

Тревожные тенденции в страховании

Дедиков С.В.

12.2023 г.

Кувшинки на пруду

- Концепция с красивым названием «Кувшинки на пруду»
- Число «кувшинок» в страховании постоянно увеличивается
- Это ещё не означает необратимости процесса, но он не может не вызывать тревоги за будущее страхования
- Считаю, что знать об этих тревожных тенденциях должны все, кто работает на страховом рынке, кому не безразлично, как страхование будет развиваться в будущем
- Отметить все тревожные тенденции я в рамках этого выступления конечно не смогу, поэтому остановлюсь на тех, какие считаю наиболее важными

Общие замечания

- Необходимо констатировать, что те факты, о которых пойдет речь разнонаправлены: некоторые из них выгодны получателям страховых услуг, другие страховщикам
- Но независимо от этого они имеют нечто общее, а именно целенаправленно или в неявном виде направлены на подрыв действующих правовых норм, что ведет к хаотизации правового фона страхования и не может не способствовать укреплению такого опасного явления, как правовой нигилизм
- Помимо этого, некоторые из них вольно или невольно подрывают даже фундаментальные начала страхования
- Начну с проблемы страхования умысла и, чтобы не быть голословным, приведу соответствующие примеры

Страхование умысла

- П. 2 ст.963 ГК РФ - страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица
- Вина в российском праве делится на умысел, грубую неосторожность и простую неосмотрительность
- Иначе говоря, данная норма предусматривает, что даже в случае умышленного причинения вреда жизни (а это не что иное, как умышленное убийство) или здоровью человека (умышленное причинение телесных повреждений) страховщик должен осуществить страховую выплату

Страхование умысла

- К страхованию последствий умышленных действий следует отнести и обязанность страховщика осуществить выплату страховой суммы по договору личного страхования, которая подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет
- Понятно, что нередко суицид происходит осознанно, т.е. по умыслу покончившего с собой

Страхование умысла

- Страхование умысла арбитражных управляющих фактически установлено п. 9 ст. 24.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», т.к. эта норма дает страховщику право предъявить регрессное требование к причинившему убытки арбитражному управляющему, если убытки причинены вследствие его умышленных действий или бездействия, выразившихся в нарушении им федеральных законов или иных нормативных правовых актов РФ либо федеральных стандартов или стандартов и правил профессиональной деятельности

Страхование умысла

- Минэкономразвития России уже не раз публиковало проект федерального закона, имеющего целью способствовать развитию страхования ответственности директоров и других менеджеров (страхование D&O)
- Предполагается внести соответствующие положения в законы об АО и ООО
- В законопроекте прописано, что в договоре может быть предусмотрена невозможность отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты в связи с умышленным характером действий застрахованного лица

Страхование умысла

- К выплатившему страховое возмещение страховщику будет переходить в пределах выплаченной суммы право требования только к лицу, умышленно причинившему убытки, если иное прямо не предусмотрено договором страхования
- Пока эти предложения не реализованы, хотя мне доподлинно известно, что этот законопроект лоббируется крупными государственными и коммерческими корпорациями
- Даже некоторые крупные ученые – юристы, специализирующиеся на страховом праве, поддерживают такой подход (окно Овертона)

Страхование умысла

- Между тем, совершенно очевидно, что покрытие по договорам страхования ответственности умышленных действий или бездействия страхователя (застрахованного лица) противоречит экономической и правовой природе страхования, основанного на актуарных расчетах на базе страховой статистики
- Как известно, закон больших чисел дает относительно достоверный прогноз только в отношении случайных событий
- Умышленные действия или бездействие людей на современном уровне развития науки мы прогнозировать не можем

Страхование умысла

- Это означает, что обязанность страховщика осуществить выплату по возмещению вреда, причиненного умышленными действиями или бездействием страхователя (застрахованного лица) по своей экономической и правовой природе не является страховым обязательством
- Это фактически гарантия в силу закона, выдаваемая страховщиком неограниченному количеству лиц по факту совершения договора страхования ответственности, ну, или договор поручительства
- Это по сути социальная нагрузка на страховые организации, готовые заключать такие договоры страхования

Страхование умысла

- При этом покрытие риска умышленного причинения со стороны страхователя или застрахованного лица по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью других граждан до сих пор не привело к каким-то ощутимым негативным последствиям для страхового сообщества
- Но это объясняется не тем, что рассматриваемая практика безопасна сама по себе, а тем, что ситуации, когда кто-либо страхует свою гражданскую ответственность, а потом совершает умышленное преступление против жизни или здоровья других лиц по определению чрезвычайно редка, ведь преступный контингент не относится к числу основных клиентов страховых организаций

Страхование умысла

- Иное дело, когда речь идет о страховании ответственности менеджеров, арбитражных управляющих и т.п. - здесь страхование преднамеренных событий вполне может обернуться банкротством страховых компаний
- В сегменте страхования ответственности арбитражных управляющих это уже привело к тому, что сейчас в этом сегменте рынка работает всего 6 страховых организаций
- Фактическое покрытие умысленных действий туроператоров привело к банкротству целого ряда страховых компаний

Страхование умысла

- Правильная квалификация экономической и правовой природы рассматриваемых обязательств страховщиков дает возможность, во-первых, правильно рассчитывать размер платы за эту услугу, а во-вторых, определить характер андеррайтинга, необходимого по такого рода договорам
- Так, размер платы по независимым гарантиям и договорам поручительства обычно начинается с 3% от суммы гарантии или поручительства при условии надлежащего имущественного обеспечения возможности взыскать уплаченную сумму с того, кто не исполнил обязательство или исполнил его ненадлежащим образом

Страхование умысла

- Соответственно, здесь требуется не страховая андеррайтинг, а банковский, когда надо определять не столько степень вероятности наступления «страхового» случая (такая вероятность может составлять сто процентов) и размер возможных убытков, а объективную возможность после выплаты соответствующей суммы взыскать с виновника возмещение причиненных им убытков
- Страховщики же в большинстве случаев не обладают соответствующими компетенциями, у них нет и необходимой для этого инфраструктуры

Страхование умысла

- Опасность данной тенденции заключается также в том, что государство, установив с помощью императивной, т.е. обязательной для всех нормы абзаца первого п. 1 ст. 963 ГК РФ освобождение страховщиков от страховых выплат при наступлении страхового случая вследствие умысла страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей, затем с легкостью необыкновенной само же отступает от этого правила
- Попутно оно нарушает также ещё одну императивную норму п. 2 ст. 3 Кодекса, которая установила безусловный приоритет норм ГК РФ перед нормами гражданского права, содержащимися в других федеральных законах
- Наконец, «страхование» умышленных действий или бездействия означает и фактическую легализацию страхового мошенничества

Страхование грубой неосторожности

- Здесь изменений законодательства пока нет – согласно абз. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ только законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя
- При этом в сфере неморского страхования закона, освобождающего страховщика от страховых выплат при таких обстоятельствах, нет

Страхование грубой неосторожности

- Но вот судебная практика в данном вопросе непоследовательна и разнонаправлена
- Так, в п. 9 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2003 г. N 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» прямо указано, что условие договоров (правил) имущественного страхования об отказе в выплате страхового возмещения вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя является ничтожным как противоречащее требованиям абзаца 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ
- При этом в практическом плане под грубой неосторожностью понимаются всякого рода нарушения правил безопасности, инструкций, запретов, когда не уставлен умысленных характер таких действий

Страхование грубой неосторожности

- В 2007 году Верховный Суд РФ занял в этом вопросе ещё более жесткую позицию, указав, что договор страхования может содержать лишь такие основания для отказа в страховой выплате, которые закреплены в законе
- Фактически такая же позиция Верховного Суда РФ была выражена и в Обзоре по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденном Президиумом Верховного Суда РФ 30 января 2013 г.

Страхование грубой неосторожности

- В дальнейшем правовая позиция Верховного Суда РФ изменилась
- Президиум суда отменил указанный Обзор и 27 декабря 2017 г. утвердил новый Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, в п. 2 которого отметил, что, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми

Страхование грубой неосторожности

- Такая практика фактически дезавуирует данную императивную норму закона
- В то же время в Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования, одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25 сентября 2020 г. № 202/оп-1/2020, предлагается ввести на законодательном уровне запрет на исключения из страхового покрытия, связанные с виновным поведением страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя
- Данное положение реализовано и в первой рабочей версии проекта новой редакции главы 48 ГК РФ «Страхование»

Страхование грубой неосторожности

- Особую актуальность вопрос о возможности страхования грубой неосторожности страхователя имеет в сфере страхования договорной ответственности, поскольку в большинстве случаев нарушение договорных обязательств является следствием виновного поведения страхователя, а точнее его руководителей или других сотрудников
- Тем не менее, повышенный риск при таком страховании вполне может быть компенсирован за счет соответствующей тарификации и ограничения размера страховой суммы

Неадекватный закон

- Согласно подп. «к» п. 1 ст. 14 Закона об ОСАГО к страховщику, осуществившему страховое возмещение, переходит право требования потерпевшего к лицу (такой переход права требования называется суброгацией), причинившему вред, в размере осуществленного потерпевшему страхового возмещения, если владелец транспортного средства при заключении договора обязательного страхования предоставил страховщику недостоверные сведения, что привело к необоснованному уменьшению размера страховой премии
- С практической точки зрения это означает, что лицо, причинившее вред при эксплуатации т/с, при указанных обстоятельствах фактически лишается страховой защиты

Неадекватный закон

- На первый взгляд, ничего необычного и тем более неадекватного, но...
- Согласно п. 3 ст. 944 ГК РФ, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения о существенных обстоятельствах страхования, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179
- Получается, что Закон об ОСАГО здесь предусматривает иные последствия нарушения принципа наивысшей добросовестности, хотя, как уже указывалось, п. 2 ст. 3 ГК РФ этого не допускает

Неадекватный закон

- Кроме того, Закон об ОСАГО возлагает обязанность по соблюдению принципа наивысшей добросовестности не на участника договора страхования – страхователя, а на владельца т/с, который вообще может не иметь правового статуса в рамках страховых отношений
- При этом вполне возможна ситуация, когда договор ОСАГО в качестве страхователя будет заключаться лицом, вообще не являющимся владельцем соответствующего транспортного средства, а владельцы будут в рамках соответствующих страховых отношений застрахованными лицами

Неадекватный закон

- Ранее при выявлении подобного нарушения владелец транспортного средства, ставший виновником дорожно-транспортного происшествия, должен был уплатить страховой компании только разницу в цене полиса, максимум, две-три тысячи рублей
- Сейчас эта ответственность может составить 500 тысяч рублей при причинении вреда жизни или здоровью потерпевших, и 400 тысяч рублей при причинении вреда имуществу, т.е. почти в 200 раз больше!

Неадекватный закон

- ГК РФ предусматривает лишь взыскание убытков, а здесь речь идет о явно несоразмерном последствием штрафе, ведь страховая выплата вопреки профессиональному сленгу не является убытком страховщика, а просто расходами по выполнению принятых на себя обязательств (как аналог передачи продавцом оплаченного товара покупателю)
- Затем, ответственность может быть возложена на совершенно невиновное лицо
- В общем, «лес рубят, щепки летят»

Заключение

- Примеры отступления от императивных положений договорного и страхового права в законодательстве и иных нормативных актах, а также в судебной практике в сфере страхования могут быть продолжены
- Каждый такой случай, каждая такая ситуация подтачивают основы страхового права, вносят неопределенность в правовое регулирование страховых отношений, а следовательно не позволяют эффективно защищать интересы страхователей и выгодоприобретателей, как слабейших участников страхового правоотношения, а в некоторых ситуациях – и интересы страховщиков
- Желательно, чтобы и страховое, и брокерское сообщество занимали активную позицию в вопросах незыблемости фундаментальных начал страхования и способствовали бы формированию в обществе негативного отношения к такого рода явлениям