

International Trade Legal Day 2022

Новый ландшафт для рынка страхования и перестрахования

Лилия Клоченко, к.ю.н., FCI Arb, адвокат
Управляющий партнер Коллегии адвокатов «Клоченко и Партнеры»
Москва, 30 марта 2022

Санкционные и антисанкционные режимы:

- Формируют новые «правила игры» для внутреннего рынка.
- Создают новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования.
- Повлекли разрушение традиционных цепочек и инфраструктуры по защите от рисков и побудили к поиску альтернатив.
- Принесли особые испытания для отдельных видов страхования.

Новая нормативно-правовая среда - 1:

• **Закон № 55-ФЗ:** *Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»*

Пункт 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ:

До 31 декабря 2022 года российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, а также со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, подконтрольными лицам недружественных государств.

Запрет распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам из недружественных стран денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу Закона № 55-ФЗ.

В исключительных случаях указанные в настоящем пункте действия могут осуществляться на основании разрешения, выдаваемого Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Новая нормативно-правовая среда - 2:

- **Указ Президента РФ №95:** *Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»*
- **Постановление Правительства от 05.03.2022 № 430-р**

Список «недружественных» государств: США, Государства-члены ЕС, Албания, Андорра, Австралия, Канада, Исландия, Япония, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Черногория, Новая Зеландия, Северная Македония, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Сингапур, Швейцария, Тайвань (Китай), Украина, Великобритания (включая Джерси, о. Ангилья, Британские Виргинские острова, Гибралтар).

Российские страховщики не могут перечислять денежные средства любому лицу из вышеназванных государств по договорам, заключенным до дня вступления в силу Закона № 55-ФЗ.

Новая нормативно-правовая среда - 3:

• Разрешение Банка России от 18 марта 2022:

Применение – по видам страхования:

- Распространяется на страхование «зеленой карты»: страховые компании могут осуществлять такие операции, включая перестрахование соответствующих рисков, перечисление денежных средств в рамках исполнения обязательств страховых организаций, в том числе оплачивать страховую премию (страховые взносы) и осуществлять страховые выплаты по договорам перестрахования.
- Распространяется на страхование грузов: страховые компании могут осуществлять операции по перестрахованию, перечисление денежных средств в рамках исполнения обязательств страховых организаций, в том числе уплату страховых премий (страховых взносов) и получать страховые платежи по договорам перестрахования, если основным договором является договор страхования товаров, импортируемых в Российскую Федерацию.
- Распространяется на все вышеперечисленное применительно к договору страхования финансовых или предпринимательских рисков сторон по сделкам с товарами, импортируемыми в Российскую Федерацию (*какие виды страхования имеются в виду? страхование товарных кредитов?*).

Новая нормативно-правовая среда - 4:

• Разрешение Банка России от 18 марта 2022:

Применение – по характеру сделок/действий:

- Допускает для страховых организаций и обществ взаимного страхования *возможность заключения сделок, указанных в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ, со страховщиками, страховыми брокерами, получившими лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также осуществление оплаты денежных средств по сделкам, указанным в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ (имеются в виду внутренние сделки).*
- Разрешает страховым организациям и обществам взаимного страхования заключать сделки, указанные в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ, «... с другими страховщиками, перестраховщиками, страховыми брокерами, указанными в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ, за исключением договоров, заключаемых в целях страхования, перестрахования...», а также перечислять им денежных средств по сделкам, указанным в пункте 2 статьи 3 Закона № 55-ФЗ *(не учтен исключительный характер деятельности (пере)страховщика).*

Новая нормативно-правовая среда - 5:

• Дополнительное Пояснительное Письмо Банка России от 22 марта 2022:

- Запрет на сделки распространяется на заключение российскими страховщиками сделок по перестрахованию как напрямую с перестраховщиками, являющимися лицами из «недружественных» государств, так и через страховых брокеров.
- Аналогичным образом запрет на перечисление средств перестраховщикам, являющимся лицами из «недружественных» государств, по договорам, заключенным до вступления в силу Федерального закона № 55-ФЗ, распространяется и на перевод средств через страховых брокеров.

Не допускается как заключение новых договоров перестрахования и перечисление денежных средств по ним, так и перечисление денежных средств по договорам перестрахования, заключенным до вступления в силу Закона № 55-ФЗ, в том числе при осуществлении расчетов через страхового брокера.

Новая нормативно-правовая среда - 6:

• **Указ Президента РФ № 79:** *Указ Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и прикнувших к ним иностранных государств и международных организаций»*

• **Указ Президента РФ № 81:** *Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»*

• **Указ Президента РФ № 95:** *Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»*

в той мере и по тому кругу сделок, где они применимы к операциям (пере)страхования:

- требования, относящиеся к сделкам по обязательной продаже валютной выручки (80%);

- ведение расчетов, где применимо, через специальный счет «С» и пр.

• **Указ № 126 от 18 марта 2022:** *Указ Президента Российской Федерации от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования»*

- определяется компетенция ЦБ РФ выдавать разрешение на продажу валютной выручки в размере ниже установленного (может быть актуально, например, по выплатам по доле перестраховщика, если перестрахователю, получателю платежа в валюте, необходимо исполнять обязательства в валюте)

- распределяется компетенция по выдаче разрешений между ЦБ РФ и Специальной комиссией, с предписанием каждому органу разработать соответствующие документы по порядку осуществления данной функции.

Новая нормативно-правовая среда - 7:

- **Закон № 46-ФЗ:** *Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»*

С 9 марта 2022 все российские страховщики обязаны передавать до 50% риска для размещения в Российской национальной перестраховочной компании (РНПК).

Порядок передачи регулируется Законом о страховании и иными законодательными актами.

РНПК вправе:

- принять предложенную к размещению долю;
- принять к размещению долю риска, ниже предложенной;
- отказаться принимать риск в перестрахование.

Дальнейшее развитие:

Законопроект, позволяющий временно не исполнять обязательства по договорам или выходить из договора в упрощенном порядке в связи с действием санкционного режима.

Варианты действий, исключающие применение штрафов и неустоек:

- Обязательства могут быть «заморожены», и сторона, их не исполнившая, не несет за это ответственности, если докажет невозможность исполнения обязательств в срок.

Актуальность: признание обязательств, фиксация такого признания обязательств, фиксация невозможности исполнить их в данный момент, согласование отложенного исполнения после отмены санкционного режима.

- Если исполнение обязательств стало невозможным в принципе, обязательства полностью или в соответствующей части прекращаются.
- Другая сторона сама вправе отказаться от договора, если ее контрагент по договору не сможет исполнить обязательства по нему, при условии, что она заранее уведомит об этом контрагента.

Отличие «замораживания» обязательств от их полного прекращения:

Критерий - насколько (не)преодолимы последствия санкций.

Если ограничения прервали цепочки [поставок], но новые поставщики могут быть найдены, сторона договора освобождается от неустоек и штрафов на время их поиска. Если необходимые компоненты можно получить только из «недружественной» юрисдикции, обязательства, связанные с такими компонентами, прекращаются полностью.

Новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования - 1:

Для российских страховщиков новое антисанкционное законодательство означает следующие последствия:

- Невозможность размещать риски в перестрахование у (пере)страховщиков, в том числе через брокеров, базирующихся или контролируемых резидентами «недружественных» государств, *даже если риск оказывается в дружественном государстве.*
- Невозможность осуществлять платежи по перестраховочным премиям или их части (пере)страховщикам из «недружественных» государств, в том числе через брокеров; *возникает вопрос о том, могут ли существующие договоры перестрахования быть прекращены.*
- При этом российские цеденты могут получать перестраховочные выплаты по доле перестраховщиков в убытках, но при этом должны продавать 80% полученных в иностранной валюте выплат. Закон предусматривает возможность получения специального разрешения на продажу меньшего количества иностранной валюты.
- Возможность для российского страховщика принимать новые риски на страхование и возобновлять существующие договоры страхования.

Вопрос на повестке – обеспечения платежеспособности и устойчивости (ст. 25 Закона о страховании).

Новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования - 2:

Для иностранных перестраховщиков из «недружественных» стран новое антисанкционное законодательство означает следующие последствия:

- Запрет на принятие нового или продление/возобновление действующего бизнеса в целом с лицом из «недружественного» государства.
- Запрет, с одной стороны, на перечисление российскими страховыми компаниями каких-либо платежей, включая премии (даже тех, что приходятся до вступления закона в силу) иностранному перестраховщику; с другой стороны, оплата убытков от таких иностранных перестраховщиков не запрещена.
- Невозможность для иностранного перестраховщика расторгнуть договор на том основании, что имеется задолженность цедента по неоплаченной премии (если применимое право – российское).

Серьезный дисбаланс в обязательствах: обязанность оплачивать убытки и невозможность получать перестраховочные премии.

- Допустимость сальдирования расчетов по причитающимся премиям одной стороне и причитающимся выплатам другой стороне (по облигаторным договорам перестрахования).

Новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования - 3:

Практические вопросы:

- *Квалифицируются ли 100% дочерние компании иностранных страховых компаний в качестве российских страховщиков?*

Да, 100% дочерние компании иностранных (пере)страховщиков считаются российскими (пере)страховщиками (ст. 6 Закона о страховании, Разрешение ЦБ РФ от 18 марта 2022, Разъяснительное письмо ЦБ РФ от 22 марта 2022).

- *Какие действия следует квалифицировать в качестве отдельной сделки?*

- Заключение договора, возобновление договора.
- Осуществление расчетов.
- Исполнение обязательства по страховой выплате (выплате по доле перестраховщика) – *Сделка или исполнением по сделке?*
- Иные – какие?
- Особенности для облигаторного и факультативного перестрахования.

Новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования - 4:

- *Можно ли в нынешних условиях перечислять иностранным (пере)страховщикам из недружественных стран перестраховочные премии по заключенному договору?*

Нет нельзя.

- *Если нельзя, то можно ли получить разрешение?*

Теоретически да, но открытые вопросы:

- в какой орган обращаться (ЦБ или Специальную комиссию)?

- каков порядок и какие сроки?

- есть ли ограничения по операциям/видам страхования, по которым имеются основания для обращения за таким разрешением?

- кто может быть инициатором обращения?

- разрешение должно быть получено вообще или на каждую отдельную сделку?

- *Можно ли принимать / получать суммы возмещение по доле перестраховщиков в убытках от иностранных (пере)страховщиков из недружественных стран?*

Да, можно.

Если российский (пере)страховщик обязан заплатить убыток иностранному (пере)страхователю, то он этого сделать не сможет, открытый вопрос:

- не вправе вообще или в исключительных случаях при получении разрешения- вправе?

Новые вызовы во взаимодействии с международным рынком страхования и перестрахования - 5:

• Можно ли сальдировать причитающиеся встречно друг другу платежи, если да, то при каких условиях и как это работает?

Да, можно, по тем договорам перестрахования, по которым предусмотрено такое условие о сальдирование расчетов (как правило, это облигаторные договоры перестрахования, по факультативным договорам перестрахования это невозможно).

Дисбаланс обязательств (интересов) в случае сальдирования в пользу перестрахователя ли перестраховщика:

- возможность за счет сальдирования в пользу перестраховщика исполнить платежное обязательство в части очередной перестраховочной премии (не осуществляя платежа физически);

- невозможность за счет сальдирования в пользу перестрахователя исполнить платежное обязательство в части очередной перестраховочной премии в пользу перестраховщика.

• Что делать с платежными обязательствами, которые невозможно исполнить из-за санкций на протяжении всего срока действия договора?

- расторжение договора (основания ?)

- признание обязательства и согласование его исполнения, как только обстоятельства, препятствующие исполнению, будут отменены.

Разрушение традиционных цепочек и инфраструктуры по защите от рисков и поиск альтернатив - 1:

- **Добровольное выбытие из цепочки провайдеров услуг:**

- Уведомления о прекращении оказания услуг (международный рынок страховых брокерских услуг);

- Уведомления о приостановлении оказания услуг (международный рынок страховых брокерских услуг).

- **Невозможность добровольного выбытия из цепочки провайдеров услуг и невозможность исполнения:**

- Иностраные перестраховщики осознают обязанность осуществлять выплаты по своей доле, но не могут этого сделать ввиду санкционного режима в стране их местонахождения

- **Невозможность предоставления перестраховочных емкостей по новым рискам:**

- Из-за санкционного режима как такового

- Из-за нарушения/изменения статуса объекта страхования (изменение сертификатов – авиасуда, изменение флага/реестра – морские суда и пр.).

Разрушение традиционных цепочек и инфраструктуры по защите от рисков и поиск альтернатив - 2:

- **Выстраивание новых цепочек провайдеров услуг:**

- поиск перестраховщиков на рынках Азии, Ближнего Востока, Африки, Латинской Америки

- **Формирование дополнительных емкостей внутри страны:**

- демонстрирует РНПК

- **Формирование дополнительных гарантий:**

- инициатива ВСС по созданию фонда заимствований под управлением РНПК, из которого российские перестраховщики могли бы занимать средства для оплаты долей западных перестраховщиков в убытках в случае невозможности получить от них перестраховочное возмещение по заключенному договору.

Особые испытания для отдельных видов страхования - 1:

- Для страхования имущества, перерывов в производстве (коммерческой деятельности):

Стандартное исключение:

«исключается ущерб, причиненный зданиям, ..., их техническому оборудованию, установкам, запасам и другому содержимому в связи с войной и гражданской войной, ... причиненного как прямое или косвенное следствие любого вида военных действий, с объявлением войны или без него, и всех насильственных действий государств; в дальнейшем вызванные гражданскими волнениями, волнениями, восстанием, революцией, гражданской войной, включая все военные или полицейские, или иные государственные меры в связи с этим».

Последствия:

- не означает автоматического прекращения договора/покрытия;
- покрытие остается в силе, но страхователь обязан доказать, что событие (пожар, взрыв и т.п.), возникшее в военное время, не связан с войной или какими-либо военными действиями.

Имеются договоры страхования, действие которых прекращается с началом войны.

Важно: анализ условий каждого отдельного договора страхования.

Эти принципы в отношении страхования имущества в равной степени применимы к страхованию перерывов в производстве (коммерческой деятельности).

Особые испытания для отдельных видов страхования - 2:

- **Для страхования товарных кредитов – торговой дебиторской задолженности в случае дефолта в связи с экономическим или политическим риском:**

Очень сложный вопрос, требующий тщательного case-by-case анализа:

- Условий страхования,

- наличия и текста Санкционной оговорки (как правило, договоры содержат оговорки о санкциях, которые исключают любое покрытие и другие обязательства со стороны страховщика, если это нарушает применимые положения о санкциях Организации Объединенных Наций и/или Европейского Союза и/или другие национальные экономические или торговые санкции, или правила, которые необходимо соблюдать)

- Кредитные страховщики пока не предоставляют никакого нового или дополнительного покрытия российским и украинским покупателям, а также ведут переговоры с каждым отдельным страхователем, чтобы понять и оценить их ситуацию с рисками и наличием/объемом страхового покрытия.

Особые испытания для отдельных видов страхования - 3:

- Для страхования грузов:

- Стандартный объем покрытия – Оговорка «Все риски» (в соответствии с Institute Cargo Clause или аналогичными формулировками).

- Квалификация ситуации: зарубежные (пере)страховщики квалифицируют ситуацию в качестве «войны / военных действий».

- Оговорка о страховании на случай войны и забастовок: Как правило, опасности войны и забастовки исключаются из покрытия «Все риски», но могут быть включены в отдельные полисы с дополнительными условиями.

Застрахованные риски «войны» включают: *войну, гражданскую войну, революцию, мятеж, мятеж, гражданские беспорядки и конфискацию в результате этого.*
Застрахованные риски «забастовка» включают: *повреждение перевозимого груза, причиненное бастующими работниками, работниками в состоянии локаута или лицами, участвующими в производственных волнениях, беспорядках или гражданских волнениях, террористами или лицами, действующими по политическим мотивам.*

Применимость при морских перевозках и международных авиаперевозках грузов, но неприменимость в случае наземных перевозок.

- Возможность расторжения договора страховщиком: как правило предусмотрена условиями оснований «срабатывания» исключенного риска (опасности), однако для поставок, которые начались до даты прекращения действия, покрытие будет действовать для всей поставки до ее завершения.

- Отмена действия оговорки о войне и забастовках по инициативе (пере)страховщиков, как для международных программ, так и локально.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!



к.ю.н., FCI Arb, адвокат

Коллегия адвокатов города Москвы «Клоченко и Партнеры»

123022 Россия, Москва

2-я Звенигородская ул., 13, строение 43, офис 523

Тел: +7 495 151 88 84 / +7 903 775 60 20

[E-mail: klochenko@2klegal.com](mailto:klochenko@2klegal.com)