

юротдел

ЭТОТ ИЗМЕНЧИВЫЙ ДОГОВОР

В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Это требование Гражданского кодекса. К чему ведет исполнение и неисполнение этого требования? Что значит «незамедлительно», «значительные изменения», «увеличение страхового риска»? Об этом читайте в очередном выпуске «Юротдела».

Алексей ХУДЯКОВ



Ст. 959 напрямую связана со ст. 944 ГК, которая говорит об обязанности страхователя информировать страховщика о существенных для страхового риска обстоятельствах в период заключения договора. Ст. 959 ГК предусматривает по существу эту же обязанность, но уже в период действия договора страхования.

или несущественными — в данном случае значения не имеет. Если изменения произошли в

Сообщение об изменениях страхователь может сделать как в письменной, так и в устной форме.

тех обстоятельствах, о которых страхователь не сообщил в период заключения договора, даже если они существенны для определения страхового риска, он не обязан информировать страховщика об этих изменениях;

2) эти изменения должны быть значительными. Значительными являются, во-первых,

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и правилах страхования, переданных страхователю при заключении договора.

изменения, оговоренные в договоре и правилах страхования (переданных страхователю), а также, во-вторых, некие другие изменения, которые значительны сами по себе.

3) это изменение должно существенно повлиять на увеличение страхового риска. Согласно п. 1 ст. 451 ГК изменение обстоятель-

признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

Отметим, что на практике страховщики, конкретизируя норму, установленную п. 1 ст. 959 ГК, иногда предусматривают в правилах страхования перечень обстоятельств, об изменении которых страхователь обязан сообщить страховщику. Но нельзя сказать, что это облегчает положение страхователя, поскольку такой перечень бывает, как правило, весьма обширным и обычно заканчивается фразой типа «и другие обстоятельства, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска». Иначе говоря, такая «конкретизация» данной нормы в договоре лишь приводит к увеличению объемов обязанности страхователя, не делая саму норму ясной и понятной.

Сообщить — не значит платить

В стандартные формы договора нередко включается право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора по мотиву несообщения страхователем о значительных изменениях в обстоятельствах, имеющих суще-

ственное значение для увеличения страхового риска.

Это противоправно, так как, в соответствии с п. 2 ст. 959 ГК, страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе лишь потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

При этом под условиями договора, которые могут быть изменены по требованию страховщика, понимаются любые его условия — предмет страхования, страховая сумма, характер страхового случая, период действия страховой защиты и т. д. Естественно, что коль скоро изменение этих условий обусловлено увеличением страхового риска, то есть развитием событий в неблаго-

Потребовав изменения одного или нескольких условий договора, страховщик не вправе одновременно требовать доплаты страховой премии. И, напротив, потребовав доплаты премии, он не вправе требовать изменения других условий договора.

приятную для страховщика сторону, данные условия, напротив, должны меняться в сторону, благоприятную для страховщика и, в конечном

счете, привести либо к снижению возможности выплаты страхового возмещения, либо к уменьшению его суммы. Страховщик вправе требовать изменения как одного, так и нескольких условий в любом их сочетании.

К указанным условиям не относится величина страховой премии, о которой мы поговорим отдельно.

Если страхователь возражает против изменения условий договора или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора. Важно то, что в рассматриваемой ситуации страховщик не вправе через суд добиваться принудительного изменения условий договора страхования, он может лишь добиваться расторжения этого договора.

Выгодоприобретатель, не являющийся страхователем, вправе возражать против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии лишь в том случае, когда он предъявил требование о выплате страхового возмещения.

О последствиях неуведомления страхователем страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, мы поговорим в следующем номере газеты.

Продолжение следует

Существенно или нет?

Согласно ГК, страхователь обязан сообщить об изменениях, которые характеризуются следующим:

1) они произошли в обстоятельствах, о которых страхователь сообщил при заключении договора. Были ли те обстоятельства существенными

МСК

МОСКОВСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

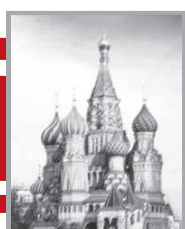
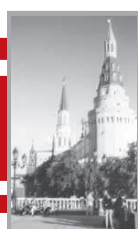
Московское Страхование Качество

в Санкт-Петербурге

- » Учреждена Правительством Москвы в 1998 году
- » Акционеры: Правительство Москвы и Банк Москвы
- » Уставный капитал 3,5 млрд. рублей
- » Лицензии на 84 вида страхования
- » Филиалы и представительства в 60 регионах РФ
- » Уникальная дисконтная программа для граждан и индивидуальный подход в работе с корпоративными клиентами

324-0300

www.mosinsur.ru



Санкт-Петербург, пр. Бакунина дом 5, офис 46

Лицензия минфина Российской Федерации № 4694 Д