаторов таможенного склада Республики Армения определяется договором, заключенным между организатором таможенного склада и страховой компанией (подпункт 4 пункта 1 и пункт 3 статьи 43 Закона от 30.12.2014 № ЗР-241 «О таможенном регулировании»)¹⁶⁴;
- в Республике Казахстан размер страховой суммы устанавливается договором (подпункт 2 пункта 1 статьи 47 Кодекса Республики Казахстан от 30.06.2010 № 296-IV)¹⁶⁵;
- в Республике Беларусь размер страховой суммы не может составлять менее 100 тыс. базовых величин. Размер такой страховой суммы не зависит от количества сооружений, предназначенных для использования в качестве таможенных складов, исполнение обязательства должно быть обеспечено в таком размере в течение всего срока нахождения лица в реестре владельцев таможенных складов (пункт 2.1 статьи 63 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»)¹⁶⁶;
- Закон Кыргызской Республики от 24.04.2019 № 52 «О таможенном регулировании» не содержит требований к страховой сумме¹⁶⁷.

Австралия

В законодательстве Австралии среди требований, которые предъявляются к созданию таможенного склада, отсутствует обязанность по страхованию ответственности владельца таможенного склада.

Вместе с тем на сайте пограничной службы Австралии (которая является уполномоченным органом в отношении таможенных складов) указано, что приобретение страхового покрытия рекомендовано для лиц, которые желают создать соответствующий склад.

Рекомендованное страхование должно включать в себя любые таможенные пошлины и сборы, а также налоги на товары, которые подлежат уплате в случае кражи или потери товаров. В случае если владелец склада временного хранения не может отчитаться о товарах, за которые не были уплачены таможенные налоги и сборы, а также налоги на товары, он должен заплатить эквивалентную данным платежам сумму (для гарантии оплаты которой рекомендуется приобрести страховое покрытие)¹⁶⁸.

Канада

Для организации таможенного склада временного хранения заинтересованному в этом лицу необходимо предоставить заявление в установленной форме и обеспечение ответственности¹⁶⁹.

В Правилах о таможенных складах Канады (Customs Bonded Warehouses Regulations) указано, что такое обеспечение может быть предоставлено в следующем виде:

- наличные средства;
- гарантированный банком чек;
- уступаемая облигация, выпущенная правительством Канады;
- облигация, выпущенная компанией, которая в соответствии с законодательством Канады получила лицензию или иное одобрение на ведение страховой деятельности и ко-

¹⁶⁴ [Закон Республики Армения от 30.12.2014 №ЗР-241 «О таможенном регулировании».](#)

¹⁶⁵ [Кодекс Республики Казахстан от 30 июня 2010 года № 296-IV «О таможенном деле в Республике Казахстан».](#)

¹⁶⁶ [Закон Республики Беларусь от 10 января 2014 г. № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь».](#)

¹⁶⁷ [Закон Кыргызской Республики от 24.04.2019 № 52 «О таможенном регулировании».](#)

¹⁶⁸ Подробные требования к организации таможенных складов в Австралии размещены на [сайте пограничной службы Австралии](#).

¹⁶⁹ [Sec. 3 \(1\) of Customs Bonded Warehouses Regulations.](#)

торая рекомендована в качестве компании, чьи облигации могут быть приняты правительством Канады¹⁷⁰.

США

В США страхование ответственности владельцев складов временного хранения не является обязательным. В случае если собственник или арендатор примут решение о создании такого склада, необходимо подать соответствующее заявление в уполномоченный орган. Помимо этого, он также обязан предоставить доказательства наличия страхового покрытия от случаев пожара, а при отсутствии такого покрытия – подписанное по крайней мере двумя страховщиками удостоверение того, что соответствующее здание пригодно для страхования на случай пожара. Лицо, которое принимает решение об одобрении данного заявления, вправе установить такое дополнительное условие одобрения, как проверка органами таможенной службы квалификации, характера и опыта подающего заявление лица, а также уровня безопасности, удобства и пригодности оборудования¹⁷¹.

Владелец склада обязан сохранять находящееся на складе имущество, а также обеспечивать требуемый для такого имущества уровень хранения и проведения санитарных мер. Он также обязан минимизировать потенциальный вред находящемуся на хранении имуществу.

Владелец склада несет ответственность за любое несоответствие установленным для него законом требованиям к хранению и организации хранения на таком складе¹⁷².

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА СКЛАДА ВРЕМЕННОГО ХРАНЕНИЯ¹⁷³

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Владелец склада временного хранения¹⁷⁴ обязан заключить договор страхования гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами, в силу требований:

- подпункта 5 пункта 1 статьи 358 Закона о таможенном регулировании;
- абзаца третьего статьи 412 ТК ЕАЭС.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования является условием для включения в реестр владельцев склада временного хранения.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

¹⁷⁰ Sec. 4 of Customs Bonded Warehouses Regulations.

¹⁷¹ [19 CFR §19.2.](#)

¹⁷² 19 CFR §19.4.

¹⁷³ Вид временного страхования, указанный в пункте 16 Приложения 1 к докладу.

¹⁷⁴ Склад временного хранения – специально оснащенное помещение или открытая территория для содержания грузов, перемещаемых через границу Российской Федерации, до окончания прохождения всех таможенных процедур.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Законодательство о таможенной деятельности не позволяет однозначно идентифицировать данный вид страхования. С учетом положений абзаца третьего статьи 412 ТК ЕАЭС, вероятно, речь идет о смешанном страховании, включающем элементы страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, а также страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца склада временного хранения, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами.

Страхователи – владелец склада временного хранения, включенный в реестр владельцев складов временного хранения, или юридическое лицо, обратившееся в таможенные органы с заявлением о включении в реестр владельцев складов временного хранения.

Выгодоприобретатель – сторона, перед которой владелец склада временного хранения несет ответственность вследствие причинения вреда товарам, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения.

1.5. Условия страхования

Законодательством не определены условия и порядок осуществления рассматриваемого вида временного страхования, помимо требований к страховой сумме.

Страховая сумма не может составлять менее 2 млн рублей. При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 355 Закона о таможенном регулировании она рассчитывается:

- исходя из полезной площади, если в качестве склада временного хранения используется открытая площадка, и определяется из расчета 3,5 тыс. руб. за каждый полный и неполный квадратный метр полезной площади;
- исходя из полезного объема, если в качестве склада временного хранения используется помещение, и определяется из расчета 1 тыс. руб. за каждый полный и неполный кубический метр полезного объема.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль и надзор в сфере таможенного дела за соблюдением актов, составляющих право Евразийского экономического союза, законодательства Российской Федерации о таможенном деле, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов осуществляет ФТС России (подпункт 5.3.1 пункта 5.3 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 «О Федеральной таможенной службе»).

Отсутствие договора страхования является основанием для исключения владельца склада временного хранения из соответствующего реестра (пункт 1 части 1 статьи 413, абзац второй статьи 414 ТК ЕАЭС).

1.7. Дополнительная информация

В случае если страховая сумма не покрывает размер причиненного ущерба, владелец склада временного хранения, застраховавший свою ответственность, в соответствии со статьей 1072 ГК РФ обязан возместить разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в Реестре владельцев складов временного хранения¹⁷⁵ содержится информация о 7056 таких владельцах.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	20 401	21 331	17 581
Количество заключенных договоров, ед.	432	467	418
Страховые выплаты, тыс. руб.	2 404	2 143	2 046
Соотношение выплат и сборов, %	11,78	10,05	11,64
Количество заявленных страховых случаев, ед.	12	11	14
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	18	11	9
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	4	4	2
Доля отказов в страховой выплате, %	33,3	36,36	14,29
Количество страховщиков в сегменте, ед.	17	16	16

* Страховщиками представлены совокупные данные о результатах осуществления страхования гражданской ответственности владельца таможенного склада открытого типа и страхования гражданской ответственности владельцев склада временного хранения.

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики и отсутствие судебной практики с совокупностью статистических данных страховщиков, указывающих на незначительное количество отказов в страховой выплате, свидетельствуют об отсутствии явных проблем, связанных с осуществлением данного вида страхования.

В то же время усматривается необходимость проработки вопроса о введении более детального регулирования рассматриваемого вида страхования, отсутствие которого в настоящее время может создавать отрицательную динамику в эффективности такого страхования.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

США

В США страхование ответственности владельцев складов временного хранения не является обязательным. В случае если собственник или арендатор примут решение о создании такого склада, необходимо подать соответствующее заявление в уполномоченный орган. Помимо этого, владелец склада обязан предоставить доказательства наличия страхового покрытия от случаев пожара, а в при отсутствии такого покрытия – подписанное по крайней мере двумя страховщиками удостоверение в том, что соответствующее здание пригодно для страхования на случай пожара. Лицо, которое принимает решение об одобрении этого заявления, вправе установить такое дополнительное условие одобрения, как проверка органами таможенной службы квалификации, характера и опыта подающего заявление лица, а также уровня безопасности, удобства и пригодности оборудования¹⁷⁶.

Владелец склада обязан сохранять находящееся на складе имущество, а также обеспечить требуемый для такого имущества уровень хранения и проведения санитарных мер. Он также обязан минимизировать потенциальный вред находящемуся на хранении имуществу.

¹⁷⁵ [Реестр владельцев складов временного хранения.](#)

¹⁷⁶ [19 CFR §19.2.](#)

Владелец склада несет ответственность за любое несоответствие с установленными для него законом требованиями к хранению и организации хранения на таком складе¹⁷⁷.

Австралия

В таможенном законодательстве Австралии нет специального указания на необходимость страхования имущественной ответственности владельцев складов временного хранения, однако такая деятельность подлежит лицензированию.

Для получения лицензии заявителю необходимо соответствовать большому количеству детально урегулированных требований. Среди оснований отказа в получении соответствующей лицензии стоит отметить невозможность обеспечения физической безопасности заявленных на хранение вещей (например, вследствие природы места расположения склада, некоторых свойств самого товара или выбранных для хранения способов и процедур)¹⁷⁸.

Вместе с тем пограничная служба Австралии (она является управомоченным органом в отношении таможенной службы) рекомендует владельцам этих лицензий также получать страховое покрытие, которое включает в себя любые таможенные пошлины и налоги на товары и услуги на случай кражи или утраты товаров¹⁷⁹.

Канада

Лицо, которое обладает лицензией на осуществление деятельности по временному хранению, должно предоставлять обеспечение в соответствии с заданными условиями и в размере, который является достаточным для соответствующего контролирующего органа¹⁸⁰.

Обеспечение должно быть передано на хранение главе таможенной службы и может иметь форму наличных денег, надлежаще оформленного чека, выпущенной правительством Канады облигации с правом уступки или «bond», которое дано компанией, действующей в соответствии с законами Канады и осуществляющей в том числе страховую деятельность¹⁸¹.

Анализ международного опыта показывает, что страхование ответственности владельцев складов временного хранения не является универсальной мерой обеспечения финансовой ответственности в данном сегменте страхования. Некоторые правовые порядки вовсе не предусматривают обязанности иметь страховое покрытие для таких случаев, иные устанавливают соответствующую обязанность, однако не детализируют условия такого страхования в законе.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРАВООБЛАДАТЕЛЯ ОБЪЕКТА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ¹⁸²

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Правообладатель (его представитель) объекта интеллектуальной собственности (ОИС) обязан застраховать риск ответственности за причинение имущественного вреда в пользу декларанта, собственника, получателя товаров или иных лиц в связи с приостановлением срока выпуска товаров в случае¹⁸³:

¹⁷⁷ 19 CFR §19.4.

¹⁷⁸ Подробнее об основаниях отказа см. [sect. 81 of Customs Act 1901](#).

¹⁷⁹ [Australian Border Force. For warehouses.](#)

¹⁸⁰ [Subsection 91\(4\) of the Customs Tariff.](#)

¹⁸¹ [Section 4 of Customs Bonded Warehouses Regulations \(SOR/96-46\).](#)

¹⁸² Вид временного страхования, указанный в пункте 17 Приложения 1 к докладу.

¹⁸³ Принимая во внимание содержание пункта 5 статьи 384 ТК ЕАЭС, можно сделать вывод о том, что ОИС правообладателя ОИС может быть включен не только в один из указанных реестров, но и в оба одновременно.

а) включения¹⁸⁴ соответствующего объекта интеллектуальной собственности в таможенный реестр объектов интеллектуальной собственности (далее – Таможенный реестр¹⁸⁵) в силу требований части 13 статьи 328 Закона о таможенном регулировании;

б) включения¹⁸⁶ соответствующего объекта интеллектуальной собственности в единый таможенный реестр объектов интеллектуальной собственности государств – членов Евразийского экономического союза (далее – Единый таможенный реестр) в силу требований пункта 11 статьи 385 ТК ЕАЭС.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Для включения ОИС в Таможенный реестр¹⁸⁷ одним из необходимых условий является наличие договора страхования.

Для включения ОИС в Единый таможенный реестр¹⁸⁸ одним из необходимых условий является наличие договора страхования или иного договора (договоров), подтверждающего обеспечение исполнения обязательства, имеющего юридическую силу во всех государствах-членах.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Для включения ОИС:

- в Таможенный реестр – альтернатива страхованию отсутствует;
- в Единый таможенный реестр – альтернативой страхованию является иной договор (договоры), подтверждающий обеспечение исполнения указанного обязательства, имеющий юридическую силу во всех государствах-членах (пункт 11 статьи 385 ТК ЕАЭС).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности за причинение имущественного вреда, который может быть причинен декларанту, собственнику, получателю товаров или иным лицам в связи с приостановлением срока выпуска товаров.

¹⁸⁴ Правообладатель, имеющий достаточные основания полагать, что может иметь место нарушение его прав на ОИС в связи с ввозом товаров в Российскую Федерацию или вывозом товаров из Российской Федерации либо при совершении иных действий с товарами, находящимися под таможенным контролем, вправе подать в ФТС России заявление о включении соответствующего ОИС в таможенный реестр (часть 1 статьи 328 Закона о таможенном регулировании).

¹⁸⁵ Данный реестр является национальным таможенным реестром ОИС. В национальный таможенный реестр ОИС включаются объекты, права на которые охраняются в конкретном государстве-члене, таможенным органом которого ведется такой таможенный реестр. Порядок ведения подобного реестра в Российской Федерации определен Законом о таможенном регулировании и Административным регламентом ФТС по предоставлению государственной услуги по ведению таможенного реестра ОИС (утвержден приказом ФТС России от 28.01.2019 № 131).

¹⁸⁶ Правообладатель, имеющий достаточные основания полагать, что может иметь место нарушение его прав на объекты интеллектуальной собственности, предусмотренные международными договорами и актами, составляющими право ЕАЭС, и (или) законодательством государств-членов, в связи с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС или при совершении иных действий с товарами, находящимися под таможенным контролем, вправе подать заявление о включении ОИС в Единый таможенный реестр (пункт 4 статьи 385 ТК ЕАЭС).

¹⁸⁷ В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 331 Закона о таможенном регулировании основанием для отказа во включении ОИС в Таможенный реестр является несоблюдение требований о наличии договора страхования.

¹⁸⁸ В случае непредставления договора (договоров), предусмотренного абзацем первым пункта 11 статьи 385 ТК ЕАЭС, объекты интеллектуальной собственности не подлежат включению в Единый таможенный реестр, о чем заявитель уведомляется в порядке и сроки, которые предусмотрены регламентом (пункт 12 статьи 385 ТК ЕАЭС).

Страхователь – правообладатель (его представитель) объекта интеллектуальной собственности.

Страховой риск – причинение имущественного вреда в связи с приостановлением срока выпуска товаров, содержащих ОИС, внесенные в таможенные реестры.

Выгодоприобретатели по договору страхования данного риска – сторона, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность (декларант, собственник, получатель товаров или иные лица).

1.5. Условия страхования

Законодательством при включении ОИС в Таможенный реестр или Единый таможенный реестр не определены условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования.

Однако из содержания нормы следует, что договор страхования, предоставляемый:

- для включения ОИС в Таможенный реестр, должен быть заключен на страховую сумму не менее 500 тыс. руб. (часть 13 статьи 328 Закона о таможенном регулировании);
- для включения ОИС в Единый таможенный реестр, должен быть заключен на страховую сумму, эквивалентную не менее чем 10 тыс. евро по курсу валюты, действующему на день заключения договора (договоров) страхования ответственности либо внесения изменений в такие договоры (абзац второй пункта 11 статьи 385 ТК ЕАЭС)¹⁸⁹.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль и надзор в сфере таможенного дела за соблюдением актов, составляющих право Евразийского экономического союза, законодательства Российской Федерации о таможенном деле, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, осуществляет ФТС России (подпункт 5.3.1 пункта 5.3 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 «О Федеральной таможенной службе»).

Государственную услугу по ведению Таможенного реестра предоставляет ФТС России. От имени ФТС России предоставление государственной услуги непосредственно осуществляется структурным подразделением ФТС России, в компетенцию которого входят вопросы защиты прав интеллектуальной собственности¹⁹⁰.

Отсутствие договора страхования будет являться основанием для исключения ОИС из Таможенного реестра (пункт 2 части 1 статьи 333 Закона о таможенном регулировании).

Единый таможенный реестр ведется Евразийской экономической комиссией¹⁹¹ (пункт 1 статьи 385 ТК ЕАЭС). Включение ОИС в Единый таможенный реестр осуществляется структурным подразделением Евразийской экономической комиссии, к компетенции которого относятся вопросы в сфере интеллектуальной собственности¹⁹².

При этом ФТС России дает заключение о возможности включения ОИС в Единый таможенный реестр и (или) продления сроков включения¹⁹³.

¹⁸⁹ Снижение суммы обеспечения ниже суммы, предусмотренной абзацем вторым пункта 11 статьи 385 ТК ЕАЭС, вызванное изменением курса валют, не является основанием для исключения ОИС из Единого таможенного реестра.

¹⁹⁰ Приказ ФТС России от 28.01.2019 № 131 «Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по предоставлению государственной услуги по ведению таможенного реестра объектов интеллектуальной собственности».

¹⁹¹ Регламент ведения Единого таможенного реестра (Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 06.03.2018 № 35 «О ведении единого таможенного реестра объектов интеллектуальной собственности государств – членов Евразийского экономического союза»).

¹⁹² [ФТС. Правила перемещения товаров.](#)

¹⁹³ Пункт 5.39 Положения о Федеральной таможенной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 «О Федеральной таможенной службе».

Из Единого таможенного реестра подлежат исключению ОИС при прекращении действия обеспечения¹⁹⁴ (прекращение (отсутствие) договора страхования или обязательства).

1.7. Дополнительная информация

Представление совместно с заявлением о включении объекта интеллектуальной собственности в Таможенный реестр указанного договора страхования (страхового полиса) не освобождает правообладателя (его представителя) ОИС от представления обязательства (пункт 27 Административного регламента Федеральной таможенной службы по предоставлению государственной услуги по ведению таможенного реестра объектов интеллектуальной собственности, утвержденного приказом ФТС России от 28.01.2019 № 131).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в Таможенном реестре ОИС¹⁹⁵ содержится 2046 ОИС. На данный момент зарегистрированных ОИС в Едином таможенном реестре нет¹⁹⁶.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	11 990	14 544	19 249
Количество заключенных договоров, ед.	298	320	375
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	4	4	4

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики и статистические данные страховщиков, в том числе отсутствие судебной практики, свидетельствуют о том, что данный сегмент не имеет существенной проблематики.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В зарубежной практике не обнаружены примеры обязательного страхования правообладателем (его представителем) ОИС своей ответственности за причинение имущественного вреда декларанту, собственнику, получателю товаров или иным лицам в связи с приостановлением таможенным органом срока выпуска товаров.

В основном зарубежное законодательство содержит требование о наличии предоставления обязательства без конкретизации обеспечения.

¹⁹⁴ Пункт 46 Регламента ведения Единого таможенного реестра № 35.

¹⁹⁵ [Таможенный реестр объектов интеллектуальной собственности.](#)

¹⁹⁶ [Единый таможенный реестр объектов интеллектуальной собственности государств – членов Таможенного союза.](#)

Например, законодательство Великобритании содержит требование об обязательном предоставлении заявителем ОИС обязательства принять на себя ответственность перед держателем товаров, а также обязательство возместить, если требуется, расходы, понесенные таможенными органами, включая расходы, связанные с хранением и обработкой товаров, и расходы при их уничтожении¹⁹⁷.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ УЧАСТНИКА ПРОЕКТА И (ИЛИ) МЕДИЦИНСКИХ РАБОТНИКОВ, ОКАЗЫВАЮЩИХ МЕДИЦИНСКУЮ ПОМОЩЬ НА ТЕРРИТОРИИ МЕЖДУНАРОДНОГО МЕДИЦИНСКОГО КЛАСТЕРА¹⁹⁸

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Закон о ММК предусматривает создание на территории г. Москвы ММК – особой зоны, на территории которой медицинские клиники государств ОЭСР могут осуществлять деятельность на основании лицензий и других разрешительных документов на медицинскую деятельность, выданных в государствах ОЭСР.

Присоединение к ММК осуществляется посредством заключения соглашения об осуществлении проекта с управляющей компанией (Фонд ММК), существенным условием которого является страхование ответственности участника проекта и (или) медицинских работников, оказывающих медицинскую помощь на территории ММК.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Страхование является обязательным условием для включения в соглашение об осуществлении проекта. Однако договор страхования не входит в перечень документов, которые должны представляться в Фонд ММК для заключения соответствующего соглашения.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Положения Закона о ММК не позволяют однозначно идентифицировать рассматриваемый вид страхования. Вероятно, он относится к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг. Однако, исходя из сформулированных в законе положений, его также можно классифицировать как страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с наступлением ответственности участника проекта и (или) медицинских работников, оказывающих медицинскую помощь на территории ММК.

Страхователем может быть участник проекта или другие лица, например медицинские работники, оказывающие медицинскую помощь на территории ММК.

Выгодоприобретатели в законе не определены. Ими могут быть любые лица, которым может быть причинен вред участником проекта и (или) медицинскими работниками, оказывающими медицинскую помощь на территории ММК.

¹⁹⁷ [Guidance. Apply for action to protect your intellectual property rights.](#)

¹⁹⁸ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 18 Приложения 1 к докладу.

1.5. Условия страхования

Условия и порядок осуществления данного страхования законодательно не урегулированы, в связи с чем они полностью определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за деятельностью участника проекта осуществляется Фондом ММК (подпункт 9 пункта 3 статьи 4 Закона о ММК). Неоднократное нарушение участником проекта соглашения об осуществлении проекта (включая обязанность по страхованию) является основанием для досрочного расторжения указанного соглашения (подпункт 3 пункта 9 статьи 9 Закона о ММК). В то же время закон не содержит прямых механизмов контроля за наличием страхования.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Согласно данным годового отчета Фонда ММК за 2019 г.¹⁹⁹, по состоянию на конец указанного года на территории ММК действовала одна зарубежная клиника, а также были поданы четыре новые заявки, получившие положительное решение Экспертного совета Фонда ММК.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	643	557	271,14
Количество заключенных договоров, ед.	13	10	10
Страховые выплаты, тыс. руб.	150	0	0
Соотношение выплат и сборов, %	23,34	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	2	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	1	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	50,00	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	1	1	1

2.2. Выявленные проблемы

Ключевая проблема – это отсутствие каких-либо минимальных требований к страховому покрытию, что позволяет при необходимости формально исполнить требование закона, например заключив договор страхования на незначительную страховую сумму или исключив из него возмещение определенных расходов²⁰⁰.

Указанные обстоятельства не позволяют эффективно выполнить социальную функцию данного страхования по защите интересов лиц, которым может быть причинен вред участником проекта и (или) медицинскими работниками.

Недостаточность правового регулирования данного страхования нивелируется его слишком узким распространением, что подтверждается, в частности, отсутствием судебной практики.

¹⁹⁹ [Годовой отчет фонда международного медицинского кластера. 2019 год.](#)

²⁰⁰ Так, из договора страхования может быть исключено возмещение расходов на лечение онкологических заболеваний (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 22.04.2015 № 09-АП-13728/2015 по делу № А40-15486/14).

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В настоящее время на зарубежных рынках имеется большое количество примеров введения экспериментальных правовых режимов и создания инновационных кластеров в различных сферах деятельности, в том числе в медицине.

При этом изучение зарубежной практики показало, что обязательное страхование ответственности не является обязательным условием для участия в экспериментальных режимах (например, «Project Innovate» в Великобритании, «Sandbox Express» в Сингапуре) и медицинских инновационных кластерах (например, «PIKMED» в Польше).

Исключения составляют отдельные страны – в Австралии, в частности, к участнику регулятивной «песочницы» предъявляются требования о наличии адекватных механизмов компенсации убытков (как вариант страхования профессиональной ответственности).

Также необходимо отметить, что в некоторых странах на текущий момент введено обязательное страхование профессиональной ответственности для всех врачей, а не только осуществляющих деятельность в рамках инновационных проектов. Так, в США (в некоторых штатах²⁰¹) и Польше²⁰² закон возлагает на медицинских работников обязанность по страхованию ответственности в определенных лимитах в зависимости от характера оказываемых медицинских услуг.

СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ ФИНАНСИРОВАНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПЛАНом ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И ЛИКВИДАЦИИ РАЗЛИВОВ НЕФТИ И НЕФТЕПРОДУКТОВ²⁰³

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии со статьей 22.2 Федерального закона от 30.11.1995 №187-ФЗ «О континентальном шельфе Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №187-ФЗ) и статьей 16 Федерального закона от 31.07.1998 №155-ФЗ «О внутренних морских водах, территориальном море и прилегающей зоне Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №155-ФЗ) страхование является одной из форм финансового обеспечения эксплуатирующей организации²⁰⁴ при осуществлении мероприятий по предупреждению разливов нефти и нефтепродуктов на континентальном шельфе и внутренних морских водах.

²⁰¹ Колорадо (COLO. REV. STAT. §13-64-301), Коннектикут (CONN. GEN. STAT. §20-1 lb), Канзас (KAN. STAT. ANN. §40-3402), Массачусетс (MASS. GEN. LAWS ch.112 §2), Нью-Джерси (N.J. REV. STAT. §45:9-19.17), Род-Айленд (R.L GEN. LAWS §42-14.1-2) и Висконсин (WIS. STAT. §655.001 et seq).

²⁰² [DZIAŁ I. Przepisy ogólne. Art. 1. Zakres regulacji ustawy.](#)

²⁰³ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 19 Приложения 1 к докладу.

²⁰⁴ Эксплуатирующая организация – организация, осуществляющая:

- деятельность в области геологического изучения, разведки и добычи углеводородного сырья, а также переработку (производство), транспортировку, хранение, реализацию углеводородного сырья и произведенной из него продукции;
- эксплуатацию, использование искусственных островов, установок, сооружений, подводных трубопроводов, проведение буровых работ при региональном геологическом изучении, геологическом изучении, разведке и добыче углеводородного сырья, а также при транспортировке и хранении нефти и нефтепродуктов, деятельность по перевалке нефти и нефтепродуктов, бункеровке (заправке) судов с использованием специализированных судов, предназначенных для бункеровки (судов-бункеровщиков), во внутренних морских водах и в территориальном море;
- эксплуатацию, использование искусственных островов, установок, сооружений, подводных трубопроводов, проведение буровых работ при региональном геологическом изучении, геологическом изучении, разведке и добыче углеводородного сырья, а также при транспортировке и хранении нефти и нефтепродуктов на континентальном шельфе.

С 01.01.2021 в связи с изменениями в Федеральный закон от 10.01.2002 №7-ФЗ²⁰⁵ эксплуатирующая организация обязана иметь финансовое обеспечение также на случай осуществления мероприятий по предупреждению разливов нефти и нефтепродуктов на суше.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Указанные выше федеральные законы констатируют обязанность эксплуатирующей организации иметь финансовое обеспечение мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, однако наличие такого финансового обеспечения не является формальным условием для получения разрешения и допуска к соответствующей деятельности.

При этом указанными выше положениями предусмотрен уведомительный порядок сообщения эксплуатирующей организацией контрольным органам о наличии финансового обеспечения осуществления мероприятий по предупреждению и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов, а также о составе такого финансового обеспечения.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Предусмотрены следующие альтернативные страхованию способы финансового обеспечения:

- банковская гарантия уплаты денежных сумм, необходимых для осуществления мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов;
- резервный фонд в объеме, необходимом для осуществления мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования законодательством прямо не идентифицирован. Вероятно, речь идет о страховании финансовых рисков эксплуатирующей организации²⁰⁶.

Объект страхования – имущественные интересы эксплуатирующей организации, связанные с риском возникновения непредвиденных расходов на финансирование мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

Страхователем и выгодоприобретателем является эксплуатирующая организация.

²⁰⁵ Федеральный закон от 13.07.2020 №207-ФЗ «О внесении изменений в статью 46 Федерального закона «Об охране окружающей среды» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁰⁶ Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических и юридических лиц.

1.5. Условия страхования

Договор страхования должен предусматривать финансирование мероприятий, включенных в план предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, в том числе возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

Условия страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя, за исключением требований к страховой сумме, которая должна определяться в соответствии с Методикой расчета финансового обеспечения, утвержденной Минприроды России²⁰⁷.

В соответствии с указанной методикой размер финансового обеспечения определяется по формулам в зависимости от уровня максимального расчетного объема нефти и нефтепродуктов для разлива. Так, для случаев разлива нефти и нефтепродуктов менее 3 тыс. тонн включительно размер финансового обеспечения составит приблизительно 294 млн руб., а от 140 тыс. тонн – более 8 трлн рублей.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за наличием договора страхования осуществляется Минприроды России, являющимся уполномоченным федеральным органом исполнительной власти при ведении им федерального государственного экологического надзора.

Законодательство не определяет прямых механизмов контроля за наличием у эксплуатирующей организации финансового обеспечения, а также прямых последствий в случае невыполнения данной обязанности.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Страховыми организациями были представлены общие данные о рассматриваемом виде вмененного страхования и о страховании ответственности инвестора по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду:

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	573 565	554 556	547 492
Количество заключенных договоров, ед.	83	75	91
Соотношение выплат и сборов, %	2,10	6,66	0,35
Страховые выплаты, тыс. руб.	12 053	36 944	1 963
Количество заявленных страховых случаев, ед.	26	52	22
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	9	10	3
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	1	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	3	4	5

²⁰⁷ Приказ Минприроды России от 13.02.2019 № 85 «Об утверждении Методики расчета финансового обеспечения осуществления мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов на континентальном шельфе Российской Федерации, во внутренних морских водах, в территориальном море и прилегающей зоне Российской Федерации, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов на континентальном шельфе Российской Федерации, во внутренних морских водах, в территориальном море и прилегающей зоне Российской Федерации».

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики, в том числе судебной, свидетельствует об отсутствии проблематики в данном сегменте.

При этом полагаем, что используемая в законе конструкция, в соответствии с которой договор страхования должен покрывать финансирование всех мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти, не позволяет включить в договор страхования какие-либо исключения из страхового покрытия.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Европейский союз

В соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета 94/22/ЕС «Об условиях предоставления и использования разрешений на поиск, разведку и добычу углеводородов»²⁰⁸ разведка и добыча нефти на шельфе допускается при наличии доказательств обеспечения покрытия обязательств, связанных с крупными авариями.

В европейских странах используются различные способы финансового обеспечения операторов, осуществляющих деятельность с нефтью и нефтепродуктами, в том числе страхование, взаимное страхование (пулы), банковские гарантии, катастрофические облигации²⁰⁹, фонды.

Маастрихтский европейский институт транснациональных правовых исследований (Maastricht European Institute for Transnational Legal Research) в своем отчете отмечает²¹⁰, что страхование является самым распространенным и привлекательным для операторов способом финансового обеспечения. При этом страхование создает положительный эффект и для нефтедобывающей отрасли, поскольку зависимость страхового тарифа от уровня риска стимулирует операторов обеспечивать лучшую безопасность промышленных объектов.

Одновременно с этим указанный институт обращает внимание на необходимость обеспечивать достаточную гибкость применительно к формам финансового обеспечения, не обязательно ограничиваясь страхованием. Это позволит самому рынку выбирать способы обеспечения своей ответственности, не допуская ситуации, в которой фактически нефтедобывающая отрасль становилась бы в зависимость от страхового рынка.

Великобритания

В Великобритании деятельность, связанная с разработкой и добычей нефти в открытом море, подлежит лицензированию. Одним из условий получения лицензии является членство в Ассоциации ответственности за загрязнение в открытом море (The Offshore Pollution Liability Association Limited, OPOL).

OPOL устанавливает обязанность возместить ущерб от загрязнения в размере 250 млн долл. США за инцидент. При этом члены OPOL должны предоставить подтверждение финансового обеспечения в виде договора страхования, банковской гарантии, облигации (поручительства), самострахования, подтверждаемого предоставлением финансовой отчетности оператора или путем комбинации этих способов.

Лимит ответственности операторов был повышен до 250 млн долл. США в 2010 г. после аварии на станции Deepwater Horizon.

²⁰⁸ [Directive 94/22/EC of the European Parliament and of the Council of 30 May 1994 on the conditions for granting and using authorizations for the prospecting, exploration and production of hydrocarbons.](#)

²⁰⁹ Их также называют «кошачьи» облигации (сокращенно от «catastrophe»). Такие облигации продаются на бирже, а их процентная ставка отражает уровень аварийности. Если в течение срока действия облигации не произошло ни одного инцидента, сумма гарантии, предоставленная облигацией, оплачивается инвестору с процентами. Однако если риск материализуется, размещенная облигация будет использована для покрытия ущерба.

²¹⁰ [Civil Liability and Financial Security for Offshore Oil and Gas Activities. Final Report.](#)

В 2012 г. палатой общин Великобритании был в очередной раз поднят вопрос о повышении лимита ответственности, однако по итогам проведенного исследования был сделан вывод о достаточности данного лимита для подавляющего большинства операций по добыче нефти.

Исключением из обязанности по возмещению причиненного ущерба являются случаи, если такой ущерб возник по причине актов войны, враждебных действий, гражданской войны, государственного переворота, был причинен полностью в результате намеренного или небрежного действия третьего лица с намерением причинить вред, появился исключительно вследствие необоснованного или иного ошибочного акта правительства, иного органа, вследствие соблюдения установленных такими актами или органами требований, а также в результате действий истца²¹¹.

Канада

Заявитель на получение разрешения на нефтегазовую деятельность должен предоставить доказательство того, что у него имеются финансовые ресурсы для покрытия ответственности в размере от 10 млн до 250 млн канадских долларов в зависимости от вида деятельности. Наличие ресурсов подтверждается одним или несколькими из следующих документов: векселем, аккредитивом, соглашением об условном депонировании, гарантийным соглашением, облигацией с обеспечением, соглашением о залоге или поручительстве, банковской гарантией, договором страхования.

Закон содержит четкие требования к каждому из данных видов финансового обеспечения. Так, договор страхования должен быть заключен со страховой организацией, имеющей международный кредитный рейтинг не ниже «А-».

Отмечается, что условия страхования должны быть «обычными для международных компаний, занимающихся разведкой и добычей нефти», при этом определяется минимальный объем страхового покрытия. Оператор должен раз в год предоставлять информацию о страховании в контролирующий орган, который, в свою очередь, вправе запрашивать пояснения относительно содержания страхования, объема и условий обязательств по нему.

Закон устанавливает образец страхового свидетельства и других документов, которые могут использоваться в качестве финансового обеспечения²¹².

США

Вопросы ответственности за вред, причиненный разливами нефти и нефтепродуктов, регулируются Законом о загрязнении нефтью (Oil Pollution Act 1990)²¹³.

Данный закон требует, чтобы операторы, осуществляющие деятельность с нефтью и нефтепродуктами, в том числе на судах, морских установках или на суше, имели финансовое обеспечение своей ответственности.

Размер финансового покрытия определяется исходя из лимитов ответственности для различных источников и составляет от 10 млн до 150 млн долл. США.

В качестве финансового обеспечения могут использоваться договор страхования, банковская гарантия, облигация и другие доказательства финансового обеспечения ответственности, в том числе самострахование.

Новая Зеландия

В настоящее время в соответствии с Законом о морском транспорте 1994 г. (Maritime Transport Act 1994)²¹⁴ операторы морских установок по добыче нефти и газа обязаны иметь в качестве финансового обеспечения на реализацию планов действий в чрезвычайных ситуа-

²¹¹ [Clause IV of Offshore Pollution Liability Agreement \(OPOL\).](#)

²¹² [Guidelines Respecting Financial Requirements.](#)

²¹³ [U.S. code. Title 33. Navigation and navigable waters. Chapter 40. Oil pollution.](#)

²¹⁴ [New Zealand Legislation.](#)

циях при разливе нефти на море договор страхования со страховой суммой около 18 млн новозеландских долларов. Закон не определяет параметры такого страхования.

В 2019 г. Министерство транспорта Новой Зеландии предложило²¹⁵ внести в законодательство изменения, обязывающие операторов обеспечивать страхование в размере до 800 млн новозеландских долларов (пропорционально риску, связанному с установкой).

Как отмечается в пресс-релизе правительства, инициатива направлена на защиту налогоплательщиков от стоимости потенциальных разливов нефти, вероятность которых хоть и невелика, но в случае возникновения она может иметь значительные экологические и финансовые последствия, которые будут стоить государству сотни миллионов долларов. Информация о реализации данной инициативы по состоянию на 01.12.2020 отсутствует.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИНВЕСТОРА ПО СОГЛАШЕНИЮ О РАЗДЕЛЕ ПРОДУКЦИИ ПО ВОЗМЕЩЕНИЮ УЩЕРБА В СЛУЧАЕ АВАРИЙ, ПОВЛЕКШИХ ЗА СОБОЙ ВРЕДНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ²¹⁶

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии со статьей 7 Закона о соглашениях о разделе продукции страхование ответственности по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду, является обязательным условием для включения в соглашение о разделе продукции договор, по которому Российская Федерация предоставляет инвестору²¹⁷ на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, разведку, добычу минерального сырья на участке недр.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Закон декларирует обязанность иметь страхование, однако не предусматривает прямых инструментов контроля за его наличием как на этапе допуска, так и в процессе осуществления деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования относится к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности инвестора по возмещению ущерба в случае аварий, повлекших за собой вредное влияние на окружающую среду.

Страхователем является инвестор.

Выгодоприобретатель – Российская Федерация или другие лица, понесшие затраты на восстановление нарушенного состояния окружающей среды²¹⁸.

²¹⁵ [Proposal to better protect taxpayers from cost of potential oil spills.](#)

²¹⁶ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 20 Приложения 1 к докладу.

²¹⁷ Инвесторы – юридические лица, а также создаваемые на основе договора о совместной деятельности и не имеющие статуса юридического лица объединения юридических лиц, осуществляющие вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиски, разведку и добычу минерального сырья и являющиеся пользователями недр на условиях соглашения.

²¹⁸ Статья 77 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

1.5. Условия страхования

Условия и порядок осуществления данного страхования законодательно не урегулированы, в связи с чем они полностью определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Неясен механизм осуществления контроля за выполнением инвестором обязанности по страхованию.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Страховыми организациями представлены общие данные о рассматриваемом виде вмененного страхования и о страховании ответственности эксплуатирующей организации на случай разливов нефти.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	573 565	554 556	547 492
Количество заключенных договоров, ед.	83	75	91
Соотношение выплат и сборов, %	2,10	6,66	0,35
Страховые выплаты, тыс. руб.	12 053	36 944	1 963
Количество заявленных страховых случаев, ед.	26	52	22
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	9	10	3
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	1	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	3	4	5

2.2. Выявленные проблемы

1. Ключевая проблема – отсутствие каких-либо минимальных требований к страховому покрытию, что позволяет при необходимости формально исполнить требование закона, например заключив договор страхования на незначительную страховую сумму или исключив из него возмещение определенных расходов. Указанные обстоятельства не позволяют эффективно выполнять социальную функцию данного страхования по защите общественных интересов.

2. В законодательстве отсутствует альтернатива страхованию, что лишает инвестора гибкости в выборе различных вариантов обеспечения своей ответственности.

3. С учетом опыта изучения других видов вмененного страхования полагаем, что на практике могут возникнуть сложности с реализацией данного страхования в случае, если за выплатой страхового возмещения обращается непосредственно страхователь после возмещения ущерба третьим лицам в добровольном порядке.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Соглашения о разделе продукции (production sharing agreements) получили широкое распространение в мировой практике. Однако в регулировании зарубежных стран отсутствуют единые подходы по вопросу обязательного страхования ответственности инвесторов.

В отдельных странах, например Хорватии, закон прямо обязывает инвестора обеспечивать страхование ответственности за любой ущерб, который может быть причинен в результате его

профессиональной деятельности. При этом условия такого страхования практически не определены, а альтернативы ему нет.

В других странах отсутствует самостоятельное требование о страховании ответственности инвестора, осуществляющего деятельность по добыче минерального сырья на основании соглашения о разделе продукции, однако такое страхование зачастую необходимо в соответствии со смежным законодательством. Так, например, в Великобритании инвестор должен иметь один из видов финансового обеспечения в случае, если он осуществляет деятельность в качестве нефтедобывающего оператора²¹⁹.

Кроме того, широкое распространение обязательное страхование ответственности инвесторов в сфере нефтедобычи имеет место в странах Ближнего Востока, Африки и Южной Азии: соответствующие положения включаются в соглашения о разделе продукции в Кении, Кот-д'Ивуаре, Танзании, Катаре, Пакистане, Тринидаде и Табаго, Камеруне, Индии, Омане. При этом, как правило, отсутствуют четкие требования к такому страхованию, а имеет место лишь декларативная констатация необходимости наличия «адекватного» страхового покрытия, которое «обычно предоставляется в передовой международной практике». Альтернатива страхованию обычно не предусмотрена.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ ТЭК²²⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Субъекты топливно-энергетического комплекса (ТЭК), владеющие на праве собственности или ином законном праве объектами ТЭК, которые отнесены к объектам высокой категории опасности, обязаны страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате аварии на объекте ТЭК, возникшей в связи с террористическим актом или диверсией в силу требований статьи 15 Закона о безопасности объектов ТЭК.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования при введении объектов топливно-энергетического комплекса и включении их в соответствующий реестр не проверяется.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования относится к страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления гражданской ответственности субъектов ТЭК высокой категории опасности на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате аварии на объекте топливно-энергетического комплекса, возникшей в связи с террористическим актом или диверсией.

²¹⁹ Практика страхования ответственности операторов, осуществляющих добычу нефти и газа, рассматривалась в рамках отчета о разборе страхования на случай финансирования мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, в том числе водным биоресурсам, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

²²⁰ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 21 Приложения 1 к докладу.

Страхователь – субъект ТЭК высокой категории опасности.

Выгодоприобретатели – любые третьи лица, которым может быть причинен вред.

1.5. Условия страхования

Исходя из формулировки Закона о безопасности объектов ТЭК в отношении объекта страхования, можно сделать вывод, что страховой случай – это авария на объекте топливно-энергетического комплекса высокой категории опасности, вызванная террористическим актом или диверсией.

Иные условия и порядок осуществления данного страхования законодательно не урегулированы, в связи чем они полностью определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор).

Наличие договора страхования проверяется при проведении Ростехнадзором контрольных мероприятий²²¹. При этом Закон о безопасности объектов ТЭК не предусматривает прямых санкций за невыполнение соответствующей обязанности²²².

1.7. Дополнительная информация

Ответственность субъектов топливно-энергетического комплекса подлежит страхованию также в рамках обязательного страхования владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее – ОПО). Однако в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» страховщик освобождается от страховой выплаты, если вред причинен в результате диверсий и террористических актов.

Таким образом, данный вид вмененного страхования направлен на обеспечение гражданской ответственности субъекта ТЭК высокой категории опасности на случай указанных выше событий, дополняя таким образом страховое покрытие по ОПО.

²²¹ Согласно приказу Ростехнадзора от 17.10.2016 № 421 «Об утверждении перечней правовых актов, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю в рамках осуществления видов государственного контроля (надзора), отнесенных к компетенции Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору», наличие договора страхования проверяется при проведении контрольных мероприятий.

²²² В соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 12 Закона о безопасности объектов ТЭК субъекту ТЭК может быть выдано предписание об устранении нарушений требований обеспечения безопасности объектов топливно-энергетического комплекса и требований антитеррористической защищенности объектов топливно-энергетического комплекса.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Информация о количестве субъектов топливно-энергетического комплекса отсутствует²²³.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	15 385	17 323	164 180
Количество заключенных договоров, ед.	87	74	110
Страховые выплаты, тыс. руб.	1 306	438	0
Соотношение выплат и сборов, %	8,49	2,53	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	11	7	14
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	2	2
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	1	0
Доля отказов в страховой выплате, %	9,09	14,29	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	5	5	4

2.2. Выявленные проблемы

1. Закон о безопасности объектов ТЭК не устанавливает минимально необходимых требований к страховому покрытию, что позволяет при необходимости формально исполнить требование закона, например заключив договор страхования на незначительную страховую сумму. Также закон не содержит запрета на установление в договоре страхования франшизы.

Анализ правил страхования крупных страховщиков по данному виду вмененного страхования свидетельствует об отсутствии практики включения в правила страхования положений, которые затрудняли бы получение страховой выплаты выгодоприобретателями.

В то же время недостаточная урегулированность условий страхования не позволяет гарантировать обеспечение действительно эффективной защиты общественных интересов.

2. В законодательстве отсутствует альтернатива страхованию, что лишает субъекта топливно-энергетического комплекса гибкости в выборе различных вариантов обеспечения своей ответственности.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Страхование террористических рисков, как правило, не является обязательным. В некоторых странах данные риски должны обязательно включаться в договоры добровольного страхования имущества. Однако в зарубежной практике не представилось возможным обнаружить примеры обязательного страхования гражданской ответственности субъекта хозяйствующей деятельности на случай причинения ущерба в результате террористических актов.

²²³ Соответствующий реестр не является публичным.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЭКСПЛУАТИРУЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА СЛУЧАЙ РАДИАЦИОННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ²²⁴

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Согласно статье 56 Закона об использовании атомной энергии, эксплуатирующая организация, осуществляющая деятельность в области использования атомной энергии²²⁵, обязана иметь финансовое обеспечение ответственности на случай причинения убытков и вреда в результате радиационного воздействия.

Страхование является одной из форм указанного финансового обеспечения.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Подтверждение наличия финансового обеспечения является необходимым условием для получения лицензии²²⁶.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Эксплуатирующая организация выбирает формы финансового обеспечения ответственности за ядерный ущерб:

- государственная гарантия или иная гарантия;
- собственные финансовые средства;
- страховой полис (договор).

На часть риска (например, 30%) возможно получить государственную гарантию, а остальную часть застраховать.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

Объект страхования – имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, возместить убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, третьим лицам при осуществлении страхователем деятельности в области использования атомной энергии.

Страхователями являются:

- эксплуатирующая организация, осуществляющая собственными силами или с привлечением других организаций деятельность по эксплуатации и выводу из эксплуатации ядерной установки, радиационного источника или пункта хранения;
- эксплуатирующая организация, осуществляющая деятельность по обращению с ядерными материалами и радиоактивными веществами.

²²⁴ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 22 Приложения 1 к докладу.

²²⁵ Эксплуатирующая организация – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и признанная в порядке и на условиях, установленных Правительством Российской Федерации, соответствующим органом управления использованием атомной энергии пригодной эксплуатировать ядерную установку, радиационный источник или пункт хранения и осуществлять собственными силами или с привлечением других организаций деятельность по размещению, проектированию, сооружению, эксплуатации и выводу из эксплуатации ядерной установки, радиационного источника или пункта хранения, а также деятельность по обращению с ядерными материалами и радиоактивными веществами (статья 34 Закона об использовании атомной энергии).

²²⁶ Подпункт «е» пункта 11 постановления Правительства РФ от 29.03.2013 № 280 «О лицензировании деятельности в области использования атомной энергии»; подпункт «м» пункта 6 постановления Правительства РФ от 17.02.2011 № 88.

Страховщиками являются страховые компании – члены Российского ядерного страхового пула²²⁷.

Российский ядерный страховой пул (РЯСП) – страховой пул, объединяющий российских страховщиков, участвующих в страховании и перестраховании ядерных рисков (страховых рисков, связанных с возможным радиационным загрязнением окружающей среды). РЯСП является единственным поставщиком страховой емкости по страхованию гражданской ответственности за ядерный ущерб на условиях Венской конвенции.

Законодательство обязывает Госкорпорацию «Росатом» привлекать **страхового брокера** для закупки услуг страхования гражданской ответственности за ядерный ущерб атомной отрасли, подпадающих под действие Венской конвенции о гражданской ответственности за ядерный ущерб от 21 мая 1963 г., а также организаций атомной отрасли, не подпадающих под действие указанной конвенции (в случае, если предел ответственности по договору составляет более 1 млрд руб.)²²⁸.

Выгодоприобретатели – третьи лица, которым могут быть причинены убытки или вред в результате радиационного воздействия.

1.5. Условия страхования

Страховая сумма должна покрывать пределы ответственности эксплуатирующей организации, установленные Венской конвенцией, то есть не менее 60 млн долл. США.

Закон устанавливает только общие требования к договору страхования – он должен покрывать убытки и вред, причиненные радиационным воздействием. Конкретные условия и порядок страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзор).

Статьей 56 Закона об использовании атомной энергии установлена обязанность страховщиков уведомлять в письменной форме за три месяца до приостановления или до прекращения страхования органы государственного регулирования безопасности или в течение периода транспортирования ядерного материала и радиоактивных веществ, когда такое страхование касается транспортирования ядерного материала и радиоактивных веществ.

В то же время Закон об использовании атомной энергии не содержит конкретных санкций за невыполнение страховщиком указанной обязанности, а также эксплуатирующей организацией – обязанности по наличию финансового обеспечения.

1.7. Дополнительная информация

Специфика страхования ядерных рисков в связи с потенциальными крупными суммами возмещения ядерного ущерба привела к появлению особой формы страховой деятельности – ядерных пулов, которые представляют объединение страховщиков на принципе солидарной ответственности.

Важнейшими принципами совместной работы РЯСП являются:

- общие для всех правила страхования и тарифы;
- солидарная ответственность;

²²⁷ Пункт 4 статьи 7.5 «Единого отраслевого стандарта закупок (Положение о закупке) Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом» (утвержден решением Госкорпорации «Росатом» от 07.02.2012 № 37). Закупки услуг страхования гражданской ответственности за ядерный ущерб атомной отрасли, подпадающих под действие Венской конвенции о гражданской ответственности за ядерный ущерб от 21 мая 1963 г., осуществляются без конкурентных закупок с привлечением страхового брокера, путем размещения рисков на условиях сострахования в компаниях, входящих в Российский ядерный страховой пул.

²²⁸ Пункт 4 статьи 7.5 «Единого отраслевого стандарта закупок (Положение о закупке) Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом» (утвержден решением Госкорпорации «Росатом» от 07.02.2012 № 37).

– согласованное перестрахование принятых рисков за рубежом.

Кроме того, в ядерной отрасли осуществляются регулярные международные инспекции на объектах, организуемые страховщиками и перестраховщиками. Уровень безопасности, достигнутый на конкретном объекте, прямо влияет на размер страховых и перестраховочных тарифов и поэтому является объектом самого пристального внимания со стороны страховщиков ядерных рисков всего мира.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	962 978	905 812	910 531
Количество заключенных договоров, ед.	1 447	1 535	1 273
Страховые выплаты, тыс. руб.	4	4	0
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	2	2	3
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	3	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	17	18	17

2.2. Выявленные проблемы

В целом рассматриваемый вид страхования отличается высокой урегулированностью на уровне внутренних документов РЯСП и отсутствием проблем в правоприменительной практике.

В то же время можно отметить некоторые вопросы, которые потенциально могут осложнить возмещение вреда в полном объеме при наступлении страхового случая. Так, правила страхования РЯСП устанавливают лимиты страховой выплаты, в соответствии с которыми в отношении одного выгодоприобретателя осуществляются следующие выплаты:

- не более 200 тыс. руб. в случае смерти потерпевшего;
- не более 500 тыс. руб. в случае причинения вреда здоровью или ущерба имуществу.

Представляется, что указанные лимиты не только не отвечают степени потенциального риска в данном сегменте, но и являются более низкими по сравнению, например, с лимитами, установленными в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев опасных объектов.

Кроме того, согласно статье 54 Закона об использовании атомной энергии, эксплуатирующая организация освобождается от ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, возникшим в результате непреодолимой силы. Данный подход находит отражение и в правилах страхования РЯСП, согласно которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае, если радиационный ущерб был причинен вследствие обстоятельств непреодолимой силы, а именно тяжелого стихийного бедствия исключительного характера²²⁹.

²²⁹ Данный подход является стандартным в международной практике. В частности, по этой причине не была произведена страховая выплата по договору страхования АЭС «Фукусима-1», поскольку авария на ней в 2011 г. произошла вследствие исключительных природных явлений.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Одним из основных принципов, которые введены в ядерное законодательство развитых стран и в международные конвенции в области возмещения ущерба вследствие ядерного инцидента, является наличие финансовой гарантии того, что в случае возможной аварии у лица, получающего лицензию на эксплуатацию радиационно опасного объекта, будут необходимые средства, чтобы возместить вред третьим лицам, в первую очередь с помощью механизма страхования.

Ядерное законодательство формируется на основании международных конвенций, а следовательно, национальное законодательство содержит общие подходы к финансовому обеспечению возмещения вреда, причиненного радиационным воздействием в части минимального размера обеспечения, сроков возмещения ущерба и так далее.

Германия

Немецкое объединение страховщиков ядерных реакторов – Кельнский атомный пул. В соответствии с Законом об атомной энергии в Германии установлены финансовые гарантии в размере 256 млн евро, выплачиваемые страховым пулом²³⁰.

Нидерланды

В соответствии с законом об ответственности за ядерный ущерб владелец ядерной установки несет ответственность за весь ущерб людям, имуществу и окружающей среде, причиненный аварией на атомном объекте. Оператор обязан страховать свою гражданскую ответственность не менее чем на 340 млн евро. Если ущерб превышает 340 млн евро, то остальную сумму ущерба оплачивает государство.

США

Закон Прайса – Андерсона²³¹ регулирует вопросы ответственности, связанной для всех невоенных ядерных объектов, которые будут построены в США до 2026 года. Согласно закону, соискатели лицензии на осуществление деятельности с энергетическими реакторами должны получить максимальную сумму страхования от инцидентов, связанных с ядерной энергетикой, которая доступна на страховом рынке (450 млн долл. США на реактор²³²).

Закон также предусматривает страхование, которое финансируется Ассоциацией американских ядерных систем (в размере примерно 12,6 млрд долл. США).

Ущерб, превышающий 12,6 млрд долл. США, покрывается за счет средств, выделенных решением Конгресса США или федеральным правительством.

В 2013 г. страховая премия для американских операторов ядерных объектов составляла около 121 млн долл. США при страховой сумме в 250 млн долл. США.

Япония

Япония не является стороной ни одной из международных конвенций, посвященных ответственности за ядерный ущерб, однако ее законодательство в целом соответствует международно-правовым стандартам²³³. Законодательство предусматривает обязанность поддерживать финансовое обеспечение (страхование в пуле ядерных страховщиков или депозит) своей ответственности в объеме не менее 120 млрд иен (примерно 1,2 млрд долл. США) за каждую установку или станцию. Помимо страховки, оператор заключает с правительством соглашение о гарантиях компенсаций, согласно которому в обмен на периодические гарантийные

²³⁰ [Deutsche Kernreaktor Versicherungsgemeinschaft](#).

²³¹ *The Price-Anderson Nuclear Industries Indemnity Act (commonly called the Price-Anderson Act)*.

²³² *Increase in the Maximum Amount of Primary Nuclear Liability Insurance. Federal Register. 30 December 2016. Retrieved 12 February 2017.*

²³³ [Nuclear Energy Agency](#).

платежи²³⁴ правительство возмещает оператору выплаченные суммы компенсаций в пределах финансового обеспечения, если, согласно японскому законодательству, ущерб не покрывается страховкой (как в случае землетрясений и цунами). После аварии на АЭС «Фукусима-1» был учрежден Фонд содействия компенсации ядерного ущерба²³⁵. Его средства формируются за счет взносов в уставный капитал, ежегодных и специальных взносов ядерных операторов, внешних займов у финансовых институтов, в случае необходимости – предоставления государственных средств и иной помощи в виде займов, грантов, гарантий.

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА СОБСТВЕННИКА СИСТЕМЫ ГАЗОСНАБЖЕНИЯ НА СЛУЧАЙ УЩЕРБА ВСЛЕДСТВИЕ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ²³⁶

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Согласно статье 32 Федерального закона от 31.03.1999 № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации», материальный ущерб, нанесенный организации – собственнику системы газоснабжения вследствие непреодолимой силы, возмещается за счет средств обязательного страхования.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования не является формальным условием допуска к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование имущества юридических лиц

Объект страхования – имущественные интересы страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

Страхователем и выгодоприобретателем является организация – собственник системы газоснабжения.

1.5. Условия страхования

Закон не определяет никаких требований к договору страхования.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Закон не определяет механизмов контроля за осуществлением данного вида страхования.

²³⁴ С 01.04.2012 размер гарантийных платежей был увеличен с 36 млн до 240 млн иен в год (360 тыс. и 2400 тыс. долл. США в год соответственно).

²³⁵ The Act on Establishment of a Nuclear Damage Compensation Facilitation Corporation (Act No. 94 of 2011) / Japan's Compensation System for Nuclear Damage... P. 185–204.

²³⁶ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 23 Приложения 1 к докладу.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	574 287	274 002	192 157
Количество заключенных договоров, ед.	99	90	46
Страховые выплаты, тыс. руб.	5 184	926	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	18	222	1
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	9	55	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	1	6	0
Доля отказов в страховой выплате, %	5,56	2,70	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	2	1	1

2.2. Выявленные проблемы

1. Ключевой проблемой рассматриваемого вида вмененного страхования является отсутствие четких требований к порядку и условиям его осуществления. Более того, закон прямо не устанавливает обязанность страхователя осуществлять данное страхование, лишь упоминая о том, что ущерб возмещается за счет соответствующего обязательного страхования.

В таких условиях данное страхование фактически является добровольным и осуществляется на выбранных самим страхователем условиях.

2. Согласно пункту 2 статьи 927 ГК РФ в рамках обязательного страхования на указанных в нем лиц законом возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Отсылая к необходимости осуществлять обязательное страхование собственного имущества собственника системы газоснабжения, данный вид вмененного страхования по сути противоречит указанным выше положениям ГК РФ, а также Конституции РФ в части положений о праве лица свободно распоряжаться своим имуществом.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В зарубежных странах встречаются только единичные примеры обязательного страхования имущества – например, страхование музейных объектов и незавершенного строительства во Франции.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СИСТЕМОГО ОПЕРАТОРА НА РЫНКЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ²³⁷

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике обязаны страховать²³⁸ риск ответственности за причинение ущерба субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии в результате действий (бездействия) субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике в силу требований пункта 3 статьи 18 Закона об электроэнергетике.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Закон об электроэнергетике констатирует обязанность иметь рассматриваемое страхование, однако не содержит механизмов контроля за его наличием на этапе допуска к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – гражданская ответственность за причинение вреда.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности за причинение ущерба в результате действий (бездействия) субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике.

Страхователи – субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике.

Выгодоприобретатели по договору страхования данного риска – субъекты электроэнергетики и потребители электрической энергии.

1.5. Условия страхования

Закон не определяет условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования. Однако устанавливает следующее:

- организация, осуществляющая страхование, определяется на основе открытого конкурса (статья 18 Закона об электроэнергетике);
- предельный объем средств, предназначенных для страхования рассматриваемого вида, определяется в соответствии с федеральными законами²³⁹ и включается в состав платы за услуги по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике. Данные средства имеют строго целевое назначение и могут расходоваться только на уплату страховой премии в связи с осуществлением такого страхования.

²³⁷ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 24 Приложения 1 к докладу.

²³⁸ Данная норма содержит слова «обязаны осуществлять страхование риска ответственности», однако приращение слов «осуществляет страхование» в контексте Закона об электроэнергетике представляется неверным, так как осуществлять страхование могут только юридические лица в качестве страховщиков – страховые организации и общества взаимного страхования (пункт 1 статьи 6 Закона об организации страхового дела), созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие соответствующую лицензию.

²³⁹ На сегодняшний день предельный объем средств, предназначенных для страхования риска ответственности за причинение ущерба субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии, законодательством не установлен.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется центральным аппаратом Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору и ее территориальными органами по организации и осуществлению контроля за системой оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике (Управление государственного энергетического надзора, в состав которого входит отдел по надзору за электрическими сетями и электроустановками потребителей, уполномоченный осуществлять контроль за системой оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике).

Организация и порядок осуществления государственного контроля за соблюдением субъектами оперативно-диспетчерского управления требований и условий федеральных законов и иных нормативных актов, регулирующих отношения в сфере оперативно-диспетчерского управления, в том числе регламентов, устанавливающих требования по безопасному управлению технологическими режимами работы и эксплуатационным состоянием объектов электроэнергетики или энергопринимающих установок потребителей в пределах Единой энергетической системы России и технологически изолированных территориальных электроэнергетических систем, определяются положениями приказа Ростехнадзора от 03.04.2007 №199 «Об утверждении и введении в действие Положения об организации и осуществлении контроля за системой оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике и особенностях организации и проведения аттестации лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, связанную с оперативно-диспетчерским управлением в электроэнергетике».

При этом ни Закон об электроэнергетике, ни указанное положение не содержат прямых механизмов контроля или санкций за невыполнение обязанности по страхованию.

1.7. Дополнительная информация

Ответственность субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике также подлежит страхованию в рамках обязательного страхования владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

Также статьей 18 Закона об электроэнергетике устанавливается, что субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике вправе осуществлять страхование риска ответственности за нарушение договоров оказания услуг по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике и соглашений о технологическом взаимодействии в целях обеспечения надежности функционирования Единой энергетической системы России и технологически изолированной территориальной электроэнергетической системы в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховой деятельности.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 02.12.2020 действуют:

- один системный оператор единой энергетической системы России – акционерное общество, 100% акций которого принадлежит Российской Федерации²⁴⁰;
- пять²⁴¹ организаций, осуществляющих оперативно-диспетчерское управление в электроэнергетике (пункт 2 статьи 12 Закона об электроэнергетике).

²⁴⁰ [Акционерное общество «Системный оператор Единой энергетической системы» \(АО «СО ЕЭС»\).](#)

²⁴¹ [Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 854 «Об утверждении Правил оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике».](#)

Страховая организация, осуществляющая рассматриваемое страхование, определяется на основе открытого конкурса (абзац второй пункта 3 статьи 18 Закона об электроэнергетике). Информация о страховщиках, с которыми заключаются договоры страхования, и размерах страховой премии публикуется на официальном сайте системного оператора в сети Интернет²⁴².

Согласно указанным данным, страховая премия по договору страхования риска ответственности субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике за причинение ущерба субъектам электроэнергетики на 2020 г. составляет 29 539 081,80 руб.; на 2019 г. – 29 281 405,43 рубля.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	29 056	29 281	830
Количество заключенных договоров, ед.	1	1	1
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	1	1	1

2.2. Выявленные проблемы

Обязательное требование страховать риск ответственности за причинение ущерба субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии в результате действий (бездействия) субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике введено с 2003 г. – с самого начала действия Закона об электроэнергетике.

Однако судебная практика, связанная с возмещением вреда, причиненного субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии в результате действий (бездействия) субъекта оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике, отсутствует.

Возможно, это связано с тем, что за последние 15 лет в энергосистеме не произошло ни одной системной аварии, причиной которой были бы действия (бездействие) системного оператора²⁴³. Другой причиной отсутствия страховых выплат может быть то, что установленный пунктом 3 статьи 18 Закона об электроэнергетике общий параметр наступления страхового риска не определяет наступления конкретного страхового случая, так как нормы об ответственности

²⁴² [Информация об обязательном страховании риска ответственности субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике за причинение ущерба субъектам электроэнергетики на 2020 год.](#)

²⁴³ [Кибербезопасность в энергетике – задача государственного уровня.](#)

сти субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике (пункты 1²⁴⁴–2²⁴⁵ статьи 18 Закона об электроэнергетике) сформулированы таким образом, что привлечение их к ответственности фактически оказывается невозможным.

Кроме того, учитывая, что услуги по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике оказываются на основе договора, стороной которого выступают субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике, при осуществлении своей деятельности они могут причинить убытки только вследствие нарушения этого договора. Внедоговорной вред в данной ситуации практически невозможен.

Причем страхование ответственности за причинение ущерба является обязанностью субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике, а страхование ответственности за нарушение договоров является правом субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике.

Однако и в добровольном страховании ответственности за нарушение договоров усматривается некая неопределенность во взаимосвязи с нормой абзаца первого пункта 2 статьи 18 Закона об электроэнергетике, где определено, что убытки, причиненные субъектам электроэнергетики и потребителям электрической энергии действиями (бездействием) субъектов оперативно-диспетчерского управления, действовавших в пределах своих полномочий, возмещаются согласно договорам, заключаемым в соответствии с правилами оптового рынка и основными положениями функционирования розничных рынков.

При этом ни правила оптового рынка, ни основные положения функционирования розничных рынков не содержат специальных положений касательно порядка и размера возмещения убытков в случае их причинения субъектам электроэнергетики и потребителям электрической энергии.

Такая неопределенность, наряду со сформулированными нормами об ответственности субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике (пункты 1–2 статьи 18 Закона об электроэнергетике) и общими параметрами наступления страхового риска, закладывает предпосылки наполнения договора страхования ответственности за причинение ущерба фактически маловероятными событиями. Такое страхование по сути носит формальный характер и не отвечает целям самого механизма страхования.

Кроме того, учитывая, что данная организация относится к основному сектору жизнеобеспечения всего государства, пробелом в правовом регулировании является отсутствие альтернативных страхованию вариантов финансового обеспечения ответственности в этой отрасли.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В зарубежной практике не найдено примеров обязательного страхования рассматриваемых рисков.

²⁴⁴ За действия (бездействие), повлекшие за собой неблагоприятные последствия для субъектов электроэнергетики и потребителей электрической энергии, субъекты оперативно-диспетчерского управления несут ограниченную ответственность в пределах, установленных данным федеральным законом (пункт 1 статьи 18 Закона об электроэнергетике).

²⁴⁵ За убытки, причиненные субъектам электроэнергетики и потребителям электрической энергии, субъекты оперативно-диспетчерского управления, действовавшие в пределах своих полномочий, не несут ответственности. Убытки, причиненные субъектам электроэнергетики и потребителям электрической энергии действиями (бездействием) субъектов оперативно-диспетчерского управления, действовавших в пределах своих полномочий, возмещаются согласно договорам, заключаемым в соответствии с правилами оптового рынка и основными положениями функционирования розничных рынков (абзац первый пункта 2 статьи 18 Закона об электроэнергетике).

Убытки, причиненные субъектам электроэнергетики и потребителям электрической энергии действиями (бездействием) субъектов оперативно-диспетчерского управления, действовавших с превышением своих полномочий, возмещаются в соответствии с гражданским законодательством в порядке, предусматривающем возмещение реального ущерба в полном объеме и упущенной выгоды, в случае если в судебном порядке будет доказано, что указанные действия (бездействие) совершены умышленно или по грубой неосторожности (абзац второй пункта 2 статьи 18 Закона об электроэнергетике).

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО ОПЕРАТОРА НА ОПТОВОМ РЫНКЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ²⁴⁶

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии с абзацем шестым пункта 7 статьи 33 Закона об электроэнергетике коммерческий оператор оптового рынка²⁴⁷ электроэнергетики осуществляет²⁴⁸ страхование риска ответственности за нарушение договора о присоединении к торговой системе оптового рынка и иных договоров, заключенных им на оптовом рынке.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Закон декларирует обязанность коммерческого оператора иметь страхование своей ответственности, однако не устанавливает прямых инструментов контроля за выполнением такой обязанности при допуске к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – гражданская ответственность за нарушение договора.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском ответственности за нарушение договора о присоединении к торговой системе оптового рынка и иных договоров, заключенных коммерческим оператором на оптовом рынке.

Страхователь – коммерческий оператор оптового рынка.

Выгодоприобретатель по договору страхования риска ответственности за нарушение договора о присоединении к торговой системе оптового рынка и иных договоров, заключенных коммерческим оператором на оптовом рынке, – сторона, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность.

1.5. Условия страхования

Закон не определяет условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

В силу пункта 4 статьи 33 Закона об электроэнергетике к исключительной компетенции наблюдательного совета рынка относятся осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью коммерческого оператора и иных организаций коммерческой инфраструктуры.

²⁴⁶ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 25 Приложения 1 к докладу.

²⁴⁷ Коммерческим оператором оптового рынка является хозяйственное общество, осуществляющее деятельность по организации торговли на оптовом рынке, связанную с заключением и организацией исполнения сделок по обращению электрической энергии, мощности и иных объектов торговли, обращение которых допускается на оптовом рынке (абзац первый пункта 7 статьи 33 Закона об электроэнергетике).

²⁴⁸ Применение слов «осуществляет страхование» в контексте Закона об электроэнергетике представляется неверным, так как осуществлять страхование могут только юридические лица в качестве страховщиков – страховые организации и общества взаимного страхования (пункт 1 статьи 6 Закона об организации страхового дела), созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие соответствующую лицензию.

Контроль осуществляется советом рынка в рамках Договора о присоединении к торговой системе оптового рынка, и он неразрывно связан с выполнением функции по установлению системы и порядка применения имущественных санкций за нарушение правил оптового рынка (приложение 28 к Регламенту контроля за соблюдением Коммерческим оператором правил и регламентов оптового рынка²⁴⁹).

1.7. Дополнительная информация

Деятельность коммерческого оператора оптового рынка в части организации торговли на оптовом рынке, связанная с заключением и организацией исполнения сделок по обращению электрической энергии, мощности, иных объектов торговли, обращение которых допускается на оптовом рынке, осуществляется в соответствии с Законом об электроэнергетике, правилами оптового рынка без получения специального разрешения (лицензии) (пункт 7 статьи 33 Закона об электроэнергетике).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

1. Исполнение функции коммерческого оператора оптового рынка возложено на открытое акционерное общество «Администратор торговой системы оптового рынка электроэнергии» (ОАО «АТС»²⁵⁰), в настоящее время являющееся 100%-ной дочерней компанией НП «Совет рынка»²⁵¹.

2. Согласно полученным от страховщиков данным, рассматриваемый вид вмененного страхования в 2017–2019 гг. не осуществлялся.

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики, в том числе отсутствие судебной практики, свидетельствует о том, что данный сегмент не имеет существенной проблематики.

При этом полагаем, что используемая в законе конструкция рассматриваемого вида вмененного страхования не позволяет:

- объективно оценить необходимость обязательности такого страхования. Норма абзаца шестого пункта 7 статьи 33 Закона об электроэнергетике в части страхования риска ответственности за нарушение договоров, заключенных коммерческим оператором на оптовом рынке, прямо не указывает на то, что договор страхования должен им заключаться, в отличие от нормы пункта 3 статьи 18 этого же закона, где четко прописаны и обязанность, и право страхования ответственности субъектов оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике. Отсутствие единообразия норм в одном законе создает правовую неопределенность в отношении обязательности заключения страхователем договора страхования;
- четко определить критерии рассматриваемого страхования, учитывая, что вменено страховать ответственность за причинение вреда по совершенно разным по своей сути договорам – договору о присоединении к торговой системе оптового рынка и иным договорам, заключенным коммерческим оператором на оптовом рынке. Отсутствие каких-либо требований к условиям и порядку осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования, в том числе к объему страхового покрытия и сроку страхования, не позволяет гарантировать эффективную защиту общественных интересов.

²⁴⁹ [Регламенты оптового рынка электроэнергии.](#)

²⁵⁰ [АО «АТС».](#)

²⁵¹ [Ассоциация «НП Совет рынка».](#)

Также пробелом в правовом регулировании является отсутствие альтернативных страхованию вариантов финансового обеспечения ответственности в данной отрасли.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В зарубежной практике не найдено примеров обязательного страхования гражданской ответственности со схожими объектами страхования.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ОПЕРАТОРА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В АНТАРКТИКЕ²⁵²

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Негосударственный оператор – российский гражданин или российское юридическое лицо, организующие и осуществляющие в инициативном порядке на основании соответствующего разрешения деятельность в Антарктике. Негосударственный оператор должен иметь финансовое обеспечение своей гражданской ответственности в соответствии со статьей 8 Закона о регулировании деятельности в Антарктике²⁵³.

При этом под деятельностью в Антарктике понимается любая деятельность, связанная как с научными исследованиями, так и с туризмом.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Для получения разрешения на осуществление деятельности в Антарктике требуется предоставить подтверждение финансового обеспечения ответственности (пункт 5 Положения о разрешениях на осуществление деятельности в Антарктике).

Неисполнение негосударственным оператором обязанности по финансовому обеспечению планируемой деятельности в Антарктике является основанием для отказа в выдаче разрешения (часть 3 статьи 8 Закона о регулировании деятельности в Антарктике²⁵⁴).

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Финансовое обеспечение ответственности негосударственного оператора допускается в форме договора страхования гражданской ответственности или в форме банковской гарантии²⁵⁵.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования относится к страхованию ответственности за причинение вреда третьим лицам.

²⁵² Вид вмененного страхования, указанный в пункте 26 Приложения 1 к докладу.

²⁵³ Принятие данного закона было направлено на обеспечение соответствия регулирования деятельности в Антарктике требованиям Договора об Антарктике от 1 декабря 1959 г. и Протокола по охране окружающей среды к Договору об Антарктике от 4 октября 1991 года.

²⁵⁴ Постановление Правительства РФ от 27.06.2013 № 544 «О разрешениях на осуществление деятельности в Антарктике».

²⁵⁵ Обязанность по финансовому обеспечению не распространяется на государственного оператора – оператора, назначаемого Правительством Российской Федерации для организации и осуществления деятельности в Антарктике в интересах Российской Федерации, в том числе в целях выполнения международных обязательств Российской Федерации. Это связано с тем, что гарантом надлежащего исполнения обязательств государственного оператора в случае причинения вреда третьим лицам является Российская Федерация.

Объект страхования – имущественные интересы негосударственного оператора, связанные с риском наступления его ответственности за причинение вреда третьим лицам при осуществлении деятельности в Антарктике.

Страхователь – негосударственный оператор.

Страховщиком может быть страховая организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая разрешение (лицензию) на осуществление страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Выгодоприобретатели – третьи лица, под которыми для целей Закона о деятельности в Антарктике понимаются Российская Федерация и (или) являющееся стороной международных договоров системы Договора об Антарктике иностранное государство, которые при возникновении чрезвычайной экологической ситуации в результате осуществления негосударственным оператором деятельности в Антарктике предприняли или совершили ответные действия и (или) за счет которых предприняты или совершены ответные действия.

1.5. Условия страхования

Страховым случаем является факт возникновения в течение срока действия договора страхования чрезвычайной экологической ситуации (повлекшей за собой ответные действия третьих лиц), который подтвержден вступившим в законную силу решением суда, принятым по иску о взыскании или компенсации стоимости таких ответных действий.

Если решение суда по иску принято после окончания срока действия финансового обеспечения, однако чрезвычайная экологическая ситуация возникла в течение срока действия договора страхования, страховщик обязан выплатить страховое возмещение.

Ответными действиями считаются разумные (целесообразные, практически осуществимые, пропорциональные) меры, которые должны быть приняты или совершены после возникновения чрезвычайной экологической ситуации в целях предотвращения, минимизации или ограничения масштаба воздействия этой чрезвычайной экологической ситуации и которые с этой целью могут включать в себя очистку территории Антарктики в соответствующих обстоятельствах, а также определение масштаба этой чрезвычайной экологической ситуации и ее воздействия.

Страховая сумма не может быть менее чем:

1) 100 000 расчетных единиц²⁵⁶ для негосударственных операторов, осуществляющих свою деятельность в Антарктике с использованием морских судов вместимостью не более 2000 тонн, для морских судов вместимостью от 2001 до 30 000 тонн дополнительно к указанной сумме добавляется 40 расчетных единиц за каждую последующую тонну, для морских судов вместимостью от 30 001 до 70 000 тонн – 30 расчетных единиц за каждую последующую тонну, для морских судов вместимостью свыше 70 000 тонн – 20 расчетных единиц за каждую последующую тонну;

2) 100 000 расчетных единиц для негосударственных операторов, осуществляющих свою деятельность в Антарктике без использования морских судов.

Срок действия договора страхования определяется с учетом срока действия разрешения, а также совокупности обстоятельств, позволяющих гарантировать удовлетворение предъявленных страховщику требований.

Требование о выплате страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности негосударственного оператора должно быть предъявлено в течение срока ис-

²⁵⁶ Под расчетной единицей понимается единица специального права заимствования (СПЗ). Стоимость российского рубля в единицах СПЗ исчисляется на дату заключения договора страхования гражданской ответственности или выдачи банковской гарантии в соответствии с методом определения стоимости, применяемым МВФ на соответствующую дату для своих операций и расчетов. По состоянию на 01.12.2020 одна единица СПЗ составляет 109 рублей.

ковой давности (три года). К требованию должны быть приложены оригинал или заверенная в установленном порядке копия вступившего в законную силу решения суда.

Страховщик обязан удовлетворить требование о выплате страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности не позднее чем в течение 90 календарных дней после дня получения указанного требования с приложением предусмотренных статьей 8 Закона о регулировании деятельности в Антарктике документов, то есть оригинала или заверенной копии вступившего в законную силу решения суда.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет).

При этом законодательством не определены прямые механизмы осуществления контроля за наличием у негосударственного оператора финансового обеспечения после получения разрешения на осуществление деятельности в Антарктике²⁵⁷, а также конкретные санкции на случай невыполнения (ненадлежащего выполнения) соответствующей обязанности²⁵⁸.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Согласно полученным от страховщиков данным, рассматриваемый вид вмененного страхования в 2017–2019 гг. не осуществлялся.

Анализ отчетов Секретариата Договора об Антарктике позволяет сделать вывод, что в целом деятельность в Антарктике негосударственных операторов, зарегистрированных в Российской Федерации, не является распространенной. Так, в сезонах 2018/2019 и 2019/2020 гг. данными операторами было выполнено 10 и 11 морских рейсов соответственно²⁵⁹.

Согласно отчету Секретариата Договора об Антарктике об анализе инцидентов в Антарктике за период 1988–1998 гг., в целом произошедшие в данный период аварии имели минимальное неблагоприятное воздействие на окружающую среду²⁶⁰. В то же время, учитывая расширение в последние годы доли неправительственных экспедиций в Антарктику, в том числе связанных с туризмом, риски такого воздействия возрастают.

В указанных отчетах содержится информация об отсутствии в течение последних лет чрезвычайных экологических ситуаций по вине операторов Российской Федерации.

2.2. Выявленные проблемы

По результатам анализа положений Закона о регулировании деятельности в Антарктике не выявлено явных проблем, препятствующих получению третьими лицами страхового возмещения.

В то же время с учетом изучения других видов вмененного страхования полагаем, что на практике могут возникнуть сложности с реализацией данного страхования в случае, если за выплатой страхового возмещения обращается непосредственно страхователь после возмещения ущерба третьим лицам в добровольном порядке.

²⁵⁷ Постановление Правительства РФ от 11.10.2019 № 1309 «О проведении национальной инспекции в Антарктике».

²⁵⁸ Статья 11 Закона о регулировании деятельности в Антарктике содержит только общее положение о том, что за нарушение законодательных актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении деятельности в Антарктике, устанавливается гражданско-правовая, дисциплинарная, административная, уголовная ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

²⁵⁹ [Antarctic Treaty. Electronic Information Exchange System. Non-Governmental Expeditions: Vessel-Based Operations.](#)

²⁶⁰ [An Assessment of Environmental Emergencies Arising from Activities in Antarctica.](#)

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Изучение зарубежного опыта показало, что в мире в целом сложились схожие подходы к регулированию деятельности негосударственных операторов в Антарктике, в том числе в части вопросов, касающихся финансового обеспечения ответственности таких операторов. Согласованность национальных законодательств в данной сфере обусловлена требованиями системы Договора об Антарктике, сторонами которого на текущий момент являются 59 государств, в том числе Российская Федерация.

В июне 2005 г. в Стокгольме на XXVII Консультативном совещании по Договору об Антарктике было принято Приложение VI «Материальная ответственность, возникающая в связи с чрезвычайными экологическими ситуациями» к Протоколу об охране окружающей среды к Договору об Антарктике (далее – Приложение VI)²⁶¹.

Статьей 11 указанного приложения закрепляется обязанность каждой стороны договора требовать, чтобы ее операторы осуществляли необходимое страхование или имели иное финансовое обеспечение, покрывающее их материальную ответственность в установленных пределах²⁶².

В настоящее время из 29 сторон Договора об Антарктике с правом совещательного голоса Приложение VI одобрили 17 стран²⁶³. Франция²⁶⁴, США²⁶⁵ и Япония²⁶⁶, являясь сторонами Договора об Антарктике с правом совещательного голоса, до настоящего времени не одобрили указанное приложение и не ввели в свое национальное законодательство требование о страховании ответственности негосударственного оператора.

В странах, одоббивших Приложение VI, в том числе в Великобритании, Германии, Финляндии, Нидерландах, введено схожее регулирование по вопросам обеспечения ответственности негосударственных операторов на случай чрезвычайной экологической ситуации: закон устанавливает минимальную страховую сумму и объекты страхования. Имеют место только незначительные расхождения в правовом регулировании.

Великобритания

В Великобритании лицо, которое осуществляет деятельность в Антарктике, обязано предоставить соответствующее страховое покрытие или иное финансовое обеспечение своей деятельности. Достаточным считается обеспечение, включающее в себя стоимость любых действий, которые могут быть предприняты в случае чрезвычайной ситуации, возникшей непосредственно или опосредованно из-за такой деятельности, а также любую ответственность, которую лицо может понести в связи с чрезвычайной экологической ситуацией.

Недостаточным будет считаться страховое покрытие или обеспечение, содержащее ограничения, исключения или изъятие и значительным образом уменьшающее допустимое страховое возмещение при наступлении соответствующего страхового случая²⁶⁷.

²⁶¹ Российская Федерация одобрила меры постановлением Правительства РФ от 27.03.2013 № 273.

²⁶² Статья 9 Приложения VI устанавливает пределы ответственности оператора, которые в десятки раз превышают минимальную страховую сумму, установленную Законом о регулировании деятельности в Антарктике.

²⁶³ В Заключительном отчете XLII Консультативного совещания по Договору об Антарктике (2019 г.) Секретариат Договора об Антарктике обращает внимание, что еще не все стороны Договора об Антарктике одобрили Приложение VI, и рекомендует сторонам, не приведшим свое национальное законодательство в соответствие положениям Приложения VI, обратиться к законодательному опыту Великобритании, где соответствующие вопросы, в том числе вопросы страхования, решили принятием в 2013 г. специального закона.

²⁶⁴ [Закон об охране окружающей среды Антарктики.](#)

²⁶⁵ [Закон об охране Антарктики.](#)

²⁶⁶ [Закон № 61 от 1997 г. об охране окружающей среды.](#)

²⁶⁷ [Art. 6 of Antarctic Act 2013.](#)

Финляндия, Нидерланды

Помимо финансового обеспечения на случай чрезвычайной экологической ситуации, негосударственные операторы Финляндии²⁶⁸ и Нидерландов²⁶⁹ должны иметь страховое покрытие или иные договоренности, которые обеспечат расходы на поиск и спасение, оказание медицинских услуг и эвакуацию лиц, участвующих в экспедициях.

СТРАХОВАНИЕ, СВЯЗАННОЕ С ЭКСПЛУАТАЦИЕЙ КОСМИЧЕСКОЙ ТЕХНИКИ²⁷⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии со статьей 25 Закона о космической деятельности организации и граждане, которые используют (эксплуатируют) космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование (эксплуатация) космической техники, производят обязательное страхование жизни и здоровья космонавтов, работников объектов космической инфраструктуры, а также ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу других лиц, в порядке и на условиях, которые установлены законом.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 27 Закона о космической деятельности обязанность страховать космическую технику, а также риски, связанные с космической деятельностью, лежит на иностранных организациях и гражданах, которые осуществляют космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации.

1.2. Является ли рассматриваемый вид страхования условием допуска к деятельности?

Страхование не является условием получения лицензии на осуществление космической деятельности²⁷¹.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива страхованию, как и дополнительные способы обеспечения ответственности, отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

В данной отрасли организации и граждане обязаны использовать личное страхование и страхование ответственности, а иностранные организации и граждане также используют страхование имущества.

Страхование жизни и здоровья космонавтов и работников объектов космической инфраструктуры осуществляется организациями и гражданами, которые используют космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование космической техники.

Также организации и граждане, которые используют космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование космической техники, обязаны страховать свою ответственность за вред, который причинен жизни, здоровью или имуществу других лиц в порядке и на условиях, установленных законом.

²⁶⁸ [Закон от 18.10.1996 об охране окружающей среды \(Lag om skydd for miljön i Antarktis\).](#)

²⁶⁹ [Wet bescherming Antarctica.](#)

²⁷⁰ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 27–28 Приложения 1 к докладу.

²⁷¹ Пункты 3–4 постановления Правительства РФ от 18.03.2020 № 298 «О лицензировании космической деятельности».

Иностранные организации и граждане, которые ведут космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации, осуществляют страхование космической техники²⁷² (страхование имущества), а также риски, которые связаны с космической деятельностью (пункт 3 статьи 27 Закона о космической деятельности).

Страхователями являются:

- организации и граждане, которые используют (эксплуатируют) космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование (эксплуатация) космической техники;
- иностранные организации и граждане, которые осуществляют космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации.

При осуществлении страхования организациями и гражданами, которые используют космическую технику или по заказу которых осуществляются создание и использование космической техники, **выгодоприобретателями** являются:

- при страховании жизни и здоровья – застрахованные лица, а именно космонавты и работники объектов космической инфраструктуры, а также их наследники в соответствии с гражданским законодательством;
- при страховании ответственности – третьи лица, жизни, здоровью и имуществу которых может быть причинен такой ущерб.

При осуществлении страхования иностранными организациями и гражданами **выгодоприобретателями** при страховании имущества являются лица, которые имеют законный интерес к сохранению данного имущества, а также иные лица, в пользу которых заключен договор страхования рисков, связанных с космической деятельностью.

1.5. Условия страхования

Законом не установлено каких-либо специальных условий рассматриваемых видов вмененного страхования. Страхование космической деятельности должно осуществляться в порядке и на условиях, которые установлены законодательством. Однако каких-либо дополнительных положений об условиях данного страхования ни в законе, ни в принятых на основании норм закона нормативно-правовых актах не содержится.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Закон не предусматривает прямых механизмов осуществления контроля за наличием договора страхования ни на этапе лицензирования²⁷³, ни в ходе последующего осуществления деятельности.

Также не установлены соответствующие санкции в случае отсутствия страхового покрытия в отношении перечисленных в Законе о космической деятельности объектов страхования.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 27.11.2020 в реестре лицензий на космическую деятельность содержатся сведения о 1020 действующих в настоящее время организациях, осуществляющих космическую деятельность²⁷⁴.

Перечень видов космической деятельности, подлежащей лицензированию, содержит достаточно большое количество работ и услуг, которые включают в себя разработку, изготовле-

²⁷² Стоит отметить, что на основе данных из открытых источников на территории Российской Федерации и на космодроме Байконур запуски осуществляются исключительно при помощи российских ракет-носителей.

²⁷³ Пункты 3–4 постановления Правительства РФ от 18.03.2020 № 298 «О лицензировании космической деятельности».

²⁷⁴ [Роскосмос. Выписка из реестра лицензий.](#)

ние и производство космической техники, подготовку и осуществление пуска космических ракет, утилизацию спускаемых аппаратов и так далее²⁷⁵.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ КОСМОНАВТОВ, РАБОТНИКОВ ОБЪЕКТОВ КОСМИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, А ТАКЖЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД, ПРИЧИНЕННЫЙ ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЮ ИЛИ ИМУЩЕСТВУ ДРУГИХ ЛИЦ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	107 728	87 634	399 613
Количество заключенных договоров, ед.	28	35	31
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	10 072
Количество заявленных страховых случаев, ед.	1	3	2
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	2,52
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	1	3
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	4	4	5

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ КОСМИЧЕСКОЙ ТЕХНИКИ И РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОМУ ИНОСТРАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ГРАЖДАНАМИ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	155 629	153 152	195 928
Количество заключенных договоров, ед.	6	4	17
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	4 656 004
Соотношение выплат и сборов, %	0	0	2 376,39
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	1	2
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	2
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	2	1	1

2.2. Выявленные проблемы

1. Анализ правоприменительной практики свидетельствует об отсутствии явных проблем в сегменте страхования космических рисков. В то же время нельзя не отметить отсутствие какого-либо нормативно-правового регулирования данного сегмента, что потенциально может привести к сложности реализации права выгодоприобретателя на возмещение ущерба.

В частности, в Законе о космической деятельности и принятых на его основе нормативно-правовых актах отсутствуют какие-либо условия, детализирующие обязанность страхователя по страхованию рисков, связанных с осуществлением космической деятельности. Необходимость страхования не является условием получения лицензии, не определены размеры минимальных страховых сумм и условия договора, отсутствуют меры контроля за исполнением указанных обязанностей, а также соответствующие санкции.

Неясным из положений Закона о космической деятельности остается также то, на каких именно субъектов космической инфраструктуры распространяется обязанность по страхова-

²⁷⁵ Подробнее см. Перечень выполняемых работ и оказываемых услуг при осуществлении космической деятельности, пункты 3–4 постановления Правительства РФ от 18.03.2020 № 298 «О лицензировании космической деятельности».

нию. Так, в соответствующем реестре содержатся сведения о более чем 1 тыс. организаций²⁷⁶. Как представляется, деятельность не каждой из них связана с повышенной опасностью, однако, исходя из буквального толкования закона, все данные организации обязаны заключать договоры страхования не только своей ответственности, но и жизни и здоровья своих работников.

В таких условиях страхование рисков, связанных с осуществлением космической деятельности, фактически становится добровольным и осуществляется на выбранных самим страхователем условиях²⁷⁷.

2. Потенциальной проблемой в данном сегменте рынка является доступность услуг страховщиков. Страхование космической деятельности в России осуществляется небольшим количеством участников, а размер собранных страховых премий зачастую не позволяет покрыть те выплаты, которые страховщик должен осуществить по итогам страхового периода²⁷⁸. Вследствие продолжительного срока проверок и выявления причин той или иной аварии страховщики длительное время не могут произвести в том числе и необходимые для исчисления будущих страховых премий расчеты²⁷⁹. При этом происходит сравнительно небольшое количество запусков, некоторые из них являются аварийными. В результате действия данных факторов возникает риск незаинтересованности страховщиков в осуществлении рассматриваемого страхования.

В настоящее время практически нет судебной практики по данным видам страхования, поэтому проблема доступности услуг страховщиков для страхования подобного рода рисков в условиях отсутствия альтернативных инструментов обеспечения ответственности может являться наиболее актуальной.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

США

Commercial Space Launch Act (1984) предусматривает обязанность по страхованию ответственности любого лица, которое действует на основании соответствующей лицензии²⁸⁰. В развитие этого положения Федеральное управление гражданской авиации США (FAA) определяет максимально возможную сумму убытков (MPL), покрывающую возможную сумму исков о вреде здоровью или имуществу от третьих лиц или государства, которые могут быть поданы в результате такой лицензируемой деятельности²⁸¹.

Условием получения лицензии на такую деятельность является соответствие всем требованиям к страхованию. Владелец лицензии должен получить и поддерживать страховое покрытие на случай возникновения убытков, которые связаны с ответственностью за причине-

²⁷⁶ Требуется также дополнительное уточнение вопроса о статусе иностранных организаций и лиц, которые осуществляют космическую деятельность под юрисдикцией Российской Федерации. В пункте 1 статьи 27 Закона о космической деятельности отмечено, что такие лица «пользуются правовым режимом, установленным для организаций и граждан Российской Федерации, в той мере, в какой такой режим предоставляется соответствующим государством организациям и гражданам Российской Федерации». При этом в реестре лицензий на космическую деятельность сведения о таких лицах отсутствуют.

²⁷⁷ Российской ассоциацией авиационных и космических страховщиков разработаны [Правила страхования рисков, связанных с осуществлением космической деятельности](#), в которых урегулировано большинство не разрешенных в Законе о космической деятельности вопросов.

²⁷⁸ Например, в 2018 г. сборы страховых премий составили 3,6 млрд руб., а страховые выплаты только за произошедшую в том году потерю спутника AngoSat – 7,6 млрд рублей ([«Аварии «Роскосмоса» стоили страховым компаниям 185 млн долл. США»](#)). Подробнее об убыточности для страховых компаний страхования космической деятельности см. также [«Авария «Союза» – шок для всего рынка космического страхования»](#).

²⁷⁹ [«Рисковые поля: почему цена страховки для «Роскосмоса» вырастет»](#). Подробнее о недостатках российской системы страхования рисков см. Спивак А.Д. [Актuarные расчеты в ходе страхования рисков при осуществлении космической деятельности / Финансовая аналитика: проблемы и решения. № 46. 2012. С. 32–40.](#)

²⁸⁰ [Sec. of 16 Commercial Space Launch Act.](#)

²⁸¹ [14 CFR §440.7. Code of Federal Regulations](#), в составе которого находятся все постоянно действующие и обязательные законы, принятые Конгрессом США.

ние телесных повреждений и имущественного ущерба. Размер страховой суммы определяется на основании максимально возможной суммы убытков, однако не может быть меньше чем 500 млн долл. США по отношению к третьим лицам и 100 млн долл. США по отношению к государству или меньше, чем максимальный размер страхования ответственности, доступный на международном рынке, при условии ее определения Федеральным управлением гражданской авиации²⁸².

Помимо страхования, обладатель лицензии может иным образом демонстрировать свою способность нести финансовую ответственность, но согласно детальным требованиям, которые предъявляются к страхованию. Конкретные виды такой демонстрации в законодательстве не указаны²⁸³.

В законе подробно регламентированы требования к сроку действия страхового покрытия, а также специально отмечено, что обеспечение финансовой ответственности на протяжении определенного срока запуска или связанной с этим деятельности может быть заменено, отменено, отозвано или иным образом модифицировано в целях уменьшения ответственности страхователя или исключения страхового случая из страхового покрытия, а также оно не должно завершаться по своим условиям до истечения времени, которое указано в лицензии или разрешении, если Федеральное управление гражданской авиации не уведомлено по меньшей мере за 30 дней и прямо не одобряет указанное изменение²⁸⁴.

Также достаточно подробно расписаны условия страхового соглашения и обязанности обладателя лицензии предоставлять сведения о соответствии способности нести финансовую ответственность требованиям закона²⁸⁵.

Австралия

Австралийское законодательство также содержит развернутые требования к страхованию ответственности при ведении космической деятельности. Страховой полис или иное обеспечение финансовой ответственности являются условиями для получения лицензии или разрешения на ведение космической деятельности²⁸⁶.

Страхование должно распространяться на любую ответственность, которую обладатель лицензии или разрешения может нести на основании положений закона для компенсации, для выплаты компенсаций в случае причинения третьим лицам любого вреда²⁸⁷.

Кроме того, установлен порядок определения минимальной страховой суммы, а ее размер составляет 100 млн австралийских долларов²⁸⁸.

Вместо страхования потенциальный обладатель лицензии на запуск космических аппаратов может доказать, что способен самостоятельно нести финансовую ответственность в размере минимальной страховой суммы²⁸⁹.

Франция

Французское законодательство также содержит ряд требований к обеспечению ответственности осуществляющих космическую деятельность лиц. На основании французского за-

²⁸² 14 CFR §440.9.

²⁸³ Однако Федеральное управление гражданской авиации США [указывает](#), что к числу таких способов может быть отнесено доказательство наличия необходимых финансовых резервов, которые равны или превосходят возможные убытки, или размещение необходимой суммы на счете эскроу. При этом отмечено, что наиболее используемым способом обеспечения ответственности является страхование.

²⁸⁴ 14 CFR §440.11.

²⁸⁵ 14 CFR §440.13 и 14 CFR § 440.15.

²⁸⁶ [Art. 57 Space \(Launches and Returns\) \(General\) Rules 2019](#).

²⁸⁷ [Art. 48 of Space \(Launches and Returns\) Act 2018](#).

²⁸⁸ [Art. 6 of Space \(Launches and Returns\) \(Insurance\) Rules 2019](#).

²⁸⁹ Однако каких-либо уточнений в законе не содержится ([Art. 47 of Space \(Launches and Returns\) Act 2018](#)).

кона о космической деятельности такие лица обязаны иметь страховое покрытие своей деятельности или иную финансовую гарантию, одобренную компетентным органом.

Условия договора страхования и контроль за их соблюдением определяются уполномоченным органом. Также он определяет страховую сумму, в пределах которой должны будут осуществляться соответствующие страховые выплаты²⁹⁰.

Китай

Законодательство Китая содержит достаточно лаконично сформулированное регулирование страхования космических рисков. Владелец разрешения на осуществление частных космических запусков обязан иметь страховое покрытие своей ответственности перед третьими лицами, а также другое необходимое для запуска космического объекта страхование, доказательства наличия которого он должен предоставлять за шесть месяцев до осуществления планового запуска²⁹¹.

При этом страхование космических рисков в Китае осуществляется только китайскими страховыми компаниями²⁹². В основном на практике страховое покрытие распространяется на две группы рисков: причинение любых убытков на стадии изготовления спутника (Satellite insurance) и страхование запуска (Launch insurance).

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУДОВЛАДЕЛЬЦА²⁹³

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

1. Согласно пункту 4 статьи 121 КВВТ РФ, судовладелец обязан страховать свою гражданскую ответственность при эксплуатации судна (за исключением маломерных судов, прогулочных судов, спортивных парусных судов и несамоходных судов для перевозок сухогрузов) за вред, причиненный имуществу физических или юридических лиц, в том числе загрязнением с судна нефтью и другими веществами, а также за вред, причиненный инфраструктурам речного порта, морского порта (в случае плавания судна в акватории морского порта), инфраструктуре внутренних водных путей.

2. Согласно статье 323 КТМ РФ, собственник судна, перевозящего наливом в качестве груза более 2000 тонн нефти, должен осуществить страхование для покрытия своей ответственности за ущерб от загрязнения.

Согласно статье 334 КТМ РФ, собственник судна, фактически перевозящего опасные и вредные вещества, должен осуществить страхование своей ответственности за ущерб от загрязнения.

Согласно статье 336.6 КТМ РФ, собственник судна вместимостью более чем 1000 должен осуществить страхование для покрытия своей ответственности за ущерб от загрязнения.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Данное страхование не является условием первичной классификации и освидетельствования внутреннего водного транспорта²⁹⁴, но является условием государственной регистрации

²⁹⁰ [Art. 6 LOI n° 2008-518 du 3 juin 2008 relative aux opérations spatiales \(1\)](#).

²⁹¹ [Art. 19 and 20 of Interim Measures on the Administration of Licensing the Project of Launching Civil Space Objects](#).

²⁹² Наиболее крупными игроками являются [People's Insurance Corporation of China \(PICC\)](#) и [China Pacific Insurance Corporation \(CPIC\)](#).

²⁹³ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 29 и 32 Приложения 1 к докладу.

²⁹⁴ Приказ Минтранса России от 14.04.2016 № 102 «Об утверждении Положения о классификации и об освидетельствовании судов».

морских судов²⁹⁵. Кроме того, в соответствии с КТМ РФ судно не может зайти в порт на территории Российской Федерации или выйти из него, а также прибыть к прибрежному сооружению в территориальном море Российской Федерации или отойти от такого прибрежного сооружения, если на борту судна отсутствует страховое свидетельство.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернативой страхованию в соответствии с КВВТ РФ является банковская гарантия.

Альтернативой страхованию в соответствии с КТМ РФ может быть «иное финансовое обеспечение ответственности».

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Выгодоприобретатели – юридические или физические лица, жизни, здоровью или имущественным интересам которых причинен вред в результате загрязнения.

1. Согласно КВВТ РФ:

Объект страхования – имущественные интересы судовладельца, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный имуществу физических или юридических лиц, в том числе загрязнением с судна нефтью и другими веществами, а также вред, причиненный инфраструктурам речного порта, морского порта (в случае плавания судна в акватории морского порта), инфраструктуре внутренних водных путей.

Страхователем является судовладелец – гражданин Российской Федерации или российское юридическое лицо, эксплуатирующие судно под Государственным флагом РФ от своего имени, независимо от того, являются ли они собственниками судна, доверительными управляющими или используют его на ином законном основании.

2. Согласно КТМ РФ:

Объект страхования – имущественные интересы судовладельца, связанные с его обязанностью возместить ущерб от загрязнения.

Страхователем является собственник судна, зарегистрированного в Российской Федерации или плавающего под флагом иностранного государства:

- перевозящего наливом в качестве груза более 2000 тонн нефти (статья 323 КТМ РФ);
- фактически перевозящего опасные и вредные вещества (статья 334 КТМ РФ);
- вместимостью более чем 1000 (статья 336.6 КТМ РФ).

1.5. Условия страхования

1. Согласно КВВТ РФ:

Страхованию подлежат следующие риски:

- ответственность владельца судна за вред, причиненный при столкновении его с другими судами;
- ответственность судовладельца за вред, причиненный его судном имуществу третьих лиц в результате утраты (гибели) или повреждения любого имущества (включая плавучее), в том числе инфраструктурам речного порта, морского порта (в случае плавания судна в акватории морского порта), инфраструктуре внутренних водных путей;
- ответственность судовладельца за вред, причиненный загрязнением с судна нефтью и другими веществами;
- ответственность за убытки, причиненные в связи с подъемом, удалением и утилизацией затонувшего судна, в части обязанности судовладельца, предусмотренной КВВТ РФ.

²⁹⁵ Приказ Минтранса России от 19.05.2017 № 191 «Об утверждении Правил государственной регистрации судов, прав на них и сделок с ними в морских портах и централизованного учета зарегистрированных судов».

Страховая сумма устанавливается в отношении каждого судовладельца в соответствии с валовой вместимостью судна в следующем порядке:

- для судов вместимостью до 200 включительно минимальная страховая сумма составляет 2 млн руб.;
- для судов вместимостью более чем 200 (до 2000 включительно) минимальная страховая сумма составляет 2 млн руб. плюс 10 тыс. руб. за каждую единицу вместимости свыше 200;
- для судов, вместимостью более чем 2000 минимальная страховая сумма составляет 20 млн руб. плюс 8 тыс. руб. за каждую единицу вместимости свыше 2000.

2. Согласно КТМ РФ:

Страхованию подлежит риск возмещения расходов, связанных с загрязнением.

Страховая сумма:

- для судов, перевозящих наливом в качестве груза более 2000 тонн нефти, составляет не менее 4,51 млн расчетных единиц специального права заимствования (СПЗ)²⁹⁶ и увеличивается в зависимости от вместимости²⁹⁷;
- для судов, фактически перевозящих опасные и вредные вещества, составляет не менее 10 млн СПЗ и увеличивается в зависимости от валовой вместимости судна²⁹⁸;
- для судов валовой вместимостью более 1000 составляет не менее 1,51 млн СПЗ и увеличивается в зависимости от вместимости²⁹⁹.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере транспорта (Ространснадзор).

Согласно КВВТ РФ, копия страхового полиса, заверенная страховщиком, должна находиться на судне и предъявляться должностному лицу органа государственного надзора и должностному лицу администрации бассейна внутренних водных путей, в том числе при осуществлении государственного портового контроля (пункт 10 статьи 121 КВВТ РФ). При отсутствии договора страхования гражданской ответственности судовладельца выдается общее предписание об устранении нарушений законодательства (статья 38.1 КВВТ РФ).

Согласно КТМ РФ, наличие страхования может быть проверено при заходе судна в порт, при этом в случае отсутствия страхования судно может быть задержано по распоряжению капитана морского порта до предоставления страхового сертификата (статья 324.1 КТМ РФ).

1.7. Дополнительная информация

Как КВВТ РФ, так и КТМ РФ допускают заключение договоров страхования по рассматриваемым видам страхования с иностранными страховщиками.

²⁹⁶ Единица специального права заимствования МВФ. Стоимость российского рубля в единицах СПЗ исчисляется в соответствии с методом определения стоимости, применяемым МВФ на соответствующую дату для своих операций и расчетов. По состоянию на 01.12.2020 одна единица СПЗ составляет 109 рублей.

²⁹⁷ Если вместимость судна более 5000, к страховой сумме добавляется 631 СПЗ за каждую последующую единицу вместимости, но не более 89,77 млн СПЗ.

²⁹⁸ Для судна вместимостью более 2000 к страховой сумме за каждую последующую единицу вместимости добавляется от 2001 до 50 000 – 1,5 тыс. СПЗ, свыше 50 000 – 360 СПЗ, при условии что общая сумма ни в коем случае не превышает 100 млн расчетных единиц.

²⁹⁹ Для судна вместимостью более 2000 к страховой сумме за каждую последующую единицу вместимости добавляется: от 2001 до 30 000 – 604 СПЗ; от 30 001 до 70 000 – 453 СПЗ; свыше 70 000 – 302 СПЗ.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Статистические данные по рассматриваемому виду страхования страховщиками не представлены в связи с невозможностью выделить соответствующие риски в договорах комплексного страхования, осуществляемых в соответствии с КВВТ и КТМ РФ.

Страховщиками представлена общая статистика по страхованию, связанному с морским и водным транспортом.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	2 317 606	2 191 600	2 726 529
Количество заключенных договоров, ед.	6 246	7 330	8 090
Страховые выплаты, тыс. руб.	536 726	466 850	334 903
Соотношение выплат и сборов, %	23,16	21,30	12,28
Количество заявленных страховых случаев, ед.	324	288	384
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	277	731	233
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	22	30	13
Доля отказов в страховой выплате, %	9,26	7,99	2,86
Количество страховщиков в сегменте, ед.	36	38	38

Необходимо учитывать, что в данном сегменте большое распространение получило заключение договоров страхования с иностранными страховщиками, поэтому данная статистика не является исчерпывающей.

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики, а также статистических данных страховщиков, указывающих на незначительное количество отказов в страховой выплате, свидетельствует об отсутствии явных проблем, связанных с осуществлением данных видов страхования.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Российская Федерация является участницей ряда международных конвенций, затрагивающих вопросы определения оснований ответственности судовладельцев и ее страхования: Международной конвенции об унификации некоторых правил о коносаменте 1924 г. в редакции Протокола 1979 г.; Афинской конвенции о перевозке морем пассажиров и их багажа 1974 г.; Конвенции об ограничении ответственности по морским требованиям 1976 г. в редакции Протокола 1996 г.; Международной конвенции о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью 1969 г. в редакции Протокола 1992 г.; Международной конвенции о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения бункерным топливом 2001 г.; Международной конвенции об ответственности и компенсации за ущерб в связи с перевозкой морем опасных и вредных веществ 1996 года.

Все конвенции применяются к морским судам, охватывая в большей или меньшей степени специальные и маломерные суда, но ни одна из них не применяется к речным судам, которые не задействованы в морских перевозках.

Европейский парламент 23.04.2009 принял Директиву 2009/20/ЕС (Directive 2009/20/EC on the Insurance of Shipowners for Maritime Claims³⁰⁰), согласно которой все члены ЕС до 1 января 2012 г. должны принять и ввести в действие законодательные акты, обязывающие все суда

³⁰⁰ [The insurance of shipowners for maritime claims.](#)

валовой вместимостью свыше 300 тонн иметь на борту свидетельства о страховании ответственности судовладельца в отношении морских требований, предусмотренных Конвенцией 1976 г. об ограничении ответственности по морским требованиям.

При этом необходимо отметить, что в мировой практике в настоящее время получили широкое распространение клубы взаимного страхования. Наиболее крупные из них располагаются в Великобритании, Норвегии, США, Швеции – как правило, они предполагают объединение судовладельцев по национальному признаку. Основной задачей таких клубов является покрытие убытков, причиненных участниками клуба, в соответствии с уставом и правилами клубов. По сути, они являются аналогом общества взаимного страхования в Российской Федерации.

Великобритания

Законодательством Великобритании установлено правило, в соответствии с которым британские, а также все прочие суда не могут входить в порт или покидать его в пределах Великобритании до тех пор, пока судовладелец не получит страховое покрытие в отношении такого судна.

Такое страховое покрытие должно распространяться по меньшей мере на риски, которые указаны в Конвенции об ограничении ответственности по морским требованиям 1976 г. в редакции Протокола 1996 года.

Минимальной страховой суммой по такому договору страхования на каждый инцидент является сумма, которая равна соответствующей максимальной сумме ограничения ответственности, установленной конвенцией 1996 года³⁰¹.

Австралия

В Акте о защите моря (Protection of the Sea (Civil Liability) Act 1981) указывается, что ряд положений Международной конвенции о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью на территории имеют силу закона (статьи 1–6, пункты 1, 8 и 9 статьи 7, статья 8, пункты 1 и 3 статьи 9, статья 12-бис (кроме пункта «б») и пункт 1 статьи 11).

Для владельца судна, которое зарегистрировано в Австралии, устанавливается обязанность приобрести страхование или другое финансовое обеспечение, которое указано в конвенции (банковская гарантия или сертификат, выданный международным компенсационным фондом)³⁰².

Минимальной страховой суммой является размер максимального ограничения ответственности судовладельца на основании положений конвенции³⁰³.

В случае если судно, на которое распространяется такое положения Акта о защите моря, входит или покидает порт в Австралии или терминал в территориальном море Австралии, не имея на борту соответствующего действующего свидетельства о страховании, его капитан и судовладелец совершают правонарушение, за которое на них может быть наложен штраф (для капитана и владельца – физического лица – до 500 штрафных единиц, для владельца – юридического лица – до 1 тыс. штрафных единиц)³⁰⁴.

Канада

Законодательством Канады (Marine Liability Act) также установлено, что ряд положений международной Конвенции о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью на территории имеют силу закона (среди них – статья 7, устанавливающая требования по обязательному наличию страхования или иного финансового обеспечения)³⁰⁵. В соответ-

³⁰¹ [Section 4 of The Merchant Shipping \(Compulsory Insurance of Shipowners for Maritime Claims\) Regulations 2012.](#)

³⁰² [Section 8 of Protection of the Sea \(Civil Liability\) Act 1981.](#)

³⁰³ [Sec. 7 \(1\) and sec. 5 \(1\) of Schedule 1 \(International Convention on Civil Liability for Oil Pollution Damage\) of Protection of the Sea \(Civil Liability\) Act 1981.](#)

³⁰⁴ [Sec. 15 \(1\) of Protection of the Sea \(Civil Liability\) Act 1981.](#)

³⁰⁵ [Sec. 48 of Marine Liability Act.](#)

ствии с текстом конвенции (размещенном в приложении к Закону об ответственности в море) владелец судна с валовым тоннажем более 1000 обязан приобрести страхование или иное финансовое обеспечение, которое может быть в виде банковской гарантии или гарантии иной финансовой организации, для покрытия ответственности за ущерб от загрязнений.

Страховая сумма для такого страхования равна пределам ответственности, которые установлены международными или национальными ограничениями, но не может превышать сумму, которая установлена Конвенцией об ограничении ответственности по морским искам 1976 г. (с поправками)³⁰⁶.

Дополнительно к этому установлено правило о том, что судно, которое не имеет соответствующего положением статьи 7 указанной конвенции и выданного в специальном порядке свидетельства, подтверждающего наличие договора страхования или иного обеспечения, и при этом перевозит нефть общей массой более 2000 метрических тонн, не может входить в порт в территориальных водах Канады или ее исключительной экономической зоны, а также выходить из него. Если данное судно зарегистрировано в Канаде, то ему также нельзя входить или выходить из порта (или морского терминала) в любом другом государстве независимо от того, является ли данное государство стороной этой конвенции³⁰⁷.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЧЛЕНОВ ЭКИПАЖА СУДНА, А ТАКЖЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ДРУГИХ ПРИЧИТАЮЩИХСЯ ИМ СУММ, В ТОМ ЧИСЛЕ РАСХОДОВ НА РЕПАТРИАЦИЮ³⁰⁸

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

1. Согласно пункту 2 статьи 60 КТМ РФ, судовладелец обязан страховать:
 - заработную плату и другие причитающиеся членам экипажа судна суммы, в том числе расходы на репатриацию;
 - жизнь и здоровье членов экипажа судна при исполнении ими трудовых обязанностей.
2. Согласно пункту 4 статьи 28 КВВТ РФ, судовладелец или иное осуществляющее прием на работу членов экипажа судна лицо обязаны за свой счет застраховать принимаемых на работу членов экипажа судна на случай возможного причинения вреда их жизни и здоровью при исполнении ими служебных обязанностей.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Страхование жизни и здоровья членов экипажей судов является формальным условием допуска только к отдельным, подлежащим лицензированию видам перевозок³⁰⁹:

- к перевозкам внутренним водным транспортом, морским транспортом пассажиров;
- к перевозкам внутренним водным транспортом, морским транспортом опасных грузов;
- к осуществлению буксировок морским транспортом (за исключением случаев, когда указанная деятельность осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
- погрузочно-разгрузочной деятельности применительно к опасным грузам на внутреннем водном транспорте, в морских портах.

³⁰⁶ Section 69 of Marine Liability Act.

³⁰⁷ Sec. 55 of Marine Liability Act.

³⁰⁸ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 30–31 Приложения 1 к докладу.

³⁰⁹ Постановление Правительства РФ от 06.03.2012 № 193 «О лицензировании отдельных видов деятельности на морском и внутреннем водном транспорте».

В других случаях, несмотря на требование о страховании, договор страхования не является условием допуска к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

1. Страхование жизни и здоровья членов экипажа

Вид страхования – страхование от несчастных случаев и болезни.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью членов экипажа судна при исполнении ими служебных обязанностей.

Страхователями являются:

- согласно КТМ РФ – судовладелец;
- согласно КВВТ РФ – судовладелец или иное осуществляющее прием на работу членов экипажа судна лицо.

Застрахованные лица – физические лица – члены экипажа судна.

Выгодоприобретатель в законе прямо не определен, но по общему правилу им является член экипажа (или его наследники) в соответствии с гражданским законодательством.

2. Страхование заработной платы и других причитающихся членам экипажа судна сумм, в том числе расходов на репатриацию

Вид страхования – страхование ответственности по договору/страхование финансовых рисков.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности судовладельца вследствие неисполнения обязательств по выплате заработной платы/имущественные интересы, связанные с риском возникновения непредвиденных расходов судовладельца по выплате дополнительной заработной платы членам экипажа.

Страхователем является судовладелец.

Выгодоприобретателями являются члены экипажа/судовладелец при страховании финансовых рисков.

1.5. Условия страхования

Условия и порядок осуществления рассматриваемых видов страхования, в том числе размер минимальной страховой суммы и страховые случаи, не определены.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере транспорта (Ространснадзор), в том числе путем выборочных проверок наличия договора страхования при заходе судна в порт. При отсутствии договора страхования выдается предписание об устранении нарушений законодательства (статья 38.1 КВВТ РФ).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Статистические данные по рассматриваемому виду страхования страховщиками не представлены в связи с невозможностью выделить соответствующие риски в договорах комплексного страхования, осуществляемых в соответствии с КВВТ и КТМ РФ.

Страховщиками представлена общая статистика по страхованию, связанному с морским и водным транспортом.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	2 317 606	2 191 600	2 726 529
Количество заключенных договоров, ед.	6 246	7 330	8 090
Страховые выплаты, тыс. руб.	536 726	466 850	334 903
Количество заявленных страховых случаев, ед.	324	288	384
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	277	731	233
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	22	30	13
Доля отказов в страховой выплате, %	9,26	7,99	2,86
Количество страховщиков в сегменте, ед.	36	38	38

Необходимо учитывать, что в данном сегменте большое распространение имеет заключение договоров страхования с иностранными страховщиками, поэтому данная статистика не является исчерпывающей.

2.2. Выявленные проблемы

Рассматриваемый вид вмененного страхования характеризуется отсутствием в законе четких условий и порядка осуществления страхования, в том числе требований к минимальному размеру страховой суммы и страховым случаям. Ространснадзор выступил с инициативой об установлении четких требований к договору страхования для усиления контроля за выполнением судовладельцами обязанности по страхованию³¹⁰.

В то же время анализ правоприменительной практики, в том числе данные страховщиков о незначительном количестве отказов в страховых выплатах, не свидетельствует о наличии проблем с реализацией данного страхования. Вероятно, это связано с тем, что покрытие по такому страхованию в основном предоставляется на стандартных условиях, сложившихся в международной практике.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Конвенция о труде в морском судоходстве 2006 г. обязывает работодателя иметь два страховых свидетельства, предусматривающих финансовые гарантии перед моряками. Первое предусматривает денежное покрытие в отношении невыплаченной заработной платы (за период не более четырех месяцев) и расходов по репатриации. Второе – выплату компенсации в результате длительной нетрудоспособности или смерти, а также на предоставление моряку доступа к медицинской помощи.

В рамках изучения зарубежных правовых порядков установлено, что законы, регулирующие судоходство, в основном не содержат уточняющих положений касательно объема страхового возмещения, которое должно предоставляться в соответствии с указанной выше конвенцией. Так, например, Закон о труде в морском судоходстве Германии упоминает лишь об обязанности судовладельца обеспечивать страховую защиту для возмещения членам экипажа финансовых потерь, которые они могут понести в результате нарушения обязанностей судовладельца по трудовому договору. При этом, например, выплаты в случае смерти моряка или потери им трудоспособности могут осуществляться на общих условиях за счет средств Фонда страхования от несчастных случаев на производстве.

В то же время за рубежом в отрасли мореплавания большое влияние имеют международные ассоциации, задачами которых является защита прав рабочих: например, Международная организация труда, Международная федерация транспортных рабочих (которые координиру-

³¹⁰ Приказ Ространснадзора от 25.08.2017 № ВБ-774фс «Об утверждении Обзора правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по надзору в сфере транспорта».

ют работу региональных профсоюзов, в том числе Российского профессионального союза моряков). Профсоюзы, в свою очередь, продвигают заключение моряками коллективных трудовых договоров или включение в персональные трудовые договоры обязанностей работодателя по надлежащему страхованию.

Германия

Закон о труде в морском судоходстве Германии предусматривает обязанность владельца судна обеспечить наличие страхового покрытия (или иного финансового обеспечения), которое предоставит компенсацию членам команды или имеющим право на такую компенсацию лицам в случае наступления профессиональной нетрудоспособности или смерти членов экипажа в результате несчастных случаев на производстве или профессиональных заболеваний³¹¹.

Договор страхования (либо иное финансовое обеспечение) должен предусматривать, что требования членов экипажа могут быть предъявлены непосредственно страховщику или страхователю и что страховые премии будут производиться в той мере, в какой это необходимо, чтобы избежать особых трудностей для членов экипажа. Кроме того, согласно договору, страховое покрытие или иное финансовое обеспечение не должно прекращаться до истечения срока трудового договора, если только страховщик или страхователь не проинформируют торговую ассоциацию по крайней мере за 30 дней³¹².

Великобритания

В законодательстве Великобритании указано, что судно не должно использоваться, пока в отношении использования такого судна его владелец не предоставит надлежащего обеспечения своей деятельности³¹³.

В качестве этого обеспечения могут выступать договор страхования или иное обеспечение, которое должно отвечать двум условиям:

- оно должно быть предоставлено в размере суммы, которую судовладелец разумно считает достаточной для обеспечения своей ответственности за выполнение любых обязательств, которые могут у него возникнуть (в том числе обязательства по трудовым договорам моряков), а также для предоставления компенсации морякам в случае смерти или длительной потери трудоспособности в результате производственной травмы, болезни или опасности;
- условия такого обеспечения должны предусматривать, что требование о компенсации может быть заявлено непосредственно страхователю путем обращения любого моряка, который получил длительную нетрудоспособность в результате производственной травмы, заболеваний или опасной ситуации, а также лица, назначенного судом для распоряжения имуществом умершего моряка, смерть которого наступила в результате производственной травмы, болезни или опасности³¹⁴.

Норвегия

Законодательством Норвегии предусмотрено, что любой резидент страны, а также лицо, которое не является резидентом, но осуществляет деятельность в качестве моряка на судах, обязано быть участником программы социального страхования Норвегии.

Участники этой программы могут претендовать на пенсионное обеспечение по достижении определенного возраста, а также на пособия, связанные с потерей здоровья, и ряд других выгод.

³¹¹ Abs. 1 106a.

³¹² Abs. 2 106a.

³¹³ [Sec. 53B of The Merchant Shipping \(Maritime Labour Convention\) \(Minimum Requirements for Seafarers etc.\) Regulations 2014.](#)

³¹⁴ [Sec. 53C of The Merchant Shipping \(Maritime Labour Convention\) \(Minimum Requirements for Seafarers etc.\) Regulations 2014.](#)

Данная программа финансируется посредством уплаты сборов работниками, самозанятыми гражданами и другими членами, а также взносов работодателей и государства. Размеры соответствующих взносов работников и самозанятых граждан определяются в зависимости от дохода, который учитывается для целей пенсионного обеспечения³¹⁵.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛОЦМАНСКОЙ СЛУЖБЫ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА СУДОВЛАДЕЛЬЦУ ЛОЦМАНОМ³¹⁶

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Государственная лоцманская служба и негосударственная организация по лоцманской проводке судов обязаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, застраховать свою гражданскую ответственность на случай возмещения вреда, который может быть причинен судовладельцу по вине лоцмана в силу требований абзаца второго пункта 6 статьи 41 КВВТ РФ.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

При получении лицензии на право осуществления лоцманской проводки судов предоставление договора страхования не требуется³¹⁷.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с наступлением гражданской ответственности государственной лоцманской службы и негосударственной организации по лоцманской проводке судов на случай причинения судовладельцу вреда по вине лоцмана.

Страхователи – государственные лоцманские службы и негосударственные организации по лоцманской проводке судов, осуществляемой в целях обеспечения безопасности плавания судов и предотвращения происшествий с судами, и выступающие в качестве исполнителей работ (услуг) по лоцманской проводке судов.

Выгодоприобретатели – юридические и физические лица, являющиеся судовладельцами.

1.5. Условия страхования

Условия и порядок осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования законом не определены.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере транспорта (Ространснадзор). При отсутствии договора страхования гражданской ответственности лоцманской службы может быть выдано предписание об устранении нарушений законодательства.

³¹⁵ Подробные сведения о текущем регулировании программы социального страхования Норвегии размещены на [сайте правительства Норвегии](#).

³¹⁶ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 33 Приложения 1 к докладу.

³¹⁷ Приказ Минтранса России от 03.02.1995 № 11 «О введении в действие «Положения о лоцманской службе и лоцманской проводке судов по внутренним судоходным путям Российской Федерации».

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Релевантные статистические данные по рассматриваемому виду страхования **страховщиками не представлены в связи с невозможностью идентифицировать соответствующие риски в договорах страхования, осуществляемых в соответствии с КВВТ и КТМ РФ**. При этом отсутствие таких данных может быть связано также с фактическим неосуществлением вмененного вида страхования.

2.2. Выявленные проблемы

Ключевой проблемой является отсутствие в законе минимальных требований к условиям и порядку осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования, предусмотренных статьей 936 ГК РФ, в том числе к размеру минимальной страховой суммы.

При этом положения КВВТ РФ, вводящие обязанность лоцманской службы по страхованию своей ответственности, неоднократно становились предметом изучения судебными органами, в рамках чего суды де-факто не признавали данное страхование обязательным в связи с отсутствием надлежащего правового регулирования³¹⁸.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В международной практике страхование ответственности лоцмана (лоцманской службы) практически не имеет распространения в связи с освобождением во многих правовых системах лоцмана от ответственности за ущерб судну, причиненный в ходе лоцманской проводки, даже если такая проводка является обязательной.

Норвегия

Владельцы судна не освобождаются от ответственности на том основании, что судно находилось под контролем лоцмана. В соответствии с законом о лоцманской проводке лоцман считается служащим судовладельца³¹⁹.

Применительно к распределению убытков в законе отмечено, что закон не изменяет правила о возмещении убытков: пилот обязан компенсировать любые убытки или ущерб, который был им причинен вследствие ошибки или невыполнения служебной обязанности³²⁰.

США

В случае обязательного присутствия на судне лоцмана он несет ответственность за причиненные по его вине убытки. Однако такая ответственность не регулируется законом на федеральном уровне.

На практике лоцманов редко преследуют за отсутствие договора страхования.

В законодательстве отдельных штатов можно найти обязанности лоцмана представлять страховое покрытие профессиональной деятельности. Так, законодательство штата Калифорния предусматривает обязанность лоцмана представить страховое покрытие с максимальным размером страховой суммы 36 млн долл. США, которое распространяется на самого лоцмана, организацию, к которой он принадлежит, ее руководство и работников. Такое страховое покрытие представляется на случай гражданского иска, требования или судебного разбирательства, связанного с прямыми или косвенными действиями или с бездействием в связи с предоставлением лоцманских услуг³²¹.

³¹⁸ Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 26.12.2013 по делу № А26-4837/2013; Определение Верховного суда РФ от 07.11.2019 № 307-ЭС19-19815; постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 08.10.2019 по делу № А56-163275/2018.

³¹⁹ [§10 of Act relating to the Pilot Services \(unofficial translation\)](#).

³²⁰ *Ibidem*.

³²¹ [1198 \(b\) of Harbors and Navigation Code – HNC of California](#).

Канада

Закон о лоцманской проводке предусматривает, что лоцман, который полностью соблюдает предъявляемые к нему лицензионные требования, несет ответственность за любой ущерб или убыток, причиненный в результате его вины, небрежности или недостатка навыков, только в пределах 1 тыс. канадских долларов.

Также организация, которая заключает с государственным органом соглашение о лоцманской проводке, несет ответственность за действия лоцмана только в пределах 1 тыс. канадских долларов³²².

Наем лоцмана не освобождает владельца или капитана судна от ответственности за ущерб или убытки, причиненные судном, на том основании, что судно находилось под управлением лицензированного лоцмана или что убытки, а также всякий ущерб были причинены в результате вины, небрежности, недостатка навыков или умышленного и неправомерного действия пилота³²³.

Канадские суды постановили, что закон о лоцманской проводке фактически возлагает ответственность за действия лоцмана на владельца и капитана, даже если лоцманские услуги принимаются и выполняются в соответствии с законом и в зоне обязательной лоцманской проводки.

Бельгия

Лоцман выполняет только консультативную роль. Капитан сохраняет полный контроль над своим судном и его маневрами и остается ответственным за все убытки, даже если судно фактически находится под командованием лоцмана. Лоцман и его работодатель освобождены от ответственности. Лоцман может быть привлечен к ответственности в случае умышленного проступка или грубой небрежности (штраф)³²⁴.

Китай

В законе о лоцманской проводке нет положения об обязательном страховании ответственности лоцманской организации. Вместе с тем он содержит следующие положения:

1. Любой лоцман, который приводит к потоплению судна при управлении таким судном из-за его халатности при выполнении служебных обязанностей, подлежит наказанию в виде тюремного заключения на срок до трех лет, задержания или штрафа в размере не более 30 тыс. долл. США.

2. В случае повреждения судна он должен быть наказан лишением свободы на срок до одного года, задержанием или штрафом в размере до 30 тыс. долл. США³²⁵.

Финляндия

Ответственность лоцманской компании за ущерб, причиненный во время лоцманской проводки, составляет максимум 100 тыс. евро за каждый случай повреждения³²⁶.

Вместе с тем закон о лоцманской проводке не содержит положения об обязательном страховании гражданской ответственности лоцманской организации.

³²² [Art. 40 of Pilotage Act.](#)

³²³ [Art. 41 of Pilotage Act.](#)

³²⁴ [Pilotage Law.](#)

³²⁵ [Pilotage Law.](#)

³²⁶ [Luotsauslaki.](#)

СТРАХОВАНИЕ, СВЯЗАННОЕ С ЭКСПЛУАТАЦИЕЙ ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА³²⁷

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

ВК РФ вводит следующие виды вмененного страхования:

1. Страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами за вред, который причинен их жизни, здоровью или имуществу (статья 131 ВК РФ).
2. Страхование жизни и здоровья членов экипажа пилотируемого воздушного судна при исполнении ими служебных обязанностей (статья 132 ВК РФ).
3. Страхование ответственности перевозчика³²⁸ перед грузополучателем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза (статья 134 ВК РФ).
4. Страхование ответственности эксплуатанта³²⁹ за вред, который может быть причинен в связи с выполнением им авиационных работ (статья 135 ВК РФ).

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Наличие договора страхования является условием получения сертификата эксплуатанта³³⁰. Данный сертификат требуется для большинства полетов, за исключением случаев, когда судно используется в целях государственной (статья 22 ВК РФ) и (или) экспериментальной авиации (статья 23 ВК РФ), а также случаев, когда судно подпадает под категорию легкой и сверхлегкой авиации (пункты 2 и 3 статьи 32 ВК РФ).

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива, как и дополнительные способы обеспечения ответственности, отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования:

1. **Страхование от несчастных случаев и болезни** (страхование жизни и здоровья членов экипажа пилотируемого воздушного судна).
2. **Страхование ответственности за нарушение договора** (страхование ответственности перевозчика за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза).
3. **Страхование ответственности за причинение вреда третьими лицами** (страхование ответственности эксплуатанта и владельца воздушного судна).

Объектами страхования являются:

- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности собственника воздушного судна перед третьими лицами за вред, причиненный жизни или здоровью либо имуществу третьих лиц при эксплуатации воздушного судна;

³²⁷ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 34–37 Приложения 1 к докладу.

³²⁸ Перевозчиком является эксплуатант, осуществляющий воздушные перевозки пассажиров, багажа, грузов или почты.

³²⁹ Эксплуатант – гражданин или юридическое лицо, имеющие воздушное судно на праве собственности, на условиях аренды или на ином законном основании, использующие указанное воздушное судно для полетов и имеющие сертификат (свидетельство) эксплуатанта.

³³⁰ Пункт 17 приказа Минтранса России от 13.08.2015 № 246 «Об утверждении Федеральных авиационных правил «Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим коммерческие воздушные перевозки. Форма и порядок выдачи документа, подтверждающего соответствие юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих коммерческие воздушные перевозки, требованиям федеральных авиационных правил».

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью членов экипажа пилотируемого воздушного судна при исполнении ими служебных обязанностей;
- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза;
- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности эксплуатанта за вред, который может быть причинен в связи с выполнением им авиационных работ.

Страхователи – собственник воздушного судна и эксплуатант (в том числе являющийся перевозчиком).

Выгодоприобретатели – третьи лица, которым может быть причинен вред, грузовладелец или грузоотправитель, застрахованные лица (члены экипажа) и их наследники.

1.5. Условия страхования

ВК РФ устанавливает требования к **минимальной страховой сумме**:

- страхование жизни и здоровья членов экипажа: 1 млн руб. (пункт 2 статьи 132 ВК РФ);
- страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами: не менее чем два МРОТ³³¹ за каждый килограмм максимальной взлетной массы воздушного судна (пункт 2 статьи 131 ВК РФ);
- страхование ответственности перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем: не менее чем два МРОТ за каждый килограмм груза (статья 134 ВК РФ).

Иные условия рассматриваемого вида страхования, в том числе минимальная страховая сумма по страхованию ответственности эксплуатанта за вред, который может быть причинен в связи с выполнением авиационных работ, законодательно не установлены.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за наличием страхового покрытия осуществляет уполномоченный орган посредством плановых, внеплановых проверок, а также анализа данных заявок, которые эксплуатант направляет не реже одного раза в месяц³³².

В случае нарушения авиационных правил сертификат эксплуатанта может быть ограничен и впоследствии аннулирован без возможности восстановления³³³.

³³¹ В 2020 г. минимальный размер оплаты труда составлял 12 130 рублей.

³³² Пункт 89 приказа Минтранса России от 13.08.2015 № 246 «Об утверждении Федеральных авиационных правил «Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим коммерческие воздушные перевозки. Форма и порядок выдачи документа, подтверждающего соответствие юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих коммерческие воздушные перевозки, требованиям федеральных авиационных правил».

³³³ Существует судебная практика, когда сертификат аннулировался по решению уполномоченного органа в том числе на основании того, что некоторые члены экипажей воздушных судов были застрахованы на меньшую сумму, чем предусмотрено в пункте 2 статьи 132 ВК РФ. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 23.07.2019 № Ф05-11035/2019 по делу № А40-199807/2018.

В случае если лицо, осуществляющее коммерческую перевозку, не заключило договор страхования жизни и здоровья членов экипажа, оно будет нести ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на которых должно быть выплачено страховое возмещение при страховании³³⁴.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

По состоянию на 01.12.2020 в реестре сертификатов эксплуатантов содержатся данные о 109 организациях, которые имеют сертификат на осуществление коммерческих воздушных перевозок³³⁵.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЧЛЕНОВ ЭКИПАЖА

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	108 759	109 857	93 273
Количество заключенных договоров, ед.	116 648	81 781	37 580
Страховые выплаты, тыс. руб.	845 521	48 090	61 181
Соотношение выплат и сборов, %	777,42	43,77	65,59
Количество заявленных страховых случаев, ед.	760	682	583
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	601	553	472
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	184	157	108
Доля отказов в страховой выплате, %	24,21	23,02	18,52
Количество страховщиков в сегменте, ед.	16	17	18

По оставшимся трем видам авиационного страхования страховщиками в основном представлены обобщенные данные в связи с невозможностью выделить показатели по отдельным рискам из комплексных договоров авиационного страхования.

³³⁴ К подобному выводу приходят некоторые суды. Апелляционное определение Верховного Суда Республики Тыва от 16.05.2018 по делу № 33-565/2018.

³³⁵ Федеральное агентство воздушного транспорта (Росавиация). [Коммерческие воздушные перевозки](#).

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	3 452 851	3 047 630	3 217 861
Количество заключенных договоров, ед.	2 793	3 350	3 207
Страховые выплаты, тыс. руб.	324 290	470 320	1 326 126
Соотношение выплат и сборов, %	9,39	15,43	41,21
Количество заявленных страховых случаев, ед.	477	809	986
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	406	685	802
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	28	17	38
Доля отказов в страховой выплате, %	5,87	2,10	3,85
Количество страховщиков в сегменте, ед.	23	24	27

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА ВОЗДУШНОГО СУДНА
ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	489 981	582 999	424 169
Количество заключенных договоров, ед.	1 369	1 645	1 506
Страховые выплаты, тыс. руб.	130 465	52 371	38 167
Количество заявленных страховых случаев, ед.	31	51	12
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	37	66	16
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	8	0	5
Доля отказов в страховой выплате, %	25,81	0	41,67
Количество страховщиков в сегменте, ед.	23	24	27

* На основании данных отдельных страховщиков, предоставивших выделенные сведения по страхованию данного риска.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕВОЗЧИКА ПЕРЕД ГРУЗОВЛАДЕЛЬЦЕМ
ИЛИ ГРУЗОТПРАВИТЕЛЕМ ЗА УTRATУ, НЕДОСТАЧУ ИЛИ ПОВРЕЖДЕНИЕ (ПОРЧУ) ГРУЗА*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	817 742	827 119	936 339
Количество заключенных договоров, ед.	586	478	521
Страховые выплаты, тыс. руб.	101 549	300 614	308 81
Количество заявленных страховых случаев, ед.	302	542	614
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	284	502	694
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	15	13	27
Доля отказов в страховой выплате, %	4,97	2,40	4,40
Количество страховщиков в сегменте, ед.	17	15	16

* На основании данных отдельных страховщиков, предоставивших выделенные сведения по страхованию данного риска.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО СТРАХОВАНИЮ ЭКСПЛУАТАНТОМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД,
КОТОРЫЙ МОЖЕТ БЫТЬ ПРИЧИНЕН В СВЯЗИ С ВЫПОЛНЕНИЕМ АВИАЦИОННЫХ РАБОТ*

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	295 463	355 915	615 983
Количество заключенных договоров, ед.	216	531	476
Страховые выплаты, тыс. руб.	0	0	0
Количество заявленных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	0	0	0
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	0	0	0
Доля отказов в страховой выплате, %	0	0	0
Количество страховщиков в сегменте, ед.	4	6	5

* На основании данных отдельных страховщиков, предоставивших выделенные сведения по страхованию данного риска.

2.2. Выявленные проблемы

Анализ текущей правоприменительной практики свидетельствует об отсутствии явных проблем, которые могли бы воспрепятствовать реализации права на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая.

В то же время необходимо отметить свойственную большинству видов вмененного страхования неурегулированность условий и порядка страхования. Так, ВК РФ не определяет минимальную страховую сумму по страхованию ответственности эксплуатанта за вред, который может быть причинен в связи с выполнением авиационных работ. Кроме того, без внимания законодателя остались и конкретные страховых случаи, в отношении которых должно осуществляться страхование.

На практике такая неурегулированность приводила к отдельным проблемам, которые наблюдались в судебной практике до 2014 г.: суды отказывали во взыскании страхового возмещения по договору страхования жизни и здоровья членов экипажа (статья 132 ВК РФ) на том основании, что сформулированный в договоре страхования объем страхового покрытия не распространяется на случаи выявления у пилотов профессиональных заболеваний³³⁶.

Анализ актуальной судебной практики по страхованию авиационных рисков не указывает на наличие каких-либо проблем или негативных тенденций в данном сегменте страхования.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Требование о страховании ответственности авиаперевозчиков установлено Монреальской конвенцией 1999 г., к которой в настоящее время присоединилось более 120 государств, в том числе Российская Федерация.

США

При осуществлении авиаперевозок между штатами, а также для прямых зарубежных авиаперевозок каждый авиаперевозчик обязан иметь страховое покрытие, которое соответствует установленным законом требованиям.

Минимальной страховой суммой при страховании ответственности за причинение вреда здоровью и имуществу третьих лиц является 300 тыс. долл. США на одного человека и один страховой случай и в общей сложности 20 млн долл. США на все воздушное судно для каждого страхового случая. В случае если воздушное судно имеет не более 60 мест или его максимальная полезная нагрузка составляет не более 18 000 фунтов, минимальной страховой суммой будет 20 тыс. долл. США на все воздушное судно для каждого страхового случая.

Помимо этого, любой перевозчик, осуществляющий пассажирские перевозки, обязан предоставить страховое покрытие пассажирам на сумму не менее 300 тыс. долл. США на пассажира и в общей сумме не менее чем произведение 300 тыс. долл. США на 75% от количества пассажирских кресел, которые установлены в воздушном судне.

В каждом страховом полисе или договоре должно быть указано, что он не может быть изменен, отменен, отозван или каким-либо образом изменен в целях снижения минимальных стандартов, изложенных в законе³³⁷.

При этом отмечается, что в США нет федерального требования ко всем авиаперевозчикам иметь страховое покрытие рисков, связанных с их деятельностью. Некоторые штаты самостоятельно устанавливают такие требования³³⁸.

³³⁶ Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 16.01.2014 по делу № 33-176/2014; Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 27.06.2013 по делу № 33-3453/2013; Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 20.12.2012 по делу № 33-5833/2012; Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 21.01.2013 по делу № 33-182/2013; Апелляционное определение Верховного Суда Республики Коми от 28.03.2013 по делу № 33-1848/2013.

³³⁷ [§205.1-§205.8 of Electronic Code of Federal Regulations.](#)

³³⁸ [Mandatory aviation insurance. A domestic and international perspective.](#)

Австралия

Австралийское законодательство содержит ряд требований к договору страхования лиц, которые занимаются воздушной перевозкой пассажиров. Жизнь и здоровье пассажира должны быть застрахованы на сумму не меньше чем 260 тыс. СПЗ^{339, 340}, а само страховое покрытие не может быть отменено или изменено страховщиком в случае, если страхователь не выполняет требования безопасности или впадает в банкротство.

Кроме того, необходимо осуществлять страхование всех моделей и типов воздушных судов, на использование которых у эксплуататора есть сертификат для осуществления регулярных или чартерных полетов.

В случаях сомнения в страховом покрытии перевозчика, CASA (Civil Aviation Safety Authority) может потребовать у перевозчика предоставить дополнительные данные о таком страховом покрытии.

В случае если лицо не соблюдает необходимые требования, оно совершает преступление и может быть подвергнуто большому штрафу или тюремному заключению. Помимо этого, на такое лицо может быть наложен запрет на осуществление деятельности подобного рода в будущем³⁴¹.

Европейский союз

Законодательство ЕС предъявляет общие требования к авиаперевозчикам на территории ЕС иметь несколько различных страховых покрытий.

Страхование ответственности за вред жизни и здоровью пассажиров осуществляется на сумму не менее чем 250 тыс. СПЗ на пассажира. Страхование ответственности за багаж в коммерческих перевозках осуществляется на сумму не менее чем 1 тыс. СПЗ на пассажира. Страхование ответственности за груз в коммерческих перевозках осуществляется на сумму не менее чем 17 СПЗ за килограмм груза³⁴².

Размер минимальной страховой суммы при страховании ответственности перевозчика в случае причинения вреда третьим лицам исчисляется в зависимости от размера максимально допустимой взлетной массы (MTOM, Maximum Take-Off Mass) – от 750 тыс. до 700 млн СПЗ³⁴³.

Страховое покрытие в отношении всех страховых случаев должно распространяться на риски войны, терроризма, угона самолетов, актов саботажа, незаконного захвата воздушного судна в полете и общественных беспорядков³⁴⁴.

Все авиаперевозчики стран – участниц ЕС обязаны предоставлять уполномоченным органам своих государств страховое свидетельство или иные доказательства осуществления надлежащего страхования³⁴⁵.

Канада

Каждый владелец воздушного судна, которое зарегистрировано или осуществляет свою деятельность в Канаде, обязан иметь несколько страховых покрытий.

Минимальная сумма страхования ответственности перед третьими лицами (public liability) за любой инцидент, который может быть связан с эксплуатацией воздушного судна, зависит

³³⁹ Единица специального права заимствования МВФ (СПЗ). Стоимость российского рубля в единице СПЗ исчисляется в соответствии с методом определения стоимости, применяемым МВФ, на соответствующую дату для своих операций и расчетов. По состоянию на 01.12.2020 1 СПЗ составляет 109 рублей.

³⁴⁰ [41C of Civil Aviation \(Carriers' Liability\) Act 1959](#).

³⁴¹ Подробные требования о страховании ответственности авиаперевозчиков в США размещены на [сайте CASA](#).

³⁴² [Abs. 1-3 art. 6 of Regulation \(EC\) № 785/2004 of the European Parliament and of the Council of 21 April 2004 on insurance requirements for air carriers and aircraft operators](#).

³⁴³ Art. 7 of Regulation (EC) № 785/2004.

³⁴⁴ Abs. 1 art. 4 of Regulation (EC) № 785/2004.

³⁴⁵ Abs. 1 art. 5 of Regulation (EC) № 785/2004.

от максимально допустимой взлетной массы и составляет 1 млн канадских долларов для судов с массой 3402 кг, 2 млн канадских долларов для судов с массой 3402–8165 кг; и если масса судна превышает 8165 кг, то такая сумма будет составлять 2 млн канадских долларов и 150 канадских долларов, умноженных на вес (в кг), превышающий указанную максимально допустимую взлетную массу.

Минимальная сумма страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью пассажиров составляет не меньше чем 300 тыс. канадских долларов, умноженных на количество пассажиров на борту воздушного судна.

Если воздушное судно не осуществляет пассажирские перевозки, его владелец обязан застраховать ответственность перед третьими лицами на любой инцидент, который может быть связан с эксплуатацией воздушного судна, в размере не меньше чем 100 тыс. канадских долларов, если максимально разрешенная взлетная масса судна составляет 1043 кг, 500 тыс. канадских долларов – 1043–2268 кг, 1 млн канадских долларов – 2268–5670 кг, 2 млн канадских долларов – 5670–34 020 кг, 3 млн канадских долларов, если масса судна превышает 34 020 кг.

Также существует запрет владельцам воздушного судна заключать такие договоры страхования, которые сокращают страховое покрытие для любого инцидента ниже установленного минимума, за исключением ряда случаев (например, если такое исключение является стандартным положением в международной практике авиационного страхования)³⁴⁶.

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА, ПРИБЫВШИХ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ И НАМЕРЕВАЮЩИХСЯ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ИЛИ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ТРУДОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ³⁴⁷

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Законом о правовом положении иностранных граждан³⁴⁸ устанавливается требование о наличии действующего на территории Российской Федерации договора (полиса) медицинского страхования:

- для иностранного работника, осуществляющего трудовую деятельность в Российской Федерации (пункт 10 статьи 13), в том числе направляемого иностранной организацией для осуществления деятельности в ее дочернюю организацию, филиал или представительство (пункт 6 статьи 13.5);
- для высококвалифицированного специалиста и прибывших в Российскую Федерацию членов его семьи, являющихся иностранными гражданами (пункт 14 статьи 13.2).

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Информация о страховании является обязательным условием для включения в трудовой договор (гражданско-правовой договор на выполнение работ (оказание услуг) с являющимся временно пребывающим в Российской Федерации иностранным гражданином или лицом

³⁴⁶ [Canadian Aviation Regulations \(SOR/96-433\). Subpart 6 – Miscellaneous. Liability Insurance.](#)

³⁴⁷ *Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 38–39 Приложения 1 к докладу.*

³⁴⁸ *Аналогичное требование установлено статьей 327.2 ТК РФ, в соответствии с которой условие об указании оснований предоставления такому работнику медицинской помощи в течение срока действия трудового договора, в том числе реквизитов договора (полиса) добровольного медицинского страхования, обязательно для включения в трудовой договор с работником, являющимся временно пребывающим в Российской Федерации иностранным гражданином или лицом без гражданства.*

без гражданств, иностранным высококвалифицированным специалистом (статья 327.2 ТК РФ и пункт 14 статьи 13.2 Закона о правовом положении иностранных граждан), а также условием для получения патента/разрешения на работу для иностранного работника (подпункт 4 пункта 2 статьи 13.3 и подпункт 9 пункта 9 статьи 13.5 Закона о правовом положении иностранных граждан).

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Гарантия оплаты медицинских расходов может быть подтверждена договором, заключенным работодателем или заказчиком работ (услуг) с медицинской организацией, находящейся в субъекте Российской Федерации, на территории которого данный иностранный гражданин намеревается осуществлять трудовую деятельность, о предоставлении ему платных медицинских услуг³⁴⁹.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – медицинское страхование.

Объектами страхования являются:

1) имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания иностранному работнику при осуществлении трудовой деятельности в Российской Федерации первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи в неотложной форме;

2) имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания высококвалифицированному специалисту и прибывшим в Российскую Федерацию членам его семьи, являющимся иностранными гражданами, первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи.

Страхователь – иностранный работник или иностранный высококвалифицированный специалист. Закон не запрещает выступать в качестве страхователя работодателю или заказчику работ (услуг).

Страховщиком может быть страховая организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая разрешение (лицензию) на осуществление добровольного медицинского страхования.

Выгодоприобретателями являются застрахованные лица – иностранный работник, а также высококвалифицированный специалист и прибывшие в Российскую Федерацию члены его семьи.

1.5. Условия страхования

Законом о правовом положении иностранных граждан установлено, что договор страхования должен обеспечивать оказание иностранному высококвалифицированному специалисту первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи, а иностранному работнику – указанной помощи в неотложной форме.

Подробные условия страхования, предусматривающие оказание трудовым мигрантам первичной медико-санитарной помощи и специализированной медицинской помощи в неотложной форме, регулируются Указанием Банка России от 13.09.2015 № 3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без граждан-

³⁴⁹ Пункт 10 статьи 13 Закона о правовом положении иностранных граждан.

ства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности»³⁵⁰ (далее – Указание № 3793-У), которое устанавливает требования:

- к объему медицинских услуг, которые должны входить в программу страхования;
- к минимальной страховой сумме, которая должна составлять не менее 100 тыс. руб. на каждое застрахованное лицо в течение действия договора страхования. При этом страховая сумма может быть агрегатной;
- к сроку действия договора страхования, который должен определяться исходя из сообщения страхователем (застрахованным лицом) предполагаемого срока действия разрешения на работу или патента;
- к территории действия страхования, которая должна включать субъект Российской Федерации, на территории которого застрахованное лицо намеревается осуществлять трудовую деятельность;
- к содержанию страхового полиса, а также к его бланку.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Контроль за соблюдением требований Закона о правовом положении иностранных граждан осуществляется Федеральной службой по труду и занятости (Роструд) и МВД России.

За отсутствие у иностранного работника/высококвалифицированного специалиста договора добровольного медицинского страхования к ответственности привлекается работодатель согласно части 1 статьи 18.9 КоАП РФ. Сам же работник/специалист привлекается к административной ответственности согласно части 1 статьи 18.8 КоАП РФ.

Окончание срока действия на территории Российской Федерации договора (полиса) добровольного медицинского страхования является основанием для отстранения иностранного работника от работы (статья 327.5 ТК РФ) и прекращения трудового договора с ним (статья 327.6 ТК РФ).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	3 692 782	3 768 501	3 665 985
Количество заключенных договоров, ед.	1 445 645	1 436 907	1 552 216
Страховые выплаты, тыс. руб.	236 175	308 180	367 984
Соотношение выплат и сборов, %	6,4	8,18	10,04
Количество заявленных страховых случаев, ед.	25 303	44 831	53 701
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	24 333	44 300	54 350
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	78	31	46
Доля отказов в страховой выплате, %	0,31	0,07	0,09
Количество страховщиков в сегменте, ед.	51	48	51

³⁵⁰ Принято на основании полномочий, закрепленных в пункте 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». До начала применения Указания № 3793-У в 2016 г. отсутствовали какие-либо требования к порядку и условиям осуществления добровольного медицинского страхования иностранных работников, что позволяло для формального выполнения требования закона заключать договоры страхования на незначительную страховую сумму (20–30 тыс. руб.) и минимальный объем покрытия в части оплачиваемых медицинских услуг.

2.2. Выявленные проблемы

В законодательстве не урегулированы условия и порядок осуществления медицинского страхования высококвалифицированных специалистов и членов их семей.

В то же время на медицинское страхование таких специалистов распространяются требования, установленные Указанием № 3793-У³⁵¹, что гарантирует оказание и оплату им медицинской помощи в размере не меньшем, чем для других иностранных работников.

Возможно, с учетом того, что привлекаться к работе в Российской Федерации в соответствующем статусе могут только иностранные работники, имеющие действительно высокую квалификацию, представляется, что приглашающий их работодатель заинтересован в предоставлении им наилучших условий, в том числе качественной страховой защиты.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Анализ международной практики показал, что наличие законодательной обязанности по заключению иностранным работником договора медицинского страхования зависит от сложившейся в соответствующем правовом порядке системы медицинского страхования в целом.

Так, некоторые страны предоставляют иностранным работникам право пользоваться системой обязательного медицинского страхования на тех же условиях, на которых медицинскую помощь получают резиденты этих стран (США, Великобритания, Германия).

В других государствах законодательство об обязательном медицинском страховании не предусматривает участия трудовых мигрантов в системе обязательного медицинского страхования, возлагая обязанность по заключению договора медицинского страхования с коммерческим страховщиком на самого работника или его работодателя (Израиль, Сингапур).

При этом в странах, где иностранному работнику требуется коммерческое страхование, такое страхование, как правило, обязан оплачивать за свой счет работодатель (Израиль, Сингапур). В отдельных правовых порядках имеет место государственное регулирование страховых тарифов (Малайзия).

Великобритания

Иностранные работники, постоянно проживающие в Великобритании, приобретают право пользоваться Национальной службой здравоохранения (аналог системы обязательного медицинского страхования в Российской Федерации).

В отдельных случаях, для того чтобы начать пользоваться Национальной службой здравоохранения, мигрант обязан при подаче заявления на визу уплатить «иммиграционную надбавку на здоровье» (immigration health surcharge) (единовременная плата в размере от 470 до 624 фунтов стерлингов)³⁵².

Отмечается, что данная плата является аналогом частной медицинской страховки, которую требует некоторые страны³⁵³.

Германия

В Германии необходимость иметь медицинское страхование распространяется на всех лиц, которые проживают в стране. Работники, приезжающие в Германию из других государств, также находятся в числе лиц, на которых распространяются правила об обязательном страховании жизни и здоровья.

На основании положений закона о страховых договорах (Versicherungsvertragsgesetz) всякое лицо, имеющее местожительство в Германии, обязано иметь страховку, которая покрывает

³⁵¹ Указание Банка России от 13.09.2015 № 3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности».

³⁵² Подробная информация об immigration health surcharge размещена на [сайте правительства Великобритании](#).

³⁵³ [Media factsheet: Immigration Health Surcharge](#).

возможные медицинские расходы. Такое страхование должно быть осуществлено у страховой компании, которая получила лицензию на ведение дел в Германии³⁵⁴.

Канада

При устройстве на работу в Канаде иностранному работнику предоставляется ряд гарантий его деятельности. Одной из гарантий является предоставление работодателем частного медицинского страхования до того момента, пока такой работник не получит право на участие в плане медицинского страхования той провинции или территории, на которой такой работник находится (первые 2–3 месяца после приезда)^{355, 356}.

При обеспечении работника частным страхованием здоровья работодатель не вправе удерживать деньги из заработной платы работника, за исключением случаев, когда такой работник осуществляет деятельность по программе сезонных сельскохозяйственных работников (Seasonal Agricultural Worker Program)³⁵⁷.

Израиль

В соответствии с законом об иностранных работниках работодатели обязаны за свой счет оплачивать и предоставлять медицинское страхование своим иностранным работникам³⁵⁸.

Законом закреплены требования к минимальному объему медицинской помощи, которая должна оказываться за счет страховой организации, однако размер минимальной страховой суммы не установлен.

Альтернатива страхованию не предусмотрена.

Сингапур

В Сингапуре обязанность по приобретению медицинского страхования для работника возлагается на работодателя. По согласованию с работником часть расходов по оплате такого страхования может осуществляться самим работником в размере не более 10% от месячной зарплаты.

Минимальная страховая сумма составляет 15 тыс. долл. США в год. Закон устанавливает минимальный объем медицинской помощи, которая должна покрываться договором страхования³⁵⁹.

Альтернатива страхованию не предусмотрена.

Требование о страховании было введено с 1 января 2018 года³⁶⁰.

³⁵⁴ [§193 der Versicherungsvertragsgesetz.](#)

³⁵⁵ Сведения о системе универсального медицинского страхования Канады размещены на [сайте правительства Канады.](#)

³⁵⁶ [Health insurance for temporary workers.](#)

³⁵⁷ Подробная информация о гарантиях, которые предоставлены иностранным работникам в Канаде, размещена на [сайте правительства Канады.](#)

³⁵⁸ [Health insurance policy conditions for foreign workers.](#)

³⁵⁹ Подробнее об объеме покрытия см. [Foreign Worker Medical Insurance.](#)

³⁶⁰ [Договор медицинского страхования](#) должен быть приложен в электронной заявке на выдачу разрешения на работу для иностранного работника. Нарушение данной обязанности может повлечь штраф для работодателя в размере до 10 тыс. долл. США или тюремное заключение на срок до 12 месяцев.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ОХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ³⁶¹

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Частная охранная организация обязана застраховать своего работника (гражданина Российской Федерации, достигшего 18 лет, прошедшего профессиональное обучение для работы в качестве частного охранника, сдавшего квалификационный экзамен, получившего удостоверение частного охранника и работающего по трудовому договору с охранной организацией³⁶²) на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием охранных услуг – в силу требований части 2 статьи 19 Закона о частной детективной и охранной деятельности.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

На этапе лицензирования частной охранной деятельности проверка соблюдения требований части 2 статьи 19 Закона о частной детективной и охранной деятельности о страховании граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, не осуществляется.

Такое страхование является общим условием, соблюдение которого должно быть обеспечено ЧОП в процессе осуществления своей деятельности³⁶³.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Данный вид страхования относится к личному страхованию.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском наступления случая гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием охранных услуг.

Страхователь – частное охранное предприятие³⁶⁴.

Застрахованное лицо – гражданин, занимающийся частной охранной деятельностью.

1.5. Условия страхования

Часть 2 статьи 19 Закона о частной детективной и охранной деятельности устанавливает, что страхование граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, осуществляется

³⁶¹ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 40 Приложения 1 к докладу.

³⁶² Пункт 2 статьи 1.1. Закона о частной детективной и охранной деятельности.

³⁶³ Перечень актов, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за частной охранной деятельностью, Перечень актов, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за частной детективной (сыскной) деятельностью (утв. Федеральной службой Национальной Гвардии РФ 28.02.2018).

На основании Административного регламента Федеральной службы Национальной Гвардии РФ (приказ от 30.11.2019 № 395) при проведении проверки деятельности частного охранного предприятия сотрудниками лицензионно-разрешительной системы МВД обязательно проверяется наличие страхового полиса на всех сотрудников ЧОП (по списку) на время проверки. Отсутствие данного договора (полиса) или несоответствие списочного состава ЧОП (на период проверки) со списком в приложении к договору (полису) повлечет административное наказание.

³⁶⁴ Указанное страхование граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, осуществляется за счет средств соответствующей охранной организации и включается в состав ее затрат (часть 2 статьи 19 Закона о частной детективной и охранной деятельности).

на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием охранных услуг.

Иные условия страхования определяются по соглашению страховщика и страхователя.

Существует практика заключения договоров со страховой организацией сроком на один год по списку числящихся сотрудников ЧОП на период подписания договора.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Надзор за исполнением Закона о частной детективной и охранной деятельности осуществляют Генеральный прокурор Российской Федерации и подчиненные ему прокуроры (статья 20).

Государственный контроль (надзор) осуществляется Росгвардией и ее территориальными органами³⁶⁵.

Требование статьи 19 Закона о частной детективной и охранной деятельности оценивается при проведении мероприятий по контролю³⁶⁶. Отсутствие договора страхования является основанием для привлечения охранного предприятия к административной ответственности (часть 3 статьи 14.1, часть 4 статьи 20.16 КоАП РФ).

1.7. Дополнительная информация

Страхование граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием охранных услуг, является дополнительной гарантией социальной защиты частных охранников.

Исходя из того, что частный охранник осуществляет свою трудовую деятельность, согласно пункту 2 статьи 1.1. Закона о частной детективной и охранной деятельности, на основании трудового договора, он является застрахованным по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в сфере трудовых отношений, которое реализуется посредством отчисления работодателем взносов на страхование работников в Фонд социального страхования РФ³⁶⁷.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	17 423	20 254	23 361
Количество заключенных договоров, ед.	1 132	1 274	1 359
Страховые выплаты, тыс. руб.	2 669	314	69
Количество заявленных страховых случаев, ед.	25	23	25
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	24	19	13
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	11	5	5
Доля отказов в страховой выплате, %	44,00	21,74	24,00
Количество страховщиков в сегменте, ед.	31	32	31

³⁶⁵ Приказ Росгвардии от 30.11.2019 №394 «Об утверждении Административного регламента Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) за соблюдением законодательства Российской Федерации в области частной детективной деятельности».

³⁶⁶ [Контроль за частной детективной \(сыскной\) и охранной деятельностью.](#)

³⁶⁷ Статья 5 Федерального закона от 24.07.1998 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

2.2. Выявленные проблемы

По результатам анализа правоприменения выявлено, что ключевой проблемой рассматриваемого вида вмененного страхования является отсутствие четких требований к условиям его осуществления.

В частности, отсутствие каких-либо минимальных требований к размеру страховой суммы (страховых выплат) на практике может приводить к случаям заключения договоров страхования со страховой суммой на одного работника 10 тыс. рублей³⁶⁸. Учитывая потенциально высокий риск (гибель, получение увечья или иное повреждение здоровья, которые могли бы быть причинены охраннику), такое страхование по сути является неоправданным. Представляется, что указанные обстоятельства не позволяют эффективно выполнять социальную функцию данного страхования по защите граждан, занимающихся частной охранной деятельностью.

Кроме того, в настоящее время существует неоднозначная судебная практика по вопросу возможности исполнения требования законодательства о страховании частных охранников в отсутствие регламентации такого страхования.

Так, в одном из судебных дел суд не усмотрел вину руководителя частной охранной организации в незаключении договора страхования сотрудников – в связи с неустранимой неясностью законодательства указанный руководитель точно не мог знать, на каких условиях и в каком порядке должно осуществляться страхование частных охранников, следовательно, у него не имелось возможности для соблюдения указанной выше нормы федерального закона и его вина не усматривается³⁶⁹.

По другим судебным делам³⁷⁰ суды, как правило, принимают положительные решения о привлечении ЧОП к административной ответственности в связи с отсутствием договора страхования сотрудников ЧОП³⁷¹.

В отдельных случаях суды привлекали ЧОП к административной ответственности за «несоответствие договора страхования букве закона»: вместо «договора на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием охранных услуг» обществом при проверке представлен «договор страхования от несчастных случаев», что не тождественно требованиям закона³⁷².

Таким образом, нечеткое правовое регулирование данного страхования приводит к сложностям с исполнением страхователем обязанности по страхованию.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

В зарубежном регулировании отсутствуют требования к личному страхованию лиц, занимающихся охранной деятельностью. В основном страхование граждан, занимающихся охранной деятельностью, осуществляется либо в добровольном порядке, либо в рамках системы страхования от несчастных случаев на производстве.

Например, в США охранные компании и предприятия, в которых работают охранники, не обязаны дополнительно страховать жизнь своих сотрудников, независимо от того, насколько ри-

³⁶⁸ [Страхование сотрудников ЧОП от несчастных случаев.](#)

³⁶⁹ Решение Верховного Суда Республики Мордовия от 30.05.2018 по делу №2-86/2018.

³⁷⁰ «КонсультантПлюс» содержит сведения примерно о 30 делах о привлечении ЧОП к административной ответственности в связи с отсутствием договора страхования граждан, занимающихся частной охранной деятельностью, на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием ими охранных услуг.

³⁷¹ Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 22.02.2013 по делу №А43-25171/2012, постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 11.06.2020 №Ф07-6051/2020 по делу №А56-114444/2019 и другие.

³⁷² Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 15.10.2019 №Ф03-4417/2019 по делу №А73-5205/2019.

скованной является их работа. Однако данные организации обязаны иметь компенсационную страховку работника, которая будет покрывать травмы на рабочем месте или смерть³⁷³, по аналогии с социальным страхованием в Российской Федерации.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ РАБОТНИКОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА³⁷⁴

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Работники железнодорожного транспорта общего пользования и руководители организаций железнодорожного транспорта общего пользования, постоянная работа которых имеет разъездной характер, направленные в служебные командировки в отдельные местности, где введено чрезвычайное положение, или осуществляющие контрольно-инспекционные функции в поездах, а также работники железнодорожного транспорта общего пользования, принимающие участие в испытаниях на железнодорожном транспорте транспортных средств и иных технических средств, работники ведомственной охраны на период исполнения ими служебных обязанностей подлежат обязательному страхованию на основании статьи 31 Закона о железнодорожном транспорте в Российской Федерации.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Рассматриваемое страхование не является условием допуска к деятельности.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование от несчастных случаев и болезни.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью работников железнодорожного транспорта общего пользования и руководителей организаций железнодорожного транспорта общего пользования, работников железнодорожного транспорта общего пользования, принимающих участие в испытаниях на железнодорожном транспорте транспортных средств и иных технических средств, работников ведомственной охраны на период исполнения ими служебных обязанностей.

Страхователем является работодатель.

Выгодоприобретатели – работники железнодорожного транспорта, которым причинен вред жизни и здоровью в период исполнения ими служебных обязанностей, а также их наследники в соответствии с гражданским законодательством.

1.5. Условия страхования

Определяются соглашением сторон, условия страхования законодательством не установлены.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Механизмы осуществления контроля за выполнением обязанности по страхованию отсутствуют.

³⁷³ [Online Security Guard Training and Career Center.](#)

³⁷⁴ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 41 Приложения 1 к докладу.

1.7. Дополнительная информация

Законодательством закреплены два вида личного страхования работников железных дорог:

- обязательное социальное страхование от несчастных случаев;
- добровольное страхование от несчастных случаев отдельных категорий работников. Рассматриваемый добровольный вид страхования является дополнительной гарантией обеспечения прав работников железнодорожного транспорта. При этом данный вид не имеет специального регулирования.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	71 069	64 803	59 048
Количество заключенных договоров, ед.	-	-	-
Страховые выплаты, тыс. руб.	35 003	25 361	21 469
Соотношение сборов и выплат, %	49,25	39,14	36,36
Количество заявленных страховых случаев, ед.	140	145	128
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	164	152	128
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	11	7	9
Доля отказов в страховой выплате, %	7,86	4,83	7,03
Количество страховщиков в сегменте, ед.	1	1	1

2.2. Выявленные проблемы

Анализ правоприменительной практики не указывает на наличие проблем, связанных с осуществлением данного страхования. Несмотря на отсутствие каких-либо установленных законом условий для такого вида страхования, в судебной практике нет значительного количества споров.

В то же время нельзя не отметить отсутствие какого-либо нормативно-правового регулирования данного сегмента, что потенциально может привести к сложности реализации права выгодоприобретателя на возмещение ущерба. В частности, отсутствуют какие-либо условия, детализирующие обязанность страхователя по страхованию соответствующих рисков, необходимость страхования не является условием осуществления деятельности, отсутствуют меры контроля за исполнением данной обязанности, а также соответствующие санкции.

В подобных условиях рассматриваемое страхование фактически является добровольным, в результате чего определение объема страхового покрытия остается на добросовестности сторон договора страхования и может не учитывать интересы выгодоприобретателей.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Австралия

В Австралии страхование железнодорожных работников (и иных транспортных организаций) осуществляют медицинские фонды (общества взаимного страхования), которые предлагают специализированные программы для этой категории работников.

Такой организацией является Фонд здоровья работников железной дороги и транспорта (Railway and Transport Health Fund Limited) – общество взаимного страхования, действующее на некоммерческой основе на всей территории Австралии.

Страхование здоровья в таком обществе включает в себя возмещение расходов на лечение (hospital cover) и дополнительное страховое покрытие, распространяющееся на случаи, которые не входят в возмещение расходов на лечение (например, стоматологические, офтальмологические, психотерапевтические и прочие процедуры)³⁷⁵.

США

Организацией страхования работников железной дороги в США занимается Комиссия по пенсионному обеспечению железных дорог (The Railroad Retirement Board, RRB). Ее основная функция состоит в осуществлении комплексных программ пенсионных пособий по случаю потери кормильца и пособий по безработице (или во время болезни) для работников железнодорожного транспорта и их семей в соответствии с законами о пенсионном обеспечении и страховании на случай потери трудоспособности³⁷⁶ работников железной дороги.

Для помощи работникам в случае наступления неблагоприятных последствий существует несколько программ по выплате пособий: пенсионная программа по поддержке вышедших на пенсию работников (Retirement Program), программа страхования работников, которые не могут получить рабочее место (Unemployment Insurance Program), а также программа по охране здоровья работников железной дороги (Railroad Medicare).

Программа по охране здоровья обеспечивает страхование здоровья работников старше 65 лет, а также тех, кто моложе 65 лет, но имеет право на ежемесячное пособие на основании полной нетрудоспособности в течение не менее 24 месяцев.

Такое страхование состоит из двух частей: базовое страхование, финансирующееся за счет удержания налога из заработной платы, и выборочная дополнительная медицинская страховка, покрывающая многие другие медицинские услуги (посещение врача, медицинское оборудование длительного использования и амбулаторные услуги, которые не покрываются больничным страхованием)³⁷⁷.

Индия

Медицинское страхование осуществляется в рамках Программы здравоохранения для работников железнодорожного транспорта в ведомственных медицинских учреждениях. Данная программа доступна только для пенсионеров и включает возмещение расходов на врача, амбулаторные услуги, визит врача на дом и прочее³⁷⁸.

В настоящее время государственная компания «Индийские железные дороги» рассматривает возможность расширения медицинских программ³⁷⁹.

³⁷⁵ Подробная информация размещена на [сайте фонда](#).

³⁷⁶ [45 USC Ch. 11: Railroad unemployment insurance](#).

³⁷⁷ Подробная информация о программах размещена на [сайте Комиссии](#).

³⁷⁸ Подробные сведения о программе размещены на [сайте железнодорожного агентства Индии](#).

³⁷⁹ [Railways mulls health insurance cover for employees](#).

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ПАЦИЕНТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КЛИНИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ³⁸⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

Согласно статье 44 Закона об обращении лекарственных средств, организация, получившая разрешение на проведение клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения, обязана в качестве страхователя страховать риск причинения вреда жизни, здоровью пациента в результате проведения клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения.

Согласно статье 32 Закона о биомедицинских клеточных продуктах, организация, получившая разрешение на организацию проведения клинического исследования биомедицинского клеточного продукта, обязана в качестве страхователя страховать риск причинения вреда жизни, здоровью пациента в результате проведения клинического исследования биомедицинского клеточного продукта.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Предоставление копии договора обязательного страхования, заключенного в соответствии с типовыми правилами обязательного страхования, с указанием предельной численности пациентов, участвующих в клиническом исследовании, является необходимым условием для получения разрешения на проведение клинического исследования³⁸¹.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование жизни и медицинское страхование.

Объект страхования – имущественный интерес пациента, связанный с причинением вреда его жизни или здоровью в результате проведения клинического исследования.

Страхователь – организация, осуществляющая проведение клинического исследования, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации возложена обязанность по страхованию жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях, и заключившая со страховщиком договор³⁸², а именно:

- 1) разработчик лекарственного препарата, или уполномоченное им лицо, или организация, обладающая правами на результаты доклинических исследований биомедицинского клеточного продукта, клинических исследований биомедицинского клеточного продукта и (или) на технологию производства биомедицинского клеточного продукта;
- 2) образовательные организации высшего образования, организации дополнительного профессионального образования;
- 3) научно-исследовательские организации³⁸³.

³⁸⁰ Виды вмененного страхования, указанные в пунктах 42–43 Приложения 1 к докладу.

³⁸¹ Подпункт 9 пункта 2 статьи 39 Закона об обращении лекарственных средств, подпункт 4 пункта 1 статьи 17 Закона о биомедицинских клеточных продуктах.

³⁸² Пункт 2 постановления Правительства РФ от 13.09.2010 № 714 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата».

³⁸³ Пункт 3 статьи 38 Закона об обращении лекарственных средств, статья 28 Закона о биомедицинских клеточных продуктах.

Страховщик – страховая организация, осуществляющая страховую деятельность определенного вида в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключившая со страхователем договор³⁸⁴.

Выгодоприобретатель – застрахованное лицо, то есть пациент, имущественный интерес которого связан с причинением вреда его жизни или здоровью в результате проведения клинических исследований, а также иное лицо в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (наследник, лицо, состоявшее на иждивении и т.д.).

1.5. Условия страхования

Страховым случаем является смерть застрахованного лица или ухудшение его здоровья, в том числе влекущее за собой установление инвалидности, при наличии причинно-следственной связи между наступлением этого события и участием указанного лица в клиническом исследовании лекарственного препарата.

Срок договора страхования не может быть меньше срока проведения клинического исследования лекарственного препарата.

Страховая сумма (исследование лекарственных средств³⁸⁵):

а) в случае смерти застрахованного лица – 2 млн рублей. Страховая выплата в указанном размере распределяется между выгодоприобретателями пропорционально их количеству в равных долях³⁸⁶;

б) при ухудшении здоровья застрахованного лица, повлекшем за собой:

- установление инвалидности I группы, – 1,5 млн руб.;
- установление инвалидности II группы, – 1 млн руб.;
- установление инвалидности III группы, – 500 тыс. руб.;

в) при ухудшении здоровья застрахованного лица, не повлекшем за собой установление инвалидности, – не более чем 300 тыс. рублей.

При этом размер страховых выплат может быть увеличен на основании решения суда³⁸⁷.

Страховая сумма (исследование биомедицинских клеточных продуктов³⁸⁸):

а) в случае смерти застрахованного лица – 2 млн руб.;

б) при ухудшении здоровья застрахованного лица, повлекшем за собой:

- установление инвалидности I группы, – 1,5 млн руб.;
- установление инвалидности II группы, – 1 млн руб.;
- установление инвалидности III группы, – 500 тыс. руб.;

в) при ухудшении здоровья застрахованного лица, не достигшего 18-летнего возраста на момент наступления страхового случая, повлекшего за собой установление категории «ребенок-инвалид», – сумма, определенная исходя из степени выраженности стойких нарушений функций организма (II, III либо IV степени), установленных медико-социальной экспертизой, а именно:

- IV степени выраженности стойких нарушений функций организма – 1,5 млн руб.;
- III степени выраженности стойких нарушений функций организма – 1 млн руб.;
- II степени выраженности стойких нарушений функций организма – 500 тыс. руб.;

³⁸⁴ Пункт 2 постановления Правительства РФ от 13.09.2010 № 714 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата».

³⁸⁵ Статья 44 Закона об обращении лекарственных средств.

³⁸⁶ Страховая сумма по риску смерти делится между наследниками застрахованного.

³⁸⁷ Пункт 9 постановления Правительства РФ от 13.09.2010 № 714 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата».

³⁸⁸ Пункт 8 постановления Правительства РФ от 18.09.2017 № 1115 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клиническом исследовании биомедицинского клеточного продукта».

г) при ухудшении здоровья застрахованного лица, не повлекшем за собой установления инвалидности или повлекшем увеличение степени ограничения жизнедеятельности инвалида без изменения группы инвалидности, – сумма, определенная исходя из нормативов, отражающих характер и степень причинения вреда здоровью, и на основе продолжительности лечения и (или) временной нетрудоспособности. Размер страховой выплаты включает в себя фактически понесенные застрахованным лицом и связанные с причинением вреда его здоровью расходы на медицинскую помощь, приобретение лекарственных препаратов и медицинских изделий и не может превышать 3 тыс. руб. за каждый день лечения и (или) временной нетрудоспособности начиная с 11-го дня и 300 тыс. руб. за весь срок лечения и (или) временной нетрудоспособности.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Предоставление государственной услуги по выдаче разрешения на проведение клинического исследования отнесено к компетенции Минздрава России³⁸⁹. Контроль за соблюдением обязанности по заключению договора страхования проводится Федеральной службой по надзору в сфере здравоохранения (Росздравнадзор).

Федеральный государственный надзор в сфере обращения лекарственных средств осуществляется посредством организации и проведения проверок соблюдения субъектами обращения лекарственных средств требований к доклиническим исследованиям лекарственных средств, клиническим исследованиям лекарственных препаратов.

1.7. Дополнительная информация

В России на основе основных международных законодательных актов – Хельсинкской декларации Всемирной медицинской ассоциации (далее – Хельсинкская декларация)³⁹⁰, Руководства по надлежащей клинической практике (Guideline for Good Clinical Practice), а также рекомендаций Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ) были приняты Закон об обращении лекарственных средств и Закон о биомедицинских клеточных продуктах.

Главными принципами при проведении любых клинических исследований являются принципы приоритетности здоровья и жизни пациента, недопустимость нарушения его прав в ходе проведения исследования, а также обязательность предоставления компенсаций и гарантий.

Одним из способов защиты участников клинических испытаний лекарственных средств является гарантия возмещения возможного ущерба в отношении жизни и здоровья.

Правилами проведения клинических и клинико-лабораторных испытаний (исследований) медицинских изделий, утвержденными решением Совета Евразийской экономической комиссии от 12.02.2016 № 29³⁹¹, предусмотрено использование не только страхования, но и иного способа возмещения (компенсации) возможного вреда при возникновении неблагоприятных событий (инцидентов).

В Российской Федерации гарантией реализации прав пациентов на охрану здоровья, в том числе путем компенсации ущерба их здоровью и жизни, является страхование жизни и здоровья пациентов компанией, проводящей клинические исследования.

Особенностью данного вида страхования является наличие Типовых правил, разработанных и принятых Правительством Российской Федерации, определяющих все существенные условия договора страхования, в том числе размер страхового тарифа.

³⁸⁹ Приказ Минздрава России от 19.01.2018 № 20н «Об утверждении Административного регламента Министерства здравоохранения Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче разрешения на проведение клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения».

³⁹⁰ [Хельсинкская декларация Всемирной медицинской ассоциации.](#)

³⁹¹ Росздравнадзор осуществляет выдачу разрешений на проведение клинических испытаний (исследований) медицинских изделий в соответствии с данными правилами (пункт 5.5 (б) постановления Правительства РФ от 30.06.2004 № 323 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере здравоохранения»).

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Страховщиками представлена обобщенная статистика по двум рассматриваемым видам вмененного страхования:

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	137 406	113 977	112 319
Количество заключенных договоров, ед.	1 015	830	779
Страховые выплаты, тыс. руб.	12 697	9 482	23 415
Соотношение выплат и сборов, %	9,24	8,32	20,85
Количество заявленных страховых случаев, ед.	170	150	174
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	60	75	100
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	80	101	103
Доля отказов в страховой выплате, %	47,06	67,33	59,20
Количество страховщиков в сегменте, ед.	9	11	11

2.2. Выявленные проблемы

1. Как показали статистические данные, количество отказов в выплате страхового возмещения страховыми компаниями превышает количество удовлетворенных требований застрахованных лиц. Одной из причин такой статистики может являться неточность закрепленного в Типовых правилах понятия «страховой случай».

Так, в пункте 7 Типовых правил страховой случай определен как смерть застрахованного лица или ухудшение его здоровья, в том числе влекущее за собой установление инвалидности при наличии причинно-следственной связи между наступлением этого события и участием указанного лица в исследовании. При этом подпункт «и» пункта 22 Типовых правил обязывает страховщика возмещать расходы, связанные с проведением экспертных исследований по установлению причинно-следственной связи между смертью застрахованного лица или ухудшением его здоровья и приемом лекарственного препарата.

Доказательство причинно-следственной связи также может являться затруднительным, в том числе по причине отсутствия средств на проведение соответствующей экспертизы, а также из-за того, что пациенты могут не связать ухудшение своего здоровья с участием в исследовании³⁹².

Необходимо отметить, что в 2019 г. Конституционный суд РФ поставил точку в вопросах доказывания причинно-следственной связи в подобных спорах³⁹³, указав, что наличие такой связи между смертью пациента или ухудшением его здоровья, в том числе влекущим за собой установление инвалидности, и его участием в клиническом исследовании лекарственного препарата является необходимым элементом рассматриваемого страхования, а потому не может рассматриваться как нарушающее конституционные права выгодоприобретателя

2. Практика споров в отношении причинения вреда здоровью пациентов, принимавших участие в исследованиях, не повлекшего летального исхода, отсутствует, что может свидетельствовать о недостаточной эффективности данного механизма защиты прав пациентов.

3. Наличие причинно-следственной связи между наступлением страхового случая чаще всего подразумевает непосредственный вред от принятия лекарственного средства. Вместе

³⁹² Данная группа споров не является широко распространенной – 14 решений.

³⁹³ Определение Конституционного Суда РФ от 30.09.2019 № 2468-О, Определение Конституционного Суда РФ от 30.09.2019 № 2467-О.

с тем вред жизни и здоровью может быть причинен в результате действий медицинского персонала, осуществляющего клинические исследования (например, нарушение протокола исследования). В действующем законодательстве отсутствуют механизмы как для защиты прав пациентов³⁹⁴, так и для защиты врачей-исследователей и медицинских организаций, проводящих клинические исследования³⁹⁵.

4. Типовыми правилами предусмотрен тариф по договору страхования. Вместе с тем на практике имеет место отступление от рекомендованных тарифов, в том числе в целях предложения наилучших условий при заключении государственных контрактов.

Так, например, страховая компания обратилась с жалобой на нарушение законодательства о закупках в части обязанности заказчика проверять обоснованность предложенной цены контракта.

Суд пришел к выводу что Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» не содержит норм, исходя из которых учреждение могло проверить достоверность предлагаемой цены контракта, возможность оказания услуг по этой цене и отклонить заявку по такому критерию³⁹⁶.

В аналогичных спорах суд пришел к выводу, что аукционная документация не содержит ограничения к порядку предложения и сумме минимального ценового предложения, недостоверных данных в заявке по смыслу статьи 66 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ не установлено³⁹⁷. Кроме того, в соответствии с действующим законодательством уменьшение цены договора является основной целью проведения конкурентной процедуры³⁹⁸. Не ясна цель установления в Типовых правилах размера страхового тарифа, так как на практике его изменение не является нарушением законодательства.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Хельсинкская декларация содержит общие принципы клинических исследований лекарственных препаратов, в том числе обязательность наличия механизмов защиты прав пациентов. Кроме того, Хельсинкская декларация послужила основой для создания Конвенции Совета Европы о защите прав человека и человеческого достоинства в связи с применением биологии и медицины (1996 г.)³⁹⁹, содержащей гарантию возмещения вреда. На основании данных документов был принят Стандарт GCP (Good Clinical Practice)⁴⁰⁰, определяющий процедуру проведения клинических исследований лекарственных средств и содержащий требования к ее оформлению.

Международная практика регулирования исходит из того, что при проведении клинических испытаний лекарственных средств должна учитываться необходимость возмещения стоимости лечения участников клинического исследования в случае нанесения ущерба здоровью в связи с процедурами исследования. Так, например, согласно Директиве 2001/20/ЕС

³⁹⁴ Гражданско-правовой иск требует сбора доказательств самим пациентом или его родственниками, что может оказаться затруднительным ввиду специфики осуществления клинических исследований.

³⁹⁵ Отсутствие страхования гражданско-правовой ответственности медицинского работника и медицинской организации создает риск судебных разбирательств, которые могут иметь негативные последствия – как финансовые, так и репутационные.

³⁹⁶ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07.05.2019 № Ф05-5459/2019 по делу № А40-166609/2018, постановление Арбитражного суда Московского округа от 09.11.2018 № Ф05-18225/2018 по делу № А40-44733/2018.

³⁹⁷ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 09.10.2018 № Ф05-16847/2018 по делу № А40-44769/2018.

³⁹⁸ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25.04.2019 № Ф05-4440/2019 по делу № А40-166662/2018.

³⁹⁹ Статья 24 данной конвенции.

⁴⁰⁰ Ich.org.

«О сближении законодательств, правил и административных постановлений стран – участников ЕС, касающихся реализации качественной клинической практики при проведении клинических исследований лекарственных средств для применения у людей»⁴⁰¹ (статья 3.2.f), «клиническое исследование может проводиться, только если... предусмотрены страхование или возмещение убытков, обеспечивающие ответственность исследователя и спонсора»⁴⁰².

В связи с тем что зачастую исследования лекарственных препаратов проводятся на территории нескольких государств, многие страны имеют одинаковые требования к возмещению вреда жизни и здоровья, причиненного в результате участия в клиническом испытании. В настоящее время наличие договора страхования жизни и здоровья пациентов является условием получения разрешения на проведение клинических испытаний во всех развитых странах⁴⁰³.

США

В США не установлено обязанности по страхованию жизни и здоровья пациентов, участвующих в клинических испытаниях. Это связано с наличием страхования ответственности медицинского персонала и медицинских организаций, а также с тем, что с 2010 г. (Закон о доступном здравоохранении⁴⁰⁴) все страховые полисы включают в себя расходы на лечение лиц, участвующих в клинических испытаниях. Страховщикам запрещается снижать или ограничивать размер страхового покрытия в случае, если лицо приняло участие в клиническом испытании.

Великобритания

Несмотря на установленные Директивой 2001/20/ЕС требования о необходимости наличия страхового покрытия или иной формы денежного возмещения, в Великобритании наличие страхового покрытия не является обязательным условием для проведения медицинских испытаний⁴⁰⁵.

Добровольное страхование медицинских испытаний обычно включает в себя два вида страхового покрытия: страховое покрытие, которое установлено на применимых принципах компенсации клинических испытаний (agreed compensation cover), и страховое покрытие юридической ответственности – убытки и расходы на юридическую помощь возможных истцов⁴⁰⁶.

Германия

В Германии организация, осуществляющая медицинские испытания, обязана застраховать лицо, которое принимает участие в испытании, на случай его смерти или причинения вреда здоровью во время участия в испытаниях⁴⁰⁷.

Такое страхование должно быть осуществлено в пользу пострадавшего в результате медицинского испытания лица у страховщика, который получил разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности в одном из государств – членов ЕС или Европейской экономической зоны.

Страховое покрытие должно быть пропорционально рискам, которые возникают при проведении конкретного медицинского испытания, и должно быть определено на основе оценки

⁴⁰¹ [Directive 2001/20/EC of the European parliament and of the Council \(4 April 2001\).](#)

⁴⁰² [Clinical trials - Directive 2001/20/EC.](#)

⁴⁰³ Например, в Германии Medicinal Products Act/Pharmaceutical Products Act (Drug Law) (Arzneimittelgesetz – AMG) (especially §40–42, §77), The Act on Medical Devices (Medical Devices Act) (Medizinproduktegesetz – MPG) (especially §19–24).

⁴⁰⁴ Patient Protection and Affordable care act (Obamacare).

⁴⁰⁵ Актуальные требования для проведения медицинских исследований размещены на [сайте правительства Великобритании](#).

⁴⁰⁶ Примерные виды страхового покрытия можно найти среди информации, [размещаемой страховыми организациями](#).

⁴⁰⁷ [Abs. 8 §40 des Gesetz über den Verkehr mit Arzneimitteln \(Arzneimittelgesetz – AMG\).](#)

риска таким образом, чтобы по меньшей мере 500 тыс. евро были доступны в случае смерти или получения инвалидности в результате таких испытаний⁴⁰⁸.

Франция

Во Франции организатор медицинских исследований обязан компенсировать участвующему в таких исследованиях лицу или имеющим право на компенсацию лицам вредные последствия такого исследования, если только он не сможет доказать, что причинение ущерба не связано с его виной или виной какой-либо другой стороны, участвующей в исследовании.

Помимо этого, всякое медицинское испытание предварительно требует наличия страхового покрытия ответственности проводящего испытание лица и любого другого лица, которое участвует в испытании, независимо от характера связи, существующей между организатором и заинтересованными лицами.

Такое страхование должно покрывать материальные последствия исков, которые могут быть предъявлены с момента первой подачи жалобы в период с начала такого испытания до истечения срока, который не может быть менее 10 лет с момента его окончания⁴⁰⁹.

СТРАХОВАНИЕ РАБОТОДАТЕЛЕМ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ СПОРТСМЕНОВ⁴¹⁰

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии со статьей 348.2 ТК РФ обязательным условием для включения в трудовой договор со спортсменом является условие об обеспечении работодателем страхования жизни и здоровья спортсмена, а также медицинского страхования в целях получения спортсменом дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования с указанием условий этих видов страхования⁴¹¹.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Информация о страховании является обязательным условием для включения в трудовой договор со спортсменом.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

При этом система страхования российских спортсменов, помимо страхования, предусмотренного статьей 348.2 ТК РФ, состоит из следующих инструментов:

- обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности;
- обязательное медицинское страхование;
- обязательное пенсионное страхование.

⁴⁰⁸ Abs. 3 §40 AMG.

⁴⁰⁹ [Article L1121-10 Code de la santé publique](#).

⁴¹⁰ Вид временного страхования, указанный в пункте 44 Приложения 1 к докладу.

⁴¹¹ Также Трехсторонним отраслевым соглашением по организациям сферы физической культуры и спорта Российской Федерации на 2019–2021 гг., утв. Минспортом России, Общественной организацией «Общероссийский профессиональный союз работников физической культуры, спорта и туризма Российской Федерации», Общероссийским отраслевым объединением работодателей «Союз работодателей в сфере физической культуры и спорта», установлено, что при заключении трудового договора с тренерами и спортсменами необходимо руководствоваться статьей 348.2 ТК РФ с целью обеспечения работодателем страхования жизни и здоровья спортсмена, а также медицинского страхования.

Кроме того, работодатель обязан в период временной нетрудоспособности спортсмена, вызванной спортивной травмой, полученной им при исполнении обязанностей по трудовому договору, за счет собственных средств производить ему доплату к пособию по временной нетрудоспособности до размера среднего заработка в случае, когда размер указанного пособия ниже среднего заработка спортсмена и разница между размером указанного пособия и размером среднего заработка не покрывается страховыми выплатами по дополнительному страхованию спортсмена, осуществляемому работодателем (статья 348.10 ТК РФ).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с утратой профессиональным спортсменом здоровья, профессиональной трудоспособности либо его смертью вследствие несчастного случая в период осуществления своей профессиональной деятельности, а также покрытие медицинских затрат на реабилитацию.

Страхователь – работодатель (спортивные клубы, федерация по виду спорта либо иная спортивная организация).

Выгодоприобретателем является спортсмен (родственники спортсмена).

1.5. Условия страхования

Закон не определяет условия и порядок осуществления рассматриваемого вида временного страхования.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Специальные нормы о порядке осуществления контроля за наличием договора страхования, предусмотренного статьей 348.2 ТК РФ, отсутствуют. Контроль по соблюдению требований, предусмотренных трудовым законодательством, осуществляется в общем порядке в соответствии с ТК РФ.

1.7. Дополнительная информация

В настоящее время по международным требованиям спортсмены, участвующие в большинстве соревнований за рубежом, должны быть застрахованы. Страховой взнос за российских спортсменов, как правило, оплачивается федерацией того вида спорта, в котором выступают спортсмены или спортивная команда⁴¹².

Кроме того, согласно статье 11 Федерального закона от 04.12.2007 № 329-ФЗ «О физической культуре и спорте в Российской Федерации» Олимпийский комитет России обеспечивает страхование членов олимпийской делегации Российской Федерации на Олимпийских играх и других международных спортивных мероприятиях, проводимых Международным олимпийским комитетом, континентальными ассоциациями национальных олимпийских комитетов.

В 2009 г. рассматривался вопрос о введении обязательного государственного страхования жизни и здоровья спортсменов – кандидатов в спортивные сборные команды Российской Федерации за счет бюджетных средств, однако инициатива не была признана целесообразной.

⁴¹² В связи с этим приказом Минспорта России от 30.03.2015 № 283 «Об утверждении норм расходов средств на проведение физкультурных мероприятий и спортивных мероприятий, включенных в Единый календарный план межрегиональных, всероссийских и международных физкультурных мероприятий, и спортивных мероприятий» утверждены нормы расходов средств на страхование участников физкультурных и спортивных мероприятий, включенных в указанный план.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

Согласно данным Росстата за период 2012–2018 гг., отмечены следующие показатели по спортивному травматизму (на каждую 1000 спортсменов). Наибольший вред для здоровья фиксируется в боксе – 158 боксеров получают травмы на каждую 1000 спортсменов. Довольно большие показатели во многих других видах спорта: борьба и конный спорт – 100 человек, фехтование – 64 человека, в парусном спорте, теннисе и мотоспорте травматичность колеблется от 41 человека до 50, гимнастика – 29 человек, в хоккее, лыжном спорте и стрельбе – от 20 до 25 человек.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	383 898	403 571	394 180
Количество заключенных договоров, ед.	25 648	48 675	65 087
Страховые выплаты, тыс. руб.	101 606	221 840	154 044
Соотношение сборов и выплат, %	26,47	54,97	39,08
Количество заявленных страховых случаев, ед.	10 988	19 774	11 459
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	9 338	17 248	2 738
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	145	128	124
Доля отказов в страховой выплате, %	1,32	0,65	1,08
Количество страховщиков в сегменте, ед.	14	16	19

2.2. Выявленные проблемы

1. Отсутствие четких требований к условиям страхования

Ключевой проблемой является отсутствие каких-либо требований к условиям и порядку осуществления рассматриваемого вида вмененного страхования, в том числе к объему страхового покрытия и сроку страхования. Кроме того, отсутствуют четкие механизмы контроля за выполнением работодателем обязанности по осуществлению страхования.

Указанные обстоятельства создают возможность заключения договоров страхования, не обеспечивающих реальную страховую защиту. При этом отсутствие детального регулирования создает неопределенность в отношении субъектного состава рассматриваемого страхования, возлагая на работодателя обязанность страховать спортсменов, чья деятельность не сопряжена с риском для жизни и здоровья.

2. Несистемность инструментов социальной защиты спортсменов

Одновременно с рассматриваемым видом вмененного страхования спортсменов существуют другие системы страхования: страхование, являющееся условием допуска к соревнованиям в соответствии с правилами спортивных федераций, и страхование, осуществляемое Олимпийским комитетом.

Во время проведения соревнований указанные виды страхования могут осуществляться одновременно, однако объем страхового покрытия по ним никак не синхронизирован. При этом, наряду с коммерческим страхованием, при получении травмы спортсмен вправе рассчитывать также на другие формы гарантий – прямые от работодателя и выплаты, которые осуществляются в рамках системы социального страхования Российской Федерации.

2.3. Дополнительная информация

Минспорт России утверждает правила видов спорта, в соответствии с которыми разрабатываются положения о межрегиональных и всероссийских официальных спортивных сорев-

нованиях по определенному виду спорта⁴¹³. Согласно им, к заявке на участие в соревновании по каждому спортсмену обязательно должны быть представлены полис страхования жизни и здоровья от несчастных случаев (оригинал) и полис обязательного медицинского страхования. Однако согласно позиции Минспорта России⁴¹⁴ в части разъяснения вопроса о добровольном медицинском страховании, наличие полиса обязательного медицинского страхования является достаточным требованием для допуска к официальным соревнованиям. При этом предусмотренное статьей 348.2 ТК РФ требование о наличии договора добровольного медицинского страхования направлено на обеспечение спортсменов-работников дополнительными медицинскими услугами со стороны работодателя.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Изучение зарубежного опыта показало, что наличие договора медицинского страхования спортсменов, как правило, не является обязательным – травмы, причиненные спортсменам, обычно возмещаются в рамках системы социального страхования от несчастных случаев на работе.

В то же время договор страхования обычно требуется организатором спортивного мероприятия, спортивным клубом или лигой, в которой участвует спортсмен. Развернутые требования к страхованию жизни и здоровья спортсменов можно обнаружить в соответствующих актах спортивных организаций (или их аналогов), которые организуют и координируют спортивные системы для отдельных видов спорта. При этом характер такого регулирования, виды страхового покрытия и размер страховых компенсаций зависят от конкретного правового порядка.

Помимо требований руководящих органов, получение страхового покрытия для соответствующих случаев может быть рекомендовано организаторами тех или иных спортивных соревнований. Например, при проведении беговых соревнований их организаторы обязывают участников заключить соответствующий договор страхования жизни и здоровья⁴¹⁵.

Великобритания

Законодательство не устанавливает обязанности по страхованию жизни и здоровья спортсменов, однако оно обычно требуется для участия в спортивных мероприятиях или членства в спортивных лигах.

Так, Футбольная ассоциация Англии (The Football Association, FA) требует от футбольных клубов обеспечивать страхование своих спортсменов. При этом страхование осуществляется конкретным страховщиком на основании утвержденной FA программы страхования, предусматривающей выплату единовременного или еженедельного пособия в случае утраты трудоспособности в результате несчастного случая.

Размеры страхового возмещения зависят от конкретного страхового случая (перелом, сотрясение, длительное лишение общей трудоспособности и т.д.). Помимо этого, размер страховой выплаты определяется возрастной категорией команд (взрослые и юношеские). Кроме того, договор страхования предусматривает ряд основных исключений из страхового покрытия, среди которых влияние алкоголя или наркотиков, достижение определенного возраста,

⁴¹³ В соответствии с пунктом 4.2.21 Положения о Министерстве спорта Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 19.06.2012 № 607.

⁴¹⁴ Письмо Минспорта России от 28.07.2017 № исх.-02-5-10/9868.

⁴¹⁵ Например, [для гонконгских соревнований по трейлраннингу MSIG](#). Хотя можно встретить и [обратные примеры](#), когда необходимость получения страхового покрытия не предусмотрена. При этом в некоторых странах отмечается определенная сложность в страховании жизни и здоровья бегунов на длинные дистанции: с одной стороны, страховые компании при заключении таких договоров полагаются на то, что в среднем бегун имеет гораздо более крепкое здоровье, нежели обыватель. С другой стороны (вероятно, вследствие длительных физических нагрузок при беге на длинные дистанции), большое количество бегунов тем не менее по различным причинам сходит с дистанции и требует [оговоренной компенсации](#) за то или иное лечение.

переход в профессиональный футбол и другие. Также отмечается, что застрахованному лицу следует предпринимать меры по избеганию вреда здоровью или его минимизации⁴¹⁶.

Данное страхование критически оценивается некоторыми спортсменами – по их мнению, оно не обеспечивает реальной защиты, так как предусматривает страховую выплату в размере всего 30 фунтов стерлингов в неделю⁴¹⁷.

Франция

Спортивный кодекс Франции⁴¹⁸ обязывает спортивные федерации заключать договоры личного страхования профессиональных спортсменов высокого уровня. Договор страхования заключается на случай причинения вреда здоровью или смерти спортсмена в результате несчастного случая, произошедшего в ходе спортивных занятий.

Кодекс устанавливает минимальные требования к страховой сумме – не менее 30 тыс. евро.

При этом отдельно отмечается обязанность спортивной федерации информировать спортсмена о договоре страхования.

США

Большая часть спортивных ассоциаций, клубов и лиг требует от спортсменов или самостоятельно предоставляет им страховое покрытие на случай причинения вреда здоровью в результате спортивной деятельности.

При этом зачастую речь идет не о каком-то дополнительном личном страховании спортсменов – во многих случаях является достаточным наличие у спортсмена государственной программы страхования (Medicaid)⁴¹⁹.

Страхование жизни и здоровья игроков в хоккейных клубах, которые являются частью Федерации хоккея США (USA Hockey), осуществляется посредством страхования от инцидентов (Participant Accident (Excess) insurance) и страхования от катастрофических случаев вреда здоровью (Catastrophic Injury Insurance).

Первый вид страхования используется при таком причинении игроку вреда здоровью, когда сумма дополнительных медицинских расходов не превышает 50 тыс. долл. США. Исключениями из страхового покрытия являются причинение вреда здоровью под влиянием алкоголя или наркотиков, вред, причиненный самому себе или вследствие войны, а также ряд других.

Второй вид страхования охватывает более серьезный вред здоровью, где сумма страхового возмещения превышает 50 тыс. долл. США и доходит до 2 млн долл. США. Условием выплаты всего страхового возмещения является потребность в разумном и необходимом для конкретного случая медицинском вмешательстве⁴²⁰.

Германия

Спортивными федерациями федеральных земель Германии установлены различные условия для страхования спортсменов.

В федеральной земле Шлезвиг-Гольштейн осуществляется страхование вреда жизни и здоровью для всех членов местной спортивной федерации. Такое страхование основано на идее о том, что страхование вреда жизни и здоровью не может заменять частную осмотритель-

⁴¹⁶ С подробными требованиями для страхования жизни и здоровья игроков размещены на [сайте назначенного Ассоциацией страховщика](#).

⁴¹⁷ [The mandatory insurance that can leave amateur footballers on £30 a week](#).

⁴¹⁸ [Code du sport. Chapitre 1er : Obligation d'assurance \(Articles L321-1 à L321-9\)](#).

⁴¹⁹ [NCAA. Insurance Legislation](#).

⁴²⁰ Подробные требования для страхования членов Федерации хоккея США размещены на [сайте Ассоциации](#). Подобным же образом осуществляется страхование жизни и здоровья хоккеистов в Канаде. Размер страховых выплат по таким договорам зависит от типа полученного повреждения и принадлежности застрахованного лица к одной из категорий застрахованных лиц (игрок до 25 лет, игрок после 25 лет или волонтер) и может составлять от 15 тыс. до 1 млн канадских долларов. Точные сведения о страховом покрытии и размере страховых выплат для членов Федерации хоккея Канады можно узнать на [сайте Федерации](#) (разделы «Hockey Canada Insurance Brochure» и «Safety Requires Teamwork Booklet»).

ность застрахованных лиц (поэтому страховое покрытие распространяется только на серьезные случаи вреда здоровью), а также равном отношении ко всем членам спортивной ассоциации. Подробно регламентированы условия различных видов страхования, среди которых к страхованию жизни и здоровья можно отнести страхование от несчастных случаев (Unfallversicherung) и медицинское страхование (Krankenversicherung). При страховании от несчастных случаев предусмотрены разные суммы страховых выплат в зависимости от конкретного случая (например, разные выплаты на случай смерти ребенка, человека, не состоящего в браке, и человека, который состоит в браке). В медицинском страховании установлены различные условия для возмещения понесенных при лечении расходов⁴²¹.

Схожие требования по страхованию членов спортивной федерации земли установлены и в других федеральных землях, например Северный Рейн – Вестфалия⁴²² и Нижняя Саксония⁴²³.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ СПАСАТЕЛЕЙ⁴²⁴

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1.1. Основание

В соответствии со статьей 31 Закона об аварийно-спасательных службах спасатели подлежат обязательному страхованию за счет средств на содержание спасательных служб и формирований.

Граждане приобретают статус спасателей по результатам аттестации⁴²⁵. Спасатели могут состоять в профессиональных аварийно-спасательных службах (формированиях), создаваемых федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, организациями, деятельность которых предполагает обязательное формирование аварийно-спасательных служб⁴²⁶, а также в общественных аварийно-спасательных формированиях, создаваемыми общественными организациями для участия в проведении работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций.

1.2. Является ли рассматриваемое страхование условием допуска к деятельности?

Страхование спасателей производится:

- при назначении их на должности спасателей в профессиональные аварийно-спасательные службы, аварийно-спасательные формирования;
- в случае привлечения в индивидуальном порядке либо в составе штатных или общественных аварийно-спасательных формирований к проведению работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций⁴²⁷.

⁴²¹ [Виды и условия такого страхования в федеральной земле Шлезвиг-Гольштейн.](#)

⁴²² [Виды и условия такого страхования в федеральной земле Северный Рейн -Вестфалия.](#)

⁴²³ [TSV Emtinghausen. Sportversicherung.](#)

⁴²⁴ Вид вмененного страхования, указанный в пункте 45 Приложения 1 к докладу.

⁴²⁵ Порядок проведения аттестации установлен Постановлением Правительства РФ от 22.12.2011 №1091 «О некоторых вопросах аттестации аварийно-спасательных служб, аварийно-спасательных формирований, спасателей и граждан, приобретающих статус спасателя».

⁴²⁶ Например, в соответствии со статьей 33 Закона о газоснабжении организация – собственник опасного объекта системы газоснабжения обязана создать аварийно-спасательную службу или привлечь на условиях договоров соответствующие специализированные службы.

⁴²⁷ Пункт 2 статьи 31 Закона об аварийно-спасательных службах.

1.3. Есть ли альтернатива страхованию?

Альтернатива отсутствует.

При этом выплаты сумм по рассматриваемому страхованию спасателей производятся наряду с выплатами по социальному страхованию.

Кроме того, предусмотрены следующие выплаты единовременных пособий (дополнительных социальных гарантий)⁴²⁸:

- 120 окладов месячного денежного содержания в случае смерти и 60 окладов в случае увечья (ранения, травмы, контузии), заболевания, исключающих возможность дальнейшей работы в качестве спасателя (в отношении спасателей профессиональных аварийно-спасательных служб, профессиональных аварийно-спасательных формирований, создаваемых федеральными органами исполнительной власти);
- 100 тыс. руб. в случае смерти или 50 тыс. руб. в случае увечья (ранения, травмы, контузии), заболевания, исключающих возможность дальнейшей работы в качестве спасателя (в отношении спасателей, привлеченных федеральными органами исполнительной власти к проведению работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций в индивидуальном порядке либо в составе нештатных или общественных аварийно-спасательных формирований).

1.4. Вид страхования, объект страхования, участники страхования

Вид страхования – страхование от несчастных случаев и болезней.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью спасателя (гибель (смерть) или потеря трудоспособности) в ходе проведения работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций.

Страхователями являются:

- федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, **организации, создающие профессиональные аварийно-спасательные службы**, профессиональные аварийно-спасательные формирования за счет финансовых средств, выделяемых на содержание указанных аварийно-спасательных служб, аварийно-спасательных формирований (страхование спасателей профессиональных аварийно-спасательных служб, профессиональных аварийно-спасательных формирований);
- федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, организации, руководители ликвидации чрезвычайных ситуаций, привлечшие спасателей к участию в проведении указанных работ, за счет финансовых средств, выделенных на ликвидацию чрезвычайных ситуаций (страхование спасателей, привлеченных к проведению работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций в индивидуальном порядке либо в составе нештатных или общественных аварийно-спасательных формирований).

Выгодоприобретатели в законе не определены. По общему правилу ими являются спасатели или их наследники.

1.5. Условия страхования

Страховыми событиями являются⁴²⁹:

- для спасателей профессиональных аварийно-спасательных служб, профессиональных аварийно-спасательных формирований – гибель (смерть) при исполнении обязанностей, предусмотренных трудовым договором (контрактом), смерть, наступившая вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период и в связи с исполнением обязанностей, предусмотренных трудовым договором (контрактом), а также

⁴²⁸ Пункты 12–13 статьи 31 Закона об аварийно-спасательных службах.

⁴²⁹ Пункты 3–4 статьи 31 Закона об аварийно-спасательных службах.

потеря трудоспособности, наступившая как следствие исполнения указанных обязанностей. При этом в заключении, выдаваемом органами, уполномоченными на то Правительством Российской Федерации, должно содержаться указание на связь страхового события с исполнением застрахованным спасателем обязанностей, возложенных на него трудовым договором (контрактом);

- для спасателей, привлекаемых к проведению работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций в индивидуальном порядке либо в составе нештатных или общественных аварийно-спасательных формирований, – гибель (смерть) в ходе проведения работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций, смерть, наступившая вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в ходе проведения указанных работ, а также потеря трудоспособности, наступившая вследствие их участия в проведении указанных работ. При этом в заключении, выдаваемом органами, уполномоченными на то Правительством Российской Федерации, должно содержаться указание на связь страхового события с участием застрахованного спасателя в проведении работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций.

Страховая сумма – не менее 20 тыс. рублей.

1.6. Осуществление контроля и последствия отсутствия страхования

Законом не установлен механизм осуществления контроля за выполнением страхователем обязанности по страхованию, а также не установлены санкции за невыполнение данной обязанности.

2. ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ

2.1. Статистические данные об осуществлении страхования

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ СТРАХОВЩИКОВ

Показатель	2017	2018	2019
Страховые премии, тыс. руб.	62 603	95 542	106 178
Количество заключенных договоров, ед.	1 258	18 870	32 089
Страховые выплаты, тыс. руб.	11 893	18 302	18 794
Соотношение сборов и выплат, %	19,00	19,16	17,70
Количество заявленных страховых случаев, ед.	165	251	473
Количество урегулированных страховых случаев, ед.	162	229	392
Количество отказов в страховой выплате по заявленным страховым случаям, ед.	2	14	5
Доля отказов в страховой выплате, %	1,21	5,58	1,06
Количество страховщиков в сегменте, ед.	9	10	9

2.2. Выявленные проблемы

Основной проблемой данного вида страхования является то, что минимальная страховая сумма в 20 тыс. руб. была установлена в 2000 г. и представляется крайней низкой на текущий момент.

Представляется, что указанный объем страхового покрытия не отвечает целям страховых гарантий спасателям. В связи с этим на практике спасатели в основном обращаются исключительно за получением более высоких единовременных выплат, предусмотренных пунктами 12–13 статьи 31 Закона об аварийно-спасательных службах⁴³⁰.

Кроме этого, законодательно не запрещено устанавливать в договоре страхования франшизу или агрегатную страховую сумму, что также делает возможным снижение уровня страховых гарантий спасателям.

⁴³⁰ Например, Апелляционное определение Камчатского краевого суда от 03.07.2014 № 33-881/2014.

3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Изучение зарубежного опыта показало, что предоставление спасателям дополнительных социальных гарантий в виде страхования имеет место только в некоторых зарубежных странах. Так, например, в США (на федеральном уровне), Великобритании, Канаде не предусмотрена обязанность по страхованию жизни и здоровья спасателей. При этом необходимо отметить, что зарубежное законодательство, предусматривающее обязательное страхование спасательных формирований, отличается от российского более подробным регулированием условий страхования, а также более высокими страховыми суммами.

Исландия

В Исландии с 2005 г. действует положение о страховании спасательных команд, в соответствии с которыми спасательные службы должны страховать жизнь и здоровье спасателей, их имущество (личные вещи, которые могут быть повреждены во время работы), а также ответственность спасателей за ущерб, который может быть причинен третьим лицам в ходе спасательных работ.

Страхуются не только риски смерти и потери трудоспособности, но и риск получения телесных увечий, выплаты за которые происходят в процентах от страховой суммы.

Положением определены минимальные размеры страховых сумм по каждому риску. Так, компенсация за полную утрату трудоспособности должна составлять 9 млн исландских крон. Страховые суммы должны индексироваться каждые два года.

Положение допускает использование франшизы по риску страхования имущества в размере не более 75 тыс. исландских крон на каждый случай ущерба⁴³¹.

Австралия

Закон 1998 г. о пожарных и аварийных службах обязывает эти службы страховать только жизни и здоровье спасателей, привлекаемых в качестве волонтеров, на которых не распространяется законодательство о компенсации травм на производстве.

Страховое возмещение по такому страхованию должно выплачиваться на таких же условиях, на которых должна была бы быть осуществлена страховая выплата в соответствии с указанным законодательством, если бы доброволец был работником спасательного формирования⁴³².

Узбекистан

Обязательное страхование жизни и здоровья спасателей спасательных служб и аварийно-спасательных формирований введено в 2015 году. Законодательство довольно детально определяет условия страхования: минимальную страховую сумму, страховые случаи, срок страхования, порядок предъявления требования о страховой выплате и порядок его рассмотрения.

Страховая сумма должна составлять не менее 84-кратного размера минимальной заработной платы на каждое застрахованное лицо⁴³³.

⁴³¹ [Dóms- og kirkjumálaráðuneyti. Reglugerð um váttryggingar björgunarsveita.](#)

⁴³² [Fire and Emergency Services Act 1998.](#)

⁴³³ [Постановление кабинета министров Республики Узбекистан от 22.06.2015 №166 «Об обязательном страховании жизни и здоровья спасателей спасательных служб и спасательных формирований».](#)

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

- ВК РФ – Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 № 60-ФЗ
- ВС РФ – Верховный Суд Российской Федерации
- ВСС – Всероссийский союз страховщиков
- ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации
- ЕАЭС – Евразийский экономический союз
- ЕС – Европейский союз
- Закон об аварийно-спасательных службах – Федеральный закон от 22.08.1995 № 151-ФЗ «Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей»
- Закон об актуарной деятельности – Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- Закон о безопасности объектов ТЭК – Федеральный закон от 21.07.2011 № 256-ФЗ «О безопасности объектов топливно-энергетического комплекса»
- Закон об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии – Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»
- Закон о биомедицинских клеточных продуктах – Федеральный закон от 23.06.2016 № 180-ФЗ «О биомедицинских клеточных продуктах»
- Закон об использовании атомной энергии – Федеральный закон от 21.11.1995 № 170-ФЗ «Об использовании атомной энергии»
- Закон об обращении лекарственных средств – Федеральный закон от 12.04.2010 № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств»
- Закон об организации страхового дела – Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- Закон об основах туристской деятельности – Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»
- Закон об оценочной деятельности – Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
- Закон об электроэнергетике – Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике»
- Закон о деятельности по возврату просроченной задолженности – Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

- Закон о железнодорожном транспорте – Федеральный закон от 10.01.2003 №17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации»
- Закон о кадастровой деятельности – Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О кадастровой деятельности»
- Закон о ломбардах – Федеральный закон от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах»
- Закон о ММК – Федеральный закон от 29.06.2015 №160-ФЗ «О международном медицинском кластере и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Закон о накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих – Федеральный закон от 20.08.2004 №117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»
- Закон о регулировании деятельности в Антарктике – Федеральный закон от 05.06.2012 № 50-ФЗ «О регулировании деятельности российских граждан и российских юридических лиц в Антарктике»
- Закон о соглашениях о разделе продукции – Федеральный закон от 30.12.1995 № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции»
- Закон о таможенном регулировании – Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Закон о частной детективной и охранной деятельности – Закон Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»
- КВВТ РФ – Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.03.2001 № 24-ФЗ
- КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ
- Коллекторская организация – юридическое лицо, включенное в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности
- КС РФ – Конституционный Суд Российской Федерации
- КТМ РФ – Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ
- ММК – международный медицинский кластер
- МВФ – Международный валютный фонд
- Основы законодательства РФ о нотариате – Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1)
- ОЭСР – Организация экономического развития и сотрудничества
- РФ – Российская Федерация
- СРО – саморегулируемая организация
- Субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике – системный оператор и иные субъекты оперативно-диспетчерского управления в технологически изолированных территориальных электроэнергетических системах

- Субъекты рынка электроэнергетики – субъекты оперативно-диспетчерского управления в электроэнергетике, а также коммерческий оператор оптового рынка электроэнергетики в определении Закона об электроэнергетике
- Субъекты таможенной деятельности – правообладатель объекта интеллектуальной собственности, владелец таможенного склада открытого типа, владелец склада временного хранения, таможенный представитель в определении Закона о таможенном регулировании
- ТК ЕАЭС – Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение №1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза, подписанному в г. Москве 11.04.2017)
- ТК РФ – Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ
- УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ
- ЧОП – частная охранная организация