



Исключения из страхового покрытия и основания для освобождения страховщика от осуществления страховой выплаты: правовая природа и особенности применения

Докладчик:

*Лилия Клоченко, к.ю.н. Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

Общество Страховых Юристов – 23 сентября 2010



1.1. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

А.1. Соотношение понятий:

- страховое событие (риск)
- причина возникновения
- страховой случай

Страховой риск - предполагаемое событие... (п.1 ст.9 ЗобОСД)

Страховой случай - совершившееся событие ... (п.2 ст. 9 ЗобОСД)

Принцип ближайшей причины, а не отдаленной - *proxima causa non remota spectatur* – для определения того, какое именно событие непосредственно связано со страховым риском



1.2. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

А.2. «Принцип ближайшей причины» в зарубежном праве (Великобритания):

«... если иное не предусмотрено в договоре страхования, страховщик возмещает любой убыток, прямо причиненный риском, от которого было застраховано имущество, но ... он не возмещает любой убыток, который не был прямо причинен риском, от которого было застраховано имущество».

Закон о морском страховании от 1906 г., гл. 55(1)

Примеры в континентальном праве:

- Франция, Португалия, Люксембург
- особенности в практике Германии

«Исходная причина» \neq «Причина в действии»

«Ближайшая причина по времени» \neq «Причина в действии»



1.3. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

Б.1. Роль для различных концепций страхового покрытия:

- страхование от всех рисков

Содержание: обязанность осуществить страховую выплату независимо от того, по каким причинам возник ущерб имуществу или имущественным интересам.

Концепция vs. Требования закона

Допустимость формулировки:

«любое событие, в результате которого причинены убытки» = «страховой случай»

Применение в чистом виде и роль исключений



1.4. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

Б.2. Роль для различных концепций страхового покрытия:

- страхование на базе поименованных опасностей

Содержание: четкое описание в договоре страхования страховых рисков

Концепция vs. Требования закона

Виды и роль ограничений:

- по видам причин возникновения тех или иных опасностей (за исключением пожара, возникшего в результате короткого замыкания, за исключением вакуумного взрыва),**
- по территории или времени проявления опасности**



1.5. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

В.1. Принцип ближайшей причины и российское право:

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)

ст. 929 ГК РФ.



1.5. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

В.2. Формирование правоприменительной практики:

Опасный прецедент ?

Дело о возмещении ущерба при страховании урожая - Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 г. №75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» п. 6).

Дело об отказе в страховой выплате по основанию, не влияющему на определение степени страхового риска - Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за IV квартал 2007 г., утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 27.02.2008 г.

1.5.1. Предпосылки для рассмотрения вопроса:



Страховое событие \neq опасность (засуха)

Страховое событие = убыток

1.5.2. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

Современная страховая практика:



Страховое событие ≠ опасность (ДТП)
Страховое событие = убыток



1.5.3. Предпосылки для рассмотрения вопроса:

В.3. Нарушение Правил страхования и предусмотренные законом основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения:

- исполнения обязанностей по договору (ст.ст. 328, 939 ГК РФ)
- соответствие договора обязательным для сторон правилам, установленным законом, неправомерность заключения договора на условиях, противоречащих закону (ст. 422 ГК РФ)
- основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (ст. ст. 961, 963, 964 ГК РФ)
- значение для определения степени риска
- нарушения с иными правовыми последствиями нежели отказ в выплате, предусмотренные законом (ст. 959 ГК РФ)



2.1. Правовая природа:

А.1. Соотношение понятий:

«освобождение от страховой выплаты»

= или ≠

«отказ в выплате страхового возмещения (страховой суммы)»

Право или обязанность? – Варианты:

- **Право страховщика отказать в выплате как одно из последствий освобождения от выплаты**
- **Освобождение от выплаты и отказ от выплаты в качестве самостоятельных оснований неисполнения страхового обязательства**

2.2. Правовая природа:

А.2. Критерии разграничения:

Наличие волеизъявления страховщика:

- освобождение от выплаты: да / **нет**
- отказ в выплате: **да** / нет

Характер проявления и возможность влиять на результат:

- освобождение от выплаты: **объективный** / субъективный
- отказ в выплате: **объективный** / **субъективный**

Возникновения обязанности осуществить выплату:

- освобождение от выплаты: да / **нет**
- отказ в выплате: **да** / нет

2.3. Правовая природа:

А3. Соотношение обязанностей, возложенных на страхователя и права страховщика на отказ в выплате в зарубежном праве:

- если влияет на определение характера (существа) риска
- если влияет на степень риска
- если влияет на размер ущерба

Роль исключений: не допустить возможности страховой выплаты при неисполнении обязанностей, имеющих существенное значение для характера риска, степени риска и для размера ущерба

(дело Brook v. Trafalgar Insurance Co., 1946 г., Англия; ст. 6 Закона о договоре страхования Германии; ст. 7.12.2.18 Гражданского кодекса Нидерландов и др.).



3.1. Особенности применения:

A1. Виды исключений – по порядку их применения:

- безусловные
- условные

A2. Виды исключений – по объекту применения:

- по кругу (не) застрахованных рисков (событий)
- по кругу (не) застрахованных объектов имущества
- по кругу (не) застрахованных видов расходов

Значение отдельных категорий исключений

Тенденция к преобразованию отдельных видов оснований для отказа в выплате в исключения



3.2. Особенности применения:

- Б.1 Правовая техника рассмотрения страхового требования:**
- бремя доказывания и его распределение между сторонами
 - необходимость доказывания всего юридического состава страхового случая
- Б.2 Допустимость включения в договор страхования дополнительных оснований освобождения от обязанности произвести страховую выплату:**
- наличие правовых предпосылок
 - принцип «разрешено все, что не запрещено» vs. принципа «запрещено все, что не разрешено» в гражданском праве
 - допустимость применения с учетом иных норм права (ст. 310 ГК РФ, Законодательства о защите прав потребителей и пр.)