

УДК 374

DOI 10.25799/AR.2019.83.2.023

Меры ответственности за нарушение договора имущественного страхования

Соколов Николай Викторович

Аспирант,
кафедра гражданского права и гражданского процесса,
Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова,
111024, Российская Федерация, Москва, шоссе Энтузиастов, 21,
e-mail: nikolai.sokolov2010@yandex.ru

Аннотация

Исследование вопросов об ответственности за нарушение договора имущественного страхования, а также возможные гражданско-правовые меры по договору имущественного страхования. В результате работы был сделан вывод о том, что возможны случаи освобождения страховщика от уплаты страховой суммы; что спорным вопросом является отнесение освобождения от страховой выплаты к гражданско-правовой санкции; и в качестве меры защиты может выступать не возврат страховой премии в части или полностью.

В результате комплексного и всестороннего анализа страхового законодательства, особенно нормативно-правовых актов, были получены данные, представляющие собой теоретический и практический интерес, поскольку они характеризуют особенности изучаемого института.

Меры ответственности за нарушение договора имущественного страхования включают в себя большое количество проблем, которые появляются в результате недостаточного нормативного урегулирования, а также содержания в них большого количество коллизионных норм. Особенность сложностей, которые связаны с исполнением заключенных договоров имущественного страхования состоит в том, что они определяются лишь после наступления страхового случая. В результате этого, без решения данных сложностей в области страхования не получится создать правового регулирования страховых правоотношений и как результат единообразное толкование и использование правовых норм страхового законодательства, не только страховщиками, но и судами при разрешении споров.

Для цитирования в научных исследованиях

Соколов Н.В. Меры ответственности за нарушение договора имущественного страхования // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 2А. С. 186-191.

Ключевые слова

Договор имущественного страхования; меры ответственности; ответственность; риск.

Введение

На сегодняшний день правовой институт страхования находится вместе с самыми эффективными способами защиты имущественных интересов каждого участника гражданского оборота.

Договор имущественного страхования имущества выступает в качестве юридического документа, который определяет процедуру взаимодействия сторон. Каждая из них обладает конкретными правами, исполнение которых находится в компетенции партнера.

К сожалению, отмечаются случаи, при которых происходит нарушение договора имущественного страхования. Так, нарушение сторонами условий договора, а именно неисполнение, а также ненадлежащее исполнение существующих обязанностей, вызывает отрицательные последствия, которые охвачены категорией «гражданско-правовая ответственность за нарушение условий договора».

Несмотря на то, что данная категория постоянно возрастает, продолжаются научные споры, в частности относительно мер ответственности за нарушение договора имущественного страхования [Завидов, www, 347].

Основное содержание

Меры ответственности и сам институт ответственности страховщика являются главным способом защиты страхователя, поскольку это наиболее незащищенная сторона в договоре. Использование мер ответственности за нарушение договора имущественного страхования нацелено на защиту субъективных прав добросовестного участника страховых правоотношений, а также на предоставление стабильности и нерушимости страховых обязательств.

В рамках данной статьи рассмотрим некоторые меры ответственности, существующие за нарушение договора имущественного страхования, а также существующие проблемы в данной области.

Так, основной мерой ответственности является взыскание неустойки, а также возмещение убытков. Данные формы гражданско-правовой ответственности, традиционно используются в случае нарушения обязательств по договору имущественного страхования. В изучаемой сфере они используются в едином порядке.

В данном случае страхователю необходимо предоставить необходимые сведения о стоимости предмета страховой охраны. В иной ситуации страховщик обладает полным правом на то, чтобы взыскать со страхователя убытки в счет сумм, полученных в качестве платы за страхование.

Помимо этого, в ситуации невыполнении страхователем требования уведомить о различных изменениях в обстоятельствах, которые были известны страховщику при заключении договора страхования, и такое страхование, и такие обстоятельства оказывают непосредственное влияние на стоимость страхового риска, в результате этого страхователь несет ответственность в форме возмещения убытков.

Если говорить об убытках в рамках исполнения страховщиком страхового обязательства по страховой выплате, то они относятся к надлежащему исполнению, поэтому не совсем верно их называть убытками в привычном понимании.

Так, сама выплата проводится в пределах страховой суммы, которая при страховании

имущества не может быть больше страховой стоимости имущества [Посохов, 2006, 25].

При этом возникает проблема, связанная с определением суммы страхового возмещения. Сущность данной проблемы заключается в её многогранности. В настоящее время судебная практика склоняется к следующему: суды взыскивают *страховую сумму* со страховщика при гибели или утрате имущества.

При этом открытым остается вопрос о том, как поступать страховщику в том случае, когда при рассмотрении вопроса о выплате страхового возмещения им было установлено, что страховая стоимость застрахованного имущества в действительности ниже установленной по договору страховой суммы.

Исходя из этого нужно разграничить в договоре страхования гражданской ответственности понятия страховщик, причинитель вреда и потерпевший, поскольку объектом страхования выступают только имущественные интересы причинителя вреда.

В качестве меры защиты может выступать и освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения. Данная мера является одной из наиболее значимых в страховой деятельности. Но, несмотря на это, здесь нет единства ни в доктрине, ни в судебной практике, результатом чего являются разногласия, возникающие при исполнении страховых договоров.

Для решения данной проблемы необходимо определить основания для освобождения страховщика от обязанности по страховой выплате, но только нормами закона. Помимо этого, основания освобождения страховщика от выплаты также можно предусмотреть в договоре.

Важно отметить, что тезис о допустимости установления оснований освобождения страховщика от выплаты только законом не может быть признан бесспорным.

Другой мерой, существующие за нарушение договора имущественного страхования взыскание неустойки.

По нашему мнению, неустойка выступает в качестве одного из способов обеспечения выполнения страховых обязательств [Роик, 2017, 255].

Она предоставляет возможность стороне, которая пострадала, защитить нарушенные права. Неустойку можно определить законом или соглашением сторон. В данном случае законную неустойку можно увеличить сторонами в случае, когда это не будет запрещено законом. Важно отметить, что неустойка обладает зачетным характером. Это значит то, что все убытки возмещаются в части, которая не покрывается неустойкой.

В качестве гражданско-правовой санкции за нарушение договора страхования предпринимательского риска применяется отказ страховщика в выплате страхового возмещения.

Страховщик обладает полным правом на то, чтобы предоставить отказать страхователю в уплате страховой выплаты в ситуации, при которой последний не выполнил обязанности по своевременному уведомлению страховщика о наступлении страхового случая.

Бывают случаи, когда данную санкцию страховщик традиционно применяет в качестве меры воздействия на страхователя, но никак ни в качестве меры ответственности. Отказ в выплате страхового возмещения предусматривается договором страхования имущественного риска, а также в правилах страхования [Петров, 2016, 67].

При рассмотрении освобождения страховщика от уплаты страхового возмещения важно сказать и о том, что бывают и ситуации освобождения страховщика от выплаты страховой суммы. Это происходит в случае, когда страховой риск был осуществлен в результате действий страхователя, которые в свою очередь были совершены умышленно.

ГК РФ определяет список оснований, согласно с которыми страховщика можно освобожден

от выплаты страхового возмещения, а также от возмещения страховой суммы. Интересно отметить, что данный список оснований не является закрытым. Освобождение от выплаты страхового возмещения наступает и при неисполнении страхователем правил суброгации в результате отказа от права требования к ответственному за ущерб, в итоге которого выполнение данной обязанности стало невыполнимым.

Дискуссионным остается и вопрос относительно того, является ли освобождение от страховой выплаты гражданско-правовой санкцией, поскольку основания освобождения не связаны с нарушениями страхователя.

Еще одной мерой является компенсация морального вреда. Данная форма ответственности является способом защиты законных интересов граждан. Он помогает в принудительном или добровольном порядке восстановить имущественные права, которые были нарушены

Сегодня практика относительно получению компенсации морального вреда со страховщика еще не сформировалась. Это связано с тем, что в основном в судах взыскиваются только небольшие суммы.

Данная мера ответственности действует лишь в случае, при котором отношения из страхового соглашения попадают под закон «О защите прав потребителей». Данное положение защищает граждан, которые получают товары или услуги для личных нужд, но не для предпринимательской деятельности.

Заключение

Таким образом, меры ответственности за нарушение договора имущественного страхования включают в себя большое количество проблем, которые появляются в результате недостаточного нормативного урегулирования, а также содержания в них большого количество коллизионных норм. Особенность сложностей, которые связаны с исполнением заключенных договоров имущественного страхования состоит в том, что они определяются лишь после наступления страхового случая.

В результате этого, без решения данных сложностей в области страхования не получится создать правового регулирования страховых правоотношений и как результат единообразное толкование и использование правовых норм страхового законодательства, не только страховщиками, но и судами при разрешении споров.

Библиография

1. Архипов А.П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2012. – 288 с.
2. Завидов Б.Д. Гражданско-правовая ответственность, вытекающая из обязательств: научно-практический и аналитический справочник URL: <http://voronej.arbitr.ru/images> (дата обращения: 15.02.2019)
3. Посохов С.П. Ответственность за нарушение договорных обязательств в праве Российской Федерации и стран Европейского Союза: Автореф. дис. канд. юрид. наук. – М., 2006. – С.25.
4. Петров Н.В. О гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора титульного страхования // Гуманитарные и юридические исследования. – 2016. – №3. – С. 179-185.
5. Роик В. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы / В. Роик. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 258 с.
6. Руханов Д.С. Ответственность за нарушение договора страхования предпринимательского риска // Вопросы современной юриспруденции. – 2017. – № 3-4(65). – С. 67-73.
7. Сплетухов Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 320 с.
8. Уксусова И.Н. Гражданско-правовая ответственность и особенности ее страхования // Молодой ученый. – 2014. – №19. – С. 374-377.
9. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству // Юристь. – 2002. – С. 189-194.
10. Шихов А.К. Страхование право // Юридический Дом. – 2003. – №1. – С 255-259.

Measures of liability for violation of the property insurance contract

Nikolai V. Sokolov

Post-graduate student,
Department of Civil Law and Civil Procedure,
Institute of International Law and Economics named after A.S. Griboedov,
111024, 21, Enthusiasts st., Moscow, Russian Federation;
e-mail: nikolai.sokolov2010@yandex.ru

Abstract

The study of issues of liability for violation of the contract of property insurance, as well as possible civil law measures under the contract of property insurance. As a result of the work, it was concluded that the insurer may be exempted from paying the sum insured; that it is a controversial issue to refer exemption from insurance payment to civil-law sanction; and as a measure of protection it may not be the return of the insurance premium in part or in full.

As a result of a comprehensive and comprehensive analysis of insurance legislation, especially regulatory legal acts, data were obtained that are of theoretical and practical interest, since they characterize the features of the institution being studied.

Liability measures for breach of a property insurance contract include a large number of problems that arise as a result of an inadequate regulatory settlement, as well as the content of a large number of conflict of laws rules in them. The peculiarity of the difficulties that are associated with the execution of property insurance contracts concluded is that they are determined only after the occurrence of the insured event.

As a result, without solving these difficulties in the field of insurance, it is impossible to create legal regulation of insurance legal relations and, as a result, a uniform interpretation and use of legal norms of insurance legislation, not only by insurers, but also by courts in resolving disputes.

For citation

Sokolov N.V. (2019) Mery otvetstvennosti za narusheniye dogovora imushchestvennogo strakhovaniya [Measures of liability for violation of the property insurance contract]. *Voprosy rossiyskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 9 (2A), pp. 186-191.

Keywords

Property insurance contract; liability measures; liability; risk.

References

1. Arkhipov A.P. (2012) Insurance: a textbook / A. P. Arkhipov. - Moscow. Knorus, 288 p.
2. Zavidov B.D. Civil liability arising from obligations: scientific, practical and analytical reference URL: <http://voronej.arbitr.ru/images> (appeal date: 02/15/2019)
3. Staves S.P. (2006) Responsibility for violation of contractual obligations in the law of the Russian Federation and the countries of the European Union: Author's abstract. dis. Cand. legal sciences. Moscow, P.25.
4. Petrov N.V. (2016) On civil liability for violation of the terms of a title insurance contract // Humanitarian and legal studies. №3. p. 179-185.
5. Roik V. (2017) Economics, Finance and Social Security Law. Institutions and insurance mechanisms / V. Roik. - M.: Alpina Publisher, 258 c.

-
6. Ruhanov D.S. (2017) Responsibility for violation of the contract of insurance of business risk. Questions of modern jurisprudence. No. 3-4 (65). - p. 67-73.
 7. Spletukhov Yu.A. Insurance / Y.A. Spletuhov, E.F. Dyuzhikov. - Moscow. INFRA-M, 2015. - 320 p.
 8. Uksusova I.N. (2014) Civil liability and features of its insurance. Young scientist. №19. - p. 374-377.
 9. Fogelson Y.B. (2002) Commentary on insurance law. Law. p. 189-194.
 10. Shikhov A.K. (2003) Insurance Law. Legal House. №1. - C 255-259.