Признание договора страхования недействительным как способ защиты прав страховщика

Свинцова Кира Сергеевна

Партнер AKS Legal

Кандидат юридических наук, MBA

aks legal

www.aks-lawfirm.ru

Предмет доказывания (ст. 944 ГК РФ)

Страхователь сообщил страховщику недостоверные сведения

Сведения имеют существенное значение для определения:
(1) вероятности наступления страхового случая;
(2) размера возможных убытков

Страхователю было известно о недостоверности сообщенных им сведений

Страховщику не было известно о недостоверности сведений, сообщенных страхователем

aks legal

Основные виды недостоверных (ложных) сведений

О страхователе

- о состоянии здоровья
- о финансовом "состоянии"

Об объекте страхования

- физические параметры объекта
- условия содержания, хранения, эксплуатации объекта

Способы сообщения недостоверных (ложных) сведений

Прямая ложь (обман)

Умолчание

Отсутствие ответа на вопрос в анкете не является обманом

aks legal

Сведения, имеющие существенное значение

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

Не только указанные в анкете (см. формулировку ст. 944 ГК РФ). «Существенность» обстоятельств следует из сути правоотношений/ характера объекта страхования.

Использование института заверений об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ)

В заявлении на страхование

Глубина исследования: баланс интересов "продаж" и "убытков"

Максимальное количество вопросов

От общего к частному

Отсутствие соответствующего вопроса в анкете не освобождает страхователя от обязанности сообщить существенную для договора информацию

aks legal

Доказываем, что страхователь заведомо знал о недостоверности

Состояние здоровья физического лица

Сам страхователь должен знать

Квалификация сообщения зависит от обстоятельств

Не совпадают страхователь и застрахованнное лицо

Осведомленность собственника объекта страхования (презумпция знания собственника о его имуществе)

Осведомленность руководителя организации об объекте страхования (функционал директора, должностные инструкции)

Юридическое лицо

Доказывание осведомленности по следам взаимодействия с государственными органами

Доказывание осведомленности по следам взаимодействия с контрагентами

aks legal

Страховщику не было известно о недостоверности сведений

ПОДХОД 1

Страховщику вменяется знание (профессиональный участник рынка, потому "должен знать", "имел возможность / должен был осмотреть")

ПОДХОД 2

Страховщику **НЕ** вменяется знание (предпринял достаточные меры - запросил анкету, дополнительную информацию, разумно полагался на данные от страхователя)

Лицо, предоставившее заведомо недостоверное заверение, не может в обоснование освобождения от ответственности ссылаться на то, что полагавшаяся на заверение сторона договора являлась неосмотрительной и сама не выявила его недостоверность (пункт 4 статьи 1 ГК РФ)
(пункт 35 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 №49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора")

aks legal

Наиболее распространенные аргументы страхователя

"На момент сообщения сведений об объекте они были достоверны"

Разбивка ложных сведений по отдельным частям объекта страхования: "ложь" растворяют в "правде"

Аргументы страхователя

Страховщик не воспользовался правом проверить объект страхования

NB Есть специальные субъекты, для которых презумпция обратная - проверить сведения и/или провести предстраховой осмотр нельзя - птицефабрики и свинокомплексы, самолёты и суда "на рейсе", груз в пути, и т.п.

NB Нет связи между недостоверной информацией и реализованным риском. Предмет доказывания по ст. 944 ГК РФ не предусматривает, что условием оспаривания сделки является реализация риска. Возможно оспаривание сделки без реализованного риска.

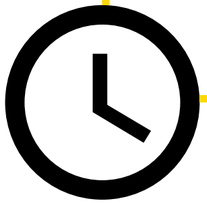
aks legal

Срок исковой давности



1 год

Срок давности
по иску
страховщика
из ст.944 ГК РФ



Начинает течь с момента,
когда страховщик узнал
о недостоверности сведений

aks legal

Рекомендации при заключении договора страхования



Обязательное заполнение анкеты - заявления на страхование,
наличие всех ответов на все вопросы



Мероприятия по проверке объекта страхования.
Предстраховой осмотр, освидетельствование.



Запросы дополнительных сведений у страхователя.
Фото, видео, инструкции и т.п.



Запросы у государственных органов, иных третьих лиц

aks legal

Рекомендации на стадии урегулирования убытков

Подаём максимальное количество запросов. Получаем документы, либо готовим почву для судебного истребования

Выбор тактики.
Подаём иск первыми?
Подаём встречный иск?

Сбор доказательств

Обращения в правоохранительные органы.
При наличии оснований, не дожидаемся результата спора в арбитражном суде

NB Разный предмет доказывания. Доказывание недействительности договора страхования (страховщик - истец) кардинально отличается от доказывания необоснованности требований из договора страхования (страховщик - ответчик). Необходимо чётко разделять предмет доказывания, не упускать ни одну составную часть!

aks legal

Для скачивания. Практика по ст.944 ГК РФ в пользу страховщика

aks legal

Спасибо за внимание

AKS Legal рекомендован в номинации
"СТРАХОВОЕ ПРАВО"

ПРАВО 300

Коммерсантъ

AKS Legal отмечен Право.ru
как один из лидеров в области
судебных споров

aks legal

www.aks-lawfirm.ru