ЗАСЛОН ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ



Разгул «автоюристов», начавшийся в судах некоторое время назад, может привести к выводам о беспомощности страховщиков и невозможности для них отстоять свою правоту в суде. Однако это не так, и у правовой системы есть отличный инструментарий для того, чтобы пресекать злоупотребление правом. Об этом мы беседовали с судьей Верховного Суда Республики Башкортостан Булатом Масагутовым.

Булат Масагутов *Судья Верховного Суда Республики Башкортостан*

Современные страховые технологии: Каким образом устанавливаются основания для применения к страховщику штрафных санкций?

Булат Масагутов: Страховое возмещение может осуществляться в денежной или натуральной форме (направление на станцию технического обслуживания автомобилей).

В силу пункта 1 статьи 330 ГК РФ неустой-кой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности — в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков. А вот отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

При этом на страхователе лежит обязанность доказать наличие договора страхования с ответчиком, наступление предусмотренного указанным договором страхового случая, своевременность направления им страховщику уведомления о наступлении страхового случая и всех предусмотренных законом или договором документов.

Страховщику, который полагает невозможным выплату страхового возмещения, необходимо опровергнуть факт наличия страхового случая, либо доказать наличие обстоятельств, которые освобождают его от выплаты возмещения. Пример: наступление страхового случая вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, а по договорам имущественного страхования — вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

ССТ: Последствия нарушения страховщиком своих обязательств одинаковы для обязательного и добровольного страхования?

Б. М.: Нет. По закону об ОСАГО, при несоблюдении страховщиком 20-дневного срока для страховой выплаты потерпевшему или выдачи ему направления на ремонт, страховщик уплачивает неустойку (пеню) в размере 1 % от определенного размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему. Он освобождается от финансовых санкций, если докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего. Например, если последний предоставит документы, не позво-

Страховщику, который полагает невозможным выплату страхового возмещения, необходимо опровергнуть факт наличия страхового случая, либо доказать наличие обстоятельств, которые освобождают его от выплаты возмещения.

ляющие страховщику идентифицировать предыдущие обращения, либо предоставит недостоверные сведения о том, что характер повреждений или особенности поврежденного транспортного средства исключают его представление для осмотра и независимой технической экспертизы, и т. п.

При добровольном страховании имущества граждан применяются положения пункта 5 статьи 28 Закона о защите прав потребителей, которым предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги в виде уплаты неустойки, начисляемой за каждый день просрочки в размере 3 % цены оказания услуги или общей цены заказа.

И в том, и в другом случае бремя доказывания того, что права страхователя были нарушены не по вине страховщика, а вследствие иных причин, предусмотренных законом, возлагается на Страховщика.

ССТ: Закон возлагает на страхователя обязанность по сообщению страховщику всех известных ему обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Может ли сообщение страхователем заведомо ложных сведений о состоянии здоровья расцениваться как злоупотребление правом и приводить к снижению размера страховой выплаты либо к отказу?

Б. М.: В силу подп.1 п.1 статьи 434.1 ГК РФ, в переговорах о заключении договора стороны обязаны действовать добросовестно.

Недопустимо предоставление неполной или недостоверной информации, в том числе умолчание об обстоятельствах, которые в силу характера договора должны быть доведены до сведения другой стороны.

Информацию о здоровье страхователя страховщик, как правило, не знает и не может знать, поэтому закон предусмотрел его право провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. При этом использование или неиспользование страховщиком такого права не лишает его возможности требовать признания договора страхования недействительным, хотя страховщик, как профессиональный участник рынка страховых услуг, обязан выяснять обстоятельства, влияющие на степень риска.

Вопрос о том, имеется ли злоупотребление правом, следует решать в зависимости от того, повлияло ли сообщение недостоверных сведений на наступление страхового случая или размер подлежащей выплате страховой суммы. Если такие недостоверные данные не состоят в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем, полагаю, отказ в страховой выплате будет необоснованным.

ССТ: Может ли расцениваться как злоупотребление правом грубое нарушение срока обращения с заявлением и непредставления полного набора документов со стороны страхователя?

Б. М.: По Закону об ОСАГО, если потерпевший намерен воспользоваться своим правом на страховое возмещение, он обязан при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая и в сроки, установленные правилами обязательного страхования, направить страховщику заявление о страховом возмещении и необходимые документы.

Полагаю, нарушение сроков представления документов само по себе не является злоупотреблением правом: поскольку 20-дневный срок для принятия страховой организацией решения о выплате исчисляется со дня представления всех требуемых документов, Вопрос о том, имеется ли злоупотребление правом, следует решать в зависимости от того, повлияло ли сообщение недостоверных сведений на наступление страхового случая или размер подлежащей выплате страховой суммы.

то несвоевременное обращение страхователя не влечет негативных последствий для страховщика. В этом случае страховщик освобождается от финансовых санкций.

ССТ: А дробление исков по одному страховому случаю может считаться злоупотреблением правом?

Б. М.: В соответствии с п. 102 Постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 г. № 58, искусственное разделение требования по одному страховому случаю посредством предъявления нескольких исковых заявлений может быть признано злоупотреблением процессуальными правами истца и повлечь отказ в признании понесенных истцом судебных издержек разумными и необходимыми полностью.

Однако статьей 39 ГПК РФ установлена прерогатива истца изменить основание или предмет иска, увеличить или уменьшить размер исковых требований либо отказаться от иска. И истец вправе раздельно предъявить требования по обязательствам, вытекающим из страховых правоотношений (взыскание страховой суммы, неустойки, штрафа), что нельзя расценить как злоупотребление правом.

ССТ: В каких случаях возможно признание договора страхования недействительным?

Б. М.: В соответствии со статьей 166 ГК РФ, сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтож-

ная сделка). Оспоримая сделка может быть признана недействительной, если она нарушает права или охраняемые законом интересы лица, оспаривающего сделку, в том числе повлекла неблагоприятные для него последствия. К таковым относятся сделки, совершенные под влиянием обмана, то есть намеренного умолчания об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, то страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. Однако суд примет такое решение только в случае, если обстоятельства, относительно которых потерпевший был обманут, находятся в причинной связи с его решением о заключении сделки.

ССТ: Может ли заблуждение стороны договора относительно выгодности и целесообразности сделки являться основанием для признания ее недействительности?

Б. М.: Согласно пункту 1 статьи 178 Гражданского кодекса РФ, сделка может быть признана судом недействительной, если заблуждение одной из сторон было настолько существенным, что эта сторона, разумно и объективно оценивая ситуацию, не совершила бы сделку, если бы знала о действительном положении дел. Заблуждение относительно суммы доходности страхового взноса или выгодности и целесообразности сделки не может быть признано существенным заблуждением, поскольку в данном случае сторона желала заключения именно этой сделки и не проявила должной осмотрительности, хотя могла предвидеть ее реальные последствия.

ССТ: Какие критерии должны присутствовать в процессуальном поведении истца для установления судом факта элоупотребления правом?

Б. М.: Гражданский кодекс РФ не допускает осуществления гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действий в обход закона с противоправной целью, а также иного заведомо недобросовестного осуществления гражданских прав — именно это является злоупотреблением правом.

Оценивая действия сторон, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны. Поведение может быть признано недобросовестным, когда установлено явное отклонение одной из сторон от общепринятого правомерного поведения. С учетом характера и последствий такого поведения этой стороне может быть отказано в защите принадлежащего ей права полностью или частично.

Оценивая действия сторон, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны. Поведение может быть признано недобросовестным, когда установлено явное отклонение одной из сторон от общепринятого правомерного поведения.

ССТ: А может ли злоупотребление правом при совершении сделки являться основанием для признания ее недействительной?

Б. М.: Сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, ничтожна. Следовательно, злоупотребление правом при совершении сделки нарушает запрет, установленный ст. 10 ГК РФ, и такая сделка признается недействительной на основании статьи 168 ГК РФ.