



Общероссийская негосударственная некоммерческая организация  
«Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц,  
осуществляющих подготовку проектной документации»

**НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ ПРОЕКТИРОВЩИКОВ**  
Комитет по страхованию, финансовым рискам и конкурсным процедурам

тел. (812) 251-79-65, 8-921-368-10-13  
e-mail: [nnzaguskin-nop@mail.ru](mailto:nnzaguskin-nop@mail.ru)

## **Заключение по способу обеспечения имущественной ответственности членов СРО посредством коллективного страхования. Анализ подходов.**

Настоящее заключение касается исключительно гражданско-правовых аспектов коллективного страхования членов саморегулируемых организаций (СРО) в строительной сфере и не затрагивает вопросы соблюдения антимонопольного законодательства.

1. Страхование гражданской ответственности членов СРО в строительной сфере по своей правовой природе относится к страхованию внедоговорной (деликтной) ответственности. Договоры страхования данного вида регулируются нормами п. 1 ст. 929 и ст. 931 ГК РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 931 ГК РФ по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК РФ).

2. Поскольку в законодательстве не указано иное, то **гражданская ответственность членов СРО может быть защищена посредством коллективного страхования**. В качестве страхователя, строго говоря, может выступать любое юридическое или дееспособное физическое лицо. Может быть страхователем также и саморегулируемая организация.

Следует учитывать, что во многих стандартных правилах страхования гражданской ответственности членов СРО в строительной сфере содержится узкое определение понятия «страхователь», а именно юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, занимающийся инженерными изысканиями, подготовкой проектной документации или строительными работами и являющийся членом СРО. С правовой точки зрения, подобное определение страхователя нужно рассматривать как самоограничение свободы договора со стороны страховой компании, как своего рода инструкцию для сотрудников страховой организации, что с другими лицами в качестве страхователей подобного рода договоры совершать нельзя. При этом в силу п. 3 ст. 943 ГК РФ при заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил. Поэтому заключение договора коллективного страхования гражданской ответственности членов СРО, в котором сама СРО будет выступать в качестве страхователя, не влечет для нее каких-либо негативных правовых последствий. Такого рода договор по указанной причине не может ни признаваться недействительным, ни расторгаться по инициативе страховщика.

3. **При заключении договора коллективного страхования гражданской ответственности членов СРО в строительной сфере последние будут являться застрахованными лицами, т.е. лицами, чья ответственность застрахована, но которые не являются страхователями.**

4. Согласно п. 1 ст. 955 ГК РФ в случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда (ст. 931 Кодекса) застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика. **СРО, выступающая в качестве страхователя по договору коллективного страхования гражданской ответственности своих членов, не должна соглашаться на**

**включение в договор условия, запрещающего замену застрахованных лиц, потому что при фактическом изменении ее состава ответственность отдельных членов может оказаться незастрахованной.**

5. В практике подчас возникает вопрос о том, каким образом должны быть названы в договоре страхования застрахованные лица: путем указания полного и сокращенного наименования каждого из них или путем указания их родового признака – членства в соответствующей СРО на момент наступления страхового случая? Возможны оба эти варианта.

Первый вариант имеет смысл применять в том случае, когда состав членов СРО носит стабильный характер и в течение срока действия договора страхования он, скорее всего, изменяться в сторону увеличения не будет. Список застрахованных лиц удобнее всего делать приложением к договору страхования, хотя не возбраняется перечислить всех застрахованных лиц и в тексте самого договора страхования.

Необходимо учитывать, что при таком варианте участникам договора страхования придется заключать дополнительные соглашения к договору страхования о внесении в список застрахованных лиц тех или иных изменений (появление новых членов СРО, изменение наименования членов СРО, в том числе при изменении организационно-правовой формы, выбытие членов СРО из состава саморегулируемой организации). Можно несколько упростить оформление документов, просто указав, что застрахованными лицами являются все члены СРО на момент заключения договора страхования (если договор страхования носит консенсуальный характер, и вступает в действие с момента его подписания второй обеими сторонами) либо на момент вступления договора в силу (если договор является реальным и вступает в действие с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса).

Второй вариант может быть использован в ситуации, когда состав СРО еще не стабилизировался.

6. Определенную сложность может представлять определение размера страховой суммы по договору коллективного страхования гражданской ответственности. В страховой практике выработан следующий подход: определяется страховая сумма применительно к каждому застрахованному лицу, а также общая (агрегированная) страховая сумма по договору в целом. **Страховые суммы могут быть как одинаковые для каждого застрахованного лица, так и разные в зависимости от тех или иных факторов** (объем выручки, сложность объектов, с которыми связана деятельность членов СРО, уровень профессионализма работников и т.д.). Агрегированная страховая сумма может быть равна сумме страховых сумм по каждому застрахованному или, что имеет место чаще, быть меньше (так называемый лимит ответственности по договору). Это предмет соглашения участников страховой сделки.

В принципе, с правовой точки зрения возможно и определение только общей страховой суммы по договору, без разбивки ее по каждому застрахованному лицу, но страховщики не заинтересованы в таком подходе.

**Принципиально важно четко оговаривать, что страховая сумма по каждому застрахованному лицу и по договору в целом не снижается на величину выплат страхового возмещения, произведенных в связи с выплатой страхового возмещения, произведенной по данному договору страхования.** Иначе со временем в течение срока действия договора страхования может сложиться ситуация, когда оставшейся величины страховой суммы по конкретному застрахованному лицу и по договору в целом может не хватить на возмещение причиненного вреда или удовлетворение регрессных требований собственников и концессионеров зданий и сооружений, застройщиков и технических заказчиков в связи с тем, что они возместили вред и осуществили компенсационные выплаты в установленном законом размере в случае причинения вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица вследствие соответственно разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, нарушения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения, либо разрушения, повреждения объекта незавершенного строительства, нарушения требований безопасности при строительстве такого объекта

7. Договоры коллективного страхования гражданской ответственности обычно предусматривают уплату страховой премии единовременно при заключении такой сделки, но стороны договора могут договориться и об уплате страховой премии в рассрочку (п. 3 ст. 954 ГК РФ).

8. Целесообразно на случай уменьшения количества застрахованных лиц предусматривать в договоре страхования право страхователя (СРО) требовать от страховщика пропорционального

уменьшения размера страховой премии и возврата соответствующей части незаработанной премии (пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования и доле страховой суммы по данному застрахованному лицу в общей страховой сумме по договору страхования).

9. Следует иметь в виду, что **застрахованное лицо не является и не может быть по определению кредитором даже в рамках обязательства страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении предусмотренного договором конкретного страхового случая. Поэтому подчас встречающиеся в отдельных стандартных правилах страхования положения о праве застрахованного лица предъявить страховщику требование о страховой выплате и/или о выплате страхового возмещения застрахованному лицу являются грубой юридической ошибкой.** Застрахованное лицо не обладает самостоятельным правом требования к страховщику, и поэтому выплата страхового возмещения ему может осуществляться лишь при условии, что ему передано на основании договора уступки требования (цессии) право требования к страховщику (выгодоприобретателем или страхователем) либо на основании заявления страхователя об осуществлении платежа не ему, а застрахованному лицу.

При этом, если речь идет о гипотетической (на практике такую ситуации представить сложно, учитывая эмоциональный фон отношений между потерпевшим и деликвентом (причинителем вреда)) уступке прав требования со стороны выгодоприобретателя (если договором добровольного страхования гражданской ответственности членов СРО в строительной сфере предусмотрено право потерпевшего на предъявление непосредственно к страховщику требования о возмещении вреда (п. 4 ст. 931 ГК РФ)), то такая уступка должна состояться до того момента, как застрахованное лицо добровольно или по решению суда возместит потерпевшему причиненный вред, потому что после этого деликтное обязательство будет прекращено и из-за отсутствия невозмещенного вреда выгодоприобретатель утратит право требования к страховщику, то есть ему нечего будет уступать застрахованному лицу.

До настоящего времени данная проблема решается достаточно просто – участники договора добровольного страхования гражданской ответственности просто предусматривают право выгодоприобретателя на предъявление непосредственно страховщику требования о возмещении вреда в пределах страховой суммы. При этом важно, чтобы застрахованные лица сами воздерживались от добровольного возмещения вреда, дабы не создавать для себя и других участников страховых правоотношений проблем с оформлением сделки уступки права требования (цессии).

Однако с учетом вступления в действие 1 июля 2013 года новой редакции ст. 60 ГрК РФ указанное обстоятельство создает дополнительные проблемы с точки зрения правового регулирования отношений по коллективному страхованию членов СРО в части страхового покрытия регрессных требований собственников и концессионеров зданий и сооружений, застройщиков и технических заказчиков объектов незавершенного строительства или страховщиков, застраховавших гражданскую ответственность указанных лиц в части соответствующих требований. Поскольку регрессные требования указанными лицами будут предъявляться к деликвентам-членам СРО, то есть застрахованным лицам, то страховщики по договорам коллективного страхования ответственности членов СРО не смогут осуществлять выплату страхового возмещения – у застрахованных лиц возникнут убытки, но не будет права требования к страховщику, а у страхователя-СРО, как кредитора в договоре страхования в этой части формальное право требования к страховщику имеется, но у него нет убытков, то есть ему нечего требовать. **Преодолеть данную тупиковую ситуацию можно путем уступки страхователем-СРО права требования о выплате страхового возмещения в связи с конкретным страховым случаем соответствующему застрахованному лицу. Для этого необходимо заключение письменной сделки цессии.**

10. В стандартных правилах и договорах страхования подчас на застрахованных лиц возлагаются те или иные обязанности (например, обязанность уведомить страховщика о наступлении страхового случая, представить страховщику те или иные документы и т.д.). Этого делать нельзя, потому что договор не может обязывать лиц, не являющихся его сторонами. Обязанность лица всегда представляет собой ограничение его гражданских прав, между тем в силу п. 3 ст. 55 Конституции РФ ограничение гражданских прав возможно только на основании федерального закона. Возложение договором обязанностей на лицо, не являющееся его стороной, противоречит и основам договорного права.

**Требовать от застрахованного лица предоставления тех или иных документов, обосновывающих его требование о выплате страхового возмещения, можно лишь при**

**условии, что ему страхователем передано право требования к страховщику на основании сделки цессии.**

11. В отдельных стандартных правилах страхования гражданской ответственности членов СРО встречаются положения, которые можно истолковать таким образом, что по ним предполагается страхование и договорной ответственности членов СРО в строительной сфере. В этой связи, учитывая императивную норму п. 2 ст. 932 ГК РФ, которая под угрозой ничтожности договора запрещает страховать договорную ответственность иного лица, чем страхователь, следует избегать в договорах коллективного страхования гражданской ответственности членов СРО условий, которые можно было бы истолковать, как элементы страхования договорной ответственности.

Особенно важно это обстоятельство иметь в виду при коллективном страховании ответственности изыскателей и проектировщиков, поскольку они в виде общего правила заинтересованы в том, чтобы такой договор страхования покрывал и вред, причиненный самому строящемуся объекту или построенному уже объекту, когда его застройщиком (собственником) является лицо, заказывавшее работы по инженерным изысканиям и/или проект. Перед заказчиками изыскатели и проектировщики несут договорную ответственность в пределах гарантийного срока.