

Основания отказа в выплате страхового возмещения по договору морского страхования судов (Н & М)

Вопросы, связанные с морским страхованием, неоднократно были предметом нашего анализа. Например, в статье «Договор морского страхования», опубликованной в журнале «Судоходство», № 11-12 за 2003 год.

Предметом исследования в данной работе являются предусмотренные законом или установленные договором (правилами страхования) основания для отказа страховщика в выплате страхового возмещения. Под «отказом в выплате страхового возмещения» мы будем понимать как право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора, так и освобождение страховщика от ответственности за неисполнение договора, а также основания, которые влекут отказ страховщика от выплаты возмещения, 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, то есть факта, риск наступления которого был застрахован, не будут возмещены за счет страховщика. В настоящей работе мы попытаемся исследовать практику и законодательство Украины и Российской Федерации, а также стандарты международной практики.

Из определения договора морского страхования, которое дано в ст. 239 КТМ Украины (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 и которые страховщик признает страховым случаем;
- 4) наличие доказанных убытков.

Таким образом, при отсутствии одного из приведенных условий на стороне страховщика обязанность по выплате страхового возмещения не возникает. Однако, даже при наличии таковых условий законом или договором могут быть предусмотрены случаи, при которых страховщик, несмотря на то, что вышеперечисленные условия соблюдены, освобождается от ответственности за отказ от выплаты страхового возмещения.

Таким образом, условно основания для отказа в страховой выплате или для освобождения страховщика от ответственности за неисполнение договора страхования 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.

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).

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 доктрине нет единой позиции при определении понятия «страховой интерес». 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".

Согласно ч. 1 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 ч. 2 указанной статьи: «Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен». Необходимо отметить, что положения ст. 930 ГК РФ сформулирована таким образом, что недействителен договор в том случае, если имущественный интерес отсутствует и у страхователя, и у выгодоприобретателя.

Ст. 980 ГК Украины лаконично определяет страховой интерес как любой имущественный интерес, не противоречащий закону.

В ст. 928 ГК РФ приводятся интересы, страхование которых не допускается.

Таким образом, страховой интерес – это всегда правомерный имущественный интерес, то есть интерес, который может быть оценен в денежной форме и разрешен законом или не противоречит ему.

Хотя страховой интерес всегда имеет имущественный характер, он может воплощаться в объектах различной природы. В зависимости от характера объекта (предмета) страхования выделяются следующие его основные виды: личное, имущественное и страхование ответственности. Если объект страхования связан с торговым мореплаванием, имеет место морское страхование – важная сфера морской экономики и институт морского права. Именно в зависимости от характера объекта страхования в международной морской практике выработались классы страхования (class of insurance). Основными классами морского страхования считаются: 1) страхование корпуса судна (каско) и судовых машин и механизмов (H & M – Hull & Machinery); 2) страхование гражданской ответственности судовладельца (P & I – Protection & Indemnity); 3) страхование фрахта, демереджа и судебных издержек страхователя при судебном разбирательстве с третьими лицами (FD & D – Freight, Demurrage & Defence).

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 страхователя или выгодоприобретателя страхового интереса при заключении договора страхования не ставится достаточно серьезно. Однако, такой подход не дальновиден, так как, во-первых, отсутствие страхового интереса у этих лиц 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), так как его страхователь (выгодоприобретатель) не обладал правом на заявление требования о возмещении ущерба, в застрахованном имуществе. Таким образом, практика подсказывает, что страховщику необходимо убедиться в том, что страхователь (выгодоприобретатель) имеет право на застрахованное имущество и страхование осуществляется в пределах этого права.

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 или выгодоприобретателями, как правило, указываются судовладельцы, бербоутные фрахтователи, тайм-чартерные фрахтователи, операторы по Shipman или банк-залогодержатель.

Из положений ст. 249 КТМ РФ (242 КТМ Украины) следует, что по договору морского страхования страхование производится на случай утраты (гибели) или повреждения имущества – судна, поэтому собственник судна - страхователь рассматривается как надлежащая сторона договора, ведь его интерес в сохранении имущества следует из содержания его титула.

Однако, заинтересованным в сохранении имущества может быть и иное лицо, находящееся в договорных отношениях с собственником. Лицами, которые обладают имущественным интересом, кроме собственника, являются тайм-чартерный и бербоутный фрахтователи, а также банк-залогодержатель и оператор по Shipman.

Иные условия, несоблюдение которых влечет недействительность договора страхования

Вообще, как и любая иная сделка, договор страхования подчиняется общим правилам недействительности сделки. Например, достаточно часто встречаются в практике:

- сделка, совершенная лицом с превышением предоставленных полномочий;
- сделка не соответствующая закону;
- ст. 981 ГК Украины (ст. 940 ГК РФ) закрепляет, что несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования;

- ст. 982 ГК Украины (ст. 942 ГК РФ) определяет существенные условия договора страхования, при отсутствии соглашения по которым договор не будет считаться заключенным.

Специфическими обстоятельствами, при наличии которых договор страхования считается недействительным, являются заключение его после наступления страхового случая и в отношении объекта, подлежащего конфискации.

Следуя проведенному 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:

- связанные с условиями договора: имущество, риски и другие составляющие понятия «объем покрытия» (в этой части необходимо проанализировать конкретные условия полиса);

- связанные 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 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 по требованию компетентных 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 (перевалке, изменении способа перевозки груза, порта выгрузки, отклонении судна от обусловленного или обычного маршрута следования, оставлении судна на зимовку и др.) – 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;
- отчуждение застрахованного судна, в отличие от груза, прекращает договор морского страхования, за исключением случая отчуждения застрахованного судна во время рейса, когда по требованию страхователя договор остается в силе до окончания рейса, причем права и обязанности страхователя переходят на приобретателя судна;
- 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;
- если страхователь немедленно не известит страховщика о наступлении страхового случая без уважительных причин, или не будет следовать указаниям страховщика, если такие указания будут даны им и выполнение этих указаний будет возможно в

сложившейся обстановке, или будет создавать страховщику препятствия в определении обстоятельств, характера и размера убытков, страховщик вправе отказаться от страховой выплаты;

- 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;
- если страхователь не известит страховщика о том, что объект уже застрахован, новый договор страхования будет считаться недействительным в силу того, что страхователь не выполнил своей обязанности по извещению страховщика о других договорах страхования в отношении объекта, предусмотренной п. 3 ст. 989 ГК Украины (двойное страхование);
- совершение страхователем или выгодоприобретателем умышленного преступления, что повлекло наступление страхового случая;
- представление страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования или о факте страхового случая;
- получение страхователем полного возмещения убытков от лица, которое их причинило.

Мореплавание – деятельность, связанная с повышенной опасностью и многими случайностями, в результате чего суда получают повреждения и даже гибнут. Учитывая высокую стоимость судов, можно сказать, что потенциальные риски судовладельцев очень высоки и могут превосходить их возможности по компенсации ущерба, поэтому морское страхование, в частности, страхование судов – необходимый инструмент обеспечения интересов судовладельца. Однако, интересы страховщиков также нуждаются в защите. Сбалансировать интересы сторон договора страхования судна правовыми средствами – не простая задача. Морское страхование строится по принципу диспозитивности его правил, за исключением императивных норм, предусмотренных национальным и международным правом. Даже в относительно простых ситуациях требование к страховщику необходимо обосновать как предоставлением надлежащих документов, так и ссылкой на соответствующие пункты страхового полиса, а возможно и на положения нормативных актов, закрепляющих императивные правила морского страхования. Часто приходится учитывать также обычаи морского страхования, которые выработались мировой практикой. Таким образом, при возникновении каких-либо трений

между сторонами договора страхования морского судна к анализу казуса необходимо привлекать профессиональных юристов, не ограничиваясь лишь услугами узких специалистов в вопросах страхования, причем особенно полезным бывает сочетание экономического и юридического исследования.

© Екатерина Быковская, Николай Мельников, Вячеслав Лебедев,
ООО «Международная Юридическая служба», www.murs.com.ua,
office@murs.com.ua
+38 (048) 7155855