

Страховое право

Жемков А.А.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Понятие страхования и природа страхования.
- История развития страхования.
- Страхование законодательство.
- Участники страховых отношений.
- Основные понятия страхования.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Под страхованием (от слова "страх") понимаются отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных событий (страховых случаев) путем возмещения убытков за счет денежных фондов, формируемых из оплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий), а также за счет иных средств страховщиков (п. 1 ст. 2 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации).

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страхование имеет длительную историю. Так, еще во времена вавилонского царя Хаммурапи участники торговых караванов заключали между собой договор, по которому стороны соглашались сообща нести убытки, наступавшие у кого-либо из них в результате ограбления, кражи или пропажи. Заключали соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушений и иных опасностей и финикийские купцы. В России подобные соглашения также заключались еще в 10-ом веке. Первые зачатки страхования обнаруживаются и в памятнике древнерусского права "Русская правда", в которой был установлен принцип разложения убытков на округу за убийство при непоимке преступника.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страхование, близкое к современному, началось с конца 18-го века прежде всего с морского страхования. Затем начали появляться и другие виды страхования. 28 июля 1786 г. был издан Манифест Екатерины II, в котором Государственный заемный банк обязывался страховать недвижимость. В 1827 г. было образовано Первое Российское страховое общество от огня. В Своде законов Российской Империи было 5 статей, посвященных страхованию.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Основной целью страхования является возмещение внезапно возникающих имущественных потерь путем их распределения между как можно более широким кругом субъектов. По своей экономической и правовой природе страхование представляет собой закрепленный в законе способ материального возмещения убытков, понесенных одним физическим или юридическим лицом посредством их распределения между несколькими лицами.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страхование является институтом гражданского права, основополагающие нормы которого сосредоточены в главе 48 ГК. Как институт гражданского права его следует отличать от социального страхования. Последнее является, как сказано в ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" частью государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с Федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам (ч. 2 ст. 1).

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Для организаций, занимающихся страховой деятельностью, - страховщиков - страхование является определенным видом предпринимательской деятельности, позволяющим за счет поступающих взносов формировать фонды для страховых выплат. Однако поскольку наступление страховых событий, влекущих выплаты, происходит не всегда, страховые компании имеют в своем распоряжении значительные денежные средства, которые они вправе в установленном порядке пускать в оборот, инвестировать в другие сферы экономики, получая соответствующую прибыль.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страхование осуществляется по общему правилу с помощью заключения договора страхования. Из этого правила есть ряд исключений - взаимное страхование, которое может осуществляться без договора, на основании членства в обществе взаимного страхования (ст. 968 ГК), обязательное государственное страхование, которое может осуществляться непосредственно на основании законов и иных правовых актов (ст. 969 ГК), некоторые другие специальные виды страхования, для которых правила гл. 48 применяются, если специальными законами не предусмотрено иное (страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морское страхование, медицинское страхование, страхование банковских вкладов и страхование пенсий). Этот перечень исключений является исчерпывающим. Для осуществления любых других видов страхования необходим договор.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Центральное место в регулировании отношений в сфере страхования занимает Гражданский кодекс РФ (в первую очередь, глава 48 "Страхование"), которая регулирует собственно страховые отношения.
- Важное место в системе правового регулирования отношений в сфере страхования также занимает Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Первоначально этот Закон так и назывался - Закон РФ "О страховании". Он определяет основные понятия страхования, содержит требования к участникам страховых отношений и субъектам страхового дела, регулирует общие вопросы организации страхового дела, а также отношения по надзору за деятельностью субъектов страхового дела.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Следует также учитывать такие правовые акты, как
- Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.07.2012) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации"
- Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25 апреля 2002 года,
- Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Особую роль в регулировании страховых отношений играют стандартные правила страхования, одобряемые или утверждаемые страховщиками (их объединениями). Как следует из п. 2 ст. 943 ГК, указанные правила становятся обязательными для страхователя, если включены в текст договора страхования (страхового полиса) или на применение этих правил прямо указывается в договоре страхования и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. Вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. В противном случае правила сохраняют обязательный характер только для страховщика.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- В связи с большим количеством правовых актов, регулирующих страховые отношения, возникает вопрос о соотношении указанных актов и соответствующих норм ГК. Следует иметь в виду, что согласно п. 2 ст. 3 ГК по отношению к названным актам, в том числе и федеральным законам, статьи ГК являются приоритетными. Однако для отношений по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий сделано исключение: нормы гл. 48 ГК применяются к ним, если законами об этих видах страхования не установлено иное (ст. 970 ГК).

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Участниками страховых отношений:
- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- (ст. 5, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.11.2011) "Об организации страхового дела в Российской Федерации")

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.
- Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Московского округа от 10.12.2009 N КГ-А40/12021-09 по делу N А40-29680/09-97-339
- Требование: О взыскании в порядке суброгации страхового возмещения.
- Обстоятельства: Страховщик возместил стоимость восстановительного ремонта транспортного средства, пострадавшего в ДТП. Право требования возмещения ущерба страховщик передал обществу на основании договора уступки, в связи с чем общество реализовало свое право по отношению к страховщику лица, ответственного за убытки. Требование о возмещении ущерба не исполнено ввиду отсутствия у общества соответствующей лицензии.
- Решение: Требование удовлетворено, поскольку переход права требования в порядке суброгации страхового возмещения по уступке не противоречит действующему законодательству.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Московского округа от 30.11.2009 N КГ-А40/11772-09 по делу N А40-65470/09-29-523
- Арбитражный суд, исходя из отсутствия запрета в ст. 965 ГК РФ и п. 2 ст. 6 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" уступки страховщиком по договору имущественного страхования права (требования), полученного в порядке суброгации, лицу, не имеющему лицензии на осуществление страховой деятельности, взыскал ущерб, причиненный в результате ДТП.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Поволжского округа от 28.07.2011 по делу N А55-23421/2010
- В удовлетворении иска о признании договора страхования недействительным отказано, поскольку, несмотря на подписание спорной сделки неуполномоченным лицом, суду представлены доказательства последующего одобрения данной сделки.
- *Как правильно указано судом апелляционной инстанции, страховщик в данном случае, принимая платеж по страховой премии, одобрил подписание договора страхования лицом, полномочия которого были ограничены доверенностью.*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Центрального округа от 16.11.2011 по делу N А64-486/2011
- Поскольку исполнение по договору в виде оплаты страховой премии было принято страховщиком, доказательств возврата страхователю денежных средств в материалы дела не представлено, суд правомерно расценил действия истца по принятию от ответчика исполнения по договору договора как свидетельствующие об одобрении совершенной сделки и правомерно пришел к выводу об отсутствии оснований для признания оспариваемого договора недействительной сделкой.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 26.11.2010 по делу N А56-2701/2010
- Поскольку агент не представил надлежащих доказательств исполнения обязательств по агентскому договору (перечисление принципалу страховой премии и предоставление отчетности об оказанных услугах), суд удовлетворил иск принципала о взыскании с агента полученной от страхователей страховой премии, договорной неустойки и штрафа.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- По условиям заключенного между Страховой компанией и Обществом агентского договора от 01.01.2009 № 0391/09АЮ на агента возложена обязанность дважды в месяц перечислять принципалу суммы страховых премий, полученные от страхователей, а также предоставлять отчетность об оказанных услугах (пункты 2.1.12, 4.1, 4.2). При этом агент обязан осуществлять контроль над своевременной оплатой страхователями страховых премий по договорам страхования (пункт 2.1.7), обеспечивать сохранность находящихся у него бланков строгой отчетности - договоров страхования, квитанций на получение страховой премии (пункт 2.1.14).
- Общество не доказало факт надлежащего исполнения обязательств по агентскому договору (перечисление страховых премий, предоставление отчетности об оказанных услугах). При таких обстоятельствах, суд апелляционной инстанции правомерно взыскал с Общества в пользу Страховой компании 83 760 руб. 40 коп. перечисленной страхователями страховой премии, 59 433 руб. 82 коп. договорной неустойки, начисленной на основании пункта 2.1.12 договора на суммы страховых премий, а также 429 286 руб. штрафа в размере произведенных страховых выплат, возможность взыскания которого предусмотрена пунктом 4.2 договора в связи с непредставлением принципалу отчетности об оказанных услугах.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14.10.2009 по делу N А56-17942/2007
- Поскольку в связи с односторонним расторжением ответчиком с истцом, являющимся коммерческим представителем ответчика, договора об оказании агентских услуг по заключению договоров страхования, истец не получил доход - комиссионное вознаграждение по заключенным договорам страхования, суд признал предъявленную ко взысканию сумму убытками истца и удовлетворил иск о взыскании данной суммы.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Определение Московского городского суда от 30.03.2011 по делу N 33-8961
- Иск о возмещении ущерба, причиненного в результате ДТП, удовлетворен правомерно, так как суд обоснованно исходил из того, что спорные взаимоотношения между страховщиком и его агентом не могут влиять на обязательства, возникшие у ответчика перед истцом.
- ОАО РСТК, в которой была застрахована гражданская ответственность Ш., отказало в выплате страхового возмещения, ссылаясь на нарушение агентского договора ООО "ФИНСТАР", которой были переданы бланки страховых полисов, в том числе и бланк ВВВ N ... для дальнейшей реализации в ООО "ФИНСТАР". ООО "ФИНСТАР" не представило отчеты по реализации бланков строгой отчетности, а также не перечислило денежные средства.
- Удовлетворяя требования истца, суд исходил из того, что спорные взаимоотношение между страховщиком и его агентом не могут влиять на обязательства, возникшие у ОАО РСТК перед В.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Следует отметить, что понятие "страховой агент", сформулированное в пункте 1 названной статьи для целей правоотношений по страхованию, не соответствует понятию агент как стороны гражданско-правового агентского договора. Тем не менее это обстоятельство не исключает квалификацию заключенных иными участниками правоотношений по страхованию (в частности страховыми брокерами) договоров как агентских применительно к признакам названного договора, предусмотренных ГК РФ, и применения правового регулирования, установленного для агентских сделок в части, не противоречащей специальному законодательству, поскольку наименование стороны договора его квалифицирующим признаком не является. Следует отметить, что, вопреки утверждению суда первой инстанции, именно страховой агент действует от имени страховщика и по его поручению, в том числе на основании доверенности. Страховым брокерам Законом N 4015-1 предоставлено право действовать в интересах страховщика от своего имени, что соответствует признакам агентского договора или договора комиссии, но не договора поручения, как указал суд первой инстанции.
-
- *(Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.06.2008 по делу N А56-50286/2006)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховые актуарии - физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховые актуарии - физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

- Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления (пункт 1 статьи 9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации").
- Таким образом, по смыслу указанной нормы, событие, на случай которого осуществляется рисковое страхование, обуславливается вероятностью и случайностью наступления, а также независимостью его наступления от воли участников страхового правоотношения (страховщика, страхователя, выгодоприобретателя).
-
- *(Определение Верховного Суда РФ от 24.04.2012 N 5-В12-24)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- При рассмотрении вопроса о том, обладало ли событие, на случай наступления которого производилось страхование, признаком случайности, суд принял во внимание характер страхового случая и наличие у страхователя информации об указанном событии.
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75 п.6

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховщик обратился в арбитражный суд с иском к страхователю о признании недействительным заключенного между ними договора страхования. По мнению страховщика, страхователь знал о наступлении страхового случая уже при заключении договора страхования.
- Решением суда первой инстанции иск удовлетворен по следующим основаниям.
- Между страхователем и страховщиком в мае заключен договор страхования урожая сахарной свеклы на случай его недобора в этом же году.
- Обратившись за выплатой страхового возмещения, страхователь представил акт от ноября о недоборе урожая вследствие его гибели от засухи, имевшей место с апреля по июнь текущего года.
- В силу пункта 1 статьи 9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаком случайности, то есть страхователь должен находиться в добросовестном неведении относительно наступления этого события. Между тем в данной ситуации при заключении договора страхования страховой случай, которым суд посчитал имевшую место засуху, уже наступил, о чем страхователь не мог не знать, поскольку в акте о недоборе урожая указано, что засуха, в результате которой погиб урожай, началась с апреля.
- Суд признал договор ничтожным в связи с его несоответствием требованиям законодательства.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Суд кассационной инстанции решение отменил и в иске отказал, правомерно руководствуясь следующим.
- Согласно пункту 2 статьи 9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Страховой случай представляет собой совокупность юридических фактов.
- Событие, на случай наступления которого производится страхование, включает в себя не только опасность, от последствий которой заключается страхование.
- В рассматриваемом случае арбитражным судом ошибочно страховым случаем признана засуха, являвшаяся лишь опасностью. Страхование же производилось на случай недобора урожая вследствие различных причин, в том числе и засухи.
- Доказательства того, что засуха причинила вред урожаю до заключения договора страхования и что страхователь знал или должен был об этом знать, страховщик не представил. Объективно вред (недобор свеклы) был выявлен в ноябре, о чем страхователь в мае не знал и не мог знать.
- При таких обстоятельствах вывод суда о недействительности заключенного между сторонами договора со ссылкой на отсутствие признака случайности у события, на случай наступления которого производилось страхование, необоснован.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Поволжского округа от 24.10.2011 по делу N А65-1130/2010
- Требование: О взыскании суммы страхового возмещения.
- Обстоятельства: В результате гидрометеорологических явлений произошли гибель посевов и недобор урожая застрахованных сельскохозяйственных культур. В выплате страхового возмещения было отказано.
- Решение: Требование удовлетворено, поскольку в спорный период яровая пшеница находилась в той фазе роста, при которой температурные значения были критическими. В рассматриваемом случае заморозки и засуха являются опасностью, а недобор урожая - событием, на случай которого производилось страхование.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Согласно пункту 1 статьи 9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаком случайности, то есть страхователь должен находиться в добросовестном неведении относительно наступления этого события.
- Событие, на случай наступления которого производится страхование, включает в себя не только опасность от последствий которой заключается страхование.
- В рассматриваемом деле страховой компанией ошибочно страховым случаем признана засуха, являвшаяся лишь опасностью. Страхование же производилось на случай недобора урожая вследствие различных причин, в том числе и засухи.
- Доказательства причинения вреда урожаю засухой до заключения договора страхования, и что страхователь знал или должен был об этом знать, в материалы дела не представлены.
- Из материалов дела усматривается, что вред (недобор яровой пшеницы) выявлен в августе, о чем страхователь в июне не знал и не мог знать.
-
- *(Постановление ФАС Поволжского округа от 17.07.2012 по делу N А72-3664/2011)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- В соответствии с п. 1 ст. 9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаком случайности, то есть страхователь должен находиться в добросовестном неведении относительно наступления этого события.
- Поэтому те атмосферные явления (сильный шторм, в том числе), которые наблюдались на территории страхования 03.11.2007 и 11.11.2007, несмотря на то, что они не подпадают под характеристики "бури" в смысле договора страхования, являются материальным воздействием, которые истец не мог предусмотреть, и являются случайными, внезапными и непредвиденными.
- Таким образом, материальное воздействие на застрахованное имущество, результатом которого явились повреждения элементов объекта строительства, строительной техники и оборудования, причинившее ущерб истцу, является внезапным и непредвиденным, обладает признакам вероятности и случайности, и правильно было квалифицировано судами в качестве страхового случая, предусмотренного договором страхования, а оснований для освобождений ответчика от выплаты страхового возмещения в рассматриваемом деле не имеется.
- *(Постановление ФАС Московского округа от 30.06.2011 N КГ-А40/3649-11 по делу N А40-91835/08-69-836)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- В силу статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 9 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" участники договора страхования самостоятельно определяют характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).
- *(Определение ВАС РФ от 12.03.2012 N ВАС-2270/12 по делу N А56-58822/2010)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Поволжского округа от 12.03.2012 по делу N А12-4215/2011
- Требование: О взыскании страхового возмещения.
- Обстоятельства: Страховщик отказал в возмещении ущерба, причиненного принадлежащему страхователю трактору в результате удара молнии.
- Решение: Требование удовлетворено, поскольку установлено наступление предусмотренного договором страхового случая, стоимость восстановительного ремонта трактора подтверждена.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Как следует из материалов дела и установлено судами, 10.04.2010 между ИП Даниловым В.А. и ОАО ГСК "Югория" был заключен договор добровольного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования N 82-0000002-06-22/10 - трактора Challenger MT 875 B, уникальный идентификационный номер AGCC0875TNSLG, принадлежащего страхователю на основании права собственности, по страховому покрытию - стандарт, в который входит группа рисков - "пожар, удар молнии".
- Во время проведения работ 04.06.2010 на тракторе Challenger MT 875 B, уникальный идентификационный номер AGCC0875TNSLG началась гроза, после чего произошла потеря управлением трактором и дальнейшая работа на нем не представлялась возможным.
- Из акта экспертизы следует, что электронное оборудование трактора невозможно восстановить, подлежит замене блок управления ECM M6 0874, причиной поломки является удар молнии.
- Отменяя решение суда первой инстанции, суд апелляционной инстанции исходил из того, что в материалы дела не представлено доказательств, подтверждающих факт наступления страхового риска "пожар", как в виде открытого пламенного горения, так и беспламенного горения (тление, обугливания).

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Суд кассационной инстанции считает выводы апелляционного суда ошибочными в силу следующего.
- В соответствии с подпунктом "а" пункта 3.4 договора страхования от 10.04.2010 N 82-000002-06-22/10, "пожар, удар молнии" - под данной группой рисков, понимается случайное и непредвиденное (неконтролируемое) возникновение открытого пламени горения, в том числе в результате удара молнии, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддерживания.
- Первичным признаком страховой группы "пожар, удар молнии" является случайное и непредвиденное (неконтролируемое) возникновение огня, открытого пламенного горения, а вторичным признаком будет являться причина возникновения огня, открытого пламени горения, среди которых такая причина, как удар молнии.
- Кроме того, в материалы дела была представлена справка из метеорологической станции Урюпинска, которая подтверждает, что 04.06.2010 с 15.00 до 16.50 часов шел дождь с грозой.
- Также из объяснений Юрина Ю.В. следует, что 04.06.2010 во время проведения работ на тракторе, примерно в 15 час. 45 мин началась гроза, он увидел и услышал разряд молнии и практически сразу компьютер трактора выдал информацию о потере напряжения гусениц и неисправность радара.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Судом указано, что стороны при согласовании подпункта "а" пункта 3.4 договора страхования предусматривали такие физические явления как "пожар, удар молнии".
- В силу статьи 1 Федерального закона от 21.12.1994 N 69-ФЗ "О пожарной безопасности" пожар квалифицируется как неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства.
- Согласно стандарта ГОСТ 12.1.033-81 (в редакции изменения N 1, введен в действие Постановлением Госстандарта СССР от 26.08.1983 N 4030), стандартом СТ СЭВ 383-87 определены следующие основные понятия "пожара":
 - "пожар" - неконтролируемое горение, приводящее к ущербу;
 - "тление" - беспламенное горение материала;
 - "обугливание" - образование карбонизированного остатка в результате пиролиза или неполного сгорания;
 - "сажа" - тонкодисперсный аморфный углеродный остаток, образовавшийся при неполном сгорании.
- На основании изложенного, в результате удара молнии, в электронном блоке управления трактором произошел пожар в виде неконтролируемого беспламенного горения материала "тления" с последующим обугливанием частей внутри блока, что так же подтверждается заключением экспертизы.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Моментом наступления страхового случая является момент, когда опасность от которой производится страхование начинает причинять вред.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Как видно из материалов дела и установлено судами, наступление страхового случая было не одномоментным, а представляло собой длящийся процесс. Окончательно причиненный вред выявлен не в момент страхового события, а после сбора урожая и определения урожайности сельхозкультур. При этом заявления истца от 22.03.2011 и 23.03.2011, претензия от 08.04.2011 ответчиком фактически не рассмотрены, на недостоверность документов и на отсутствие страхового случая не указано. По настоящему спору страховщик не обосновал, каким образом при его уведомлении о гибели части урожая не в начале 2011 года, а ранее, ущерб, связанный со снижением урожайности, мог быть предотвращен.
-
- *(Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 27.04.2012 по делу N А63-4530/2011)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Страховой случай считается наступившим в момент, когда опасность начала воздействовать на объект страхования, причиняя ему вред, и именно в этот момент страхователь (выгодоприобретатель), если ему известно о причиненном вреде, должен направить уведомление страховщику. Если причиненный вред выявлен не сразу или если причинение вреда является длящимся, то обязанность уведомления страховщика о выявленном вреде не прекращается до полного выявления всего причиненного вреда (ст. 961 ГК РФ).
- *(Бюллетень судебной практики Омского областного суда N 3(33), 2007)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Статья 4. Объекты страхования
- 1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:
 - 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
 - 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).
- 2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:
 - 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
 - 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
 - 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).
-
- *(ст. 4, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.11.2011) "Об организации страхового дела в Российской Федерации")*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Статья 928. Интересы, страхование которых не допускается
- 1. Страхование противоправных интересов не допускается.
- 2. Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.
- 3. Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.
- 4. Условия договоров страхования, противоречащие пунктам 1 - 3 настоящей статьи, ничтожны.
-
- *(ст. 928, "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011))*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Постановление ФАС Поволжского округа от 04.03.2009 по делу N А06-2020/2008
- Исковые требования о взыскании страхового возмещения удовлетворены, поскольку факт наступления страхового случая подтвержден представленными в материалы дела доказательствами, в частности постановлением о возбуждении уголовного дела. Отсутствие таможенного оформления товара, похищенного у страхователя, само по себе не может являться основанием для признания договора страхования недействительным.
- Определением ВАС РФ от 05.06.2009 N ВАС-6385/09 отказано в передаче данного дела в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора.

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (п. 2.1. договора страхования, л.д. 8).
- Согласно п. 4.7 типовых (стандартных) правил страхования ответственности за качество товаров, работ (услуг) страхование не распространяется на страховой случай, возникший прямо или косвенно в результате несоблюдения страхователем или его работниками положений закона, постановлений, ведомственных нормативных документов, стандартов, правил, технических условий, инструкций и других документов, нарушение которых привело к страховому случаю (л.д. 9б).
- Наличие данных условий в договоре страхования не случайно, поскольку в соответствии со ст. 928 Гражданского кодекса Российской Федерации страхование противоправных интересов не допускается.
- Следовательно, страховыми случаями могут являться ошибки и упущения сотрудников Страхователя не связанные с несоблюдением положений закона.
- *(Постановление ФАС Московского округа от 03.08.2012 по делу N А40-112688/11-59-992)*

Тема 1. История и основные понятия страхования.

- В соответствии с пунктом 1 статьи 928 Гражданского кодекса Российской Федерации не допускается страхование противоправных интересов. Причем, условия договоров страхования, противоречащие данной норме, ничтожны (пункт 4 указанной статьи).
- Таким образом, страхование установленной законом ответственности лиц перед государством, в том числе в виде штрафных санкций, за нарушение действующих норм и правил (в данном случае по таможенным правилам), соблюдение которых обязательно для всех граждан и организаций без исключения, является недопустимым, а соответствующие условия договоров страхования являются ничтожными в соответствии со ст. 168 Гражданского кодекса Российской Федерации как не соответствующие требованиям пункта 1 статьи 928 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- При таких обстоятельствах условия пункта 3.7 договора страхования гражданской ответственности таможенных брокеров, в соответствии с которыми страховщик не возмещает также убытки страхователя, связанные с уплатой им штрафов, пени, неустоек за нарушение таможенных правил, налогов, а также за нарушения (неустойка, пени, штрафные санкции), вытекающие из договорных обязательств с представляемыми лицами, полностью соответствуют нормам пункта 1 статьи 928 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- *(Постановление ФАС Московского округа от 21.04.2011 N КГ-А40/3178-11 по делу N А40-59874/09-68-485, А40-74108/10-93-116)*