

юротдел

## Когда страховые не платят

Самым неприятным событием для страхователя является невыплата страхового возмещения. Чтобы избежать подобной ситуации, необходимо заранее знать причины возможной невыплаты. При этом Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает для этого два основания: освобождение от выплаты и отказ в выплате. О них и пойдет речь в очередном выпуске «Юротдела» «Страхового случая».

Алексей ХУДЯКОВ

### Освобождение

Освобождение страховщика от страховой выплаты — это установление закона, в силу которого страховщик правомерно не исполняет принятое на себя страховое обязательство.

Это освобождение предусмотрено ст. 962, 963, 964 и 965 ГК.

Статья 963 ГК устанавливает, что страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Законом могут быть также предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя (п. 1 ст. 963 ГК). Такой случай предусмотрен Кодексом торгового мореплавания (ст. 265 КТМ).

Умысел может быть прямым или косвенным. Если лицо своим действием желает наступления страхового случая как последствия своего действия или бездействия, имеет место прямой умысел. Когда у лица отсутствовало желание наступления страхового случая как предвиденного последствия своего деяния, но оно сознательно допускало возможность наступления данного события, можно говорить о косвенном умысле.

Например, если гражданин поджигает свой дом, застрахованный от пожара, с целью получения страхового возмещения, то имеет место прямой умысел. Если он не тушит разведенный около застрахованного дома костер, сознательно допуская, что дом может сгореть, но зато он получит страховое возмещение, имеет место косвенный умысел.

Грубая неосторожность характеризуется тем, что страхователь (выгодоприобретатель) предвидел возможность наступления страхового случая как результата своего поведения, но легкомысленно рассчитывал на его предотвращение либо не предвидел возможности наступления последствий в виде страхового случая, хотя должен был и мог их предвидеть.

Рассматриваемое основание освобождения страховщика от страховой выплаты увязывается с умышленными действиями страхователя, т. е. охватывает собой как прямой, так и косвенный умысел. При этом прямой умысел страхователя должен охватывать собой не только то событие, которое в соответствии с договором страхования является страховым случаем, но и обязательно преследовать цель получения страховой выплаты.

При косвенном умысле может иметь место прямой умысел по отношению к определенному деянию как таковому и косвенный умысел по отношению к этому деянию уже в качестве страхового случая. То есть совершая умышленно тот или иной поступок, лицо думает о самом этом поступке, не думая о страховании, хотя оно обязано и могло подумать и об этом.

Например, если лицо умышленно уничтожает застрахованное имущество, не преследуя при этом цели получения страховой выплаты и даже не обращаясь к страховщику за получением этой выплаты, то говорить о том, что здесь имело место наступление страхового случая вследствие умысла страхователя нет оснований.

Для возникновения оснований для освобождения страховщика от страховой выплаты не имеет значения, образуют ли действия страхователя состав уголовного преступления или административного проступка. Достаточно, чтобы эти действия были, во-первых, умышленными, во-вторых, выступали причиной страхового случая.

Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

Статья 964 ГК предусматривает случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, которые в хозяйственной практике обычно рассматриваются в качестве форс-мажорных обстоятельств (действие непреодолимой силы), а именно:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Согласно п. 2 ст. 964 ГК, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Изъятие имущества может производиться в порядке и по основаниям, предусмотренным ст. 237 ГК и 171 Уголовно-процессуального кодекса; конфискация — по основаниям, предусмотренным ст. 243 ГК; реквизиция — по



основаниям, предусмотренным ст. 242 ГК; арест — по основаниям, предусмотренным п. 1 ст. 134 Гражданско-процессуального кодекса и п. 1 ст. 76 Арбитражно-процессуального кодекса. Уничтожение имущества по приказу государственных органов может иметь место по различным основаниям (например, уничтожение большого скота по предписанию органов ветеринарного надзора).

Пункт 3 ст. 962 ГК устанавливает, что страховщик освобождается также от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от страхового случая.

Еще одним основанием для освобождения страховщика от страховой выплаты является отказ страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или если осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (п. 4 ст. 965 ГК).

### Отказ

Помимо перечисленных случаев освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, ГК содержит еще один институт — отказ в страховой выплате. О нем говорит п. 3 ст. 961 ГК и который может иметь место при неисполнении страхователем по договору имущественного страхования обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая.

Отличия освобождения от выплаты страхового возмещения от отказа от выплаты заключаются в следующем:

Отказ от выплаты — это односторонний акт страховщика, выступающего должником в обязательстве. Освобождение от выплаты односторонним актом страховщика выступать не может. Само значение термина «освобождение» показывает, что освободить сам себя от исполнения обязательства должник не может. Это может сделать либо кредитор в порядке прощения долга, как это предусмотрено ст. 415 ГК, либо закон, как это имеет место в рассматриваемой конструкции. Таким образом, освобождение от страховой выплаты — это установление закона и, следовательно, договором страхования не могут устанавливаться ни какие другие

случаи освобождения страховщика от страховой выплаты.

Необходимо особо подчеркнуть, что применительно к тем основаниям освобождения от страховой выплаты, которые устанавливает ГК, стороны не вправе производить также какую-либо их корректировку посредством договора.

Что касается института отказа страховщика от выплаты страхового возмещения, то ГК называет лишь один такой случай — при неисполнении страхователем и выгодоприобретателем обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая (п. 2 ст. 961 ГК).

Для практики большое значение имеет вопрос, можно ли договором устанавливать дополнительные основания отказа в страховой выплате?

Отказ страховщика от страховой выплаты представляет собой случай одностороннего отказа от исполнения обязательства, предусмотренного ст. 310 ГК. Согласно данной статье отказ может производиться по двум основаниям: в силу закона и в силу договора. Вариант отказа в страховой выплате в силу закона предусмотрен ст. 961 ГК. Что же касается отказа в силу договора, то ст. 310 ГК оговаривает, что предоставление договором должнику права на односторонний отказ от исполнения обязательства может иметь место, «если иное не вытекает из закона или существа обязательства». Между тем, закон (в данном случае — ГК), предусмотрев в ст. 961 случай одностороннего отказа от исполнения обязательства, каких-либо оснований для отказов, предусмотренных уже договором, не содержит. Следовательно, установление договором дополнительных (помимо закона) оснований одностороннего отказа страховщика от страховой выплаты противоречит закону. Кроме того, наделение страховщика правом отказа в одностороннем порядке от страховой выплаты прямо противоречит, как выражается ст. 310 ГК, «существу обязательства», так как страховая выплата и есть существо страхового обязательства.

В итоге на вопрос, могут ли стороны в договоре страхования предусмотреть дополнительные основания, предоставляющие страховщику право на отказ от страховой выплаты, следует ответить отрицательно.

### Чтобы мы не отказали (КАСКО)

Основная функция страховой компании — выплата страхового возмещения. Каких правил должен придерживаться страхователь, чтобы компания могла выполнить свои обязательства. Рекомендуют сами страховщики.



**Елена Лысенко**  
заместитель директора  
Санкт-Петербургского  
филиала  
СК «Мегарус-Д»

1. Обязательно выдерживать сроки, в течение которых положено обращаться в страховую компанию при наступлении страхового случая.
2. У многих компаний есть условия, по которым в пределах 3–5% от страховой суммы есть возможность получения выплаты без предоставления документов ГИБДД. Не рекомендую оценивать размер ущерба «на глаз», лучше позвонить в СК и уточнить, укладываетесь вы в эти проценты или нет. При самостоятельной оценке вы вполне можете занижить стоимость ущерба и принять решение не вызывать милицию. Соответственно, вы не получите и необходимые документы. Позже может оказаться, что сумма ущерба выше указанного лимита, а у вас нет оснований для получения выплаты без документов.
3. Очень важно не начинать ремонт машины после ДТП без разрешения СК. Клиенты часто начинают ремонтироваться на основании разрешения ГИБДД, однако такое разрешение говорит только о том, что именно у дознавателей к вам вопросов нет. У страховщика такие вопросы могут остаться.
4. В правилах компании часто указывается, что страхователь обязан обеспечить страховой компании возможность использовать свое право требования возмещения ущерба с лица, виновного в нем. Даже если ущерб небольшой, СК имеет право взыскать ущерб с виновного. Если поговору с виновным страхователь

**ЮГОРИЯ**  
ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

**70 видов страхования**

*Для полной уверенности!*

Санкт-Петербург, ул. Академика Павлова, д. 16 Б  
Тел.: (812) 331-99-33, 331-38-99, www.ygk.ru