

Екатерина Быковская
ООО «Юридическая фирма РЕМЕДИ», Санкт-Петербург

конференция

«Практика морского бизнеса: делимся опытом»

Одесса, 2 июня 2006 г.

**Основания отказа в выплате страхового возмещения по договору
морского страхования судов (КАСКО).**

* * *

Предметом исследования в данной работе являются предусмотренные законом РФ и/или часто используемые/установленные договором (правилами) основания для отказа Страховщика в выплате страхового возмещения. При этом, под «отказом» следует понимать как право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора, так и освобождение страховщика от ответственности за неисполнение договора. В качестве обстоятельств/оснований, которые также влекут отказ страховщика от выплаты возмещения, я предлагаю рассматривать случаи, когда стороны освобождаются от исполнения договора в силу признания его недействительным. Для страхователя же подобные обстоятельства выражаются в «неутешительном результате» - а именно, по причине тех или иных обстоятельств не будет достигнута цель, на достижение которой направлен договор страхования – убытки, которые понес Страхователь в связи с наступлением страхового случая (т.е. события, риск наступления которого был застрахован) не будут возмещены.

* * *

Из определения договора морского страхования, которое дано в ст. 246 КТМ РФ, следует, что обязательство страховщика по выплате страхового возмещения возникает при следующих условиях:

1. наличие действительного договора морского страхования;
2. произведенная страхователем оплата страховой премии;
3. наступление предусмотренных договором морского страхования опасностей или случайностей, которым подвергается объект страхования (которые страховщик признает страховым случаем);
4. наличие произведенных и доказанных убытков.

Т.е., при отсутствии/невыполнении одного из условий, на стороне страховщика обязательства по выплате страхового возмещения не возникает.

5. законом (или договором) также предусмотрены иные случаи, при которых страховщик, не смотря на то, что вышеперечисленные условия соблюдены, освобождается от ответственности за отказ от выплаты страхового возмещения.

Таким образом, условно основания для отказа в выплате (или для освобождения Страховщика от ответственности за неисполнение договора) можно разделить на:

- 1) Основания, которые влияют на действительность самого договора и влекут такие последствия как признание его недействительным;
- 2) Основания, которые связаны с обстоятельствами наступления страхового случая (т.е. то, что влияет на признание или непризнание случая страховым);
- 3) Основания, которые связаны с неисполнением Страхователем своих обязательств по договору

Именно такая классификация будет положена в основу моего доклада, и будет определять его структуру.

* * *

Поскольку речь идет о договорном обязательстве, то, прежде всего, необходимо проанализировать элементы договора страхования и установить, порок какого элемента влечет его недействительность (с учетом специфики отношений по страхованию судов).

Элементами договора морского страхования являются: объект; стороны; содержание. (здесь же будут рассмотрены иные условия: форма, срок и пр.).

1. Объект страхования.

Объектом страхования по договору морского страхования судна является имущественный интерес, связанный с риском утраты (гибели) или повреждения определенного договором имущества – морского судна.

На сегодняшний день в отечественной доктрине нет единой позиции при определении понятия «страховой интерес» (нет ни нормативного определения, ни определения, выработанного правоприменительной практикой). На наш взгляд, наиболее обоснованным выглядит описание страхового интереса, которое дано английским судьей Лоуренсом в деле "Lucena vs Craufurd" (1806 г.): "Тот человек может считаться заинтересованным в чем-либо, которому обстоятельства, сопутствующие предмету его интереса, могут создать преимущества или нанести вред... и для которого важно, чтобы состояние предмета его интереса, как с точки зрения сохранности, так и с точки зрения других его качеств, оставалось неизменным. Интерес не обязательно предполагает какие-то права на предмет интереса или на его часть и также не обязательно, чтобы имелось нечто, что могло бы быть фактически утрачено, но необходимо наличие таких связей с предметом страхования, чтобы в результате воздействия опасности, от которой страхование производится, застрахованному лицу был причинен вред... Быть заинтересованным в сохранении чего-либо

означает находиться в таких обстоятельствах по отношению к этому, чтобы получать выгоду от его существования и вред от разрушения".

Критерием для определения отсутствия или наличия у субъекта страхового интереса может выступать также наличие /или отсутствие у лица каких-либо прав в отношении застрахованного имущества или связанных с ним обязанностей. *(Это утверждение верно для договоров страхования имущества.)*

Согласно ст. 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

При этом, согласно п. 2 указанной статьи «Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен». Необходимо отметить, что норма ст. 930 ГК РФ сформулирована таким образом, что недействителен договор, в том случае, если имущественный интерес отсутствует и у Страхователя, и у Выгодоприобретателя.

Таким образом, порок в таком элементе договора страхования как объект – а именно, отсутствие страхового интереса в застрахованном имуществе – влечет его недействительность и, соответственно, применение последствий недействительности ничтожной сделки.

Практика многочисленных страховых компаний показывает, что вопрос наличия или отсутствия у лица страхового интереса не является первостепенным, по крайней мере, при заключении договора. Однако, такой подход не дальновиден, т.к., во-первых, это может привести к признанию в дальнейшем (например, при наступлении страхового случая) договора недействительным, а во-вторых, (что более важно для Страховщика) может сделать невозможным реализацию Страховщиком своих суброгационных прав. В этом случае, произведя выплату страхового возмещения и обратившись с требованием к лицу, виновному в причинении ущерба, страховщик столкнется с тем, что, несмотря на выплату, такое требование к нему не перешло (и перейти не могло), т.к. его страхователь не обладал правом на заявление требования о возмещении ущерба, в застрахованном имуществе.

2. Стороны договора страхования.

Очевидно, что в непосредственной связи с объектом договора страхования – имущественным интересом, находится вопрос о субъекте договора, а именно - о носителе такого страхового интереса.

При страховании морских судов Страхователями и/или выгодоприобретателями как правило указывают: судовладельца, бербоутного фрахтователя, тайм-чартерного фрахтователя, оператора (по Shipman) или банк-залогодержатель.

Из норм кодекса торгового мореплавания РФ (249 КТМ РФ) и соответствующих статей ГК РФ следует, что по договору морского страхования (в нашем случае КАСКО) страхование производится на случай утраты (гибели) или повреждения имущества - судна, строящегося судна.

Поэтому, собственник судна - Страхователь практически всегда рассматривается как надлежащая сторона договора, поскольку его интерес в сохранении имущества следует из содержания его титула (владение, пользование, распоряжение).

Однако, заинтересованным в сохранении имущества может быть и иное лицо, находящееся в договорных отношениях с собственником. Определение круга лиц (помимо собственника), которые обладают имущественным интересом и будет предметом нашей дискуссии в этой части моего доклада - тайм-чартерный и бербоутный фрахтователи, банк-залогодержатель.

2. Иные условия, несоблюдение которых влечет недействительность договора страхования.

Вообще, как и любая иная сделка, договор страхования подчиняется общим правилам недействительности сделки. В настоящем докладе я не ставлю своей целью освещать как таковую проблематику недействительности сделок, приведу лишь ряд примеров, достаточно часто встречающихся в практике:

- сделка, совершенная лицом с превышением предоставленных полномочий
- сделка не соответствующая закону
- ст. 940 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования
- ст. 942 ГК РФ существенные условия договора страхования КАСКО

* * *

Следуя проведенному мной условному разделению оснований отказа в выплате страхового возмещения, обратимся к следующей группе обстоятельств.

Обстоятельства, которые могут повлиять на непризнание случая страховым, можно условно разделить на:

- те, что связаны с условиями договора (имущество, риски и другие составляющие понятия «объем покрытия» - полагаю, в этой части необходимо проанализировать конкретные условия полиса);
- и обстоятельства, которые связаны непосредственно с событием, риск возникновения убытков от которого и был застрахован.

* * *

Содержание договора или неисполнение страхователем своих договорных обязательств, как основание для отказа в выплате страхового возмещения (освобождение от ответственности за неисполнение договорных обязательств).

- несообщение страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, или сообщение неверных сведений;

- нарушение условий оплаты страховой премии;
- если страховая сумма, указанная в договоре морского страхования, превышает страховую стоимость имущества, то договор морского страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость;
- если страховая сумма объявлена ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;
- если страховщик при заключении договора морского страхования знал или должен был знать, что возможность наступления страхового случая исключена, либо страхователь или выгодоприобретатель знал или должен был знать о возникших и подлежащих возмещению страховщиком убытках, исполнение договора морского страхования не является обязательным для стороны, которой не было известно о таких обстоятельствах;
- Страховщик не несет ответственность за убытки, причиненные умышленно или по грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя либо его представителя;
- при страховании судна страховщик кроме случаев, указанных выше, не несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:
 - отправки судна в немореходном состоянии, если только немореходное состояние судна не было вызвано скрытыми недостатками судна;
 - ветхости судна и его принадлежностей, их изношенности;
 - погрузки с ведома страхователя или выгодоприобретателя либо его представителя, но без ведома страховщика веществ и предметов, опасных в отношении взрыва и самовозгорания;
- Страховщик не отвечает за убытки, возникшие вследствие военных или пиратских действий, народных волнений, забастовок, а также конфискации, реквизиции, ареста либо уничтожения судна или груза по требованию соответствующих властей;
- Страхователь или выгодоприобретатель обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить страховщику о любом существенном изменении, которое произошло с объектом страхования или в отношении объекта страхования (перегрузке, изменении способа перевозки груза, порта выгрузки, отклонении судна от обусловленного или обычного маршрута следования, оставлении судна на зимовку и других) – в противном случае, страховщик освобождается от исполнения договора морского страхования с момента наступления существенного изменения, которое произошло с объектом страхования или в отношении объекта страхования;
- Страховщик освобождается от ответственности за убытки, возникшие вследствие того, что страхователь или выгодоприобретатель умышленно либо по грубой неосторожности не приняли меры по предотвращению или уменьшению убытков не приняли разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению убытков. Страхователь должен немедленно известить страховщика о наступлении

страхового случая и следовать указаниям страховщика, если такие указания будут даны им.

- если страхователь или выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, либо осуществление такого права невозможно по вине страхователя или выгодоприобретателя, страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

Екатерина Быковская

ООО «Юридическая фирма «РЕМЕДИ»