Константин Акилов,

заместитель начальника юридического управления ОАО Страховое общество «ЯКОРЬ», к.ю.н.

Обзор законодательства

Конец года и его начало были посвящены, в основном, вопросам распределения полномочий структурных подразделений мегарегулятора (Федеральной службы по финансовым рынкам), вопросам доработки механизма проведения технического осмотра автотранспорта (в связи с обязательностью его прохождения для заключения договора ОСАГО), а также обязательного страхования ОПО.

Распределение полномочий

18 декабря 2011 был опубликован Федеральный закон от 30.11.2011 г. № 362-ФЗ, которым уточнены полномочия федеральных органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых рынков и страховой деятельности. Ряд указанных полномочий, в частности, определение перечня документов, обязательных для хранения страховщиками, перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, определение порядка подтверждения квалификации актуариев, и др., переданы органу страхового надзора (ФСФР РФ); ранее эти полномочия были предоставлены федеральному органу исполнительной власти,

осуществляющему функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности (Минфин РФ). Определение иностранных финансовых активов некоторых видов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, Минфин РФ уполномочен определять без согласования с ФСФР РФ.

Новые правила техосмотра

Бланки техосмотра

21 декабря 2011 г. Минюст РФ зарегистрировал Приказ Минфина РФ от 18 ноября 2011 г. № 155н «О порядке обеспечения бланками талонов технического осмотра и бланками международных сертификатов технического осмотра, а также учета, хранения, передачи и уничтожения таких бланков».

С нового года операторы техосмотра будут обеспечиваться бланками талонов, а также международных сертификатов техосмотра. Так, предусмотрено, что бланки предоставляются на основании трехсторонних договоров между профессиональным объединением страховщиков, изготовителем и операторами техосмотра.

Количество бланков для каждого оператора техосмотра определяется профессиональным объединением страховщиков (РСА) на основании заявок на обеспечение ими. При этом учитывается пропускная способность операторов техосмотра. Каждая партия бланков будет выдаваться с учетом остатков бланков от предыдущей поставки и необходимого запаса, составляющего не более 5% от пропускной способности. В противном случае это может послужить основанием для отказа в утверждении заявки. Заявки от оператора техосмотра будут приниматься ежеквартально не позднее чем за 45 календарных дней до начала очередного квартала. Заявка подлежит утверждению РСА в течение 10 рабочих дней со дня ее представления, но не позднее чем за 30 календарных дней до начала очередного квартала.

Затем заявка направляется изготовителю бланков не позднее чем за 30 календарных дней до начала очередного квартала. Заявка отзывается (ее исполнение приостанавливается) в случае аннулирования (приостановления действия) аттестата аккредитации оператора технического осмотра.

Кроме того, установлены правила учета, хранения, передачи и уничтожения таких бланков.

Аккредитация операторов техосмотра

21 декабря 2011 г. в Минюсте РФ был зарегистрирован Приказ Ми-

нистерства экономического развития РФ от 28 ноября 2011 г. № 697 «Об утверждении Правил аккредитации операторов технического осмотра», которые будут применяться с 1 января 2012 г. Проведение техосмотра передано частным организациям – операторам. Для аккредитации организация, желающая стать оператором ТО, подает в профессиональное объединение страховщиков, созданное в соответствии с Законом об ОСАГО, заявление о предоставлении аттестата с приложением документов, указанных в перечне. Данное заявление регистрируется в течение рабочего дня, следующего за датой получения, и в течение пяти рабочих дней пакет документов рассматривается на предмет полноты и соответствия установленным требованиям. В случае соответствия требованиям РСА, объединение страховщиков в течение 10 рабочих дней со дня регистрации заявления проводит в отношении заявителя документарную проверку. По ее результатам в течение трех рабочих дней принимается решение о предоставлении аттестата либо об отказе в этом, что оформляется приказом, копия которого предоставляется заявителю в день его принятия под роспись или отправляется по почте с уведомлением о вручении.

Единая информационная система

С 1 января 2012 г. должна заработать единая автоматизированная информационная система техосмотра транспортных средств, в связи с чем принято Постановление Правительства РФ от 23 декабря 2011 г. № 1115 «О единой автоматизированной информационной системе технического осмотра транспортных средств». Данные о прохождении ТО заносятся в специальную автоматизированную систему. Установлены правила сбора, обработки, хранения, передачи и использования информации, содержащейся в системе, а также порядок доступа к ней.

В системе содержится информация об операторах ТО, которые обязаны передавать в нее ряд сведений, в том числе, марку, модель, год выпуска, VIN и номер кузова ТС, ФИО лица, предоставившего автомобиль на ТО, адрес пункта ТО, реквизиты и срок действия талона или международного сертификата ТО, ФИО техэксперта, электронную диагностическую карту.

Вся указанная информация используется при заключении договоров ОСАГО, а также для обеспечения прав и законных интересов лиц, пострадавших в ДТП в результате технических неисправно-

стей, не выявленных либо не внесенных в диагностическую карту оператором ТО. Кроме того, система позволяет профессиональному объединению страховщиков контролировать деятельность операторов ТО.

Информация об операторах ТО содержится в спецреестре, который ведет РСА, а он, в свою очередь, обязан в течение суток с момента внесения соответствующих сведений сообщать об этом оператору системы.

Данные передаются с применением средств усиленной квалифицированной электронной подписи. Эти средства также необходимы для доступа к системе. Плата за доступ не взимается. Закреплены требования к технологическим, программным, лингвистическим и организационным средствам системы.

Информация, содержащаяся в системе, и электронные журналы учета операций ежедневно копируются на резервный материальный носитель. Он хранится пять лет. Электронная копия диагностической карты также направляется в единую автоматизированную информсистему техосмотра и хранится у оператора в течение не менее 5 лет. Оператором системы, отвечающим за ее функционирование, выступает МВД России.

Изменение правил ОСАГО

1 января 2012 г. вступило в силу постановление Правительства РФ от 30 декабря 2011 г. N 1245 «О внесении изменений в Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», которым Правила ОСАГО приводятся в соответствие с системой техосмотра транспортных средств.

С 1 января, чтобы заключить договор ОСАГО, нужен талон ТО, срок действия которого истекает не более чем за 6 месяцев до окончания периода предполагаемого действия заключаемого договора обязательного страхования. В противном случае страховщик не вправе заключать договор. Это не касается случаев, когда ТС не подлежит ТО или его проведение не требуется либо если по-

рядок ТО устанавливается Правительством РФ.

Для транспортных средств, осуществляющих перевозку людей и опасных грузов, периодичность ТО составляет 6 мес. По соглашению сторон страхователь теперь вправе представить необходимые для ОСАГО документы в электронной форме и подписать заявление о заключении договора страхования электронной цифровой подписью.

При повторном обращении к страховщику, с которым был заключен последний договор ОСАГО, от страхователя нельзя требовать оригиналы документов, если их копии либо электронные версии ранее представлялись и отсутствует информация об их недостоверности. Данное правило начнет действовать с 1 января 2013 г.

Постановлением предусмотрено также создание автоматизированной информационной системы ОСАГО (АИС ОСАГО). С 1 января 2013 г. будет запрещено заключать договоры ОСАГО, если страховщик не внес сведения о страховании в АИС ОСАГО. Данные, представляемые страхователем, должны быть сверены с информацией, содержащейся в этой системе и единой АИС ТО.

Если страховщик выявит расхождения, он должен заключить договор согласно сведениям, представленным страхователем. При этом информация о выявленном несоответствии заносится в АИС ОСАГО для последующей проверки оператором этой системы.

Информация о владельцах ТС, представивших страховщику за-

ведомо ложные сведения, в случае, если это повлекло уменьшение размера страховой премии, также заносится в АИС ОСАГО и используется при заключении договора на новый срок для применения соответствующего коэффициента страховых тарифов.
Если на момент наступления страхового случая истек срок действия талона ТО, страховщик вправе предъявить к причинившему вред лицу регрессные требования. Речь идет о талонах ТО легкового такси, автобуса или грузового автомобиля, предназначенного и оборудованного для перевозок людей с числом мест для сидения более восьми (кроме места для водителя), специализированного транспортного средства для перевозок опасных грузов.

Утверждены правила обязательного страхования ОПО

17 ноября 2011 было опубликовано Постановление Правительства РФ от 3 ноября 2011 г. N 916 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Этим постановлением утверждены Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии. Список опасных объектов приводится.
Постановление, утверждающее Правила, вступает в силу с 1 января 2012 года, за исключением отдельных положений, касающихся определения размера страховой выплаты (фиксированной страховой выплаты, дополнительной фиксированной страховой выплаты) в части возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, и порядка ее осуществления, которые вступают в силу с 1 января 2013 года.
Согласно Правилам, обязательному страхованию подлежит риск наступления гражданской ответственности владельца опасного объекта, расположенного на территории РФ, и подлежащего регистрации в государственном реестре, предусмотренном законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов, или внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений. Кроме того, обязательными для страхования будут риски, связанные с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах страховой суммы, определенной договором, которая будет варьироваться от 10 млн. рублей до 6 млрд. 500 млн. рублей.

Правила определяют понятия объекта страхования, страхового риска, страхового случая, круг субъектов страхования (страховщик, страхователь), размер страховой суммы, порядок определения страховой премии и страховых тарифов, порядок заключения, изменения, продления, расторжения (прекращения) договора обязательного страхования, а также порядок осуществления страховой выплаты. В качестве страховщика может выступать любая организация, имеющая лицензию на обязательное страхование.

В приложениях приведены образцы необходимых документов, в том числе, страхового полиса обязательного страхования, заявления об обязательном страховании гражданской ответственности, нормативы определения размера страховой выплаты потерпевшему исходя из характера и степени повреждения здоровья.

Формирование страховых резервов

21 декабря 2011 г. в Минюсте РФ был зарегистрирован Приказ Минфина РФ от 30 ноября 2011 г. №165н «О внесении изменений в Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н». Данным приказом установлен метод расчета стабилизационного резерва по обязательному страхованию (сострахованию) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на нем.

В качестве базы расчета принимается величина коэффициента состоявшихся убытков по указанному виду страхования. Страховщик определяет стабрезерв, если коэффициент отклоняется от его расчетной величины.

Последняя рассчитывается как доля нетто-ставки в структуре стра-

хового тарифа. Разработана также методика расчета стабилизационного резерва, приведена таблица его расчета и установлен порядок ее заполнения страховщиком.

Экспертиза в агростраховании

30 декабря 2011 г. было принято Постановление Правительства РФ от № 1205 «О проведении экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба по договору сельскохозяйственного страхования», вступившее в силу с 1 января 2012 года.

Данным постановлением предусмотрено, что в случаях, когда сельскохозяйственное страхование осуществляется при поддержке государства в соответствии с федеральным законом № 260-ФЗ от 26.07.2011 г. и имеются разногласия сторон по факту наступления страхового случая и величины причиненного ущерба, назначается специальная экспертиза.

Страхованию подлежат посевы (посадки) сельскохозяйственных культур и посадки многолетних насаждений.

Если между сторонами договора такого страхования имеются разногласия в отношении факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба, назначается экспертиза, которая проводится независимыми экспертами, аттестованными Минсельхозом РФ. При этом между страховщиком и экспертом заключается договор. Сроки проведения экспертизы и описание ее предмета (объекта) согласовываются страховщиком и страхователем и заверяются подписью последнего. Запрещено привлекать независимого эксперта, если он является учредителем, акционером, участником, работником страховщика или страхователем. При наличии заинтересованности эксперт обязан сообщить о невозможности своего участия в проведении экспертизы.

Состояние посевов (посадок) обследуется независимым экспертом по месту их нахождения совместно со страхователем и страховщиком.

В постановлении закреплено, как оформляется экспертное заключение. Оно составляется в трех экземплярах (по одному для страховщика, страхователя и эксперта). Копия заключения в течение трех рабочих дней с даты его подписания направляется экспертом в Минсельхоз России. Услуги эксперта оплачиваются за счет страховщика. Установлен также порядок аттестации экспертов. Так, эксперт должен иметь высшее образование по специальности «агрономия» и стаж работы по ней не менее пяти лет (в том

числе, в научно-исследовательских, учебных учреждениях и с/х организациях). Кроме того, он должен знать законодательство России в сфере страхового дела и с/х.

Приказ Минфина ввел в действие МСФО

25 ноября 2011 года Минфина РФ издал Приказ N 160н «О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», утвердивший применение на территории РФ Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в частности (IFRS) 4 «Договоры страхования» и (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Первый МСФО требует, в частности, раскрытия информации, которое определяет и объясняет суммы в финансовой отчетности страховщика, возникающие в связи с договорами страхования (в т.ч. перестрахования), и помогает пользователям этой финансовой отчетности понять величину, распределение во времени и неопределенность будущих потоков денежных средств по договорам страхования. МСФО применяется как к договорам страхования (в том числе, перестрахования), так и к финансовым инструментам, которые предприятие выпускает с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, а второй содержит требования к раскрытию информации, позволяющей оценить влияние операций с финансовыми инструментами на финансовое положение и результаты деятельности предприятия. Стандартом установлена сфера его применения, приведена классификация финансовых инструментов, определена степень раскрытия информации по видам финансовых инструментов.

Законопроекты

В Министерстве финансов разработали поправки к закону об ОСАГО, согласно которым, если води-

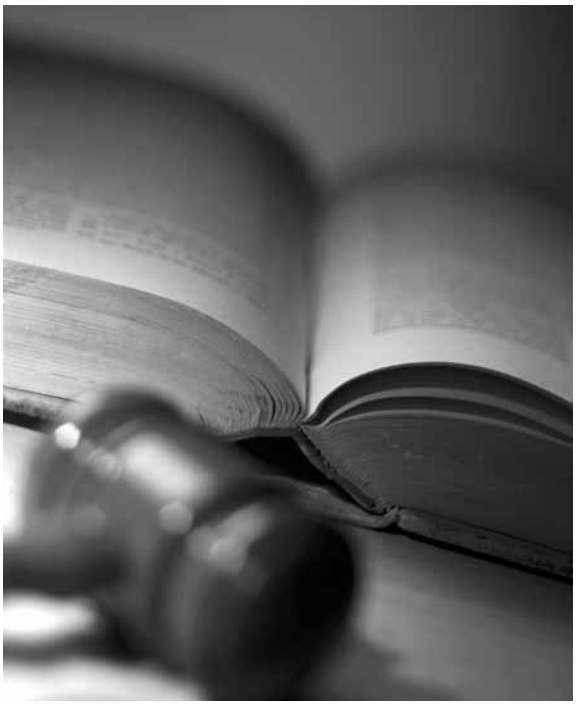
тели после незначительной аварии выбрали упрощенную схему оформления ДТП, не требующую вызова ГИБДД, страховые компании смогут потребовать осмотра обоих автомобилей участников ДТП.

Эта мера должна перекрыть лазейку, которой в настоящее время нередко пользуются мошенники. Схема проста: мнимый пострадавший обращается к страховщику, предъявляя документы и свой автомобиль. Страховщик имеет право потребовать предъявить и машину виновника аварии, на что мошенник просто отвечает, что тот отказывается сотрудничать и страховщик в данном случае, обязан выплатить страховое возмещение в течение 30 дней с даты подачи «потерпевшим» документов.

При этом никаких санкций за отказ позволить осмотреть второй автомобиль «виновника ДТП» до сих пор Правилами ОСАГО не предусмотрено. Между тем, по данным Российского союза автостраховщиков, из всех выплат по ОСАГО от 10 до 15 процентов приходится на долю мошенников. С принятием поправок данная схема перестанет работать, а страховые компании получат возможность выплачивать компенсации жертвам ДТП, застрахованным по каско, взыскивая оплату с виновников через суд.

Судебная практика

Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ принял Постановление от 22 декабря 2011 г. №81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации», в котором указал, что неустойка, предусмотренная по договору в случае нарушения, допущенного виновной стороной, может быть уменьшена судом первой инстанции по ходатайству нарушившей стороны. В постановлении приведен примерный перечень обстоятельств, которые суды должны учитывать либо, наоборот, не принимать во внимание при снижении неустойки. Кредитор в опровержение доводов о несоразмерности неустойки может, в частности, ссылаться на средние показатели по рынку (изменение процентных ставок по кредитам или цен на товары, колебания валютных курсов и т. п.). Сами по себе не играют роли доводы ответчика о его тяжелом финансовом положении, наложении арестов на имущество, неисполнении обязательств контрагентами и т. д.

Не расцениваются как препятствие для снижения неустойки условия договора о ее минимальном и максимальном размерах, а также о неприменении названных норм ГК РФ. Ориентир для величины со-

размерной неустойки – двукратная учетная ставка ЦБР, существовавшая в период нарушения. При обращении в суд с требованием о взыскании неустойки кредитор должен доказать неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства должником, которое согласно закону или соглашению сторон влечет возникновение обязанности должника уплатить кредитору соответствующую денежную сумму в качестве неустойки. Снизить неустойку должник уже не сможет, если он внес ее добровольно. Однако он вправе потребовать ее часть как переплату, если сумма была списана банком с его счета. Правила о снижении неустойки применимы и тогда, когда она вносится по соглашению сторон не деньгами, а вещами. Если кредитором заявлены требования о взыскании неустойки, установленной договором в виде сочетания штрафа и пеней за одно нарушение, а должник просит снизить ее размер на основании ст.333 ГК РФ, суд рассматривает вопрос о соразмерности неустойки последствиям нарушения обязательств, исходя из общей суммы штрафа и пеней. Разъяснения распространяются не только на договорную, но и на законную неустойку, а также на ту, которая установлена в виде сочетания штрафа и пеней.