

Противодействие недобросовестным страхователям

ООО «Первая Юридическая Сеть»

Москва 2023

Основные факторы, влияющие на эффективность работы

- Застывшее законодательство
- Отсутствие единства в страховом сообществе
- Регулятивно-надзорное давление
- Негативная судебная практика
- Несовершенство внутренних бизнес-процессов СК
- Системность работы оппонентов

Законодательство, пассивность СК в лоббировании своих интересов

- Глава 48 Гражданского кодекса РФ - без изменений с марта 1996 года
- Изменения в Закон «Об организации страхового дела в РФ» несистемные и готовились без участия страховщиков
- Низкая активность и эффективность в законотворчестве страхового сообщества (ВСС, РСА и т.д.) в отличии от других «коллег»
- Отсутствие единства в защите интересов перед вызовами со стороны

Негативная судебная практика

- Недостаточно активная работа страховых союзов в рабочих группах, экспертных советах и т.п.
- Обзоры и Постановления Пленума ВС РФ по страховым спорам с однонаправленными установками нижестоящим судам (защита слабой стороны договора, социальная справедливость)
- «Обязательность» установок ВС РФ для всех судов, использование этих документов оппонентами по аналогии
- Злоупотребление (несоблюдение принципа добросовестности) СК при урегулировании - судебское предубеждение

Внутренняя проблематика СК

- Взаимодействие подразделений строго по регламентам, разделение компетенций и ответственности за результат по стадиям, «перебрасывание мяча»
- Перегруженность штатных специалистов, невозможность проектной работы, отсутствие мотивации
- Несвоевременная актуализация страховой документации, не привлекаются все подразделения (методологи, андеррайтеры, юристы, убытчики)
- Некорректная работа с внешними консультантами (сюрвейеры, эксперты, юристы)

Взаимодействие внутри СК

- Юрслужба недостаточно задействована при заключении договоров
- Работа по убытку ведется последовательно алгоритму: убытчик-юрист-СБ-юрист (суд)
- Каждый исполняет функционал, оппоненты все равно эффективнее
- Не применяется проектный принцип с выделением внутренних ресурсов

Вопросы страховой документации

- В силу негативной судебной практики недооценивается важность своевременной и системной актуализации страховой документации
- Особенно по ее слабым местам (след. Слайд)
- Не привлекаются все подразделения, которым «с этим жить»
- Перекос в «клиентоориентированность», обреченное безразличие к Правилам страхования (все равно взыщут)

Проблемные места страховой документации

- Некорректные и двусмысленные формулировки страховых рисков и случаев
- Соотнесение их с разделом «Исключения из страхового покрытия»
- Сроки страхования, последствия неисполнения страхователем обязательств
- Использование формулировок «страховщик имеет право отсрочить», «вправе не оплачивать», «не учитывать убытки», «уменьшить сумму страхового возмещения» и т.п.)
- Формулировки в разделе, касающемся урегулирования убытков (перечень документов, обязанности страхователя, сроки принятия решения по выплате)
- Небрежность в определении правового статуса объекта страхования (коммерческое имущество на ф.л. при страхователе ИП и т.п.)
- Ненадлежащий контроль заполнения заявлений-анкет и т.п. приложений к договорам

Работа по урегулированию убытков к контексте судебной перспективы

- Переоценка доказательственной силы сюрвейёрского отчета в суде
- Проблемы привлечения экспертов соответствующей квалификации для формирования доказательственной базы отказа в выплате
- Отсутствие системного взаимодействия с штатными специалистами по сопутствующим вопросам (СБ, юристы), нет практики привлечения внешних консультантов на досудебной стадии
- Ненадлежащая работа с правоохранительными органами при полном безразличии последних к проблемам СК
- Отсутствие процессуального статуса и прав у СК (адвокатский статус может усилить решение задач в этом аспекте)

По ту сторону баррикад

- Нарастание практики решения финансовых проблем бизнес-структур за счет СК (залоговое имущество, грузы, ветхие строения и т.д.). Недобросовестность=неочевидное мошенничество.
- Заблаговременная подготовка к «неочевидным убыткам», документальная история, оценки, цепочки сделок и т.п.
- Привлечение квалифицированных высокомотивированных юридических консультантов на досудебной стадии, в суде
- **Системная работа этих консультантов одновременно в уголовном деле и арбитражном (гражданском) процессе**
- Креативный подход, продуцирование экспертных мнений и пр. Использование всего правового (неправового) инструментария для достижения результата. Крупный убыток – это бизнес-проект.
- Успешность (полу)криминальных схем в страховании жизни и от н/с

Противодействие недобросовестным страхователям эффективно, если:

- Защита законных интересов страховщика в спорах с недобросовестными клиентами включает в себя одновременно весь спектр необходимых правовых инструментов.
- Суть работы состоит в активной одновременной работе в арбитражном/гражданском и уголовном процессах, общей целью которой является недопущение взыскания страхового возмещения в пользу недобросовестного страхователя.

Активная работа в арбитражном процессе

Выявление и формирование оснований для встречного иска об оспаривании сделки и его подача

Выявление и формирование оснований для исков, имеющих целью установление необходимых фактов, и их подача

Выявление и формирование дополнительных оснований для отказа в выплате страхового возмещения (не использованных при урегулировании убытка)

Активная работа в уголовном процессе

Содействие в выявлении оснований для возбуждения уголовного дела

Использование проверок правоохранительных и контрольных органов с целью обеспечения необходимых доказательств

Методичная адвокатская работа с органами, проводящими проверки и/или предварительное следствие

ООО «Первая Юридическая Сеть»

115035, Москва, ул. Пятницкая, д. 6/1, стр.1

тел/факс: +7 (495) 792 39 83

e-mail: info@federallawyer.ru

www.federallawyer.ru