



# ОБОЮДНАЯ ЗАЩИТА

Зачем нужны многосторонние договоры страхования, и какой может быть роль перестраховщика при урегулировании убытка — нам рассказал Артем Абайдуллин, главный юрист АО «АИГ» (AIG в России).

## **Современные страховые технологии:**

Как сделать страховой продукт таким, чтобы, с одной стороны, он соответствовал российскому законодательству и был понятен нашим судьям, а с другой — был максимально приближен к ментальности западного рынка, где эти риски будут перестрахованы?

**А. А.:** Многие перестраховщики ставят выплату перестраховочного возмещения под условие получения их предварительного согласования на страховую выплату по оригинальному договору страхования. Они не всегда следуют решению прямого страховщика, если оно не было с ними согласовано, как это принято в классическом перестраховании — где, если страховщик принял решение, что случай страховой и убыток нужно оплатить, перестраховщик не разбирается — он просто переводит деньги.

Конечно, при любом перестраховании все расчеты производятся с учетом лимитов, лееров (layers) и прочих договорных условий. Если перестраховщик вводит дополнительные оговорки, например, связанные с санкциями, то он будет следовать прямому страховщику с учетом этих оговорок.

Зачастую участие перестраховщика в урегулировании страхового случая по оригинальному договору страхования необходимо в силу того, что сам перестраховщик нуждается в этом дополнительном контроле либо, что оригинальному страховщику необходима экспертиза по соответствующему виду страхования.

Сложности чаще всего заключаются в людях, а не в праве самом по себе. И клиенту, и страховой компании комфортнее договориться обо всех условиях «на берегу». Работа юристов нужна в первую очередь и наиболее эффективна именно на стадии создания продукта. Мы стараемся найти баланс между наиболее точной и наиболее понятной формулировками, и это касается не только локализации западных страховых продуктов, но и совершенно любого страхового продукта. Нам всегда хочется сделать формулировку наиболее точной, чтобы не было двоякого толкования, правовой неопределенности. Такой подход однозначно приводит к увеличению текста договора, правил и заявлений.



**Артем Абайдуллин**

Главный юрист АО «АИГ»

Это обычно не нравится клиенту, который не хочет разбираться в обилии сложных юридических документов. Приходится искать компромисс и пояснить клиенту, что эта сложная, тяжеловесная, неудобная для восприятия формулировка, в первую очередь, служит защите его же интересов.

## **ССТ: Точные объемные формулировки — это защита клиента или защита страховщика от потребительского экстремизма?**

**А. А.:** Это обоюдная защита. У страховой компании не должно быть задачи ввести клиента в заблуждение. Что же касается потребителей, то, в моем понимании, защита их прав всегда должна оставаться в рамках правового поля. Бывали прецеденты, когда суды доходили до формулировок, что положение договора страхования соответствует закону, но, исходя из общих принципов гражданского права, соображений справедливости гражданского договора они должны быть изменены.

Конечно, нужно защищать клиента. Но ситуация, когда можно трактовать договор и закон как угодно, а в любом случае компания должна заплатить — это не защита. Страховая услуга таким образом не работает. Таким подходом вносится дополнительная правовая



неопределенность. И это не создает комфортных, понятных условий работы ни для кого из участников правоотношений.

### **CCT: Как судье правильно изучать сложный договор?**

А. А.: Смотреть нужно все составляющие договор документы в комплексе: полисы, правила, заявления, а также отчеты сюрвейеров, независимых оценщиков и иные документы. В каждый договор может входить разный набор. К сожалению, структура договора может быть любой, и поэтому невозможно заранее дать рекомендации, какие документы в каком случае нужно смотреть. У нас свобода договора, которая позволяет комбинировать виды страхования, договариваться о самых разных комбинациях рисков, помещать их описание и дополнения в самом разном порядке. Для повышения качества работы судей нужно, чтобы у судьи было дополнительное время разобраться во всех нюансах и изучить все документы.

### **CCT: Перестраховщики могут участвовать в выплатах напрямую. В каких случаях стоит смотреть договор перестрахования?**

А. А.: До того как была задействована перестраховочная защита, клиенту и судье нет никакой необходимости разбираться в правоотношениях между страховщиком и перестраховщиком. Исключение — когда происходят так называемые кассовые убытки, то есть когда перестраховочная компания обязана выплачивать выгодоприобретателю по оригинальному договору напрямую. Если последний знает об этом своем праве, он может привлечь перестраховщика в качестве ответчика по иску. Такая выплата перестраховщика сокращает объем обязательств страховой компании перед выгодоприобретателем по договору страхования, и это нужно учитывать. Если платеж еще не произведен, то вся сумма может быть взыскана со страховщика, а потом уже страховщик и перестраховщик смогут произвести взаиморасчеты.

## **ПРИМЕРЫ**



### **СПОР ПО ФАКТУ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

Формулировки страхового случая определяются заранее в договоре, но споров возникает достаточно много. Например, в страховании ответственности страховым случаем может быть как факт причинения вреда, так и просто сам факт предъявления требований к застрахованному, а иногда — признание гражданской ответственности в судебном или внесудебном порядке. Чаще всего речь идет о сложном юридическом составе. Есть период страхования, в течение которого действует страховое покрытие. Определение того, попало или нет событие в такой период, часто вызывает споры, в том числе судебные.

Если мы говорим о страховании ответственности и/или финансовых рисков директоров и других должностных лиц, то важно изучить, действия каких именно должностных лиц попадают под действие полиса: тех, которые работали раньше и допустили действие, повлекшее претензию; или только тех, которые работают сейчас, в момент предъявления претензии. В зависимости от того, является ли то или иное лицо застрахованным, определяется наступление страхового случая.

Много споров по факту наступления страхового случая имеют место при страховании грузов, особенно когда перевозчик страхует много разных грузов. В зависимости от вида груза может сильно меняться степень риска. При предъявлении претензии изучается, к какому типу груза относится пострадавший груз. Также может быть спором само наличие груза при перевозке — злоупотребление, попытки списать растраты и недостачу на кражу и порчу тут встречаются нередко. Точно такая же ситуация характерна для страхования склада: страховая компания должна точно установить, какая именно продукция хранилась и как она пострадала.



## ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗЫ

Отчеты сорвейеров, риск-инженеров используются как при заключении договора, так и при урегулировании убытка. Их цель состоит не в расчете убытка, а в описании объекта, возможных рисков, их причин. На основании отчета оценщики рассчитывают фактический размер убытка. Это разные функции, и обе нужны.

Ситуация с оценщиками бывает сложная. Как говорится, кто платит, тот и заказывает музыку. Независимые оценщики часто оказываются весьма зависимыми от заказчика. Поэтому всегда есть право заказать судебную экспертизу. Судебный эксперт, даже если поврежденное имущество не доступно для осмотра, может взять отчет сорвейера и произвести оценку.

Расчет размера убытка, как мы его считаем, с износом, без износа, выплата в натуральной форме — все должно быть сторонами согласовано заранее. Чем более конкретно прописаны действия сторон при наступлении страхового случая, тем лучше.

Очень часто возникают споры по причине наступления страхового случая. Например, при разрушении здания — причиной стала ошибка архитектора или нарушения при проведении строительно-монтажных работ? В данном случае задачей эксперта будет не расчет убытка, а выявление причины его наступления. Ведь сам факт убытка не говорит о наступлении страхового случая.

К сожалению или к счастью, в страховании, особенно в страховании так называемых «коммерческих рисков», почти нет типовых решений, и судье или иному лицу, которое пытается разобраться в возникшем споре или урегулировать убыток до возникновения такого спора, необходимо учитывать в первую очередь положения договора, досконально изучая все его условия в совокупности.



## ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ФРАНШИЗЫ

Первое, что требует изучения — как применяется франшиза: на каждый страховой случай или является снижаемой. Кроме того, может возникать спор о порядке применения франшизы и лимита ответственности. Предположим, страховая сумма по договору 10 рублей, а франшиза — 1 рубль. Убыток составил 12 рублей. Если сначала применяем франшизу — 11 рублей — и ограничиваем по страховой сумме, то получаем 10 рублей. Если сначала ограничиваем страховую сумму — 10 рублей, а потом применяем франшизу, то получаем 9 рублей. Это все должно быть детально прописано в договоре.