

имущества юридических лиц» а еще ниже обычно указывается место заключения (слева – «Ростов-на-Дону») и дата (справа), содержание непосредственно в номере этой информации не бесполезно. Так как в учете и переписке применяется обычно только номер договора, содержательный номер облегчает работу с ним.

### А под шапкой – голова

Далее следует преамбула, в которой полностью приведены наименования сторон с указанием организационно-правовой формы юридического лица. Также указывается должность, фамилия, имя и отчество человека, который осуществляет подписание договора со стороны каждого юридического лица. Причем обязательно со ссылкой на документ, дающий ему право подписи. Это либо устав организации, либо доверенность ее генерального директора с указанием даты выдачи такой доверенности. Копия доверенности прилагается к договору. В преамбуле же даются краткие наименования сторон, которые затем используются во всем тексте договора.

Как говорилось выше, первое, что согласовывают стороны, – это термины, применяемые в договоре. Поэтому такой раздел следует сразу за преамбулой.

Традиционный для любых хозяйственных договоров раздел «предмет договора» страховщиками обычно используется для описания объекта страхования. Иногда этот раздел опускается, и описание объекта помещается в обязанности страховщика.

### Срочная рассрочка

Из раздела «Обязанности сторон» важнейшим является порядок уплаты страхователем страховой премии. Страховщик часто из конкурентных соображений предоставляет возможность страхователю

уплачивать страховые взносы в рассрочку, не всегда осознавая, что он тем самым предоставляет ему кредит, беспроцентный, если тариф остается как при единовременном взносе. Это экономически очень невыгодно для страховой компании, тем более что с точки зрения налогового законодательства премия считается полученной с даты начала действия договора в полном размере, независимо от того, вносится ли она действительно полностью в начале страховых отношений или предусмотрена рассрочка. А если вспомнить, что сущностью страхового бизнеса является работа с привлеченными средствами (как и для банка), а не только получение разницы между страховыми взносами и выплатами, то рассрочка, да еще доходная до 12 платежей, лишает страховой бизнес смысла. Страховые резервы, которые следует размещать, фактически существенно меньше их отраженной в учетной документации величины. Впрочем, контролирующие органы тоже не дремлют, и вступающие с июля изменения в законодательстве фактически исключают возможность уплаты страховой премии с продолжительной рассрочкой.

Еще интереснее получается, если происходит страховая выплата. Ряд компаний из величины страхового возмещения вычитают неполученные страховые взносы, некоторые – только задолженность (то есть те взносы, которые на дату страховой выплаты должны были бы быть уплачены). Тем самым последние получают некоторое конкурентное преимущество, предоставляя страхователю более выгодные условия. Однако страхователь, заботясь о своих экономических интересах, без всякой признательности к страховой компании, получив солидное страховое возмещение полностью, часто расторгает после этого договор страхования с неистекшим сроком действия, чтобы не уплачивать остальные взносы, полагая, «что снаряд не попадает дважды в одну

воронку и страхового события уже больше не будет».

### Заигрывание с прыжками

Как уже говорилось ранее, договорные отношения должны быть очищены от всяких чувств. Попытки заигрывания со страхователем с целью вызвать его признательность, не всегда достигают цели. Очень показателен нижеприведенный случай из арбитражной практики.

#### Второе счастье

Организация направила страховщику заявление о страховании автотранспортного средства на случай его кражи или угона, на основании которого страховщик выдал страхователю страховой полис, подтверждающий заключение договора добровольного страхования имущества.

В период действия договора автомобиль был поврежден на стоянке, в связи с чем потребовался значительный ремонт, на время которого страхователь был вынужден взять в аренду другой автомобиль. Расходы на ремонт и аренду были предъявлены страховщику к возмещению. Он оплатил их не полностью.

Страхователь обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о взыскании суммы задолженности и договорной неустойки за просрочку выплаты страхового возмещения. Страховщик в своих возражениях указал, что страхование производилось только на случай кражи или угона. Фактически автомашина не была ни угнана, ни украдена, а лишь повреждена.

Суд обоснованно отклонил довод страхователя о том, что возмещение части убытков свидетельствует об изменении условий договора страхования в части расширения перечня страховых событий, и в удовлетворении заявленного требования правомерно отказал, поскольку пред-

усмотренный договором страховой случай не наступил. Произведенные страховщиком действия по выплате средств не могут рассматриваться как изменение договора страхования, так как событие, в связи с которым выплачен ущерб, на момент выплаты уже наступило. Кроме того, в соответствии с п. 1 ст. 452 ГК РФ соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное. Ст. 940 ГК РФ предусматривает заключение договора страхования в письменной форме, соответственно и соглашение об изменении договора должно быть заключено в той же форме.

Трудно сказать, чем руководствовался страховщик, оплачивая убытки, которые он не должен был оплачивать. Как еще потом налоговая инспекция посмотрит на эту выплату – тоже интересный вопрос. Производят большое впечатление последовавшие действия «благодарного» страхователя. Хорошо еще хоть суд нашел повод решить вопрос в пользу страховщика.

Некоторые страховщики с целью побуждения страхователя к исполнению его обязанностей по своевременной уплате страховой премии в рассрочку включают в договор условие о прекращении договора страхования в случае неуплаты очередной части взноса. Однако уже были арбитражные разбирательства, когда такое расторжение договора страхования признавалось незаконным из-за противоречия ГК РФ. Формулировка об отказе в выплате страхового возмещения по событию, произошедшему в период с начала возникновения задолженности по страховой премии до даты ее уплаты, оказывается более законной.

*Продолжение следует*