sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 11

Алексей КАЗАКОВ,
аспирант Московской Государственной Юридической Академии

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

1 июля 2007 года стало для всех страховщиков датой существенного ужесточения правил игры.

Требования к величине уставного капитала возросли

С 1 июля вступают в силу изменения в Закон от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В соответствии с этими изменениями (ст. 25 вышеуказанного закона) страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, равным 30 миллионам рублей, – для имущественного страхования и страхования имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Для личного страхования имущественных интересов, связанных со страхованием жизни (с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан), необходи-

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 12

мо обладать полностью оплаченным уставным капиталом, равным уже 60 миллионам рублей.

Еще более жесткие требования законодатели предъявили к компаниям, осуществляющим перестрахование. Согласно новым правилам, они должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом в 120 миллионов рублей.

Заметим, что если раньше существовала возможность искусственно «раздуть» уставный капитал, то теперь, в соответствии с вышеназванным законом и в соответствии с приказом Минфина №149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика», Федеральная служба страхового надзора получила право контролировать состав собственных средств страховых компаний.

Собственные средства страховщика (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

Активы, принимаемые для покрытия собственных средств страховщика, должны отвечать требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Для покрытия собственных средств страховщика не принимаются следующие виды активов:

• векселя, выданные физическими лицами

• векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика

• ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве, либо в отношении которых такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет

• дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов по операциям страхования, сострахования и перестрахования

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 13

• доля перестраховщиков в страховых резервах
• депо премий по рискам, принятым в перестрахование
• займы страхователям по договорам страхования жизни.

Кроме того, активы, представленные для покрытия страховых резервов, не могут быть использованы для покрытия собственных средств страховщика. В случае если часть стоимости актива принята для покрытия страховых резервов, оставшаяся часть стоимости может быть принята для покрытия собственных средств страховщика.

Не допускается внесение в уставный капитал страховщика заемных средств и находящегося в залоге имущества.

Специализация должна быть выбрана

В соответствии с Федеральным законом от 10.12. 2003 №172-ФЗ (в редакции от 30.06.2007) «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации» страховые организации, имеющие одновременно обязательства по договорам страхования объектов личного страхования и договорам страхования объектов имущественного страхования, обязаны уведомить органы страхового надзора о выбранной специализации (согласно статье 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

С 1 июля 2007 года страховые организации не вправе заключать договоры страхования по видам страхования, не относящимся к выбранной специализации, а также вносить в такие договоры изменения, которые влекут за собой увеличение обязательств страховых организаций. Однако страховым компаниям разрешили исполнять обязательства, возникающие из договоров страхования, которые были заключены до текущих изменений в законодательстве, по видам страхования, не относящимся к выбранной специализации, в том числе производить страховые выплаты по наступившим страховым случаям.

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 14

Определены сроки получения лицензий

В соответствии с Федеральным законом от 10.12. 2003 № 172-ФЗ (в редакции от 30.06.2007) «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации и дополнений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации»:

• страховые брокеры должны получить лицензии до 1 июля 2007 года

• общества взаимного страхования – до 1 января 2008 года

• страховые организации – лицензии на осуществление перестрахования до 1 июля 2007 года.

Изменения коснулись и выплат при ДТП

В соответствии с Постановлением Президиума ВАС №14670/06 страховая компания обязана произвести выплату при наступлении страхового случая – даже если данные водителя не включены в страховой полис ОСАГО, но только при наличии у такого водителя доверенности.

Это Постановление принято в результате рассмотрения спора между СО “РЕСО-Гарантия” и ООО “Двина”. В результате ДТП получил механические повреждения автомобиль “Тойота Таунайс”, принадлежащий ООО “Двина”. Гражданин Оюн М.Т., признанный органами ГИБДД виновным в ДТП, управлял автомобилем на основании доверенности, но не был указан в полисе, выданном страховым обществом “РЕСО-Гарантия”.

Общество “Двина” обратилось за возмещением ущерба по ОСАГО к страховому обществу “РЕСО-Гарантия”, однако получило отказ со ссылкой на отсутствие договора обязательного страхования гражданской ответственности лица, управлявшего этим транспортным средством.

ООО “Двина” обратилось с иском к страховщику в Арбитражный суд Республики Тыва.

Арбитражный суд Республики Тыва и Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа сочли, что оснований для выплаты страховой суммы нет, т.к. страховой случай не наступил (исходя из Федерального закона от 25.04.

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 15

2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Однако ООО «Двина» обжаловала вышеуказанные решения судов в Высшем Арбитражном суде. ВАС отменил решения, поддержав уже позицию ООО «Двина» и принял указанное выше постановление.

При принятии Постановления суд исходил из следующего толкования закона. Согласно пункту 2 статьи 15 Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по договору обязательного страхования является застрахованным риск гражданской ответственности самого страхователя, иного названного в договоре владельца транспортного средства, а также других использующих транспортное средство на законном основании владельцев. Лицо, которое использует транспортное средство на основании доверенности, в силу статьи 1 Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» признается владельцем транспортного средства.

Если гражданин управлял автомобилем на основании доверенности, следовательно, его ответственность была застрахована по названному полису наряду с ответственностью поименованных в нем лиц.

В соответствии со статьей 16 Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор обязательного страхования может быть заключен на условии ограниченного использования транспортного средства. Ограничения возможны по кругу лиц, допущенных к управлению транспортным средством, и по периоду использования транспортного средства в пределах срока страхования. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автомобиля содержал оба названных ограничения. Владельцы автомобиля допустили отступления от обоих ограничений без извещения страховщика – автомобиль использовался за пределами установленного в полисе периода и не указанным в полисе лицом.

Однако в качестве последствия несоблюдения ограничений Законом предусмотрено право страховщика на изменение размера страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (пункт 3 статьи 16 Закона) и на предъявление регрессного требования (статья 14). На отказ в страховой выплате вследствие указанных наруше-

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 16

ний со стороны владельцев транспортного средства страховщик права не имеет, поскольку эти нарушения не включены в исчерпывающий перечень случаев, при которых не возникает ответственности страховщика по обязательному страхованию (статья 6 Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).
Вред имуществу истца причинен лицом, риск ответственности которого застрахован ответчиком по договору обязательного страхования, что применительно к положениям Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 1) является страховым случаем.
Право общества “Двина” обратиться за возмещением вреда непосредственно к страховщику по обязательному страхованию предусмотрено статьей 13 Закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
Таким образом, страховое общество “РЕСО-Гарантия” отказало в страховой выплате вопреки наличию у истца права на обращение за страховой выплатой и отсутствию оснований для отказа в ней, поскольку ответственность причинителя вреда застрахована и страховой случай наступил.

Правила ужесточаются

Перечисленные изменения законодательства довольно сильно ужесточают правила игры на рынке страхования и уже сейчас понятно, что часть страховых компаний не сможет выполнить требований законодателей и уйдет с рынка.
Труднее всего придется страховым брокерам, большинство из которых не смогут получить лицензии, но, впрочем, у них останется возможность осуществлять свою деятельность в качестве страховых агентов.
С другой стороны, вышеуказанные изменения пойдут на благо потребителям и укрепят доверие к страховым компаниям, сумевшим выполнить жесткие требования закона.
Теперь о более приятных для страховых компаний изменениях в законодательстве.

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 17

Туроператоров обязали страховать гражданскую ответственность

С 1 июня в соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 24.11.1996 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (Статья 4.1.), осуществление деятельности туроператоров на территории РФ допускается только для юридических лиц, имеющих финансовое обеспечение. Финансовым обеспечением для туроператоров может быть либо договор страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта, либо банковская гарантия исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Финансовое обеспечение не требуется:

• организациям, осуществляющим на территории Российской Федерации экскурсионное обслуживание, если его длительность не превышает 24 часа

• государственным и муниципальным унитарным предприятиям, а также учреждениям, осуществляющим деятельность по организации путешествий в пределах территории Российской Федерации в целях решения социальных задач по установленным государством ценам.

Требования данного Федерального закона (в том числе, требования к финансовому обеспечению) также применяются в отношении юридических лиц, реализующих на территории РФ туристский продукт, сформированный иностранным туроператором.

Страхование ответственности адвокатов

В этом году вступил в силу подпункт 6 пункта 1 Федерального закона от 31.05.2002 №63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации», согласно которому адвокаты в обязательном порядке должны осуществлять страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи.

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 18

В соответствии с п. 7 ст. 25 вышеуказанного закона страхование осуществляется за счет получаемого вознаграждения. Напомним, что ранее страхование риска было добровольным. Соответственно, изменение в законодательстве может повлечь увеличение стоимости адвокатских услуг, а финансовые обязанности адвоката, предусмотренные вышеуказанной статьей, будут возложены на клиентов.

В то же время обязательное страхование должно способствовать защите имущественных интересов как самих адвокатов, так и их клиентов, в случае если те понесут убытки по вине адвокатов.

К сожалению, механизма правового регулирования страхования профессиональной ответственности адвокатов пока не создано.

Статьей 19 Закона об адвокатской деятельности установлено, что страхование риска профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи адвокат осуществляет в соответствии с федеральным законом.

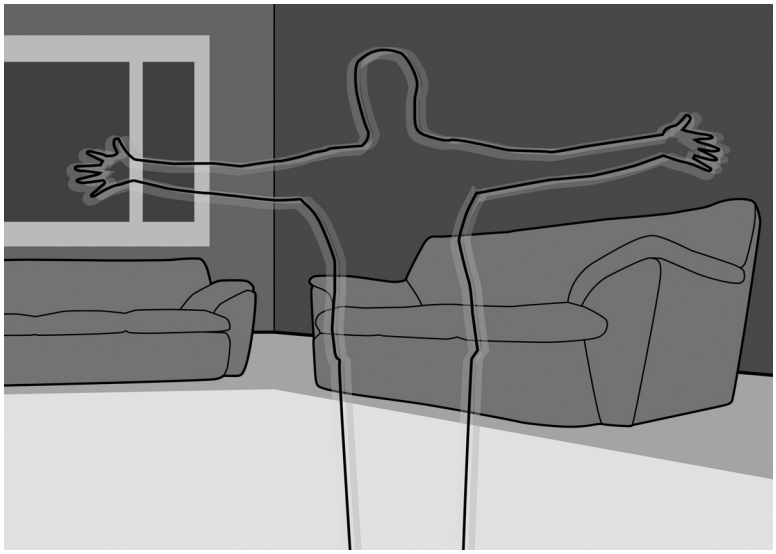
В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона РФ от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» условия и порядок осуществления обязательного страхования регламентируются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- субъекты страхования
- объекты, подлежащие страхованию
- перечень страховых случаев
- минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения
- размер, структуру 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

sst-03.qxd 01.08.2007 22:42 Page 19

• последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования и иные положения.

Из сопоставления указанных норм следует, что порядок и условия страхования профессиональной имущественной ответственности адвоката должны быть урегулированы специальным федеральным законом.

Однако Совет Федерации и Государственная Дума пока не рассматривали вопросы страхования ответственности адвокатов, хотя в 2002 г., когда вступил в силу Закон об адвокатуре, предполагалось, что к 2007 г. все необходимые нормативно-правовые акты будут разработаны.

Поскольку соответствующий федеральный закон не принят, адвокаты, желающие застраховать свою ответственность, зачастую сталкиваются с отсутствием Правил страхования и необходимых форм сопутствующих документов, а также с отсутствием законодательной нормы, устанавливающей минимальный размер страховой суммы. В настоящее время, в частности, не установлен перечень страховых случаев, не определены критерии, по которым нужно рассчитывать размер причиненного адвокатом вреда, что, безусловно, затрудняет заключение договоров страхования ответственности адвокатов.