Константин Акилов,
советник по правовым вопросам, СК «ОРАНТА», к.ю.н.

Обзор законодательства

Весной этого года в страховом законодательстве произошли изменения, отраженные в Указе Президента № 270, Постановлениях Правительства РФ № 209 и № 326, Приказах Минфина № 13н, № 20н и № 193н.

Мегарегулятор

4 марта 2011 г. Президентом был подписан Указ № 270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка», по которому Федеральная служба страхового надзора (ФССН) присоединена к Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Это решение призвано усилить правовое регулирование в сфере финансового рынка.

Теперь мегарегулятор, помимо контроля и надзора в страховой деятельности, будет осуществлять функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансового рынка, за исключением банковской и аудиторской деятельности.

В соответствии с Указом, Правительство обязано обеспечить не-

прерывность работы, распределить нормативно-правовые функции и внести в Госдуму проект закона о внесении изменений в соответствующие законодательные акты.
Постановлением № 326 от 26 апреля Правительство РФ определило функции ФСФР в сфере страхования и расширило штат ФСФР на 290 человек в связи с присоединением к службе ФССН, включая ее территориальные подразделения.
Основными функциями ФСФР в области регулирования страховой деятельности, в частности, являются контроль и надзор

- за соблюдением страхового законодательства и законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;
- за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- за структурой активов, принимаемых для покрытия средств страховщиков;
- за выдачей страховщиками банковских гарантий;
- за исполнением плана восстановления платежеспособности;
- за деятельностью временной администрации.

В дополнение к перечисленному на ФСФР возлагаются обязанности по ведению реестра субъектов страхового дела, принятию решений о выдаче им лицензий, об ограничении и приостановлении полномочий исполнительного органа страховой организации, а также по подаче заявления о признании ее банкротом.
ФСФР будет ежегодно публиковать данные об ОСАГО, устанавливать требования в отношении минимальных сумм для финансирования компенсационных выплат, находящихся на банковском счете профессионального объединения страховщиков, созданного по ОСАГО.

Обеспечить сохранность документов

В целях усиления контроля за страховыми организациями и упорядочения документооборота Минфином издан Приказ от 29.12.2010 г № 193н «Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов», который был зарегистрирован в Минюсте РФ 10.03.2011 г.
В Перечень включены документы, служащие основанием для выдачи лицензии, подтверждающие право на осуществление страховой деятельности, подтверждающие принятие и исполнение обязательств по договорам страхования,

сострахования, взаимного страхования и перестрахования. Установлены обязательные меры, обеспечивающие физико-химическую сохранность документов и оперативность их получения, в том числе: ведение учета документов, разработка номенклатуры дел, создание архива и обеспечение порядка выдачи дел из него. Для каждого вида документов предусмотрены сроки хранения, правила уничтожения, определен порядок их передачи при смене руководителя страховщика. Документ содержит также положения о требованиях к учету, хранению, использованию бланков строгой отчетности (БСО). В частности, установлено, что транспортировка БСО должна быть обеспечена надлежащей охраной, а сведения об утраченных или похищенных БСО должны размещаться на сайте страховщика или на сайте профессионального объединения страховщиков в 3-дневный срок с момента утраты. За неисполнение обязательств по раскрытию списков утраченных и утерянных бланков к страховщикам ОСАГО будут применяться дисциплинарные меры в соответствии с правилами применения санкций РСА. Ряд документов должен храниться не только на бумажных, но и на электронных носителях. Это касается положений о филиалах и представительствах, правил страхования, расчетов страховых тарифов, статистической и бухгалтерской отчетности. БСО (полисы, свидетельства, сертификаты, квитанции) должны находиться в сейфах в охраняемых помещениях, оборудованных системами видеонаблюдения и пожарной безопасности. Установлены сроки по предоставлению документов по запросу органов власти: трехдневный (если хранятся не более 2 лет) или 7-дневный срок (при длительном хранении).

Радиация и теракты

Правительство РФ приняло Постановление № 209 от 24 марта 2011 г, которое установило критерии допустимости соглашений между страховщиками по страхованию ответственности за радиационное воздействие и теракты, внеся изменения в общие исключения в отношении соглашений между страховщиками, работающими на одном товарном рынке, о совместной страховой/перестраховочной деятельности.
В соответствии с документом, на соглашения страховщиков в отношении страхования гражданской ответственности риска причинения радиационным воздействием ущерба жизни, здоровью и иму-

ществу третьих лиц и страхования риска причинения вреда имущественным интересам страхователя (выгодоприобретателя) в результате теракта не распространяется требование по ограничению доли участников такого соглашения на соответствующем рынке. Это очень важно для российского ядерного и антитеррористического страховых пулов. По действующему законодательству, одним из критериев допустимости соглашения являлось ограничение доли участников по страховой премии на уровне до 20% по соответствующему виду страхования и 25% по перестрахованию.

Правила обязательного страхования разработаны в соответствии с законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Они определяют порядок реализации прав и обязанностей сторон по этому договору.

В правилах, в частности, предлагается детализация понижающего коэффициента, используемого для расчета страховой премии. Так, страховщик вправе применять дополнительный понижающий коэффициент, устанавливаемый исходя из уровня безопасности ОПО, в том числе с учетом сезонности его использования, соблюдения требований безопасности при его эксплуатации. Минимальные значения понижающего коэффициен-

та устанавливаются в размерах от 0,6 и не может быть более 1,0.

Разработаны также формы заявления на заключение договора ОПО, типовой договор, бланк страхового полиса, сведения об обязательном страховании, предоставляемые страховщиком при прекращении договора, нормативы определения размера страховой выплаты потерпевшему, исходя из степени повреждения здоровья.

Отчеты, проверки, контроль

Минфин РФ разработал проект приказа №113, согласно которому страховщики, осуществляющие обязательные виды страхования, с 1 июля 2011 г. будут отчитываться ежемесячно.

Эта норма позволит лучше отслеживать финансовое состояние компаний, занимающихся социально ответственными видами страхования (например, такими, как ОСАГО), обязательным страхованием ответственности собственников ОПО, а также другими видами обязательного страхования.

В Минюсте РФ 4 апреля 2011 г. зарегистрирован Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 8н «Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и проведения выездной проверки деятельности страховой организации».

По закону организация обязана принять меры по восстановлению платежеспособности и предупреждению банкротства, если ею не исполнены обязанности по страховой выплате, нарушается нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, отозвана лицензия.

В таких случаях в орган страхового надзора направляется уведомление. Прилагается план восстановления платежеспособности, включая анализ финансового состояния и перечень мер по предупреждению банкротства. Данный план оценивается надзорным органом, проводится анализ финансового состояния и документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных планом мер. А также организуется контроль за оказанием финансовой помощи организации, изменением структуры активов и пассивов, размера уставного капитала и величины собственных средств, организационной структуры, тарифной политики и др.

По результатам анализа плана орган вправе провести выездную проверку, если установлен факт недостоверности представленных сведений, необходимо получить дополнительную информацию или у страховой организации есть неисполненные предписания. Затем решается вопрос о целесообразности назначения временной администрации.

Страховая организация представляет отчет после истечения срока каждого мероприятия, но не реже одного раза в две недели. После реализации всего плана направляется итоговый отчет. О результатах его рассмотрения организация уведомляется в течение десяти рабочих дней.

Временная администрация

Утвержден также Приказ Минфина РФ от 8 февраля 2011 г. № 13н «Об утверждении Порядка принятия органом страхового надзора

решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями».
Данным приказом в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве, регламентированы действия органа страхового надзора в перечисленных случаях. Администрация назначается для восстановления платежеспособности страховой организации и (или) обеспечения сохранности ее имущества на срок от трех до шести месяцев. Он может быть продлен, но не более чем на три месяца.
Решение о назначении принимается на основе заключений по проведенным проверкам деятельности, бухгалтерской отчетности и отчетности, предоставляемой в порядке надзора, предписаний, решений об отзыве, копий судебных актов, исполнительных листов и др.

Если возбуждается дело о банкротстве страховой организации, временная администрация осуществляет возложенные на нее функции до утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего. Орган страхового надзора вправе направить в страховую организацию своих представителей для контроля за ее деятельностью и временной администрации. Представители назначаются из числа федеральных госслужащих органа.

Квота для иностранцев

4 марта 2011 года издан Приказ Росстрахнадзора № 97 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций».

По состоянию на 1 января 2011 г. свободная квота иностранного участия в уставных капиталах страховых организаций составляла 1 435 млн. рублей. Закон «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает требования к участию иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций. Максимальный размер участия составляет 25%. При этом квота участия иностранного капитала рассчитывается ежегодно, исходя из суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций (на 1 января 2011 г. – 34 374 млн. рублей), и совокупного уставного капитала страховых организаций (на 1 января 2011 г. – 153 369 млн. рублей, что составляет 22,42%). Превышение квоты влечет для страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, отказ в выдаче лицензий, запрет на открытие филиалов, отказ в выдаче предварительного разрешения на увеличение размера своих уставных капиталов за счет средств иностранных инвесторов.

Приказом Минфина РФ от 21.02.2011г. № 20н «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», уточнен порядок расчета стабилизационного резерва по ОСАГО и установлено, что в случае, если по соглашению о прямом возмещении убытков расчеты между страховщиками осуществляются, исходя из числа удовлетворенных требований и средних сумм страховых выплат, то при расчете финансового результата следует учитывать доходы и расходы, возникшие в результате списания задолженности страховщиков по операциям прямого возмещения убытков.

Судебная практика

В соответствии с Постановлением Президиума ВАС РФ от 15.02.2011г. № 12658/10 по делу № а63-18381/2009 «при взыскании разницы между размером причиненного вреда и размером страховой выплаты по договору ОСАГО истец не должен получить «неосновательного значительного улучшения транспортного средства после восстановительного ремонта» за счет причинителя вреда».

Суть спора: во исполнение договора страхования ОАО «Государственная страховая компания «Югория» произвело выплату страхового возмещения потерпевшему, автомобиль которого был поврежден в ДТП по вине ЗАО «Автоколонна № 1721». Страховая выплата была осуществлена в размере полного восстановительного ремонта застрахованного автомобиля.

На выплаченную сумму ОАО «Югория» предъявило иск к страховщику по обязательному страхованию гражданской ответственности ЗАО «Автоколонна № 1721» – ООО «Росгосстрах-Юг». Последний до принятия решения по возбужденному в арбитражном суде делу перечислил «Югории» 70 629 рублей, составляющие стоимость восстановительного ремонта автомобиля с учетом износа.

Суд первой инстанции отказал в удовлетворении иска на основании того, что расходы на материалы и запасные части определяются с учетом износа комплектующих изделий.

Разница между выплаченной потерпевшему лицу и полученной от страховщика ответственности ЗАО «Автоколонна № 1721» суммами составила 35 702 руб. На эту сумму «Югория» предъявило иск к автоколонне о взыскании убытков по правилам о суброгации.

Судебные инстанции должны были решить вопрос, подлежит ли взысканию спорная сумма, если арбитражным судом по другому делу было установлено, что для восстановления автомобиля в прежнее состояние достаточно суммы, добровольно выплаченной ООО «Росгосстрах-Юг»?

Разрешенная в рассматриваемом Постановлении ситуация возникает тогда, когда размер вреда, причиненного ДТП, превышает страховую сумму, предусмотренную ст. 7 Федерального закона от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, лицо, в пользу которого

считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы (п. 4 ст. 931 ГК РФ). Аналогичное указание дано в п. 1 ст. 13 Закона об ОСАГО.

Основываясь на этих нормах, а также на положениях гл. 59 ГК РФ (ст. ст. 1064, 1072, 1079), суды исходят из того, что потерпевший может реализовать право на возмещение ущерба как за счет причинителя вреда, так и за счет страховщика.

Статья 1064 ГК РФ предусматривает, что вред, причиненный личности или имуществу гражданина или юридического лица, в полном объеме возмещает лицо, причинившее этот вред. На основании данной нормы судебная практика исходит из того, что гражданское законодательство предусматривает принцип полного возмещения вреда. Однако данный принцип предполагает, что вред возмещается в том объеме, в каком он фактически причинен имуществу юридического лица – в противном случае на виновника возлагалась бы ответственность, превышающая размер причиненного ущерба.

Суд квалифицирует как злоупотребление правом иск о взыскании

Электронная подпись приблизит эру виртуального страхования

По информации юридического департамента ТПП России, 6 апреля Президент РФ подписал Федеральный закон № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Согласно Закону, электронная подпись – информация в электронно-цифровой форме, которая используется для идентификации физического или юридического лица. Определены виды электронной подписи: «простая» и «усиленная». Законом устанавливаются требования к удостоверяющим центрам, осуществляющим функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей. Закон вступил в силу 8 апреля 2011 года. При этом Федеральный закон «Об электронной цифровой подписи» признается утратившим силу с 1 июля 2012 года. Сертификаты ключей подписи, выданные в соответствии с действующим законом, будут действовать до истечения установленного в них срока.

убытков в размере стоимости восстановительного ремонта автомобиля, если эти убытки уже были возмещены во внесудебном порядке.
Правовая позиция, сформированная Верховным Судом РФ, заключается в том, что защита права потерпевшего посредством полного возмещения вреда не должна приводить к его неосновательному обогащению. Таким образом, возмещение потерпевшему реального ущерба не может осуществляться путем взыскания денежных сумм, превышающих стоимость поврежденного имущества либо стоимость работ по приведению этого имущества в состояние, существовавшее на момент причинения вреда.
Позиция Президиума ВАС РФ аналогична позиции Верховного Суда РФ и сводится к тому, что истец не должен получить «неосновательного значительного улучшения транспортного средства после восстановительного ремонта» за счет причинившего вред лица.