

ОСОБЕННОСТИ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ (ВОЗМЕЩЕНИИ) В ДОГОВОРАХ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Балакирева К.В. Email: Balakireva1134@scientifictext.ru

*Балакирева Кристина Владимировна – магистрант,
кафедра коммерческого права, юридический факультет,
Санкт-Петербургский государственный университет, г. Санкт-Петербург*

Аннотация: в качестве исследовательской задачи автором была определена попытка оценить основания отказа в выплате в договорах личного страхования. Рассматриваются такие основания как решение страховщика о необоснованности претензии страхователя или выгодоприобретателя, отказ в выплате страхового возмещения или страховой суммы в силу закона или условий страхового договора, а также недействительность договора страхования. Автором анализируются особые условия для отказа в выплате договора личного страхования.

Ключевые слова: личное страхование, страховой выплаты, основания отказа от выплаты.

SPECIFICS OF GROUNDS FOR REFUSAL OF INDEMNITY IN PRIVATE ASSURANCE CONTRACTS

Balakireva K.V.

*Balakireva Kristina Vladimirovna – Master's degree in Law,
DEPARTMENT OF COMMERCIAL LAW, FACULTY OF LAW,
ST. PETERSBURG STATE UNIVERSITY, ST. PETERSBURG*

Abstract: as a research task, the author defined an attempt to evaluate the grounds for refusal indemnity in private assurance contracts. Consideration is made of such reason as the decision of the insurer on the groundlessness of the claim of the insured or beneficiary, the refusal to pay the insurance compensation or the insured amount by virtue of the law or the terms of the insurance contract, as well as the invalidity of the insurance contract. The author analyzes the special conditions for refusing to pay a personal insurance contract.

Keywords: private assurance, indemnity, grounds for refusal.

УДК 368.9

Страхование обязывает предполагать обязанность страховщика в возмещении убытки или выплате страховой суммы вследствие наступления страхового случая. Так страхователь или выгодоприобретатель обращается к страховщику с заявлением о наступлении такого случая и просит выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Но он не всегда получает ожидаемую денежную сумму, так как страховая организация выявляет нарушения или обстоятельства, не позволяющие выплатить страховое возмещение (страховую сумму).

В договоре личного страхования обязанность страхователя уведомить о всех существенных факторов изменения страхового риска действует только в случае, когда это прямо указано в договоре. В этом первое отличие от отказа в страховых выплатах от договора имущественного страхования. Другое отличие касается правил уведомления о наступлении страховых событий – статья 961 ГК РФ применяется только в случае смерти застрахованного или при причинении вреда здоровью в течение 30 и более дней [1].

В таком виде страхования особенно учитывается степень вины страхователя/выгодоприобретателя или застрахованного лица для принятия решения об отказе в страховой выплате. Случаи освобождения страховщика от страховой выплаты в случае наступления страхового случая из-за грубой неосторожности невозможны другими законами, кроме ГК РФ (п. 1 ст. 963 ГК РФ) [1]. Вина виновность застрахованного в наступлении страхового события является частым основанием для отказа в выплате.

Если страховой случай произошёл до вступления договора в силу, до начала срока страхования или по истечению срока действия договора, страховщик также вправе отказать в страховой выплате.

В договорах личного страхования и страхования имущества не будет считаться страховым случаем наступление неблагоприятного события в отношении незастрахованного объекта. Такие ситуации относительно часто имеют место при страховании комплексов имущественных объектов, например авто транспортных парков. Например, страхователь в целях экономии, не включает в содержащийся в договоре перечень застрахованных автомашин некоторые единицы, и в случае отчуждения отдельных транспортных средств или приобретения новых, которые уже не будут застрахованы, если только сторонами договора страхования не внесены соответствующие изменения в условия договора. В личном страховании подобная ситуация возможна, когда несчастный случай происходит с лицом, не включённым в список группового личного страхования.

Пункт 3 ст. 963 ГК РФ устанавливает исключение и правила отказа страховщика от страхового возмещения (страховой суммы) при наличии умысла застрахованного лица, если его смерть наступила в результате самоубийства, а договор страхования действовал не менее двух лет к моменту его смерти [1]. Однако вообще всего отказы по данному случаю возможны при умышленном совершении самоубийства с целью получения страховой выплаты выгодоприобретателем, например, *решение Мамадышского районного суда республики Татарстан по делу №2-276/2016*. Суд отказал в удовлетворении иску истца к обществу с ограниченной ответственностью страховой компании «Сбербанк страхование жизни» о выплате страхового возмещения по договору страхования жизни и здоровья, взыскании штрафа и компенсации морального вреда в связи с тем, что самоубийство было совершено в период действия договора страхования менее двух лет [4].

Мы предполагаем, что законодатель посчитал два года достаточным сроком для усмотрения отсутствия умысла в получении страховой выплаты в случае совершения застрахованным лицом самоубийства.

Однако удивительным остаётся тот факт, что в ГК РФ отсутствует упоминание о доведении до самоубийства. Установление данного факта препятствует отказу страховщика в выплате страхового возмещения по многим видам обязательного страхования жизни, например, в обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих.

Действующее законодательство устанавливает только одно специальное основание для отказа в страховой выплате, которое связано со степенью вины застрахованного лица, но в судебной практике есть и другие основания для одностороннего отказа:

- совершение застрахованным лицом уголовного преступления, которое связано с событием, обладающим признаком страхового случая;
- употребление застрахованным лицом алкоголя, токсических веществ, а также наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ, медицинских препаратов без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки, проведение медицинских процедур и манипуляций без предписания врача;
- занятие застрахованным лицом профессиональным видом спортом.

Совершение застрахованным лицом уголовного преступления, которое связано с событием, обладающим признаком страхового случая. Часть 2 п. 1 ст. 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает, что страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование [7]. Из содержания этой нормы следует, что страховой случай является объективно совершившимся событием, то есть его наступление или ненаступление не зависит от действия (бездействия) и субъективного отношения застрахованного (страхователя) к этому факту. В *решении Индустриального районного суда города Ижевска республики Удмуртия по делу № 2-200/2011* было удовлетворено требование к ОАО «Страховая группа МСК» о взыскании страховой выплаты, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, так как не было доказано, что в действиях застрахованного лица имеется состав правонарушения, что подтверждает отсутствие приговора суда [2]. *Употребление застрахованным алкоголем, токсических веществ, а также наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ, медицинских препаратов без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки, проведение медицинских процедур и манипуляций без предписания врача.* Это основание для отказа в страховом возмещении (страховой сумме) содержится практически во всех правилах страхования жизни российских страховых компаний. Если буквально толковать это положение, то в страховой выплате может быть отказано на основании нахождения лица в состоянии алкогольного опьянения. Согласно ст. 961, 963, 964 ГК РФ, нахождения в состоянии наркотического опьянения и употребление алкоголя застрахованным лицом само по себе не является основанием для отказа в выплате, это расценивается как болезнь [1]. Ответственность наступает в том случае, если лицо выполняет действия в таких состояниях. Например, руководит транспортным средством или находится на рабочем месте. Так, в апелляционном определении Кемеровского областного суда по делу №33-2424/2017, суд признал законным и оставил без изменения решение суда об отказе в удовлетворении требования по выплате страхового возмещения, так как алкогольное опьянение стало причиной повешения [5].

Занятие застрахованным лицом профессиональным видом спортом. Аналогично предыдущему положению само по себе занятие профессиональным спортом не может являться основанием для отказа в страховой выплате. Скрытие информации о профессиональном занятии каким-либо видом спорта является основанием для признания договора недействительным в соответствии со ст. 944 ГК РФ, так как профессиональный спорт увеличивает риск наступления страхового события [1]. Для этого в страховых компаниях устанавливаются повышенные тарифы. Страхователь сам решает, отказываться или страховать этот риск, но такое право ему предоставляется вследствие недопустимости возможности дискриминации отдельных категорий граждан [6]. В *апелляционном определении Верховного суда*

республики Башкортостан по делу 33-1680/2015 суд оставил без удовлетворения жалобу ОАО «Страховая группа «МСК» о пересмотре решения о взыскании страховой выплаты, морального вреда и судебных расходов, так как условие договора страхования о том, что занятия профессиональными и экстремальными видами спорта (к которым относятся горные/водные лыжи) к числу страховых случаев не относятся, ничтожно и противоречит ГК РФ и, соответственно, применяться не должно [3].

Любые другие основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения являются незаконными, если эти основания включены в правила страхования, то такие положения правил считаются ничтожными. Исключение определенных страховых событий, связанных со степенью вины страхователя, иных, чем те, которые установлены законом, является нарушением воли законодателя и противоречит основной цели договора страхования.

Список литературы / References

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2: Федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ ред. от 28.03.2017. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 07.04.2017).
2. Дело №2-200/2011: определение Индустриального районный суд города Ижевска Республики Удмуртия от декабря 2011 г. // Справочная правовая система «Право.ру». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://docs.pravo.ru/document/view/77812150/89379222/> (дата обращения: 07.04.2017).
3. Дело №33-1680/2015: определении Верховного суда республики Башкортостан от 10 февраля 2015 г. // Справочная правовая система «Рос.правосудие». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rospravosudie.com/court-verhovnyj-sud-respubliki-bashkortostan-respublika-bashkortostan-s/act-469531944/> (дата обращения: 07.04.2017).
4. Дело №2-276/2016: решение суда первой инстанции Мамадышского районного суда республики Татарстан от 23 мая 2016 г. // / Справочная правовая система «Рос. правосудие». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rospravosudie.com/court-mamadyshskij-rajonnyj-sud-respublika-tatarstan-s/act-524240463/> (дата обращения: 07.04.2017).
5. Дело №33-2424/2017: определении Кемеровского областного суда от 14 марта 2017 г. // Справочная правовая система «Рос. правосудие». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rospravosudie.com/court-kemerovskij-oblastnoj-sud-kemerovskaya-oblast-s/act-554450617/> (дата обращения: 07.04.2017).
6. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 07.04.2017).
7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон от 03.07.1992 г. №4015-1 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.04.2017).