

по-простому

Думай сначала

Договор страхования является основным документом, регулирующим отношения между страховой компанией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами – страхователями). Договорные отношения вообще и договор страхования в том числе подчиняются ряду правил, установленных законодательно или привнесенных в результате многолетней практики. «Страховой случай» начинает серию публикаций, в которых познакомит читателей с этой практикой.

Лариса КОРОЛЁВА

Все дело в шляпе...

Суть договорных отношений образно и точно наблюдается в одном из эпизодов фильма «Не валяй дурака!». Два персонажа в исполненных актерами Евдокимова и Брундукова по какой-то причине затевают спор, сможет ли владелец ружья попасть в шляпу. Привлекается арбитр. В знак заключения договора ударили по рукам, шляпа была подброшена в воздух, ружье было на нее нацелено, и после приземления был произведен выстрел – точно в шляпу. Стрелявший требует выигрыш. Возмущенный владелец испорченной шляпы возражает, что в шляпу следовало попасть, когда она летела. Предусмотрительный стрелок отвечает, что об этом не было речи – когда надо было попасть в шляпу. Владелец шляпы аргументирует свою позицию, что в лежащую шляпу, само собой разумеется, попадет всякий, никакого смысла спорить об этом не было. Привлекается арбитр, который тоже утверждает, что речь шла о попадании в шляпу вообще и не говорилось – должна она лететь или лежать.

Таким образом, для исполнения договора имеют значение только условия, непосредственно в нем изложенные. Привлечение логики, здравого смысла после подписания документа полномочными лицами бесполезно. Это и будет первым требованием к договору страхования.

Все условия договора должны быть точно изложенными и однозначно трактуемыми.

Текст договора страхования должен быть понятен не только сторонам договора, которые являются главными участниками страховых отношений, но и третьим лицам. Договор страхования может

попасть в поле зрения аудитора, налогового инспектора, сотрудника надзорного органа. Наконец, не исключено судебное и арбитражное разбирательство. Сотрудники судов и арбитража не имеют страхового образования и бесполезно раздражать их применением специальной терминологии, не говоря уж об отсутствии ясности и однозначности изложения.

Следует расшифровать все упоминаемые в договоре термины, которые не определены законодательно.

Выполнение этого требования исключит, кстати, возможность различного толкования терминов сторонами и предупредит разногласия при урегулировании убытков. Существующие словари страховых терминов, строго говоря, не являются документами, имеющими юридическую силу. Кроме того, случается, что один и тот же термин в разных источниках имеет различное определение.

С сегодняшнего дня прошу считать меня недействительным...

Недействительность договора страхования означает, что все действия, произведенные сторонами по заключенному договору до момента установления недействительности, были незаконными и должны будут произведены в обратном порядке: страхователю возвращаются уплаченные страховые премии, страховщику – произведенные выплаты. Когда же может выявиться недействительность договора страхования? Это может произойти либо в период его действия, либо спустя некоторое время после его окончания. В момент подписания договора стороны полагают, что заключают юридически полномоч-

ный документ, поэтому действуют в дальнейшем в соответствии с согласованными условиями. По прошествии некоторого времени могут возникнуть разногласия между сторонами по какому-либо поводу, чаще всего по поводу урегулирования произошедшего убытка, и одна из сторон обращается в суд или арбитраж. Однако в начале судебного или арбитражного разбирательства может быть произведен анализ соответствия договора страхования требованиям действующего законодательства. Не всегда легко разобраться в сущности разногласий сторон, но может оказаться, что их и не надо рассматривать, если договор оказывается недействительным. Таким решением суда, как правило, больше доволен страховщик – возврат полученной премии является часто меньшим финансовым бременем, чем выплата страхового возмещения. Стороны обращаются к судебному или арбитражному разбирательству при значительных убытках; разногласия при небольших убытках обычно урегулируются путем переговоров.

Признание договора страхования недействительным негативно влияет на репутацию страховщика, так как именно он должен хорошо знать страховое законодательство и не предлагать к заключению договоры, которые могут оказаться недействительными. Тем не менее нередки случаи, когда именно страховая компания обращается в суд или арбитраж с требованием признать недействительным договор страхования, по которому произошло

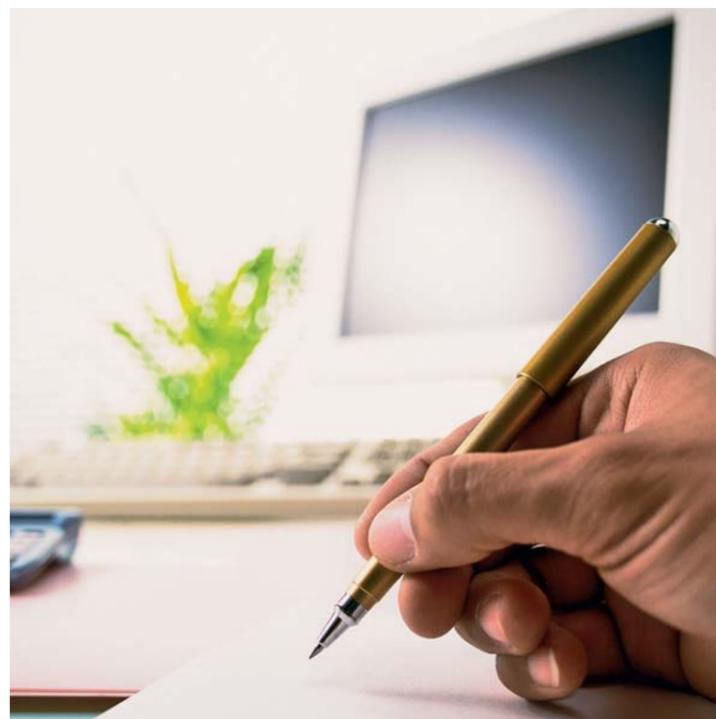
Договор страхования не должен противоречить требованиям действующего законодательства, иначе он будет признан недействительным.

страховое событие.

И мы вошли в эту реку однажды...

Интересно рассмотреть юридические последствия признания договора страхования недействительным после окончания срока его действия. Предположим, что договор страхования был благополучно завершен, стороны не имеют претензий друг к другу, страхователь уплатил всю причитающуюся премию, страховщик оплатил произошедшие убытки. Через несколько лет (до пяти) при проверке деятельности страховой

о состоянии здоровья застрахованного. Особенно острой стала эта необходимость в последнее время в связи с участвующими случаями мошенничества в личном страховании, когда для получения выплаты представляются фиктивные медицинские документы. В сфере ДМС, страхования туристов нередки случаи пользования медицинскими услугами, не предусмотренными страховой программой. Подобные факты страховщик может выявить и пресечь только при условии самостоятельного получения сведений непосредственно из



компании налоговой инспекцией этот договор оказался недействительным. Не всегда можно найти страхователя, чтобы вернуть ему полученную премию и получить обратно выплаченное возмещение. Но даже если и удастся совершить такие действия, последствия для страховщика будут серьезными. Если договор страхования был недействительным, то выплата должна была производиться из прибыли. И, соответственно, с этой суммы должен был уплачиваться налог на прибыль. Таким образом, имеет место факт сокрытия прибыли. Теперь налоговая инспекция должна будет

взыскать недоимку, наложить штраф за сокрытие прибыли и начислить пени за просрочку за каждый день по схеме сложных процентов. Общая сумма пени, в зависимости от давности и величины выплаты, может быть настолько велика, что окажет ощутимое воздействие на финансовое состояние страховщика.

Значит, стороны взаимно заинтересованы всерьез позаботиться о действительности заключаемого договора страхования. В следующей статье мы рассмотрим причины, по которым договоры страхования могут быть признаны недействительными.

Арбитражная практика

Страховая организация обратилась в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора страхования имущества – автомашины, в связи с отсутствием интереса в ее сохранении у страхователя, заключившего договор в свою пользу.

При рассмотрении спора истец заявил, что, в соответствии с п. 1 ст. 930 ГК РФ, интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. Страхователь же не является собственником застрахованной автомашины и им не представлен договор, на котором основан его интерес в сохранении автомашины. На основании п. 2 ст. 930 ГК РФ договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Возражая против иска, ответчик указал, что, в соответствии с п. 1 ст. 65 АПК РФ, каждый должен доказывать обстоятельства, на которые он ссылается в обоснование своих требований. Поэтому истец, ссылающийся на отсутствие интереса

у ответчика, должен доказать его отсутствие.

Суд согласился с доводами ответчика. Поскольку обязанность проверять наличие и характер страхового интереса при заключении договора лежит на страховщике, а последний не обосновал свои требования и не доказал, что при заключении договора страхования у страхователя отсутствовал интерес в сохранении застрахованной автомашины, в иске было отказано.

Комментарий: о наличии страхового интереса добросовестный страховщик должен интересоваться до заключения договора страхования, а не после наступления страхового события. Впрочем, если при заключении договора страхования страхователь сообщил ложные сведения, влияющие на оценку риска, обращение страховой компании в суд или арбитраж с требованием признать такой договор страхования недействительным в соответствии с п. 3 ст. 944 ГК РФ является вполне добросовестным поступком. Например, в заявлении на страхование страхователь указал наличие круглосуточной охраны, а при расследовании страхового события было установлено, что объект не охраняется.

официально

Шаг к врачебной тайне

Во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС) разработаны поправки, допускающие страховщиков к сведениям, составляющим врачебную тайну. «В случае принятия поправок эту информацию страховщики смогут запрашивать для расследования событий, послуживших основанием для предъявления требований о выплате», – сообщил председатель комитета ВСС Евгений Потапов.

Поправки к «Основам законодательства РФ об охране здоровья граждан» подготовлены рабочей группой комитета ВСС по противодействию страховому мошенничеству. Как отмечается в пояснительной записке к проекту, при расследовании обстоятельств происшествия, в результате которого причинен вред жизни или здоровью застрахованного, а также при проведении экспертизы обоснованности оказанных медицинских услуг по договорам ДМС, страховщик часто вынужден самостоятельно получать в медучреждения сведения

медицинского учреждения, где лечился застрахованный.

Сейчас предоставление страховщику таких сведений противоречит «Основам законодательства об охране здоровья граждан». Согласно этому акту, информация о факте обращения за медпомощью, состоянии здоровья гражданина, диагнозе и иные сведения, полученные при обследовании и лечении, составляют врачебную тайну и могут предоставляться только с согласия гражданина.

Комитет ВСС считает предлагаемое изменение не противоречащим

Конституции, позволяющей ограничивать федеральным законом права и свободы человека и гражданина в той мере, в какой это необходимо для защиты прав и законных интересов других лиц.

Как сообщил Евгений Потапов, сейчас проект поправок передан на юридическую экспертизу в исполнительную дирекцию ВСС. Предполагается, что в Госдуму их внесет президент союза, депутат Госдумы Александр Коваль. Планируемый срок внесения – I квартал 2007 года.