

Информационно-правовой портал «ПрофСовет»



2011

Оглавление:

I.	Заключение договоров страхования: наиболее важные (существенные) моменты, на которые необходимо обращать внимание.	3
II.	Выплаты: типичные случаи отказов в выплате со стороны страховых компаний. Причины возникновения отказов, что необходимо учитывать при заключении договора для того, чтобы их избежать.	6
III.	Выплаты: случаи задержки выплат, причины, методы воздействия на страховую компанию.	10
IV.	Изменение рыночной стоимости объекта страхования после заключения договора страхования. Трактовка с точки зрения законодательства, судебная практика.	11
V.	Последствия неоплаты страховой премии Страхователем в установленные договором страхования сроки. Расторжение договора страхования по инициативе страховщика, действие (или прекращение действия) страхового покрытия. Судебная практика.	12
VI.	Обоснование незаконности требований Банка в части заключения договора страхования у определенного страховщика.	13

I. Заключение договоров страхования: наиболее важные (существенные) моменты, на которые необходимо обращать внимание.

1. Любой заключаемый договор страхования должен содержать условия, которые называются существенными (статья 942 Гражданского кодекса РФ):

По договорам имущественного страхования (автомобили, имущество, дачи и др. имущество) эти условия следующие:

1. Характер имущества (описание имущества, либо имущественного интереса);
2. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);
3. Размер страховой суммы;
4. Сроки действия договора страхования.

По договорам личного страхования (типичный пример – страхование от несчастного случая):

1. Застрахованное лицо;
2. Характер события, на случай наступления которого, осуществляется страхование (страховой случай);
3. Размер страховой суммы;
4. Сроки действия договора страхования.

Договор, в котором отсутствует какое-либо из приведенных условий, может быть впоследствии признан недействительным.

2. Имущество может быть застраховано по договору страхования только лицом, имеющим интерес в сохранении имущества, основанный на законе, ином правовом акте или договоре (статья 930 ГК РФ).

Договор страхования можно заключить только со следующими лицами:

- а) собственник автомобиля, указанный в правоустанавливающих документах на ТС (ПТС, свидетельство о регистрации ТС);
- б) лицо, распоряжающееся ТС на основании доверенности, содержащей полномочия на заключение договора страхования и получение страхового возмещения (желательно);

в) физическое или юридическое лицо, распоряжающееся ТС на основании договора аренды, лизинга, безвозмездного пользования.

Заключение договора по рукописной доверенности, содержащей только право на управление ТС, может привести к последующему отказу в выплате страховщиком и необходимости доказывания в последующем наличия у страхователя страхового интереса.

3. В договоре страхования (полисе) должна в обязательном порядке содержаться ссылка на Правила страхования (статья 943 ГК РФ).

В случае отсутствия в договоре страхования ссылки на Правила страхования, а также подписи страхователя о вручении ему Правил страхования, условия Правил для него не являются обязательными.

В договоре могут содержаться пункты, изменяющие отдельные положения Правил страхования, что не противоречит Законодательству РФ.

Отсутствие ссылки на Правила страхования в тексте договора может привести к тому, что в отношении страхователя не будут действовать предусмотренные Правилами условия оплаты страховой премии, расторжения договора, сроки уведомления страховщика об изменении существенных условий договора и др.

4. Предоставление Страхователем сведений при заключении договора страхования (ст. 944 ГК РФ).

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Важный момент: существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

5. Определение страховой суммы, страховой (действительной) стоимости

Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества (ст. 947 ГК РФ). Договор в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью ничтожен (ст. 951 ГК РФ).

Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение страхователем относительно этой стоимости (ст. 948 ГК РФ).

6. Начало действия договора страхования

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса.

Желательно, чтобы эта оговорка была указана в договоре страхования. В случае отсутствия этой оговорки, договор может быть признан как вступивший в силу с даты начала срока его действия.

II. Выплаты: типичные случаи отказов в выплате со стороны страховых компаний. Причины возникновения отказов, что необходимо учитывать при заключении договора для того, чтобы их избежать.

1. Несвоевременное обращение Страхователя в страховую компанию с заявлением о выплате

Ситуация: В правилах страхования большинства страховых компаний указан срок, в течение которого необходимо обратиться в страховую компанию с письменным заявлением после наступления страхового случая (обычно от 2 до 7 дней). Нарушение этого срока может привести к отказу в выплате страховой компанией.

Обоснованность отказа: **необоснованный**

Причина: В соответствии с п.2 ст. 961 ГК РФ, по указанным выше основаниям страховщик может отказать в выплате, если только он докажет, что позднее обращение мешает установить обстоятельства происшествия и повлияет на размер выплачиваемого страхового возмещения.

2. Автомобиль не был представлен для осмотра страховой компании

Ситуация: Страхователь не обратился в независимую оценочную компанию, с которой сотрудничает страховщик. Он провел оценку в другой компании и, предположим, даже отремонтировал автомобиль, а СК отказывает в выплате на основании непредставления автомобиля к осмотру.

Обоснованность отказа: **необоснованный**

Причина: Страхователь имеет право обратиться в любую оценочную организацию для проведения осмотра и оценки автомобиля. В отчет об оценке включается акт осмотра и фотографии автомобиля, и всю информацию отдел выплат страховой компании может найти в этом акте осмотра. К отчету об оценке в обязательном порядке должны были приложены копия полиса страхования ответственности оценщика и свидетельство о том, что оценщик состоит в саморегулируемой организации (либо лицензия на осуществление оценочной деятельности).

3. Отказ страхователя от возбуждения уголовного дела

Ситуация: Страхователь обнаружил на автомобиле повреждение, и, чтобы получить справку от компетентных органов, вызвал участкового или приехал в отделение милиции. Участковый посоветовал написать "прошу зафиксировать факт" или "от возбуждения уголовного дела отказываюсь, так как автомобиль все равно застрахован".

Обоснованность отказа: **частично обоснован**

Причина: Для предоставления в страховую компанию от милиции нужен один из следующих документов:

- Постановление о возбуждении уголовного дела,
- Постановление об отказе в возбуждении уголовного дела,
- Постановление о приостановлении производства по уголовному делу.

В случае, если в Постановлении будет указано, что страхователь самостоятельно отказался от возбуждения уголовного дела, страховщик может отказать в выплате на основании п.4 ст.965 ГК РФ (непредоставление Страховщику права требования к лицу, ответственному за убытки).

Действия в случае отказа: Написание претензии Страховщику, либо обращение в суд. Судебная практика, как правило, на стороне Страхователя.

4. Грубое нарушение Правил Дорожного Движения

Ситуация: Страхователь грубо нарушил Правила страхования (двигался в черте города со скоростью 120 км/ч и более, по встречной полосе движения).

Обоснованность отказа: **необоснованный**

Причина: Не смотря на то, что возможность отказа на этом основании указана в Правилах многих страховых компаний, однако на нее нет указания в ГК РФ (в т.ч. ст. 964 ГК РФ).

5. Непредоставление в страховую компанию полного комплекта документов и ключей от ТС в случае угона

Ситуация: Страхователь установил в а/м систему автозапуска (о чем не уведомил страховщика), либо потерял второй комплект ключей в процессе эксплуатации а/м.

Обоснованность отказа: **частично обоснован**

Причина: Возможность отказа в таком случае предусмотрена Правилами страхования

Действия в случае отказа: Обращение в суд. Судебная практика в большинстве случаев на стороне Страхователя.

6. Не удается установить обстоятельства происшествия

Ситуация: В документах, выданных страхователю органами ГИБДД или милиции, указано на то, что «Обстоятельства происшествия установить не удалось». Это бывает как в случае, если на автомобиле обнаружены разнородные повреждения, так и в случае явного расхождения повреждений автомобиля с описываемыми обстоятельствами его повреждения.

Обоснованность отказа: **частично обоснован**

Действия в случае отказа: Требуется доказать факт наступления страхового случая. Судебная практика на стороне страхователей, кроме случаев, когда страховой компании удается доказать то, что повреждения были получены при обстоятельствах иных, чем описанный страховой случай.

7. Отказ вследствие того, что водитель, управлявший автомобилем в момент наступления страхового случая, не вписан в полис.

Ситуация: в момент наступления страхового случая автомобилем управлял водитель, не вписанный в полис.

Обоснованность отказа: **обоснован, но есть возможность обжалования в судебном порядке**

Действия в случае отказа: обращение в суд и доказывание того факта, что допуск иного водителя, чем указан в договоре страхования, не повлиял на наступление страхового случая и размер причиненного ущерба.

8. Отказ вследствие наступления стихийного бедствия

Ситуация: страховая компания отказала на основании того, что согласно справке Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды произошедшее событие не является стихийным бедствием.

Обоснованность отказа: **частично обоснован**

Действия в случае отказа: индивидуальное рассмотрение каждого случая и обращение в суд. Как правило, подобные происшествия могут быть квалифицированы как «падение инородных предметов».

9. Отказ вследствие превышения размера убытка в 3% (5%, одного элемента) в случае, если страхователем не были вызваны компетентные органы

Ситуация: в Правилах страхования большинства компаний предусмотрено условие выплаты без справок компетентных органов в случае небольшого ущерба (3-5% от страховой суммы, повреждение окраски одного элемента и т.п.).

Обоснованность отказа: **условно обоснован**

Действия в случае отказа: индивидуальное рассмотрение каждого случая, написание претензии в страховую компанию и обращение в суд. В суде есть возможность сослаться на требование о возмещении размера ущерба только в части, не превышающей указанный в Правилах порог. Судебная практика, как правило, на стороне страхователя.

10. Отказ в выплате по риску «пожар» вследствие самовозгорания ТС

Ситуация: в Правилах страхования некоторых страховых компаний есть исключение из перечня страховых случаев по риску «пожар» в случае самовозгорания ТС.

Обоснованность отказа: **условно обоснован**

Действия в случае отказа: индивидуальное рассмотрение каждого случая, исходя из Правил страхования и причины пожара, указанной в заключении о причине пожара. Однозначной судебной практики по таким делам еще не выработано.

III. Выплаты: случаи задержки выплат, причины, методы воздействия на страховую компанию.

Основные причины задержки выплат страховыми компаниями:

- 1. Предоставление страхователем неполного комплекта документов;**
- 2. Отказ в предоставлении страхователем ТС для первичного или повторного осмотра;**
- 3. Наличие обстоятельств, требующих дополнительной проверки службой безопасности страховой компании.**
- 4. Плохая организация работы сотрудников компании;**
- 5. Финансовые проблемы страховой компании.**

Методы воздействия на страховую компанию:

- 1. Составление грамотных письменных претензий и направление их в компанию в соответствии с законодательством;**
- 2. Фиксирование каждого действия в отношениях со страховой компанией, ведение переговоров, с юридически грамотным обоснованием требований.**
- 3. Написание жалоб в Федеральную службу страхового надзора, Российский союз автостраховщиков;**
- 4. Проведение независимой (альтернативной) оценки ущерба, причиненного имуществу с последующим предоставлением его в СК.**

IV. Изменение рыночной стоимости объекта страхования после заключения договора страхования. Трактовка с точки зрения законодательства, судебная практика.

В течение действия договора страхования, под влиянием рыночных условий рыночная стоимость застрахованного имущества может измениться.

В соответствии со статьей 947 ГК РФ, страховая сумма при заключении договора страхования определяется соглашением страхователя со страховщиком.

Согласно ст. 948 ГК РФ, страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Доказательство наличия умысла в действиях страхователя – очень сложная процедура, требующая большой документальной доказательной базы.

Судебная практика показывает, что как в случае, если страховая (действительная) стоимость указана в договоре, так и в случае отсутствия ее указания, оспорить ее размер в последующем практически невозможно.

V. Последствия неоплаты страховой премии Страхователем в установленные договором страхования сроки. Расторжение договора страхования по инициативе страховщика, действие (или прекращение действия) страхового покрытия. Судебная практика.

В соответствии с условиями типового договора страхования, страховая премия должна быть оплачена страхователем страховщику в сроки, указанные в договоре страхования (ст. 954 ГК РФ).

Неоплата первой части страховой премии (в случае наличия рассрочки), как правило, приводит к тому, что договор страхования не вступает в силу, если в нем специально не оговорено иное (п.1 ст.957 ГК РФ).

Неоплата последующих частей приводит к возникновению просрочки, но юридические последствия возникновения просрочки возникают, только если специально определены договором страхования (п.3 ст. 954 ГК РФ).

В соответствии со ст. 452 ГК РФ, любые изменения и дополнения к договору должны быть совершены в той же форме, что и основной договор. Поскольку договор страхования всегда заключается в письменной форме, то уведомление (соглашение) о расторжении договора страхования также должен быть составлен только в письменной форме.

Следовательно, договор страхования в этом случае может быть признан расторгнутым с юридической точки зрения только в случае, если страховщиком направлено письменное уведомление страхователю, либо сторонами заключено соглашение о расторжении договора.

Судебная практика подтверждает, что в случае, если договор не был расторгнут Страховщиком с соблюдением письменного порядка до момента наступления страхового случая, договор признается на дату страхового случая действующим, а обязательства страховщика по нему в период действия – подлежащими исполнению.

VI. Обоснование незаконности требований Банка в части заключения договора страхования у определенного страховщика.

Действия банка по принуждению заемщика к заключению договора страхования с определенной страховой компанией для страхования предмета залога противоречат Законодательству РФ по следующим основаниям:

В соответствии с пп.5 п.1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.06.2006 № 135-ФЗ, запрещается заключение соглашений между хозяйствующими субъектами, направленных на навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся у предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Под данный запрет (по смыслу указанной нормы) подпадают различные варианты установления требований со стороны банка по обязательному страхованию транспортных средств и (или) иного имущества у определенных соответствующим банком страховых компаний (аккредитованных страховых организаций). Из этого следует, что заемщик, взявший кредит в банке, вправе свободно выбирать страховую компанию, с которой он хотел бы заключить договор страхования.

Исходя из указанной нормы, условие кредитного договора, содержащее в себе обязанность заемщика заключить договор страхования в определенной страховой компании при заключении кредитного договора, ничтожно (ст. 168 ГК РФ)