

**Информация о порядке формирования и перечислении страховых организациями части страховой премии в публично-правовую компанию «Фонд по защите прав граждан – участников долевого строительства»**

1. Порядок формирования средств, предназначенных для обеспечения законных прав и интересов дольщиков, по договорам страхования ГОЗ (по договорам поручительства), досрочно прекращенным со дня вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ<sup>1</sup>, определен статьей 3 указанного закона, в том числе:

- действие нормы части 3 указанной статьи Федерального закона № 153-ФЗ распространяется в том числе на страховые организации с отозванной после 1 мая 2019 года лицензией на осуществление деятельности. Вместе с тем порядок расчетов страховщиков с отозванными лицензиями по обязательствам перед Фондом, возникшим в соответствии с Федеральным законом № 153-ФЗ, законодательно не определен. После признания арбитражным судом организаций с отозванными лицензиями несостоятельными (банкротами) и открытия в отношении них конкурсного производства порядок расчетов и очередность платежей по денежным обязательствам указанных организаций регламентируется нормами Федерального закона № 127-ФЗ;

- пунктом 6 статьи 3 предусмотрено, что если страховщик вернул застройщику часть полученной страховой премии по договору страхования пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (поручительство), застройщик обязан перечислить денежные средства, полученные от страховщика (банка), в Фонд. При этом ответственность за неисполнением и (или) ненадлежащим исполнением застройщиком указанной нормы Федеральным законом № 153-ФЗ не определена;

- в соответствии с частью 12 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры за неисполнение или ненадлежащее исполнение страховщиком (банком) обязанности, установленной частью 7 статьи 3 указанного закона, применялись Банком России к страховым организациям по результатам

---

<sup>1</sup>Федеральный закон от 27.06.2019 № 153-ФЗ «О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и внесении изменения в статью 62 Федерального закона «О государственной регистрации недвижимости» (далее – Федеральный закон № 153-ФЗ).

рассмотрения обращений Фонда о ненадлежащем исполнении норм Федерального закона № 153-ФЗ, а именно в связи с недостаточным перечислением страховыми организациями денежных средств в Фонд. В связи с чем Банком России направлено четыре предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации (в ООО «ПРОМИНСТРАХ» – два, ООО СО «ВЕРНА» – два), которые были исполнены страховыми организациями в полном объеме в установленные сроки;

согласно части 8 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ застройщики в течение десяти рабочих дней со дня вступления указанного закона в силу должны составить и направить страховщикам (банкам), с которыми заключены договоры страхования ГОЗ (договоры поручительства), акты сверки указанных договоров. При этом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение застройщиком обязанности по составлению и направлению акта сверки, установленной частью 8 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ, указанным законом не предусмотрена.

В связи с тем что значительная часть застройщиков не исполнила требования Федерального закона № 153-ФЗ, Банком России направлено в Минстрой России обращение от 19.08.2019 № 015-53/6348 о содействии в осуществлении контроля за исполнением застройщиками указанного положения данного закона. Повторно направлено обращение от 24.12.2019 № 53-4-2-1/3332 «О контроле за соблюдением застройщиками требований Федерального закона № 153-ФЗ» с информацией о низкой активности застройщиков в части осуществления сверки со страховщиками договоров страхования ГОЗ и с просьбой «оказать содействие в осуществлении контроля уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого осуществляется строительство многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, за исполнением застройщиками положений Федерального закона № 153-ФЗ».

Однако информация о рассмотрении Минстроем России указанных обращений и о принятых мерах в Банк России не поступала.

**2.** Документы и материалы по расходованию средств, предназначенных для обеспечения законных прав дольщиков, в Банке России отсутствуют.

**3.** В целях контроля надлежащего исполнения страховщиками требований Федерального закона № 153-ФЗ Банком России направлено письмо<sup>2</sup> страховщикам, осуществляющим страхование ГОЗ с разъяснениями о том, что часть страховой премии, подлежащей передаче в Фонд, определяется в размере

---

<sup>2</sup> Письмо Банка России от 25.07.2019 № 53-4-2-1/1924.

доли страховой премии, приходящейся на истекший срок страхования (с учетом двухлетнего срока по истечении предусмотренного договором участия в долевом строительстве срока передачи дольщику (выгодоприобретателю) жилого помещения).

В целях оперативного мониторинга перечисления страховщиками денежных средств в Фонд Банком России направлен запрос<sup>3</sup> в страховые организации о предоставлении с 7 августа 2019 года в Банк России в электронном виде еженедельных отчетов по установленной в приложении к запросу форме и соответствующие уведомления с приложением актов сверки и (или) мотивированного возражения.

В целях исполнения страховщиками обязанности по перечислению в Фонд части страховой премии по договорам страхования в соответствии с частью 16 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ Банком России были рассмотрены заявления трех страховщиков о предоставлении рассрочки. Из них заявления о рассрочке ООО СО «ВЕРНА» и ООО «ПРОИНСТРАХ» Банком России признаны обоснованными, а ООО СК «РЕСПЕКТ» в предоставлении рассрочки отказано. Письма Банка России о результатах рассмотрения заявлений о рассрочке были направлены в Фонд и в страховые организации.

В ноябре 2019 – январе 2020 года Банком России рассмотрены пять уведомлений<sup>4</sup> Фонда о недостаточности перечисленной страховщиками суммы денежных обязательств, что является ненадлежащим исполнением страховыми организациями ООО «ПРОМИНСТРАХ» и ООО СО «ВЕРНА» обязанности, установленной частью 7 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ. По результатам рассмотрения четырех уведомлений Фонда на основании пункта 12 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ указанным страховым организациям выданы четыре предписания Банка России об устранении нарушений законодательства Российской Федерации. По результатам рассмотрения Банком России пятого обращения<sup>5</sup> Фонда письмом<sup>6</sup> Банка России в Фонд сообщено, что по состоянию на 30 декабря 2019 года нарушение требований части 7 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ устранено.

В связи с непредставлением в Фонд отдельными страховыми организациями сведений о заключенных договорах страхования ГОЗ Банком России направлялись письма о необходимости исполнить требования Федерального закона № 153-ФЗ:

---

<sup>3</sup> Запрос Банка России от 01.08.2019 № 53-4-2-ЗП/5761.

<sup>4</sup> Уведомления, поступившие в соответствии с частью 18 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ.

<sup>5</sup> Обращения Фонда от 30.12.2019 № 08-10167-АН.

<sup>6</sup> Письмо Банка России от 16.01.2020 № 53-4-4/49.

· в АО «СК «Стерх» (лицензия отозвана приказом от 27.10.2019 № ОД-2481) - письмо Банка России от 04.12.2019 № 53-4-1-1/3116;

· в адрес шести страховщиков (САО «ЛЕКСГАРАНТ», ООО «СК «Согласие», АО «Боровицкое страховое общество, ООО «МСК «АйАйСи», АО «Страховая бизнес группа» и ООО «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС»)) - письмо Банка России от 24.01.2020 № 53-4-2/137.

Согласно данным, представленным в Банк России действующими страховщиками, с учетом оценки Банком России обязательств перед Фондом страховых организаций с отозванными 14 мая 2019 года лицензиями общий объем денежных средств, подлежащих перечислению в Фонд согласно требованиям Федерального закона № 153-ФЗ, составляет 8 356,66 млн рублей.

В августе 2019 года страховщиками в Фонд переданы денежные средства в размере 1 832,0 млн рублей: девятью страховыми организациями денежные обязательства перед Фондом исполнены в полном объеме (1 425,23 млн рублей); двумя страховыми организациями, которым Банком России одобрена рассрочка, обязательства перед Фондом исполнены частично (406,77 млн рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года в Фонд в общей сложности перечислено 2 717,09 млн рублей, в том числе по рассрочкам, согласованным Банком России с ООО «ПРОМИНСТРАХ», – 1 129,98 млн рублей, с ООО СО «ВЕРНА», – 161,87 млн рублей.

По состоянию на 1 февраля 2020 года – в Фонд в общей сложности перечислено 3 019,18 млн рублей, в том числе ООО «ПРОМИНСТРАХ» - 1 356,01 млн рублей<sup>7</sup>, и ООО СО «ВЕРНА» - 237,94 млн рублей<sup>8</sup>.

Кроме того, задолженность перед Фондом формируется обязательствами двух страховых компаний, у которых 14 мая 2019 года Банком России отозваны лицензии на осуществление деятельности:

ООО «СК «РЕСПЕКТ» – в размере 4 536,0 млн рублей (данные, по оценке Банка России, на основании отчетности страховщика по состоянию на 31 марта 2019 года), что составляет 54,28 % общего размера части страховой премии, подлежащей передаче в Фонд страховыми организациями в соответствии с Федеральным законом № 153-ФЗ. Страховщиком информация о размере обязательств перед ППК Фонд согласно Федеральному закону № 153-ФЗ не представлялась.

---

<sup>7</sup> Задолженность перед Фондом составляет 677,95 млн рублей.

<sup>8</sup> Задолженность перед Фондом составляет 123,47 млн рублей.

АО «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН» – в размере 58 тыс. рублей (оценка обязательств перед Фондом осуществлена временной администрацией АО «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН»).

В отношении указанных страховых организаций в настоящее время открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Полномочия конкурсного управляющего в деле о банкротстве страховых организаций осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В целях реализации банками части 15 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ по предоставлению в Банк России документов, предусмотренных частями 8 и 11 статьи 3 указанного закона, Банком России направлено письмо<sup>9</sup> в кредитные организации.

В августе 2019 года пятью банками (АО АКБ «ФОРА-БАНК», АО «ОПТ БАНК», АО «НВКбанк», ООО «СИБСОЦБАНК», АО ББР Банк (Балтийский Банк Развития), на которые распространяется действие Федерального закона № 153-ФЗ в Фонд были перечислены денежные средства в размере 4,1 млн рублей в соответствии с требованиями указанного закона (часть платы по досрочно прекращенным договорам поручительства с застройщиками).

---

<sup>9</sup> Письмо Банка России от 08.08.2019 № 40-5-4-5/757.