

Страховой брокер как профессиональный источник информации: новые риски.

Дедиков С.В.

2025 г.

Пролог

- Речь пойдет в основном о новых рисках для страховых брокеров, которые вызваны уже вступившими в силу судебными актами, которыми со Страхового брокера взыскано в пользу Страховой организации более 66 млн руб.
- Но я также затрону и «старые» риски, которые также проявились в этом деле.

Краткая фабула дела

- Иностранный Перестраховщик поручил Страховому брокеру разместить риск в ретроцессию и предоставил ему информацию о существенных обстоятельствах страхования.
- Между российским Ретроцессионером и Страховым брокером, **действующим от своего имени, но в интересах иностранного Перестраховщика**, были заключены договоры перестрахования (ретроцессии) от 21.12.2017, от 09.10.2018, от 30.05.2018, от 30.05.2018 риска непогашения экспортного кредита.

Краткая фабула дела

- При этом Ретроцессионер не был уведомлен о наличии просроченных обязательств партнера страхователя по основному договору страхования.
- Следует отметить, что Страховой брокер сам не был уведомлен иностранным Перестраховщиком об этих обстоятельствах .
- В дальнейшем в связи с наступлением страхового случая иностранный Перестраховщик предъявил требование Ретроцессионеру о выплате страхового возмещения.

Краткая фабула дела

- Страховой брокер по поручению иностранного Перестраховщика направил Ретроцессионеру счета на выплату страхового возмещения и обосновывающие их документы.
- Ретроцессионер пришел к выводу, что при заключении договоров ретроцессии ему была предоставлена неполная информация – не было указано о наличии просроченных обязательств страхователя.

Краткая фабула дела

- Ретроцессионер отказал в выплате, сославшись на предоставление ему при заключении договоров ретроцессии недостоверной информации о существенных обстоятельствах страхования, и предпринял шаги для расторжения договоров.
- Однако иностранный Перестраховщик обратился с исками к Ретроцессионеру о взыскании страхового возмещения в свой национальный суд, который удовлетворил его требования.

Краткая фабула дела

- Ретроцессионер перечислил иностранному Перестраховщику взысканное по 4 судебным актам страховое возмещение, но затем предъявил в арбитражный суд иск к Страховому брокеру о взыскании убытков в размере выплаченного Перестраховщику возмещения.
- Решением Арбитражного суда г. Москвы от 22.03.2024 требования Ретроцессионера удовлетворены частично: в пользу истца взысканы со Страхового брокера убытки в размере более 60 млн руб.
- Апелляционный и кассационный суды оставили это решение в силе.

Выводы судов

- **«Договоры ретроцессии создают права и обязанности не только для Ретроцессионера и иностранного Перестраховщика, но и для Страхового брокера» (?!).**
- Из определения «страхового брокера», изложенного в п. 6 ст. 8 Закона об организации страхового дела, следует, что деятельность данного субъекта по своим условиям **имеет аналогию с агентированием.**

Выводы судов

- Согласно п. 1 ст. 1005 ГК РФ, по договору страхования, заключенному страховым брокером от своего имени, **страховой брокер приобретает права и обязанности по указанной сделке**, несмотря на то, что страхователь выступает по договору стороной или осуществляет действия по исполнению договора.
- Довод об отсутствии договорных отношении судом не принят, поскольку ответчик является **участником перестрахования, договоры обладают смешанным характером, в том числе с элементами агентирования.**

Выводы судов

- Суды сослались также на договор о брокерских услугах, заключенный между сторонами спора, ещё в 2013 году, в котором, в частности, говорится об обязанности брокера «своевременно извещать Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска по договорам страхования (перестрахования), заключенным при посредничестве Брокера, в течение всего срока действия страхования (перестрахования)».

Выводы судов

- Суд квалифицировал информацию о риске как заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договоров.
- Взыскание убытков произведено на основании п. 1 ст. 431.2 ГК РФ - сторона, которая при заключении договора либо до или после его заключения дала другой стороне недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора, его исполнения или прекращения обязана возместить другой стороне по ее требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений, или уплатить предусмотренную договором неустойку.

Правовая оценка судебных актов

- Конечно, вступившие в силу судебные решения имеют силу закона, а как известно «*dura lex, sed lex*», т.е. закон суров, но закон.
- С практической точки зрения, если высказались все судебные инстанции, оспаривать судебные акты смысла не имеет, но это совсем не исключает их оценку, в том числе критическую, с точки зрения теории гражданского права.
- Я, как независимый специалист, могу оценить данные судебные акты без эмоций, исходя лишь из беспристрастного анализа фактических обстоятельств и норм права.

Правовая оценка судебных актов

- Судебные акты носят безусловно спорный характер.
- Во-первых, квалификация страхового возмещения, выплаченного на основании вступивших в силу решений иностранного суда как убытков не может не вызывать самых серьезных возражений.
- С правовой точки зрения это исполнение договорного обязательства, а совсем не убытки.
- Во-вторых, ответственность за предоставление страхователем **заведомо ложной информации страховщику (перестраховщику)** урегулирована нормами ст. 944 ГК РФ.

Правовая оценка судебных актов

- Это специальные нормы, которые в силу общепризнанных правил юридической техники имеют приоритет перед общими нормами ст. 431.2 ГК РФ, т.е. данная статья в этой ситуации не должна применяться в принципе.
- В-третьих, суд возложил ответственность на Страхового брокера вместо иностранного Перестраховщика вопреки нормам ст. 944 ГК РФ, не случайно, отношения по предоставлению информации выведены за рамки страхового договорного права.

Правовая оценка судебных актов

- В-четвертых, суды смешали два разных института – предоставление информации и заверение об обстоятельствах, хотя последнее должно отличаться хотя бы специальным подтверждением безусловной верности информации.
- Этому в немалой степени способствует то обстоятельство, что институт заверения об обстоятельствах пока сложно приживается на нашей почве и судебная практика в этих вопросах пока шарахается из стороны в сторону.

Выводы и рекомендации

- В каждом судебном решении, как бы мы к нему не относились, есть позиции, которые несомненно следует учитывать на будущее, так как они представляют собой новые риски, в данном случае – для страховых брокеров.
- Первое, существует опасность, что квалификация передачи страховыми брокерами информации страховщикам или перестраховщикам в качестве заверения об обстоятельствах может приобрести характер тенденции.

Выводы и рекомендации

- Это ко всему прочему может означать, что страховой брокер как профессиональный участник страхового рынка всегда несет ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой страховщику (перестраховщику), а, значит, должен проводить дополнительную её проверку.
- Я вижу здесь определенную аналогию с ответственностью оценщика, в том числе, перед третьими лицами за неверную оценку.

Выводы и рекомендации

- Тот факт, что об ответственности оценщиков не только перед заказчиками оценки, но и перед третьими лицами упоминается в Законе об оценочной деятельности, этот вывод не отменяет, т.к. в основе такой ответственности несомненно лежит генеральный деликт, т.е. обязанность лица, причинившего вред, возместить этот вред, если иное не предусмотрено законом.
- К тому же, сейчас наметилась тенденция признания ответственности консультантов за профессиональные суждения и рекомендации.

Выводы и рекомендации

- Можно ли что-то противопоставить такому подходу?
- Конечно, стопроцентных гарантий не может дать ни один из вариантов, но, тем не менее, на мой взгляд, имеет смысл предпринять все возможные шаги.
- Я предложил бы в такой информации прямо указывать, что она предоставлена брокеру страхователем (перестрахователем), которые и несут ответственность за содержание информации, и что данная информация не является заверением об обстоятельствах.

Выводы и рекомендации

- Далее, целесообразно указывать, что данная информация актуальна на определенную дату.
- Если это вытекает из обстоятельств страхования (перестрахования) то следует четко указывать часы, а в некоторых ситуациях даже минуты.
- В общих договорах об оказании брокерских услуг имеет смысл оговорить, что брокер не осуществляет дополнительной проверки информации о существенных обстоятельствах страхования (перестрахования), предоставленной страхователем (перестрахователем).

Выводы и рекомендации

- П. 6 ст. 8 ЗрРСД допускает заключение договоров страхования (перестрахования) страховым брокером от своего имени, но за счет лиц, с которыми он заключил договор об оказании брокерских услуг.
- Но при этом надо учитывать, что, действительно, согласно абз. 2 п. 1 ст. 1005 ГК РФ по сделке, совершенной агентом с третьим лицом от своего имени и за счет принципала, приобретает права и становится обязанным агент, хотя бы принципал и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

Выводы и рекомендации

- Может быть, имеет смысл в договоре об оказании брокерских услуг специально оговорить, что, если брокер заключает договор страхования (перестрахования) от своего имени, но за счет лиц, с которыми он заключил договор об оказании брокерских услуг, то все обязательства по таким договорам страхования (перестрахования) несет страхователь (перестрахователь), а брокер лишь содействует совершению сделки.
- При этом понятно, что договор не может противоречить императивной норме закона.

Выводы и рекомендации

- Но можно попробовать воспользоваться правовой позицией, закрепленной в абз. 1 п. 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и её пределах», а именно, что «норма, определяющая права и обязанности сторон договора, является императивной, если она содержит явно выраженный запрет на установление соглашением сторон условия договора, отличного от предусмотренного этой нормой правила (например, в ней предусмотрено, что такое соглашение ничтожно, запрещено или не допускается, либо указано на право сторон отступить от содержащегося в норме правила только в ту или иную сторону, либо названный запрет иным образом недвусмысленно выражен в тексте нормы).

Выводы и рекомендации

- Норма п. 1 ст. 1005 ГК РФ таким признакам не отвечает.
- Скорее всего, предстоит попытаться соответствующим образом повлиять и на судебную практику, если подобные споры будут возникать в дальнейшем.
- Если откровенно, то я всегда с сомнением относился к практике заключения страховым брокером договора страхования (перестрахования) от своего имени и за счет страхователя (перестрахователя), т.к. такая конструкция с позиций фундаментальных начал договорного права далеко небезупречна.

Выводы и рекомендации

- Мне не раз доводилось по просьбе тех или иных страховых брокеров готовить правовое заключение о том, что брокер не является стороной соответствующих договоров и не отвечает, скажем, за просрочку уплаты страховой (перестраховочной) премии или за выплату страхового возмещения (страховой суммы), если страховщик (перестраховщик) не перечислил ему сумму страховой выплаты.
- Может быть, имеет смысл лишний раз воздерживаться от такой конструкции совершения сделки?

Выводы и рекомендации

- Я предложил бы в договорах об общих условиях предоставления брокерских услуг четко разделить регулирование вопроса о предоставлении информации на:
 - ситуацию, когда брокер просто передает страховщику (перестраховщику) информацию, полученную соответственно от страхователя (перестрахователя); и
 - ситуацию, когда брокер сам собирает или хотя бы проверяет такую информацию.

Выводы и рекомендации

- Для первой ситуации я предложил бы следующую формулировку: «Страховой брокер принимает обязательство незамедлительно передавать страховщику (перестраховщику) без каких-либо искажений сведения о существенных обстоятельствах страхования (перестрахования) при заключении договора страхования (перестрахования) либо об увеличении страхового риска в период действия договора страхования (перестрахования), а также

Выводы и рекомендации

заверения страхователя (перестрахователя) об актуальности и полной достоверности такой информации, полученные в связи с соответствующим требованием страховщика (перестраховщика) .

Стороны настоящего договора признают, что в этом случае ответственность за актуальность и достоверность предоставленной информации несет страхователь (перестрахователь) на основании ст. 944 ГК РФ».

Выводы и рекомендации

«Страховой брокер принимает обязательство незамедлительно передавать страховщику (перестраховщику) собранные или проверенные им сведения о существенных обстоятельствах страхования (перестрахования) при заключении договора страхования (перестрахования) либо об увеличении страхового риска в период действия договора страхования (перестрахования), а также заверения Страхового брокера об актуальности и полной достоверности такой информации при наличии соответствующего требования страховщика (перестраховщика) .

В этом случае ответственность за актуальность и достоверность предоставленной информации несет Страховой брокер».

Выводы и рекомендации

- Кроме того, в договорах об общих условиях предоставления брокерских услуг встречаются положения о том, что брокер обязан предоставлять контрагенту полученную по договору страхования (перестрахования) информацию в течение комфортных трех-пяти дней.
- Конечно, это выбор каждого страхового брокера, но я предложил бы все-таки в свете обсуждаемого судебного прецедента указать, что любая информация передается **незамедлительно**.

Выводы и рекомендации

- Несомненно, в режиме презентации сложно принимать решения, но, на мой взгляд, важно начать думать в этом направлении и искать самые эффективные и оптимальные варианты, понимая, что здесь есть реальные риски для страховых брокеров.
- К сожалению, мои обращения к брокерам, дать предложения о проработке тех или иных правовых проблем, до сих пор заканчивались тем, что все дружно отвечали – у нас таких проблем нет.
- Надеюсь, теперь ситуация изменится.