

ЮРИСТ

ЭТОТ ИЗМЕНЧИВЫЙ ДОГОВОР

Окончание. Начало в «Страховом случае» № 8.

Алексей ХУДЯКОВ

Скажите прямо

При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности по уведомлению страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных этим расторжением и предусмотренных п. 3 ст. 453 ГК.

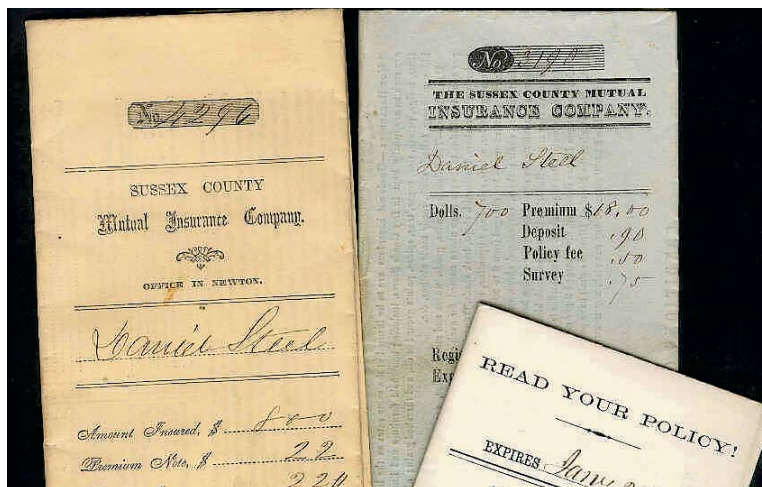
Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали (п. 4 ст. 959 ГК). Кроме того, в данной ситуации, что вытекает из смысла этого пункта, страховщик также не вправе требовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии.

В соответствии с п. 5 ст. 959 ГК при личном страховании последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования могут наступить только тогда, когда такие последствия прямо указаны в договоре.

Пример

В договоре страхования жизни предусмотрена обязанность страхователя сообщить страховщику о заболевании, повлекшем инвалидность застрахованного лица, что дает страховщику право увеличить размер страховых взносов. Однако если в договоре об этом ничего не будет сказано, страховщик таким правом пользоваться не будет, и договор должен действовать при прежнем размере взносов, несмотря на то что страховой риск возрос.

Следует также иметь в виду, что согласия выгодоприобретателя на изменение условий договора



личного страхования вследствие увеличения страхового риска недостаточно, поскольку не он, а страхователь является стороной в договоре, и только он вправе решать этот вопрос.

Говоря о последствиях изменения страхового риска в период действия договора, отметим, что ранее действовавший Закон «О страховании» предусматривал обязанность страховщика в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размера возможного ущерба застрахованному имуществу, перезаключить по заявлению этого страхователя договор с учетом этого обстоятельства, то есть действовало правило, прямо противоположное рассмотренному выше.

Страхование без риска?

Если же говорить по существу, то концепция пересмотра условий страхования и тем более расторжения договора по инициативе страховщика в виду увеличения риска наступления страхового случая противоречит самой сути страхования в качестве рискованной деятельности. Принимая на себя риск последствий наступления страхового случая, страховщик должен принимать на себя, естественно, и риск вероятности наступления того события, которое предусмотрено договором страхования

в качестве этого страхового случая. В этом сущность страхования как рискованной деятельности. Предоставление страховщику права при увеличении вероятности наступления страхового случая требовать увеличения страховой премии, а затем — при отказе страхователя — и расторжения договора страхования, делает страхование призрачным и иллюзорным, а саму страховую деятельность — по существу безрисковой. Скажем, если страховщик страхует на случай смерти, то предоставление ему права через незатейливый механизм одностороннего повышения платы за страхование расторгнуть договор страхования по причине того, что страхователь заболел (увеличение вероятности наступления страхового случая) и скоро умрет (страховой случай), превращает страхование в фикцию.

Действующий Гражданский кодекс, обязывая страхователя под страхом досрочного расторжения договора сообщать страховщику некие «существенные обстоятельства» (ст. 944), а также некие «значительные изменения» (ст. 959), одновременно предоставляя страховщику возможность включить в правила страхования его право на односторонний отказ от исполнения договора, по существу легализует фиктивность страхования.

Впрочем, читатель имеет право не согласиться с мнением автора.

АВТО

Роль личности в истории

Президент России Владимир Путин 26 ноября подписал поправки к закону об ОСАГО, привязывающие коэффициент «Бонус-малус» (Кбм) к страховой истории водителя, а не автомобиля.

Новый порядок распространяется только на договоры с ограниченным кругом лиц, допущенных к управлению машиной. Поправки должны вступить в силу через 90 дней со дня официального опубликования.

Инициатором законопроекта, меняющего п. 2 ст. 9 закона об ОСАГО, выступил депутат Алексей Сигуткин. Согласно этому пункту закона, Кбм устанавливается в зависимости от наличия или отсутствия выплат, произведенных страховщиками при осуществлении ОСАГО владельцем «указанного транспортного средства» в предшествующие периоды. Чтобы учитывать при расчете премии страховую историю автовладельца, а не машины, автор законопроекта предложил исключить из этой фразы слово «указанного». В результате при смене машины водители не будут терять «бонусы» и «малусы», накопленные при управлении старым автомобилем.

В ходе рассмотрения в Госдуме законопроект претерпел существенные изменения. Так, в интересах владельцев больших автопарков было решено не распространять новый порядок расчета Кбм на договоры ОСАГО с неограниченным кругом лиц, допущенных к управлению машиной. При ограниченном использовании автомобиля Кбм будет зависеть от наличия (или отсутствия) выплат, произведенных в предшествующие периоды по вине каждого из водителей, допущенных к управлению. Принятие этих поправок потребует введения персонального учета понижающих и повыша-

ющих коэффициентов по всем водителям на протяжении всей их водительской истории.

АСН

Новая справка лучше

Как сообщил начальник отдела административной практики и дознания Главного управления (ГУ) ГИБДД Владимир Кузин, водители и страховщики имеют право отказываться принимать у представителей ГИБДД справки о ДТП старого образца, поскольку с 1 октября этого года действует новая форма справки.

«Мы торопились с введением новой формы для того, чтобы граждане не попадали в неловкое положение, а у страховых компаний, которые знают о существовании справки нового образца, не оставалось оснований для отказа в выплатах клиентам на формальном основании», — пояснил он.

Представитель ГИБДД добавил, что справка о ДТП по новой форме легко воспроизводится на компьютере и не требует доставки в регионы. Там нововведение также должно использоваться уже 2 месяца.

Справка нового образца имеет определенные преимущества перед старой и позволяет водителю экономить время при оформлении страховой выплаты. «Сегодня водитель может обратиться с заявлением на выплату в компанию на следующий день после ее получения. В ней, к примеру, будет сделана отметка, что виновник ДТП отправлен на медицинское освидетельствование. Раньше водителю предстояло бы дожидаться результатов этого освидетельствования и только потом обращаться к страховщику. Таким образом, введение справок о ДТП нового образца сделало более удобной и быстрой процедуру страхового возмещения», — считает Владимир Кузин.

Информер

- подбор страховой компании и страхового продукта
- решение проблем со страховщиками
- консультации и семинары для страхователей

страховаться не страшно

**АНТИ
СТРАХ**

982-3372
www.antistrah.ru

СТРАХОВОЙ ИАС
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
некоммерческое партнерство содействия страховому делу

Рейтинги и ранкинги
Анализ рынка
Организация семинаров и конференций
Сайты для страховщиков
Интернет-проекты
Информационные системы для страхования

+7 (812) 336-43-49
+7 (812) 380-14-42*1113
+7 (495) 785-24-47*1113

mail@iiaс.ru
192242, СПб, а/я 17
http://www.iiaс.ru/

Информационная поддержка рынка