

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ ПО ВОПРОСАМ СТРАХОВАНИЯ**  
**(в связи с вступлением в силу ст. 60 ГрК РФ)**

Документ носит рекомендательный характер

**П) О виде договоров страхования риска предъявления регрессных требований к членам СРО.**

1. Большинство представителей страховых компаний высказались в пользу того, чтобы страховать риски предъявления собственниками, концессионерами зданий и сооружений, застройщиками и техническими заказчиками объектов незавершенного строительства, возместившими вред, причиненный вследствие разрушения и повреждения зданий и сооружений, объектов незавершенного строительства либо нарушения правил безопасности соответственно при их эксплуатации или при проведении строительных работ, регрессных требований к членам СРО в рамках договоров страхования гражданской ответственности.

По их мнению, целесообразность такого решения этого вопроса обусловлена, во-первых, тем, что в сфере саморегулирования в строительной отрасли уже сложилась система страхования именно гражданской ответственности, во-вторых, тем, что именно с наличием договоров страхования гражданской ответственности членов СРО законодательство увязывает снижение размера их взносов в компенсационные фонды саморегулируемых организаций.

Есть весомые правовые основания для вывода о том, что страхование рисков предъявления к членам СРО регрессных требований на основании п. 5 ст. 60 Градостроительного кодекса РФ следует осуществлять в рамках договоров страхования их гражданской ответственности.

Так, в п. 6 ст. 60 ГрК РФ указано, что перечисленные в нем лица несут солидарную **ответственность наряду с членами СРО**. Кроме того, в пп. 1-3 ст. 60 ГрК РФ обязанность собственников, концессионеров, застройщиков и технических заказчиков по возмещению вреда в соответствующих случаях и выплате компенсации не называется ответственностью. Между тем, в других случаях возложения обязанности по возмещению вреда на иное лицо, нежели непосредственный причинитель вреда, федеральный законодатель прямо определяет эту обязанность как ответственность (см. ст. 1068, 1069, 1070, 1073 ГК РФ). Необходимо также учитывать, что собственники, концессионеры, в меньшей степени – застройщики и технические заказчики в абсолютном большинстве случаев не виновны в причинении вреда вследствие разрушения здания, сооружения или объекта незавершенного строительства, а, между тем, ответственность предполагает вину в качестве одного из основных элементов состава правонарушения.

По своей правовой природе регрессные обязательства неразрывно связаны с природой основного обязательства, в связи с исполнением которого они и возникли. Поэтому в данном случае члены СРО в строительной сфере отвечают по регрессным требованиям собственников, концессионеров, застройщиков или технических заказчиков как причинители вреда, а не просто как регрессаты по отвлеченному обратному требованию. В пользу этого вывода говорит и следующий довод – при распределении ответственности среди лиц, осуществляющих инженерные изыскания, подготовку проектной документации и строителями, а также между СРО, в которых они состоят, необходимо будет руководствоваться положениями гл. 59 ГК РФ, в частности нормами ст.ст. 1064, 1079 Кодекса.

Возмещение вреда, осуществленное собственником, концессионером, застройщиком и техническим заказчиком не прекращает обязательство из причинения вреда полностью, а лишь в части обязательств указанных лиц перед потерпевшим. Полностью же оно

прекращается после того, как причинитель вреда и лица, несущие солидарные с ним обязанности по возмещению вреда и выплате компенсации, удовлетворят регрессное требование, то есть исполняют обязательство из причинения вреда надлежащим образом (п. 1 ст. 408 ГК РФ).

При этом согласно правовой позиции Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ, право регресса (регрессный иск) представляет собой правовой механизм возложения бремени ответственности за причиненный вред в конечном итоге непосредственно на его причинителя (Определение Верховного суда РФ от 13 мая 2011 г. № 48-В11-8, Определение Высшего арбитражного суда от 5 июня 2009 г. № ВАС-6309/09).

2. Отдельные страховые организации, тем не менее, настаивают на том, что риски предъявления к членам СРО регрессных требований собственниками, концессионерами зданий и сооружений, застройщиками и техническими заказчиками объектов незавершенного строительства, возместившими вред, причиненный вследствие разрушения и повреждения зданий и сооружений, объектов незавершенного строительства либо нарушения правил безопасности соответственно при их эксплуатации или при проведении строительных работ, следует страховать как финансовые риски. Это обусловлено тем, что регресс представляет из себя новое обязательство. Договоры страхования гражданской ответственности должны в силу п. 3 ст. 931 ГК РФ заключаться в пользу потерпевшего (то есть лицу, жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред), а в этой части выплаты должны производиться страховщиками не потерпевшим, а регредиентам.

3. Следует отметить, что подавляющее большинство высказались за вариант, описанный в пп.1. п.1: модель страхования финансовых рисков использовать нецелесообразно, т.к. страхование финансовых рисков не регулируется действующим страховым законодательством, снижение размера взноса в компенсационный фонд СРО обеспечивает страхование гражданской ответственности, а не финансовых рисков.

4. Было также внесено предложение, не осуществлять четкой идентификации по виду страхования риска предъявления к членам СРО регрессных требований, а заключать договоры страхования гражданской ответственности и иных рисков членов СРО. Такой подход достаточно традиционен для страхования, потому что часто страховые продукты имеют условное название, например, страхование строительно-монтажных рисков, страхование титула, страхования автотранспортных рисков и т.п., в рамках которых имеют место разные виды страхования, но они четко не обозначаются. При этом контролирующие органы никогда не предъявляли к страховщикам каких-либо претензий по этому поводу. Наличие в названии договора страхования слов «гражданской ответственности» необходимо по сугубо формальным основаниям, так как иначе члена СРО не будут иметь льготы по взносам в компенсационные фонды СРО.

Таким образом, Национальное объединение проектировщиков рекомендует в названии договора использовать следующие определения: «страхование гражданской ответственности» или «страхование гражданской ответственности и иных рисков».

## **III) О базовом варианте страхового покрытия.**

1. Рекомендуется использовать в качестве базового варианта описания страхового покрытия по договорам страхования гражданской ответственности членов СРО следующую редакцию раздела стандартных правил или типового договора страхования (Ниже приведённые формулировки могут не совпадать с теми, которые звучат в Правилах страховщиков-партнеров. Обозначены общие моменты, на которые следует обратить

внимание. Регулирование возможно договором):

«По настоящему договору страховым случаем является:

- возникновение гражданской ответственности Страхователя в виде обязанности возместить в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации вред, причиненный другим лицам в течение срока действия договора страхования, вследствие недостатков указанных в договоре работ по подготовке проектной документации, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;

- либо возникновение обязанности удовлетворить предъявленные Страхователю в порядке регресса требования о возмещении убытков собственником или концессионером, либо страховщиками, застраховавшими их ответственность по соответствующим требованиям, в случае возмещения ими вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица, причиненного вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, нарушения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения и осуществления в связи с этим компенсационной выплаты в размере, предусмотренном законом при условии наличия причинно-следственной связи между причинением этого вреда и допущенными Страхователем недостатками работ по подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства;

- либо возникновение обязанности удовлетворить предъявленные Страхователю в порядке регресса требования о возмещении убытков застройщиком или техническим заказчиком, если соответствующим договором предусмотрена обязанность технического заказчика возместить причиненный вред, либо страховщиками, застраховавшими их ответственность по соответствующим требованиям, в случае возмещения ими вреда вследствие разрушения, повреждения объекта незавершенного строительства, нарушения требований безопасности при строительстве такого объекта и осуществления в связи с этим компенсационной выплаты в размере, предусмотренной законом при условии наличия причинно-следственной связи между причинением этого вреда и допущенными Страхователем недостатками работ по подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства.

Другие лица (Выгодоприобретатели) - любые физические и/или юридические лица, которым причинен вред вследствие недостатков работ по подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства и указанных в настоящем договоре.

Моментом возникновения ответственности Страхователя является момент причинения вреда. Если момент причинения вреда не может быть установлен, в том числе, если причинение вреда растянуто во времени, моментом возникновения ответственности Страхователя (моментом наступления страхового случая) признается момент, когда вред был обнаружен.

Моментом наступления страхового случая в виде возникновения обязанности удовлетворить регрессные требования собственников, концессионеров зданий, сооружений, застройщиков и технических заказчиков объектов незавершенного строительства или страховщиков, застраховавших их ответственность по соответствующим требованиям, является дата предъявления Страхователю регрессных требований.

Не является страховым случаем по настоящему договору страхования:

1/ Возникновение ответственности Страхователя за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Страхователем договорных обязательств, включая возмещение убытков,

причиненных таким нарушением, уплату штрафов, пени, неустоек, процентов за пользование чужими денежными средствами.

2/ Предъявление требований о возмещении вреда, причиненного движимому и/или недвижимому имуществу, которое принадлежит Страхователю, находится у него в хозяйственном ведении, оперативном управлении, аренде, лизинге, на хранении или под опекой Страхователя.

3/ Предъявление требования о возмещении упущенной выгоды, ущерба деловой репутации, морального вреда.

4/ Причинение вреда вследствие воздействия асбеста, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, диэтилстирола, диоксина, мочевинового формальдегида.

5/ Причинение вреда, явившееся следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия загрязняющих веществ, газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе - взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций приводит к полному или частичному внезапному разрушению объекта капитального строительства.

6/ Причинение вреда вследствие недостатков, допущенных Страхователем при выполнении работ, если он не имел во время выполнения работ Свидетельства о допуске к таким работам, выданного СРО в установленном порядке, либо действие такого Свидетельства было приостановлено в отношении соответствующих видов работ. При этом подлежит возмещению вред, причиненный вследствие недостатков, допущенных Страхователем при выполнении работ, в отношении которых действие Свидетельства приостановлено, если выполнение таких работ необходимо для устранения выявленных нарушений.

7/ Причинение вреда в связи со стихийными бедствиями, в том числе землетрясениями, извержениями вулкана или действием подземного огня, оползнем, горным обвалом, бурей, вихрем, ураганом, наводнением, градом или ливнем, при условии, что сила и интенсивность таких стихийных бедствий превышает значения, на которые рассчитаны здания и сооружения в соответствии с утвержденным в установленном порядке проектом.

8/ Причинение вреда в связи с недостатками работ по подготовке проектной документации, если результаты таких работ подлежали обязательной государственной экспертизе и (или) государственной экологической экспертизе (в соответствии со ст. 49 Градостроительного Кодекса РФ), и положительное заключение указанных экспертиз получено не было.

Территория страхования – Российская Федерация».

2. Если какая-либо СРО примет решение заключать помимо договора страхования гражданской ответственности договор страхования финансовых рисков (см. пп.2. п.1), рекомендуется использовать в качестве базового варианта следующую редакцию:

«По настоящему договору страховым случаем является:

- возникновение риска убытков у Страхователя в связи с предъявлением ему регрессных требований собственником или концессионером, либо страховщиками, застраховавшими их ответственность по соответствующим требованиям, в случае возмещения ими вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица, причиненного вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, нарушения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения и осуществления в связи с этим компенсационной выплаты в размере, предусмотренном законом при условии наличия причинно-следственной связи между

причинением этого вреда и допущенными Страхователем недостатками работ по подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства;

- возникновение риска убытков у Страхователя в связи с предъявлением ему регрессных требований застройщиком или техническим заказчиком, если соответствующим договором предусмотрена обязанность технического заказчика возместить причиненный вред, либо страховщиками, застраховавшими их ответственность по соответствующим требованиям, в случае возмещения ими вреда вследствие разрушения, повреждения объекта незавершенного строительства, нарушения требований безопасности при строительстве такого объекта и осуществления в связи с этим компенсационной выплаты в размере, предусмотренной законом при условии наличия причинно-следственной связи между причинением этого вреда и допущенными Страхователем недостатками работ по подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства.

Моментом наступления страхового случая является дата предъявления Страхователю регрессных требований.

Не является страховым случаем по настоящему договору страхования:

1/ Предъявление регрессных требований в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Страхователем договорных обязательств, включая возмещение убытков, причиненных таким нарушением, уплату штрафов, пени, неустоек, процентов за пользование чужими денежными средствами.

2/ Предъявление регрессных требований в связи с возмещением вреда, причиненного движимому и/или недвижимому имуществу, которое принадлежит Страхователю, находится у него в хозяйственном ведении, оперативном управлении, аренде, лизинге, на хранении или под опекой Страхователя.

3/ Предъявление регрессного требования о возмещении упущенной выгоды, ущерба деловой репутации, морального вреда.

4/ Предъявление регрессного требования в связи с возмещением вреда вследствие воздействия асбеста, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, диэтилстирола, диоксина, мочевинового формальдегида.

5/ Предъявление регрессного требования в связи с возмещением вреда, явившееся следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия загрязняющих веществ, газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе - взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций приводит к полному или частичному внезапному разрушению объекта капитального строительства.

6/ Предъявление регрессного требования в связи с возмещением вреда вследствие недостатков, допущенных Страхователем при выполнении работ, если он не имел во время выполнения работ Свидетельства о допуске к таким работам, выданного СРО в установленном порядке, либо действие такого Свидетельства было приостановлено в отношении соответствующих видов работ. При этом подлежит возмещению вред, причиненный вследствие недостатков, допущенных Страхователем при выполнении работ, в отношении которых действие Свидетельства приостановлено, если выполнение таких работ необходимо для устранения выявленных нарушений.

7/ Предъявление регрессного требования в связи с возмещением вреда, возникшего вследствие стихийных бедствий, в том числе землетрясений, извержений вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения, града или ливня, при условии, что сила и интенсивность таких стихийных бедствий превышает

значения, на которые рассчитаны здания и сооружения в соответствии с утвержденным в установленном порядке проектом.

8/ Предъявление регрессного требования в связи с возмещением вреда, причиненного вследствие недостатков работ по подготовке проектной документации, если результаты таких работ подлежали обязательной государственной экспертизе и (или) государственной экологической экспертизе (в соответствии со ст. 49 Градостроительного Кодекса РФ), и положительное заключение указанных экспертиз получено не было.

Территория страхования – Российская Федерация».

3. При определении страхового покрытия не рекомендуется соглашаться на включение в договор страхования исключений из страхового покрытия в части причинения вреда жизни или здоровью работников строительных организаций, проектировщиков, а также иных лиц, находящихся на строительной площадке, поскольку именно такие риски составляют до 90% от общего числа рисков наступления гражданско-правовой ответственности членов СРО за причинение вреда жизни и здоровью других лиц.

### **III) Об определении выгодоприобретателей.**

1. Рекомендуется использовать следующие определения участников страхового правоотношения по договорам страхования гражданской ответственности членов СРО:

«Выгодоприобретатель – физическое лицо, жизни, здоровью, или имуществу которого, либо юридическое лицо, имуществу которого, может быть причинен вред вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объекта капитального строительства».

«Получатель страхового возмещения - собственники, концессионеры зданий и сооружений, застройщики и технические заказчики объектов незавершенного строительства, возместившие вред, причиненный вследствие разрушения и повреждения зданий и сооружений, объектов незавершенного строительства либо нарушения правил безопасности соответственно при их эксплуатации или при проведении строительных работ, и предъявившие регрессные требования к членам СРО.

Страхователь просит страховщика осуществлять выплаты указанным лицам в порядке взаиморасчетов между ним и регредиентами».

Следует иметь в виду, что ряд страховых организаций на основании расширительного толкования п. 3 ст. 931 ГК РФ предлагают включать регредиентов в число выгодоприобретателей по договорам страхования гражданской ответственности

2. Если какая-либо СРО примет решение заключать помимо договора страхования гражданской ответственности договор страхования финансовых рисков (см. пп.2. п.1), рекомендуется использовать следующие определения участников страхового правоотношения по договорам страхования финансовых рисков членов СРО:

«Выгодоприобретатель - собственник, концессионер зданий и сооружений, застройщик и технический заказчик объектов незавершенного строительства, возместивший вред, причиненный вследствие разрушения и повреждения зданий и сооружений, объектов незавершенного строительства либо нарушения правил безопасности соответственно при их эксплуатации или при проведении строительных работ, и предъявивший регрессные требования к членам СРО».

#### **IV) Об определении застрахованных лиц.**

1. По договорам коллективного страхования гражданской ответственности членов СРО рекомендуется следующее определение застрахованных лиц:

«Застрахованное лицо – член СРО, гражданская ответственность которого за причинение вреда вследствие недостатков работ, оказывающих влияние на безопасность объекта капитального строительства, застрахована по договору страхования гражданской ответственности между СРО (Страхователь) и страховой организацией».

Не рекомендуется по договорам страхования гражданской ответственности страховать ответственность иных лиц, перечисленных в п. 5 ст. 60 ГрК РФ.

2. Если какая-либо СРО примет решение о заключении коллективного страхования финансовых рисков членов СРО, рекомендуется следующее определение застрахованных лиц:

«Застрахованное лицо – член СРО, финансовые риски которого в связи с предъявлением ему регрессных требований собственниками, концессионерами зданий и сооружений, застройщиками и техническими заказчиками объектов незавершенного строительства, возместившими вред, причиненный вследствие разрушения и повреждения зданий и сооружений, объектов незавершенного строительства либо нарушения правил безопасности соответственно при их эксплуатации или при проведении строительных работ, застрахована по договору страхования финансовых рисков между СРО (Страхователь) и страховой организацией».

Не рекомендуется по договорам страхования финансовых рисков страховать финансовые риски иных лиц, перечисленных в п. 5 ст. 60 ГрК РФ.

V) Особо следует рассмотреть вопрос возможной защиты средств компенсационного фонда при действующей в настоящее время перед регредиентом солидарной ответственности, при которой собственник здания, концессионер, застройщик, технический заказчик, которые возместили вред, могут предъявить регрессный иск сразу СРО, членом которой является виновник.