

## Содержание:

image not found or type unknown



## § 1.1 Основания для признания недействительности страхового договора

Страховой договор может признаваться недействительным, если в соответствии с нынешним российским законодательством существуют основания для признания его таковым:

1. Соответственный страховой договор не отражает соответствия нормам законодательства или иным нормативно-правовым актам;
2. Соглашение заключалось с целью, которая заведомо противоречила основам правового порядка и нравственности;
3. Договор был подписан недееспособным гражданином (либо ограниченно дееспособным) либо под воздействием обмана, угроз, насилия и т. д.

Помимо этого, недействительность страхового договора может повлечь следующие обстоятельства:

- страхование интересов противоправного характера, убытков от участия в лотереях, играх, а также затрат, к которым гражданин может принуждаться с целью освобождения заложников (928 статья ГК РФ);
- страхование в пользу лиц, которые не имеющих интереса в законодательстве в сохранности этой имущественной базы (930 статья ГК РФ);
- сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих большое значение для определения возможного наступления страхового случая и величины вероятностных убытков от его наступления, то есть риска страхования, если такие обстоятельства не являются известными для страховщика (944 статья ГК РФ).

## **§ 1.2 Условия для признания страхового договора недействительным**

Всего можно назвать семь условий, способных прекратить действие договора:

- окончание срока (или дополнительного периода, если это страхование профессиональной ответственности);
- исполнение обязательств (выплата возмещения);
- смерть страхователя (исключение – договор страхования жизни или действие процедуры наследования прав страхователя);
- отсутствие поступлений взносов от страхователя;
- требование одной из сторон о прекращении действия документа;
- ликвидация страховой компании;
- признание факта незаконности документа.

И только в последнем случае для признания договора страхования недействительным требуется решение суда. Причем последний пункт этого перечня заслуживает отдельного внимания.

## **§ 1.3 Незаконный страховой договор**

Потому как определений незаконности тоже существует несколько.

Во-первых, договор может противоречить какому-либо действующему нормативному акту (прямо нарушать закон). Вопрос его ничтожности в этом случае оговаривает статья 168 ГК.

Во-вторых, документ может быть признан подделкой или мошенничеством, если:

- нарушена форма его исполнения;
- не указаны существенные условия договора страхования;
- одна из сторон вынужденно поставила подпись;

- страхователь сознательно скрыл важные сведения, которые могут влиять на результаты оценки рисков;
- документ подписан после наступления страхового события.
- нарушены права покупателя или иные требования, которым должны отвечать условия договора страхования.

В-третьих, документ будет считаться незаконным в случае, если одна из сторон, его подписавших (страхователь), признана недееспособной. Или по Закону не имеет права на визирование документов конкретного назначения.

Пример – договор добровольного страхования предпринимательских рисков, подписанный неуполномоченным сотрудником компании, которая несет эти риски, или ее партнером.

## **§ 1.4 Последствия признания договора ничтожным**

Последствия признания договора недействительным (незаконным, ничтожным) определены в статьях 167 и 179 ГК. Если коротко, то по всем видам договора страхования они сводятся к трем моментам:

договор признается ничтожным, то есть не имеет юридических последствий;

страховщик возмещает страхователю полученную премию;

страхователь возвращает выплаченную компенсацию (если ее выплата уже состоялась).

Это принцип двойной реституции в действии (он утвержден в статье 167 ГК). Но в ряде случаев процедура прекращения договора страхования работает по другому принципу – односторонней реституции. Когда средства возвращает только потерпевшая сторона. Второй участник ничтожной сделки при этом может быть обязан еще и к возмещению:

затрат потерпевшему партнеру;

полученной незаконным путем прибыли в доход государства.

Подобная практика часто применяется, когда страхователь сознательно предоставляет ложные данные страховщику. Перед тем как составить договор

страхования, продавец услуги проводит устный и письменный опрос, обязательство покупателя отвечать на его вопросы правдиво предусмотрены статьей 944 ГК. Хотя в судебной практике есть случаи, когда умышленная недосказанность покупателя услуги не привела к признанию его ничтожным.

Суть была такова: страховалось помещение в старом здании с неисправной проводкой (пожар присутствовал в списке рисков), страхователь о проблемах с коммуникациями знал, но при заключении договора страхования не сказал. А страховщик не использовал право самостоятельной проверки и в своей анкете вопрос о проводке не указал.

Его клиент на все пункты анкеты ответил правдиво, дополнительных вопросов ему не задали. Соответственно, причислять его действия к даче заведомо ложных данных нельзя. И претензии страховщика (который все-таки возместил потери страхователя из-за пожара) неуместны. Такие примеры есть не только в практике добровольной страховки, но и в ситуациях, связанных с договором обязательного страхования.

Но в подобных ситуациях суд не всегда принимает сторону обвиняемого участника страховой сделки. Есть и решения, которые обязали страхователя вернуть компенсацию в подобных обстоятельствах. При этом страховщик получил право на часть уплаченной ему премии за оказание услуг до момента расторжения договора страхования.

В случае если сделка признается ничтожной, но услуга какое-то время оказывалась, продавец страхового продукта может оставить себе часть страхового взноса (пропорциональную периоду работы договора). Это право за ним сохраняет статья 958 ГК. А вот страхователь будет вынужден вернуть все 100% полученного возмещения в любом случае.