

Минфин РФ подготовил предложения по изменениям в законодательство, касающееся использования механизма страхования ответственности за неисполнение договорных обязательств, сообщил «Интерфаксу» информированный источник на страховом рынке, знакомый с документом. Предложения направлены на согласование в Минэкономразвития, ЦБ и Минстрой России.

«Подготовленные Минфином изменения касаются девяти законов РФ, в том числе «Об основах туристской деятельности в РФ», «Об оценочной деятельности в РФ», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в РФ», «О несостоятельности (банкротстве)», «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», «О кадастровой деятельности», «О теплоснабжении», «Об актуарной деятельности в РФ», «О публично-правовой компании по защите прав граждан — участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Дополнительные гарантии

Новые подходы Минфина РФ кардинально ломают действующие принципы организации так называемого «вмененного» страхования ответственности в РФ как механизма исполнения обязательств. В том числе изменения касаются отношений с потребителями по заключенным с ними договорам в рамках СРО, подчеркнул источник.

Он напомнил, что «вмененное страхование» предполагает свободу отказать в заключении договора страхования ответственности для страховщика, но требует обязательного предоставления фингарантий от страхователя в силу закона. В числе фингарантий, конечно, могут приниматься и банковские гарантии, однако цена такой услуги в разы больше, чем премия по договору страхования ответственности. Именно этот договор чаще всего используется субъектами рынка в качестве гарантии исполнения профессиональных и договорных обязательств перед клиентами.

По словам собеседника агентства, «результаты проведенного Минфином анализа правоприменительной практики позволяют сделать вывод о том, что страхование гражданской ответственности за нарушение договора не может рассматриваться в качестве финансового обеспечения исполнения обязательств по договору. Такие договоры могут рассматриваться только в качестве дополнительного механизма возмещения убытков». Так считают в Минфине и предлагают закрепить этот подход в целом ряде законов.

Более того, Минфин предложил исключить страхование как механизм обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций (СРО). По

словам собеседника агентства, такая позиция, скорее всего, будет поддержана Минэкономразвития, отношение ЦБ к инициативам Минфина ему не известно.
«В результате Минфином предложено установить для органов управления СРО права самостоятельно определять необходимость и основания для заключения договора страхования гражданской ответственности членов вместо обязанности делать это. Также предложено исключить положение об аккредитации страховщиков при СРО. Анализ практики показал, что такая аккредитация СК в СРО в ряде случаев проводится за деньги и предвзято, — отметил собеседник агентства. — Порой и сами СК отказываются от заключения подобных договоров из-за невозможности оценить риск наступления страхового случая, адекватно провести тарифные расчеты».
Как бы страхование
Анализ практики страхования ответственности туроператоров, проведенный Минфином РФ, показывает, что выплат, осуществленных страховщиками по действующему договору, оказывается недостаточно для возмещения туристам ущерба, причиненного туроператором. И это при выплате полной страховой суммы. (Имеются в виду ситуации, когда ответственность туроператора во много раз превышает объем его фингарантий — ИФ). Туроператор имеет возможность расширить ответственность по договору страхования добровольно при увеличении объема обязательств, но практически никто этим не пользуется, пропорция выплат по ущербу пострадавшим от неисполнения обязательств туристам по зарубежным турам в результате оказывается смехотворной, выплата может составлять несколько тысяч рублей.
Кроме того, отмечает Минфин в обосновании законодательных инициатив, в российской практике отсутствуют выплаты по договорам страхования ответственности застройщиков перед дольщиками, поскольку люди твердо намерены ждать завершения строительства и настроены получить квартиру, а не обесценившуюся за время строительства сумму страховой выплаты.
По информации, предоставленной по запросу Минфина из ФНС России, «средств страхового возмещения, выплаченного по договорам страхования ответственности арбитражных управляющих, заключенным в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», недостаточно для возмещения вреда, причиненного бюджету Российской Федерации в результате неуплаты обязательных платежей лицами, в отношении которых арбитражными управляющими осуществляются процедуры в деле о банкротстве», привел данные, использованные Минфином, собеседник «Интерфакса».
Гармония с гражданским кодексом рф
В числе инициатив Минфина — приведение положений федеральных законов, устанавливающих требования к условиям договоров страхования гражданской ответственности, в соответствие с положениями Гражданского кодекса (ГК) РФ в части перечня страховых случаев и страховых рисков, а также страховые сумм.
По словам источника, имеется в виду, к примеру, законодательное требование к страховщикам, включенное в отдельные законы, по возмещению ущерба за вред умышленных действий застрахованного члена СРО.
«Такой законодательный подход стимулирует недобросовестных страхователей и их работников совершать противоправные действия. Кроме того, требования отдельных законов к условиям договоров страхования гражданской ответственности не корреспондируются с положениями ГК РФ (статья 928). Воровство по ГК не страхуется.

А значит, и условия договоров страхования, противоречащие ГК, признаются ничтожными в судебных спорах», — пояснил он. Собеседник агентства добавил, что отмечается рост числа дел в судах по рассмотрению споров, касающихся исполнения обязательств страховых организаций по договорам страхования.
Принятие изменений в законы РФ, по мнению разработчиков из Минфина, будет способствовать развитию конкуренции и совершенствованию рыночных механизмов страхования.

Финмаркет