

УДК 67.404.2

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ  
И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ПУЛОВ  
В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

**THE LEGAL REGULATION OF THE SITUATION AND THE ACTIVITIES  
OF POOLING IN THE COMPULSORY LIABILITY**

**Е. М. ГУНИН (Е. М. GUNIN)**

*Исследуются основные аспекты правового регулирования создания и деятельности перестраховочных пулов, представляющих собой добровольные профессиональные объединения страховщиков для совместного перестрахования крупных страховых рисков.*

*Ключевые слова:* страхование; страхование ответственности; обязательное страхование; страховщик; страхователь; страховой риск; страховой случай; страховой пул; перестраховочный пул.

*Article introduces the main aspects of the legal regulation of creation and activity of pooling of both associations of insurers in liability insurance. Reinsurance pool is a voluntary professional association of insurers for reinsurance of large insurance risks.*

*Key words:* insurance; liability insurance; compulsory insurance; the insurer; the insured; insured risk; the insured event; the insured pool; the reinsurance pool.

В последнее время, когда возможности большинства страховых компаний (страховщиков) при страховании гражданской ответственности начинают выходить за рамки их возможностей урегулирования страховых случаев и выплат страхового возмещения, назрела проблема полного обеспечения возврата денежных средств при наступлении страховых случаев. Эту обеспечительную роль современное российское законодательство и страховая практика отводит, главным образом, объединениям страховщиков.

В современном российском законодательстве в качестве таких объединений в основном указываются страховые (перестраховочные) пулы.

Страховой (перестраховочный) пул (англ. pool – общий котел) – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, созданное на основе соглашения между ними в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств

по договорам страхования, заключённым от имени участников пула.

Порядок создания и основные условия правового регулирования деятельности страховых пулов изначально были изложены в Приказе Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) № 02-02/13 от 18 мая 1995 г. «Об утверждении положения о страховом пуле» [1] (в настоящее время утратил силу) [2].

В соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования. Именно в такой форме Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусматривает возможность создания страховых и перестраховочных пулов.

Из ст. 14.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» следует вывод о том, что правовой формой страхового (перестраховочного) пула является договор простого товарищества (договор о совместной деятельности). Таким образом, юридическим фактом, на основании которого у членов профессионального объединения страховщиков, осуществляющих обязательное страхование, возникает обязанность по формированию страхового (перестраховочного) пула, являются соответствующая норма федерального закона и соглашение (договор) о перестраховочном пуле.

Перестрахование – это процесс перераспределения риска между страховщиками. Страховщик принимает от страхователя риски на собственную ответственность, затем перераспределяет эти риски между собой и другим страховщиком. Этот процесс передачи всего риска или его части называют перестраховочной цессией, а также перестраховочным риском. Страховщик, который передает другому страховщику (перестраховщику) ответственность (или её часть) по риску, принятому от страхователя, называется цедентом, или перестрахователем. В свою очередь, страховщик, принимающий от перестрахователя ответственность по риску (или её часть), называется цессионарием, или перестраховщиком. Риски, которые принял цессионарий от цедента, могут быть в дальнейшем также переданы следующему перестраховщику (такое явление принято называть ретроцессией).

Страховщик, заключивший договор перестрахования с перестраховщиком, остается ответственным перед страхователем в полном объеме. Если наступает страховой случай, то ущерб страхователю – выгодоприобретателю возмещается прямым страховщиком, а затем перестраховщик возмещает прямому страховщику ущерб.

Перестраховщик не имеет перед выгодоприобретателем обязанностей, вытекающих из договоров страхования, заключенных непосредственно перестрахователем (цедентом). Перестраховщик является обязанным лишь перед цедентом в рамках заключенного между ними договора перестрахования. Так же и страховщик (цедент) не обязан ставить в известность выгодоприобретателя о передаче

в перестрахование взятых на себя рисков. Страхователь (выгодоприобретатель) при наступлении страхового случая обращается за выплатой возмещения к страховщику. После этого страховщик вправе требовать возмещения доли убытков от перестраховщика.

Статья 967 ГК РФ предусматривает, что риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования [4]. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ (обязательства страхования), подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Перестраховочный пул представляет собой систему перестрахования, при которой по добровольному соглашению или в соответствии с требованиями законодательства страховщики передают в перестраховочный пул все подлежащие перестрахованию риски. Участники подписывают соглашение об образовании перестраховочного пула с целью распределения и совместного несения ответственности по объектам и рискам, которые могут характеризоваться как особо опасные, несбалансированные.

Члены перестраховочного пула обязуются принимать на страхование согласованные риски (объекты) в рамках перестраховочного пула и принимать соответствующую долю ответственности по договорам, заключенным другими участниками перестраховочного пула. В рамках перестраховочного пула договор страхования заключается одним из членов и полностью передается в пул. Доля, получаемая каждым участником, опреде-

ляется в виде фиксированного процента (доля подписания) пропорционально согласованной доле участия каждого члена. В рамках рассматриваемых правоотношений по созданию перестраховочного пула страховщики не выделяют часть своего имущества для передачи перестраховочному пулу, так как перестраховочный пул не имеет статуса юридического лица.

При этом каждый участник перестраховочного пула в рамках собственного удержания участвует не только в своих, но и во всех заключенных от имени пула договорах.

В соглашении о совместной деятельности, которым создается перестраховочный пул, обязательно должны содержаться условия о возможности представления интересов всех членов перестраховочного пула [5]. При совместном ведении дел для совершения каждой сделки требуется согласие всех товарищей (страховщиков). В отношениях с третьими лицами полномочие товарища совершать сделки от имени всех товарищей удостоверяется доверенностью, выданной ему остальными товарищами, или договором простого товарищества, совершенным в письменной форме. Поэтому договор простого товарищества, которым и создается перестраховочный пул, может содержать в себе условия о полномочиях конкретных товарищей (страховщиков) на совершение сделок от имени всего перестраховочного пула.

Высшим органом перестраховочного пула является собрание членов пула, избирающее наблюдательный совет, устанавливающее принципы управления, определяющее размеры рисков и удержания перестраховочного пула и т. д.

Наблюдательный совет, состоящий из представителей руководящих органов членов перестраховочного пула, не только контролирует его деятельность, но и решает вопросы перестрахования, тарификации, условий договоров. Исполнительный комитет, состав которого утверждается наблюдательным советом, осуществляет техническую обработку договоров, переданных в пул, распределяет риски по участникам, содействует урегулированию убытков, осуществляет единую перестраховочную политику и т. д.

Федеральные законы № 225-ФЗ от 27 июля 2010 г. «Об обязательном страхова-

нии гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее – ФЗ «Об ОСОПО») [6] и № 67-ФЗ от 14 июня 2012 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозке пассажиров метрополитеном» (далее – ФЗ «Об ОСГОП») [7], вступившие в силу в 2012–2013 гг., устанавливают, что все страховщики – члены профессионального объединения, имеющие лицензию на осуществление обязательного страхования, обязаны участвовать в формировании перестраховочного пула на условиях, предусмотренных в соглашении о перестраховочном пуле.

ФЗ «Об ОСОПО» и ФЗ «Об ОСГОП» прямо предусматривают создание перестраховочных пулов в целях дополнительного обеспечения финансовой устойчивости и надлежащего исполнения страховщиками своих обязательств по страхованию гражданской ответственности.

Участники перестраховочного пула несут солидарную ответственность по принятым пулом рискам, в связи с чем ФЗ «Об ОСОПО» и ФЗ «Об ОСГОП» не допускают для страховщиков возможности отказаться от принятия приходящейся на их долю части риска.

Указанное означает, что все участники перестраховочного пула осуществляют деятельность по перестрахованию, которая в силу Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» подлежит лицензированию.

В соответствии с ФЗ «Об ОСОПО» соглашением о перестраховочном пуле должны быть, в частности, установлены права и обязанности участников пула, порядок распределения между ними рисков, принятых пулом, условия их солидарной ответственности, условия перестрахования в пуле и пулом, порядок ведения дел пулом, вопросы взаиморасчетов между участниками пула по страховым премиям, страховым выплатам и иным затратам, порядок разрешения разногласий и споров между участниками пула.

В упомянутых нормах федеральных законов отсутствуют положения, которые бы

позволяли страховым организациям, осуществляющим обязательное страхование и являющимся членами профессионального объединения страховщиков, отказаться от присоединения к соглашению о перестраховочном пуле. Обязательность участия членов профессионального объединения – страховщиков, осуществляющих обязательное страхование, в перестраховочном пуле обеспечивается на законодательном уровне возможностью привлечения их к ответственности, предусмотренной, например, ФЗ «Об ОСОПО». Неисполнение участниками перестраховочного пула обязанности по принятию приходящейся на их долю части риска влечет за собой исключение члена профессионального объединения страховщиков из указанного объединения, а следовательно, невозможность осуществлять данные разновидности обязательного страхования.

Из содержания положений ФЗ «Об ОСОПО», устанавливающих обязанность членов профессионального объединения – страховщиков, осуществляющих обязательное страхование, участвовать в формировании перестраховочного пула, следует важный вывод о том, что функция контроля за соблюдением такой обязанности, а также право применения мер ответственности за её несоблюдение принадлежат профессиональному объединению страховщиков (в конкретном случае Национальному союзу страховщиков ответственности (НССО)).

Основными документами перестраховочного пула являются соглашение о перестраховочном пуле (соглашение о совместной деятельности) и договор облигаторного перестрахования.

Облигаторное перестрахование предполагает, что перестрахователь обязан передавать часть ответственности по каждому отдельному риску из совокупного портфеля того или иного вида страхования, предусмотренного условиями договора, в перестрахование, а перестраховщик обязан принимать каждую такую цессию. Передача долей рисков перестраховщику происходит только в случае, если их страховая сумма превышает определенное заранее собственное участие страховщика. С другой стороны, договор облигаторного перестрахования накладывает обязательство на перестраховщика принять предложенные

ему в перестрахование доли этих рисков. Такие принятия носят автоматический характер и не требуют подтверждения перестраховщика в каждом конкретном случае.

Помимо рисков, подлежащих перестрахованию, в облигаторном договоре оговариваются также условия, на которых осуществляется перестрахование, лимиты ответственности, перестраховочная премия, перестраховочная комиссия и другие условия. Перестраховочные платежи по договору облигаторного перестрахования всегда определяются в проценте от суммы страховых платежей, полученных страховщиком при заключении первичного договора страхования.

Данный договор является также основополагающим документом при судебном или арбитражном разбирательстве споров между перестрахователем и перестраховщиком. В договоре облигаторного перестрахования дается характеристика подлежащих перестрахованию рисков и их территориальная принадлежность, определяется процент причитающейся цеденты комиссии, а также тантьема (комиссия с суммы прибыли, которую перестраховщик может иметь по результатам прохождения перестраховочного договора), порядок расчёта тантьемы.

В заключение необходимо отметить, что Федеральные законы № 225-ФЗ от 27 июля 2010 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» и № 67-ФЗ от 14 июня 2012 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозке пассажиров метрополитеном» содержат запрещение перестраховочному пулу, создаваемому в соответствии с требованиями законодательства, принимать на перестрахование иные страховые риски, кроме тех, которые следуют из договора обязательного страхования гражданской ответственности.

1. Об утверждении положения о страховом пуле : Приказ Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) № 02-02/13 от 18 мая 1995 г. (утратил силу в связи с изданием Приказа

- Минфина РФ от 13 мая 1999 г. № 107) // Финансовая газета. – 1995. – № 28.
2. О признании недействующими некоторых актов, изданных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью : Приказ Минфина РФ от 13 мая 1999 г. № 107 // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учёту. – 1999. – № 7.
  3. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 23 июля 2013 г.) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2. – Ст. 56.
  4. Гражданский кодекс РФ. Ч. 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 2 декабря 2013 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
  5. Правила профессиональной деятельности НССО «Порядок вступления в Национальный союз страховщиков ответственности новых членов и выхода или исключения членов из него» : утв. Постановлением Президиума НССО от 15 декабря 2010 г., пр. № 24 (с изм. и доп. от 24 мая 2013 г.) (зарегистрировано в Минюсте 14 июня 2013 г. за № 05-04-16/22166) // Финансовая газета. – 2010. – № 6.
  6. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте : Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ (ред. от 28 декабря 2013 г.) // СЗ РФ. – 2010. – № 31. – Ст. 4194.
  7. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном : Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ (ред. от 2 декабря 2013 г.) // СЗ РФ. – 2012. – № 25. – Ст. 3257.