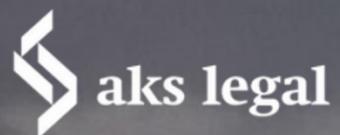


Влияние на судебную практику Постановления Пленума ВС РФ от 25.06.2024 №19

Руслан Кожевников

Руководитель практики
“Страхование право” AKS Legal



www.aks-lawfirm.ru

Страховая стоимость

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 г. №20

18. При определении страховой стоимости имущества следует исходить из его действительной стоимости (пункт 2 статьи 947 ГК РФ), которая эквивалентна рыночной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования и определяется с учетом положений Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25 июня 2024 г. №19

37. При определении страховой стоимости имущества следует исходить из его действительной стоимости (пункт 2 статьи 947 ГК РФ), которая по общему правилу эквивалентна рыночной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, если иной порядок определения страховой стоимости не предусмотрен договором страхования.

Условие договора об определении страховой стоимости как стоимости восстановления поврежденного (утраченного) имущества или стоимости аналогичного имущества, приобретенного страхователем взамен поврежденного (утраченного), является действительным (статья 421 ГК РФ).

Оспаривание страховой стоимости

- ✓ **Наличие страховой стоимости в договоре страхования.**
- ✓ **Страховщик не воспользовался своим правом на оценку страхового риска.**
- ✓ **Страхователь ввел страховщика в заблуждение относительно стоимости имущества (сообщил недостоверную информацию, умолчал об обстоятельствах).**
- ✓ **Страхователю должно быть известно о несоответствии страховой и действительной стоимости.**

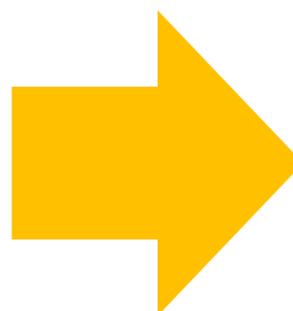
Оспаривание страховой стоимости

Запрет перекладывать риск на страхователя

Условия оспаривания страховой стоимости



- Страховщик не оценил риск
- Страхователь сообщил недостоверную информацию
- Страхователю было известно о недостоверном характере информации



Ничтожность условий договора
(неприменение судом условий
договора)

Прецеденты оспаривания страховой стоимости

- **Страхование поврежденного автомобиля.** *Решение Арбитражного суда Тюменской области от 6 февраля 2025 г. по делу №А70-2859/2024.* Суд квалифицировал заявления страховщика о наличии повреждений автомобиля на момент заключения договора страхования как оспаривание страховой стоимости. В связи с этим на страховщика была возложена обязанность доказать наличие таких повреждений на момент заключения договора страхования.
- **«Эликсир молодости»** *Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 21 марта 2025 г. №Ф04-139/25 по делу №А27-11371/2022.* В данном деле, несмотря на отсутствие согласованной страховой стоимости, страховщик оспаривал страховую сумму по договору страхования ТМЦ. Страховщику удалось доказать, что данные о себестоимости напитка «Эликсир молодости» являются явно завышенными. Кроме того, суд установил, что страхователь фактически не понес заявленных затрат на производство продукции.

Оспаривание страховой стоимости. Рекомендации.

- Предусмотреть в договоре страхования порядок определения страховой стоимости.
- Составлять заявление на страхование перед подписанием договора страхования.
- Сохранять историю взаимодействия со страхователем до заключения договора страхования (электронная переписка, почтовая корреспонденция, документы по предыдущим договорам страхования и др.).

Толкование условий страхования

Условия для использования толкования в пользу «слабой» стороны (ст. 431 ГК РФ):

- **Буквальное содержание** не позволяет установить волю сторон.
- **Сопоставление с другими условиями** не позволяет установить волю сторон.
- **Сопоставление со смыслом договора** в целом не позволяет установить волю сторон.
- Выяснение действительной общей воли сторон **с учетом цели договора** не позволяет установить волю сторон.

Недопустимые условия страхования

Статья 16 Закона о защите прав потребителей:

«Недопустимыми условиями договора, ущемляющими права потребителя, являются условия, которые нарушают правила, установленные международными договорами Российской Федерации, настоящим Законом, законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей. Недопустимые условия договора, ущемляющие права потребителя, ничтожны»

- Распространяется на потребителей – не подлежит применению в арбитражных спорах.
- Предполагает нарушение конкретных правовых норм.

Грубая неосторожность страхователя

...существенное нарушение той степени заботливости и осмотрительности, какая требовалась от страхователя (выгодоприобретателя)...

Не рекомендуем:

- использовать в договорах понятие «грубая неосторожность» (*Определение ВС РФ по делу № А72-17277/2022*);
- придавать иное значение правовым терминам, которые нормативно установлены (*Определение ВС РФ по делу №А40-215162/2021*).

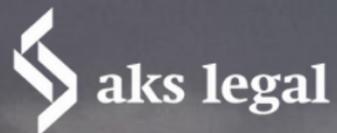
Спасибо за внимание

AKS Legal рекомендован в номинации
"СТРАХОВОЕ ПРАВО"

ПРАВО
300



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



www.aks-lawfirm.ru