



**Особенности договорной работы при
осуществлении страхования
ответственности по государственным
и муниципальным контрактам**

Докладчик:

Лилия Клоченко, к.ю.н.

партнер, Генеральный директор

Юридическая Компания АКП Консалтинг

Москва - 19 февраля 2009 года



Общие положения (1.1):

Правовое регулирование:

- Гражданский Кодекс РФ (часть 1 и глава 48 «Страхование»);**
- Закон об организации страхового дела в РФ №4015-1 от 27.11.1992 в д/р;**
- Федеральный закон о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд №94-ФЗ от 21.07.2005 в д/р;**
- Подзаконные акты.**



Общие положения (1.2):

Гражданский Кодекс РФ, часть 1:

Глава 22 «Исполнение обязательств»:

Статья 309: Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями

Статья 310: Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Статья 314, п.1:

- **Если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого периода.**



Общие положения (1.3):

Гражданский Кодекс РФ, часть 1:

Глава 23 «Обеспечение исполнения обязательств»:

- **Статья 329, п.1. («Способы обеспечения исполнения обязательств»):**
- **Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.**
- *Прим:*
- *Неустойка – один из наиболее распространенных способов обеспечения обязательств*



Общие положения (1.4):

Гражданский Кодекс РФ, часть 1:

Глава 23 «Обеспечение исполнения обязательств»:

- **Статья 330, п.1:**
- **Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.**
- **п.2:**
- **Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.**



Общие положения (1.5):

- *Комментарий:*
- **Цель неустойки: освобождение кредитора от необходимости доказывать размер подлежащих возмещению убытков и возможность компенсировать нарушенный неисполнением (ненадлежащим исполнением) интерес в случаях, когда денежная оценка такого интереса невозможна или затруднительна.**
- **Смысл неустойки: установление определенной суммы денег, подлежащей выплате независимо от размера причиненных убытков и даже их наличия, в том числе в случаях просрочки.**
- **Неустойка - единственный способ обеспечения обязательств, представляющий собой форму имущественной ответственности за их нарушение.**
- **Неустойка – способ защиты прав (ст. 12 ГК РФ).**



Общие положения (1.6):

Комментарий:

Ограниченный состав необходимых оснований ответственности при неустойке (по сравнению составом оснований для наступления ответственности в форме возмещения убытков):

- **- достаточно доказать только сам факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства; - установление вины должника необходимо лишь в случае, когда законом или договором не предусмотрена ответственность независимо от вины (ст. 401 ГК РФ).**
- **Обязательность письменной формы соглашения о неустойке (ст. 331 ГК РФ).**



Общие положения (1.7):

Комментарий:

Виды неустойки:

- *По содержанию*
- - штраф (однократно взыскиваемая сумма, в виде процентов пропорционально заранее определенной величине);
- - пеня (исчисляется непрерывно, нарастающим итогом, например, 0,5% за каждый день просрочки).
- **Применимость видов неустойки:**
- - пеня - при просрочке исполнения обязательства, прежде всего при несвоевременном платеже,
- - штраф – иные случаи.
- *По основаниям установления (ст.ст. 331 и 332 ГК РФ):*
- - предусмотренная в законе ("законная неустойка");
- - предусмотренная в договоре ("договорная неустойка").



Общие положения (1.8):

Гражданский Кодекс РФ, часть 2:

Глава 48 «Страхование»:

- **Статья 929, п.2:**
- **По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:**
- **... 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932)...**



Общие положения (1.9):

- Гражданский Кодекс РФ, часть 2:
Глава 48 «Страхование»:
- **Статья 932:**
- **п.1: Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.**
- **п.2: По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.**
- **п.3: Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.**



Общие положений (1.10):

Добровольное и обязательное страхование – правовое регулирование:

Статья 927 ГК РФ, п.2 и статья 3 п.4 ЗобОСД:
соотношение норм регулирования

п.2 ст. 927 ГК РФ: страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами Главы 48 ГК РФ. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

п.4 ст. 3 ЗобОСД: условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать набор определенных положений.



Общие положения (1.11):

п.4 ст. 3 ЗобОСД:

Перечень необходимых для регулирования обязательного страхования положений:

- **а) субъекты страхования;**
- **б) объекты, подлежащие страхованию;**
- **в) перечень страховых случаев;**
- **г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;**
- **д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;**
- **е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);**
- **ж) срок действия договора страхования;**
- **з) порядок определения размера страховой выплаты;**
- **и) контроль за осуществлением страхования;**
- **к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;**
- **л) иные положения.**



Общие положения (1.12):

Закон №94-ФЗ:

статья 29 п.4:

Если заказчиком, уполномоченным органом установлено требование обеспечения исполнения государственного и муниципального контракта, государственный или муниципальный контракт заключается только после предоставления участником конкурса, с которым заключается контракт:

- безотзывной банковской гарантии;**
- страхования ответственности по контракту;**
- передачи заказчику в залог денежных средств, в т.ч., в форме вклада (депозита), в размере обеспечения исполнения контракта, указанном в извещении о проведении открытого конкурса.**

Исключение: исполнитель – бюджетное учреждение.



Общие положения (1.13):

Закон №94-ФЗ:

статья 22, ч.4, п.15.2:

Размер обеспечения исполнения государственного и муниципального контракта, срок и порядок его предоставления не может превышать 30% начальной (максимальной) цены контракта (цены лота), указанной в извещении о проведении открытого конкурса.

Цена > 50 млн. руб.:

- обязанность установить обеспечение от 10% до 30%, но не < размера аванса,**
- аванс > 30% - обеспечение не < размера аванса, увеличенного на 20%.**



Общие положения (1.14):

Закон №94-ФЗ:

сфера применения положений об обеспечении:

- открытый конкурс**
- аукцион**



Общие положения (1.15):

Закон №94-ФЗ:

Применимые положения для целей формирования правил и условий страхования:

- государственные нужды и муниципальные нужды (ст.3) – для установления сферы реализации имущественного интереса;**
- государственные заказчики и муниципальные заказчики (ст.4) – для установления сферы реализации имущественного интереса;**
- специализированная организация (ст.6) – возможность размещения заказов через агента: права и обязанности по размещению возникают только у заказчика – для целей проведения андеррайтинга;**
- участники размещения заказов (статья 8)– для определения профиля страхователя по договору;**
- государственный и муниципальный контракт (статья 9) – установления сферы реализации имущественного интереса, срока и условий страхования;**
- способы размещения заказа (статья 10) - установления сферы применения обеспечения.**



Специальные положения (1.1):

Основные положения правил страхования - 1:

- **Общие положения и термины. Субъекты страхования**
- **Объект страхования**
- **Страховые риски, страховые события и страховые случаи**
- **Исключения из страхового покрытия**
- **Страховая сумма.**
- **Страховой тариф и страховая премия**
- **Последствия изменения степени страхового риска**
- **Заключение предварительного договора страхования**
- **Договор страхования, порядок его заключения и изменения. Срок договора страхования**
- **Права и обязанности Сторон**
- **Порядок определения размера убытка и страхового возмещения**
- **Основания страховой выплаты и ее осуществление**
- **Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)**
- **Суброгация (регресс)**
- **Порядок разрешения споров**



Специальные положения (1.2):

Общие положения и термины. Субъекты страхования

- Государственный или муниципальный контракт;
- Страхователь; Страховщик, Выгодоприобретатель;
- Обязательство, Понятие ненадлежащего исполнения обязательства;
- Убытки и неустойка;
- Сроки заявления требований к Страхователю;
- Прочие страховые понятия.

Объект страхования:

Имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, убытки, понесенные Выгодоприобретателем, и/или неустойку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по контракту



Специальные положения (1.3):

Страховое событие:

Факт наступления ответственности Страхователя вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контракта, повлекшее причинение убытков и/или обязанность уплаты неустойки Выгодоприобретателю по основаниям, предусмотренным в контракте в отношении ответственности исполнителя (сроки, объем, качество, в т.ч., в период гарантийных обязательств)

Подтверждение:

- решение суда;**
- имущественная претензия.**



Специальные положения (1.4):

Страховые риски – варианты покрытия:

Пример 1 (принцип «от всех рисков» с общим положением о причине и с привязкой к структуре убытков):

Покрытие А - реальный ущерб, упущенная выгода и все виды неустойки (штрафы, пени) в соответствии с условиями контакта;

Покрытие Б - реальный ущерб, упущенная выгода и зачетная неустойка в соответствии с условиями контракта;

Покрытие В - реальный ущерб и зачетная неустойка в соответствии с условиями контракта;

Покрытие Г - реальный ущерб или исключительная неустойка (При страховании на случай взыскания исключительной неустойки страховой случай может наступить только при условии, что Страхователь несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение контракта).

*Примечание: при исключительной неустойке возмещается только неустойка.
Комментарий о преимуществах и недостатках Вариантов покрытия*



Специальные положения (1.5):

Страховые риски – варианты покрытия:

Пример 2 (принцип «от всех рисков» с привязкой к перечню рисков и структуре убытков):

Любые причины нарушения контракта Страхователем и любые проявления данных нарушений, за исключением указанных в договоре страхования (Правилах страхования), в том числе страхованием покрываются причины нарушения контракта связанные:

- с нарушениями Страхователем (Исполнителем) сроков исполнения Контракта;
- с нарушениями Исполнителем всякого рода нормативных документов (правил, инструкций и т.д.);
- с непредвиденным, вынужденным, кратковременным приостановлением осуществления работы ввиду приостановления действия (ограничения), отзыва (замены), получением вновь соответствующих лицензий, сертификатов и других аналогичных правоустанавливающих документов, если их наличие необходимо в соответствии с законодательством;

...

Комментарий о преимуществах и недостатках Вариантов покрытия



Специальные положения (1.6):

Страховые риски – варианты покрытия:

Пример 2 (принцип «от всех рисков с привязкой к перечню рисков) - продолжение:

- с нарушением, неисполнением или ненадлежащим исполнением своих договорных обязательств субподрядчиками, контрагентами Страхователя (Исполнителя);
- с финансовой несостоятельностью, банкротством (ликвидацией) Страхователя (Исполнителя), наступившими после даты заключения Контракта;
- с отсутствием как на рынке, так и у Страхователя (Исполнителя) необходимых для исполнения обязательств по контракту товаров, сырья, комплектующих материалов и т.п.;

...

Комментарий о преимуществах и недостатках Вариантов покрытия



Специальные положения (1.7):

Страховые риски – варианты покрытия:

Пример 2 (принцип «от всех рисков с привязкой к перечню рисков) - продолжение:

- с недостатками, дефектами, некомплектностью произведенной (поставляемой, реализуемой) Страхователем (Исполнителем) продукции (товаров), ошибками и упущениями Страхователя (Исполнителя), допущенными при выполнении работ, оказании услуг;
- с неблагоприятными событиями с имуществом Страхователя (Исполнителя) – пожаром, стихийными бедствиями, авариями на производстве и т.д. – если данные обстоятельства не исключают ответственности Страхователя (Исполнителя) по Контракту (см. ст.401 ГК РФ).

ПЛЮС: Структура убытков (!)

Комментарий о преимуществах и недостатках Вариантов покрытия



Специальные положения (1.8):

Исключения из страхового покрытия:

Вариант 1 (сокращенный):

Страхование не распространяется на:

- 1. требования о возмещении вреда жизни и здоровью или имуществу третьих лиц, причиненного при поставках товаров, выполнении работ, оказании услуг;**
- 2. требования о возмещении вреда, причиненного при эксплуатации источников повышенной опасности, включая транспортные средства;**
- 3. требования о возмещении убытков и/или обязанности оплаты неустойки (штрафа, пени), обязанность возместить которые возложена или должна быть возложена на других лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации или действующими договорами;**
- 4. любые не оговоренные в государственном (муниципальном) контракте неустойки (штрафы, пени), начисленные Страхователю вследствие нарушения им прав третьих лиц;**
- 5. требования о компенсации морального ущерба и защите чести и деловой репутации;**
- 6. убытки, связанные с повреждением, уничтожением (утратой) имущества заказчика или Страхователя.**



Специальные положения (1.9-1):

Исключения из страхового покрытия:

Вариант 2 (расширенный):

Страхование не распространяется на (дополнительно):

...

- 1. убытки, причиненные Заказчику в результате уклонения Страхователя (Исполнителя) от заключения Контракта;**
- 2. убытки, причиненные предмету исполнения обязательств (товарам, результатам работ), если они по условиям Контракта и сопряженным (сопутствующим) договорам (имущественного страхования, ответственного хранения, перевозок и т.д.) должны и могут быть покрыты Страхователем или сторонними организациями (страховщиками, хранителями, перевозчиками и т.д.);**
- 3. требования о компенсации морального ущерба и защите чести и деловой репутации;**
- 4. требования о возмещении убытков (расходов), вызванных действиями государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов (в том числе изданием указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам);**



Специальные положения (1.9-2):

Основания освобождения от выплаты (отказ в выплате):

- **воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения (ст. 964 ГК РФ);**
- **военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (ст. 964 ГК РФ);**
- **гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (ст. 964 ГК РФ);**
- **умысел (вина) Страхователя (ст. 963 ГК РФ);**
- **убытки возникли из-за изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества, являющегося предметом обязательства Страхователя по контракту, по распоряжению государственных органов или по решению суда;**
- **Не своевременное извещение о наступлении страхового события в пределах применения п.2 ст. 961 ГК РФ).**



Специальные положения (1.10):

Страховая сумма (адаптированные положения Закона №194-ФЗ, ст.9 п.6):

- Устанавливается по соглашению сторон, при этом не может превышать размера обеспечения исполнения контракта, указанного в извещении о проведении открытого аукциона (открытого конкурса).
- Размер обеспечения исполнения контракта не может превышать тридцать процентов начальной (максимальной) цены контракта (цены лота), указанной в извещении о проведении открытого аукциона. В случае, если начальная (максимальная) цена контракта (цена лота) превышает пятьдесят миллионов рублей, заказчик, уполномоченный орган обязаны установить требование обеспечения исполнения контракта в размере от десяти до тридцати процентов начальной (максимальной) цены контракта (цены лота), но не менее чем в размере аванса (если контрактом предусмотрена выплата аванса), или в случае, если размер аванса превышает тридцать процентов начальной (максимальной) цены контракта, в размере, не превышающем на двадцать процентов размер аванса, но не менее, чем размер аванса.
- Страховая сумма может быть изменена, но не более, чем на 10 процентов цены контракта, в случае, если это предусмотрено конкурсной документацией при выявлении потребности в дополнительном объеме работ, услуг, не предусмотренных контрактом, но связанных с работами, услугами, предусмотренными контрактом, а также в связи с сокращением потребности в поставке таких товаров, выполнении таких работ.



Специальные положения (1.11):

Страховая сумма (адаптированные положения Закона №194-ФЗ, ст.9 п.6):

Возможность изменения цены по контракту:

Примечание: Общее положение – изменение условий контракта не допускается, кроме случаев установленных законом (ст.9 п.5).

- (п.6.2 ст.9)
- (п. 6.6 ст.9)
- (п.8.1 ст.9)

Особенности определения цены по отдельным видам контрактов:

- строительство, реконструкция ... (п.7.2 ст.9);
- ...



Специальные положения (1.12):

Страховой тариф:

- Общие требования к расчету и экономическому обоснованию;
- Специальные требования:
 - Требование о представлении статистики.
Проблема сбора статистики (принцип аналогии, принцип сопоставимости);
 - Применение поправочных коэффициентов, порядок обоснования;
 - База определения тарифа (год, более/менее года).

Страховая премия и порядок уплаты: стандартные условия



Специальные положения (1.13):

Заключение договора – сбор/представление документов/информации (ст. 944 ГК РФ и применение):

- **копии учредительных документов; копию документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);**
- **копия государственного (муниципального) контракта (контрактов);**
- **технико-экономическое обоснование возможности надлежащего исполнения обязательств по государственному (муниципальному) контракту;**
- **баланс Страхователя за два предыдущих года (для юридических лиц);**
- **список кредиторов;**
- **справки об отсутствии задолженности Страхователя перед банком (банками) и налоговыми органами;**
- **...**



Специальные положения (1.14):

Заключение договора – сбор/представление документов/информации (ст. 944 ГК РФ и применение) - продолжение:

- **другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску, если на необходимость их предоставления прямо указано в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в письменном запросе Страховщика (заявлении на страхование установленной формы);**
- **Конкурсная документация (ст. 22 п.4 Закона №194-ФЗ).**
- ...
- *Комментарий о значении каждого документа для:*
- *- принятия решения о страховании*
- *-принятия решения о выплате*



Специальные положения (1.15):

Срок действия договора страхования:

Вариант 1: срок действия государственного (муниципального) контракта;

Вариант 2: срок действия государственного (муниципального) контракта + дополнительный период (гарантийные обязательства)

Вариант 2: срок действия государственного (муниципального) контракта + дополнительный период (гарантийные обязательства) + дополнительный период для заявления об убытке



Желаем каждой компании делового благополучия и правовой защищенности, а всему российскому страховому рынку – процветания!

Благодарим за внимание!