

Страховой случай и страховой риск

Страх – одна из сильнейших человеческих эмоций. Поэтому страховщики, то есть те, кто призван избавить нас от страха, так процветают. Мы готовы платить уже за то, что нам обещают возместить убытки в случае их появления. Конечно, никакой документ не дает больших гарантий, чем страховой полис, но и страховой полис не является стопроцентной гарантией возмещения убытков.

Зачастую наступивший случай убытка в отношении застрахованного объекта не подпадает под определения страхового полиса, то есть не является страховым случаем по такому соглашению. Одним из центральных институтов страхования, которые в этой связи представляют наибольший интерес, являются **страховой риск и страховой случай**.

Гражданский кодекс Украины не дает развернутого определения страхового случая и страхового риска; Закон Украины «О страховании» от 07.03.1996 предлагает следующие определения (ст. 8):

- Страховой риск - это событие, на случай которого проводится страхование и которое имеет признаки вероятности и случайности наступления.

- Страховой случай - это событие, предусмотренное договором страхования или законодательством, которое состоялось и с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить выплату страховой суммы (страхового возмещения) страхователю, застрахованному или иному третьему лицу.

Таким образом, определение страхового случая связано с определением страхового риска. Связь эта далеко не однозначна. Эти определения одновременно и похожи, и радикально отличаются друг от друга! С одной стороны – и страховой риск, и страховой случай – одно и то же событие. Различие между ними в том, что **страховой риск – это событие в будущем, а страховой случай – событие в прошлом**.

Страховой случай (риск) является существенным условием договора страхования (ст. 982 Гражданского кодекса Украины). Страховой случай может представлять собой только событие. Если не имеется определенного договором или законом наступившего события, **обязанность произвести страховую выплату или осуществить страховое возмещение у страховщика не возникает**.

Договором страхования может быть предусмотрено несколько страховых случаев, которые в совокупности образуют страховое покрытие. Все застрахованные интересы должны быть правомерными – то есть это должны быть риски, которые могут быть застрахованы в принципе.

Страхование подразделяется на рисковое и накопительное, то есть страховым случаем не всегда бывает риск – событие, которое характеризуется некоторой вероятностью и случайностью. В случае личного страхования, договором может быть предусмотрена страховая выплата при достижении определенного возраста, либо смерти до достижения этого возраста. В такой ситуации очевидно, что страховой случай обязательно наступит.

Если некоторое событие уже произошло, то его нельзя предусматривать договором страхования в качестве страхового случая (риска), поскольку оно никак не может оказаться сначала в будущем, а лишь затем – в прошлом, иначе договор страхования будет находиться под угрозой признания его недействительным (п. 1 ч. 1 ст. 998 ГК Украины).

При наступлении страхового случая страхователь обязан принять меры к предупреждению убытков, причиненных страховым случаем, и к их уменьшению, а также уведомить страховщика о наступлении страхового случая в надлежащий срок.

Страховщик при наступлении страхового случая обязан:

- в течение 2 рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры по оформлению всех документов, необходимых для своевременного осуществления страховой выплаты страхователю;
- осуществить страховую выплату в срок, установленный договором;
- возместить расходы страхователя, понесенные с целью предупреждения или уменьшения убытков, если такое возмещение предусмотрено договором.

Совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, повлекшего страховой случай, является основанием для отказа в выплате страхового возмещения. Это положение воплощает принцип, что никто не может извлечь выгоду из своей вины. А умысел – это тягчайшая форма вины.

Страховщик также имеет право отказать в осуществлении страховой выплаты в случае умышленных действий страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направленных на наступление страхового случая, кроме действий, связанных с исполнением ими гражданской либо служебной обязанности, совершенных в состоянии необходимой обороны (без превышения ее пределов), или по защите имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации.

Страховой случай часто связан с правонарушением; к страховщику, который выплатил страховое возмещение по договору имущественного страхования, в таком случае переходит право требования в пределах его фактических расходов к лицу, ответственному за причиненные убытки (ст. 993 ГК Украины). Такой переход прав называется суброгацией.

В качестве наглядной иллюстрации рассматриваемых вопросов интересным представляется случай из практики нашей фирмы.

Из порта Хьюстон, США, на морском судне перевозилось оборудование в адрес украинского получателя. Оборудование поставлялось на условиях CIF порт Одесса. Данное условие ИНКОТЕРМС возлагает на продавца обязанность застраховать груз на период морской перевозки. При этом, согласно положениям ИНКОТЕРМС, право собственности на такой груз переходит к покупателю в момент пересечения грузом поручней судна **в порту погрузки**.

Таким образом, страхователем по данному полису выступал продавец, а выгодоприобретателем, т.е. лицом, получающим страховое возмещение – покупатель, поскольку на этот момент (начало морской перевозки) к покупателю уже перешло право собственности на груз.

Согласно страховому полису груз был застрахован от всех рисков физической гибели или повреждения по любой внешней причине. Груз представлял собой газовое оборудование – 2 компрессора, которые были упакованы в 11 ящиков. При этом в 2 ящика были помещены основные агрегаты, а в остальные – механизмы и части, которые монтируются после доставки на основные агрегаты, а также запасные части к компрессорам.

При переходе судно попало в шторм и во время приемки в порту обнаружилось, что оборудование повреждено. Интересная деталь: повреждены были именно те ящики, в которых находились основные агрегаты компрессоров. Остальное оборудование пришло практически без повреждений.

В предлагаемой ситуации указание в полисе двух компаний – продавца и покупателя (в качестве страхователя и выгодоприобретателя) – позволяет обеим сторонам подать извещение и вести дальнейшие переговоры со страховой компанией при наступлении страхового случая.

В данном случае в переговоры со страховой компанией вступил продавец: в день составления акта приемки было направлено сообщение о страховом случае. После этого страховая компания номинировала сюрвейера, который засвидетельствовал повреждение груза и составил свое заключение. Согласно выводам сюрвейера и представителя завода-изготовителя основные агрегаты компрессоров требовали ремонта, при этом такой ремонт должен быть произведен на заводе-изготовителе в США.

Страховая компания подтвердила наступление страхового случая и готова была выплатить убытки в связи с повреждением груза (стоимость ремонта и транспортировки), однако, с некоторой оговоркой. При отправке груза все ящики, в которых находились части компрессоров, были оформлены одним коносаментом. Согласно украинскому таможенному законодательству таможенное оформление такого товара может быть произведено по единой таможенной декларации. Таким образом, для отправки части оборудования в США можно было рассматривать только 2 варианта:

- или произвести таможенную очистку всех мест (оплату импортной пошлины), указанных в коносаменте, а затем оформить поврежденные места отдельно и отправить их в США. В таком варианте неповрежденные ящики могли остаться на хранении. Однако, импортную пошлину за поврежденные места пришлось бы платить дважды;

- не производить таможенной очистки, а отправить обратно все места – в таком случае возникают дополнительные расходы по транспортировке неповрежденных мест, причем в оба конца.

Согласно условиям страхового полиса дополнительные расходы, связанные с двойной таможенной очисткой или транспортировкой неповрежденных мест, не возмещаются страховой компанией и, соответственно, ложатся на владельца груза.

В конечном итоге, продавец и покупатель разрешили данную ситуацию, приняв во внимание, какой из вариантов обойдется дешевле.

Если бы изначально, при составлении страхового полиса, была внесена соответствующая оговорка, которая бы включала подобные расходы в страховое покрытие, то такие дополнительные расходы были бы возмещены страховой компанией.

При заключении любого договора страхования страхователь должен четко представлять себе:

- (1) какие риски существуют для данного объекта страхования в принципе – т.е., нужно определить круг событий, которые впоследствии могут повлечь за собой убытки;
- (2) какие из этих событий необходимо включить в конкретный договор страхования – то есть, что может случиться с объектом страхования в конкретной ситуации.

Зачастую страхователь, не являясь специалистом в страховом деле, даже объективно оценивая все возможные риски, не может проверить, все ли они включены в страховое покрытие, т.е. в перечень страховых рисков. Помощь профессионала – консультанта по страхованию или юриста, специализирующегося в страховании, поможет избежать значительных убытков.

Международная юридическая служба

Украина, Киев – Одесса- Николаев

www.interlegal.com.ua

© Н. Мирошниченко, 2009

myroshnychenko@interlegal.com.ua

Юрист