

Страховые споры: почему стороны договора страхования по-разному понимают условия страхового обязательства

Максим Петров,
руководитель аналитического отдела
Бюро присяжных поверенных «Фрейтак и Сыновья»

Программа вебинара

1. Как доказать, что характер страхового случая соответствует условию страхового обязательства (описанию страхового риска в договоре страхования)
2. В каких случаях страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения? Имеет ли значение вина страхователя
3. Как возразить страховщику, который необоснованно утверждает, что не обязан выплачивать страховое возмещение
4. Стандартные способы защиты страховщика и как им противостоять
5. Каковы пределы свободы договора в страховании

Внутреннее противоречие в механизме страхования

Возмещение ущерба у небольшого числа пострадавших происходит за счёт взносов всех, кто участвовал в формировании страховых фондов.

1. Возможный ущерб носит вероятностный характер, а значит страховое обязательство не предусматривает эквивалентного обмена.
2. Страховое обязательство со стороны страховщика носит условный характер.
3. Самое худшее: страховая деятельность носит коммерческий характер, а ее цель – это извлечение прибыли.

Почему страховщики в итоге проигрывают в судах

Страховщики пытаются найти зацепки для отказа в выплате:

- Находят надуманные признаки мошеннических действий
- Обучают операторов методикам пристрастного интервьюирования
- Придираются к противоречиям в сведениях, которые страхователь указал в заявлении на страхование, и в документах по страховому случаю
- Требуют представить ненужные справки из госорганов.

Все это не имеет ничего общего с правом.

Цель страховщиков

Страховщики стремятся разумно ограничить сферу страхового покрытия. То есть исключить события, наступление которых:

- 1) зависит от волеизъявления страхователя;
- 2) имеет катастрофические последствия;
- 3) имеет вероятность близкую к неизбежности (высокая частота либо цикличность);
- 4) связано с проявлением небрежности страхователя.

Предпочтительными являются так называемые умеренные риски, не частые и не крупные.

Необходимость баланса интересов

Коммерческий страховщик всегда будет стремиться снизить в своем портфеле риски до минимума.

Но никогда не скажет об этом открыто, иначе обесценится его услуга.

Отказ в выплате при утрате ключей

Пункты правил страхования, согласно которым страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случае, если страхователь утратил какой-либо ключ от транспортного средства, не сообщив об этом в письменной форме страховщику в семидневный срок с момента его утраты до наступления страхового случая:

- **не содержат четких критериев**, которые predeterminedляли бы условия такой выплаты или отказа в ней,
- позволяют принимать решения о выплате страхового возмещения **по усмотрению страхового общества**,
- **не являются одинаковыми для всех страхователей**, что не гарантирует соблюдения принципа равенства участников соответствующих отношений.

[Обзор ВС РФ от 30.01.2013](#)

Кейс: поломка трубопроводной системы на кондитерской фабрике

Во время испытаний линии по производству шоколадной продукции обнаружили поломку трубопровода в виде множественных сквозных отверстий, образовавшихся внутри трубопровода вследствие точечной коррозии.

Несколько месяцев страховщик запрашивал все новые и новые документы. В итоге отказал в выплате и сослался на то, что заявленные повреждения вызваны не страховым случаем, как он определен в правилах страхования, а образовались вследствие процессов, не предусмотренных договором, попросту говоря, из-за образовавшейся ржавчины.

Кейс: ответственность перевозчика

«Страховщик не вправе требовать документы, не предусмотренные настоящим постановлением. Страховщик обязан содействовать потерпевшему в сборе документов» ([п. 11 Правил оформления документов для получения страхового возмещения...](#) постановление Правительства РФ от 22 декабря 2012 г. № 1378)

Кейс: облунивермаг

В помещении ТРЦ была обнаружена деформация значительного участка пола.

Страховщик отказал в выплате страхового возмещения, указывая в качестве оснований ошибки, допущенные на стадии инженерных изысканий, при разработке проектной документации и т.д.

Представленные страховщику данные экспертиз показывают, что причинение ущерба имуществу обусловлено действием опасного природного явления (смещения грунта), что является страховым случаем.

Кейс: простой рабочих

Страховщик отказал в возмещении расходов на оплату простоя рабочих, сославшись на косвенный характер таких расходов, а также на то, что это не заработная плата, а гарантийные выплаты. Непосредственно термин «простой» в тексте правил или договора страхования не используется, в разделах об исключениях из страхового покрытия прямо не называется. Также не объясняется, на каком основании расходы на выплату заработной платы в связи с простоем рабочих следует относить к косвенным убыткам. Исключение из страхового покрытия должно быть прямо поименовано в договоре (правилах страхования). В противном случае его применение не правомерно.

Кейс: страхование дебиторки

Позиция страховщика: своевременно уплаченные платежи за достраховые поставки, но сделанные в страховой период, автоматом идут в оплату страховых поставок. Тогда получается, что первые застрахованные поставки никогда не попадут под страховой случай, потому что подошедшие платежи будут исключать возникновение просрочки. В тоже время незастрахованные достраховые поставки не будут покрываться полисом, потому что полиса ещё не было.

Таким образом страховщик фактически незаконно расширяет основания для отказа в выплате.

Термины и определения

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

[Пункт 1](#) статьи 929 Гражданского кодекса РФ

Термины и определения

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления ([п. 1 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1](#) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Термины и определения


Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам
([п. 2 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1](#) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Термины и определения

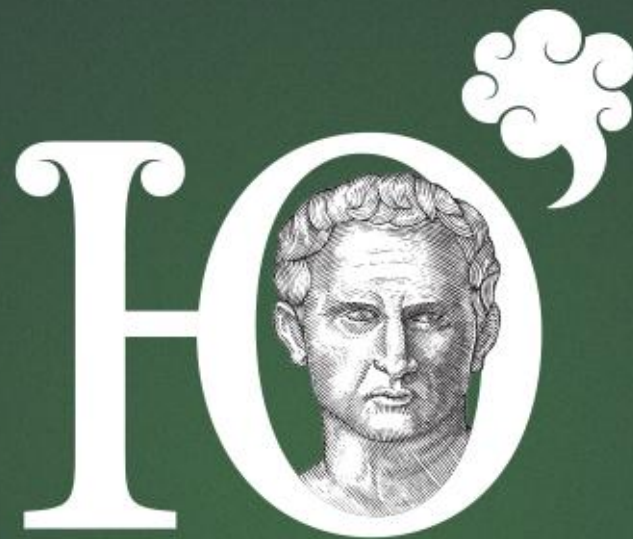
Существенные условия:

16. Согласие страхователя с условиями договора, в том числе с правилами страхования, должно быть выражено прямо, недвусмысленно и таким способом, который исключал бы сомнения относительно его намерения заключить договор добровольного страхования имущества на указанных условиях.

[Пункт 16](#) постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан»



Спасибо!
Вопросы?



**Система
Юрист**