

Новый пленум ВС о добровольном страховании имущества

25 июня Пленум Верховного Суда РФ принял Постановление от 25.06.2024 г. № 19 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества» (далее – «Постановление № 19»).

Оно заменило действовавшее с 2013 года Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – «Постановление № 20»).

У нового Постановления существенно расширена сфера применения: в отличие от Постановления № 20, которое регулировало вопросы страхования имущества только граждан, Постановление № 19 регулирует вопросы страхования имущества в целом, то есть применяется к страховым отношениям не только с участием граждан, но и с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Постановление № 19 нельзя назвать «революционным», так как оно преимущественно закрепляет сложившуюся на настоящий момент судебную практику, а в ряде пунктов даже полностью повторяет Постановление № 20. Тем не менее нельзя не отметить, что в Постановлении № 19 нашли отражение несколько новых интересных идей и подходов. Несомненным достоинством Постановления № 19 также является очень детальное регулирование рассматриваемых в нем вопросов. Стоит также отметить, что в Постановлении № 19 существенно большее внимание уделено толкованию «общих» положений Главы 48 ГК РФ, посвященной страхованию. Соответственно, приведенные в нем подходы и толкования будут применимы и для других видов страхования, как по «потребительским», так и по «непотребительским» договорам.

Одной из целей, которых, как мы можем предположить, ВС хотел достичь принятием Постановления № 19, была попытка сбалансировать интересы страховщиков и страхователей-предпринимателей по ряду наиболее актуальных спорных вопросов. Так, защищая интересы, прежде всего страховщиков, ВС указал, что к «непотребительским» договорам применяется принцип «полной» свободы договора (п. 15 Постановления № 19), подтвердив, что в такие договоры по соглашению сторон могут включаться любые не противоречащие законодательству условия, в том числе, исключения из страхового покрытия (п. 15 Постановления № 19), а также не предусмотренные законом дополнительные основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (п. 51 Постановления № 19).

С другой стороны, из абзаца второго п. 12 Постановления № 19 можно сделать вывод, что ВС, стремясь защитить интересы страхователей, признает, что и по «непотребительским» договорам страхователь может быть признан «слабой» стороной, а суд вправе применить к такому договору положения п. 2 ст. 428 ГК РФ о договорах присоединения, изменив или расторгнув соответствующий договор по требованию страхователя, если проект договора был предложен страховщиком и содержал условия, являющиеся явно обременительными для страхователя и существенным образом нарушающие баланс интересов сторон, а страхователь был поставлен в положение, значительно затрудняющее согласование иного содержания таких условий договора.

В нескольких пунктах Постановления № 19 ВС также ссылается на принципы разумности и добросовестности, а также недопустимость злоупотребления правом со стороны страховщика. По

смыслу разъяснений данные принципы и подходы призваны ограничить страховщика в установлении и применении «несбалансированных» условий страхования, в частности, при определении условий о франшизе (п. 21), об определении стоимости годных остатков (п. 47), а также условий для принятия к рассмотрению заявления о наступлении страхового случая (в частности, например, недопустим отказ в рассмотрении заявления на основании непредставления страхователем (выгодоприобретателем) отдельных документов, предусмотренных договором, в случае, когда представленных документов достаточно для принятия решения о выплате страхового возмещения).

В п. 8 Постановления № 19 ВС разъясняет, что согласие страхователя с условиями договора, в том числе с правилами страхования, должно быть выражено прямо, недвусмысленно и таким способом, который исключал бы сомнения относительно его намерения заключить договор на указанных условиях. При этом ВС указывает, что для установления содержания договора страхования следует принимать во внимание содержание не только заявления страхователя, страхового полиса и применимых правил страхования, но и иных документов, без прямого упоминания даже примеров таких «иных документов». Постановление № 20 не содержало ссылки на «иные документы». Такими документами могут быть, в частности, различные декларации, которые страховщик зачастую просит подписать страхователя при заключении договора и содержанию которых, страхователь не всегда уделяет должное внимание.

* * *

Мы будем держать Вас в курсе практики применения Постановления № 19.



Роман Садовский

Советник

Roman.Sadovsky@kkmp.legal