

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРОСРОЧКИ УПЛАТЫ ОЧЕРЕДНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В МОРСКОМ СТРАХОВАНИИ



Ирина ВЕШНЯКОВА,
адвокат, юрист,
Санкт-Петербургское адвокатское бюро
«Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»

Что происходит с договором морского страхования, если страхователь допускает просрочку уплаты очередного страхового взноса? Остается ли он в силе или прекращает свое действие? Вправе ли страхователь требовать выплаты страхового возмещения, если в период такой просрочки наступает страховой случай?

В статье будут особо отмечены те аспекты, на которые страхователю следует обратить внимание как при заключении договора морского страхования, так и в случае произошедшей просрочки.

Регулирование вопросов уплаты страховых взносов

Договор морского страхования регулируется положениями гл. XV Кодекса торгового мореплавания РФ от 30.04.1999 г. № 81-ФЗ (далее – КТМ РФ). Как следует из ст. 247 КТМ, правила, установленные данной главой, применяются, если соглашением сторон не установлено иное, в случаях, прямо указанных в гл. XV; соглашение сторон, не соответствующее правилам, уста-

новленным этой главой, ничтожно.

Относительно уплаты страховой премии (страховых взносов) КТМ РФ содержит лишь одну ст. 252, предусматривающую, что страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию в обусловленный договором морского страхования срок. Договор морского страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии.

Глава 48 Гражданского кодекса

РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (далее – ГК РФ) регулирует общие вопросы страхования, при этом, согласно ст. 970, правила, предусмотренные данной главой, применяются к отношениям по морскому страхованию постольку, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное.

Применительно к уплате страховой премии (страховых взносов) ГК РФ предусматривает в ст. 954 следующие положения: под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (п. 1); если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (п. 3); если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования

зачесть сумму просроченного страхового взноса (п. 4).

Поскольку гл. XV КТМ РФ не изменяет и не отменяет правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ в отношении уплаты страховой премии (страховых взносов), данные правила также подлежат применению к договору морского страхования.

Таким образом, в соответствии с КТМ РФ и ГК РФ, договором морского страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку. При этом договором же морского страхования могут быть установлены любые последствия

просрочки в уплате очередного страхового взноса.

Если же договором морского страхования такие последствия не установлены, применению будут подлежать правила ст. 15, 395 и п. 3 ст. 954 ГК РФ. Несмотря на просрочку уплаты страхователем страхового взноса договор морского страхования будет продолжать действовать. Однако страховщик будет иметь право предъявить к страхователю требование о возмещении убытков (ст. 15 ГК РФ), причиненных просрочкой уплаты взноса, и уплаты процентов за неправомерное пользование чужими денеж-

ными средствами (ст. 395 ГК РФ), начисленными на сумму очередного страхового взноса. В случае, если в период просрочки наступит страховой случай, страховщик будет обязан выплатить страховое возмещение, но за вычетом суммы просроченного страхового взноса (п. 3 ст. 954 ГК РФ).

Однако на практике страховщики, как правило, включают в договоры страхования условия относительно просрочки уплаты страховых взносов. При этом необходимо помнить, что условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для страхователя, если в договоре прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.



Принципиальное отличие права страховщика на односторонний отказ от исполнения договора морского страхования от автоматического прекращения действия договора состоит в том, что в первом случае от страховщика требуется направление страхователю уведомления об отказе от исполнения договора страхования.

Эти правила изложены в ст. 943 ГК РФ, и из них следует, что последствия просрочки в уплате страховых взносов могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, утвержденных страховщиком. Такие условия будут применяться, если в договоре морского страхования имеется ссылка на данные правила страхования, их текст изложен в договоре, приложен к нему или вручен страхователю. Но условия, определенные в правилах страхования, могут быть изменены сторонами в договоре.

При этом, как следует из определения ВАС РФ от 04.07.2008 г. № 7910/08 по делу № А45-4586/07-30/201 в соответствии с п. 3 ст. 943 ГК РФ, изменить (исключить) отдельные положения правил страхования, на основании которых заключается договор, возможно только в случае, если на внесение этих изменений конкретно указано в тексте договора (по сравнению с действующими правилами).

На практике в договор страхования обычно включается оговорка о том, что условия договора являются приоритетными по отношению к правилам страхования. При отсутствии такой

оговорки или иного конкретного указания в договоре на преимущественное применение условий договора о последствиях просрочки уплаты страховой премии данный вопрос будет разрешаться исходя из положений правил страхования.

Таким образом, договором морского страхования или правилами страхования могут быть предусмотрены дополнительные или иные по сравнению с установленными ст. 15, 395, п. 3 ст. 954 ГК РФ последствия просрочки уплаты страховой премии.

Страховые компании, как правило, не размещают на своих сайтах утвержденные ими правила морского страхования. Однако представление о том, какие условия относительно последствий просрочки уплаты страхователем страховой премии страховщики включают в правила морского страхования и договоры морского страхования, можно получить из судебной практики по данной категории споров.

Прекращение договора морского страхования

В соответствии со ст. 407 ГК РФ обязательство прекращается

полностью или частично по основаниям, предусмотренным договором.

Из данного положения следует, что страховщик и страхователь вправе включить в договор страхования условие об автоматическом прекращении действия последнего в случае просрочки уплаты очередного страхового взноса.

Как следует из постановления ФАС Московского округа от 10.03.2010 г. № КГ-А40/1373-10 по делу № А40-78258/09-13-634 п. 10.4 правил страхования, утвержденных ЗАО «Контакт-Страхование», было установлено, что заключением договора на условиях правил страхования стороны предусмотрели следующие последствия неуплаты очередной части страховой премии (при поэтапной оплате страховой премии): в случае неуплаты страхователем в оговоренные сроки очередной части страховой премии все события, имеющие признаки страхового случая и произошедшие в период после наступления срока оплаты очередной части страховой премии, но не более 30 (тридцати) календарных дней, страховыми случаями не являются. Если в течение 30 (тридцати) календарных

дней после наступления срока оплаты очередной части страховой премии она не будет оплачена, договор считается расторгнутым с 00 часов 00 минут 31 (тридцать первого) календарного дня, при этом ранее уплаченная по договору страхования страховая премия возврату не подлежит. Договором страхования могут быть предусмотрены

иные последствия неуплаты очередной части страховой премии (при поэтапной оплате страховой премии). Но пунктом 6.1 договора страхования были согласованы аналогичные условия о прекращении договора страхования при нарушении сроков уплаты страховой премии.

Установив, что на момент произошедшего страхового случая

прошло более 4 месяцев со дня, когда страхователем должен был быть внесен, по условиям договора страхования, очередной страховой взнос, суды пришли к выводу об отсутствии у страховщика обязательств перед страхователем по выплате страхового возмещения, поскольку договор на момент указанного случая прекратил свое действие в связи с невыполнением страхователем обязательств по уплате в установленный срок очередного страхового взноса.

Похожая ситуация рассмотрена в определении ВАС РФ от 11.03.2008 г. № 2566/08 по делу № А56-19877/2005 г. Установив, что правилами страхования водного транспорта ООО «Страховая компания «Согласие» было предусмотрено прекращение действия договора страхования в качестве последствия неуплаты страховой премии в установленные сроки, суды признали договор страхования теплохода прекратившим действие со дня, следующего за днем, в который страховая премия подлежала уплате, несмотря на то что в дальнейшем она была уплачена страхователем.

Также в силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, допускается в случаях, предусмотренных договором.

Данное положение дает сторонам возможность включить в договор страхования право страховщика отказаться от исполне-



Поскольку п. 3 ст. 954 ГК РФ определение последствий неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов «отдано на откуп» сторон договора страхования, очевидно, что и все вопросы, связанные с порядком наступления этих последствий, тоже должны быть урегулированы договором.

ния договора в случае просрочки уплаты очередного страхового взноса.

Принципиальное отличие права страховщика на односторонний отказ от исполнения договора морского страхования от автоматического прекращения действия договора состоит в том, что в первом случае от страховщика требуется направление страхователю уведомления об отказе от исполнения договора страхования. Ненаправление такого уведомления не освобождает страховщика от исполнения обязательства по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая в период просрочки.

Данное разъяснение дано в п. 16 информационного письма Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования». В рассмотренном ВАС РФ деле условие договора страхования о прекращении договора при неуплате очередного взноса предоставляло страховщику право в предусмотренном договором случае односторонне отказаться от исполнения договора (выплаты страхового возмещения). Однако таким правом страховщик не воспользовался:

о его намерении отказаться от исполнения договора вследствие нарушения, допущенного страхователем, последний не был извещен. Поскольку страховщик не выразил прямо свою волю на отказ от исполнения договора после просрочки уплаты страхователем очередного страхового взноса, договор не может считаться расторгнутым (прекращенным).

Приостановление действия страхового покрытия

Пункт 2 ст. 328 ГК РФ предусматривает, что в случае непредоставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения обязательства сторона, на которой лежит встречное исполнение, вправе приостановить исполнение своего обязательства.

Из положений указанной статьи следует, что сторонами в договор страхования может быть включено право страховщика на приостановление исполнения своего обязательства по обеспечению страхового покрытия на период просрочки уплаты очередного страхового взноса. Необходимо отметить, что понятие «страховое покрытие» законодательно не определено, поэтому его содержание будет

устанавливаться исходя из положений договора страхования. Однако обычно под этим термином понимается именно обязанность страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Так, в определении ВАС РФ от 03.07.2009 г. № ВАС-7541/09 по делу № А56-19737/2007 отражено, что, согласно условиям страхового полиса ЗАО «АСК-Петербург», было предусмотрено, что в случае неуплаты очередного страхового взноса в сроки, установленные договором, действие страхования приостанавливается на время с указанного в договоре срока уплаты очередного взноса до 00 часов дня, следующего за днем фактической уплаты просроченного взноса (внесением денежных средств в кассу страховщика или поступлением денег на расчетный счет страховщика) в полном объеме. При этом событие, происшедшее в период приостановления действия страхования, не является страховым случаем.

Суды установили, что условиями договора страхования в качестве правового последствия неуплаты очередного страхового взноса в размере и в сроки, установленные договором страхова-

ния, предусмотрено приостановление распространения страхового покрытия на страховые случаи, возникшие в период существования задолженности по страховым взносам. Поскольку страховой случай произошел в период просрочки уплаты очередного страхового взноса, суды признали обоснованным отказ

страховщика в выплате страхового возмещения.

Для приостановления действия страхового покрытия страховщик должен направить страхователю уведомление. При этом в отличие от прекращения договора страхования при приостановлении действия страхового покрытия сам договор оста-

ется в силе, то есть все права и обязанности сторон по нему продолжают действовать, и страховщик, в частности, вправе требовать от страхователя уплаты очередного страхового взноса и предоставления информации, являющейся существенной для определения степени страхового риска. Уплата же страховщиком просроченного страхового взноса по прекратившему действие договору страхования не «реанимирует» последний.

Уведомление страховщика

В том случае, когда наступление последствий просрочки уплаты очередного страхового взноса связано с направлением страховщиком страхователю уведомления, возникают вопросы о том, когда такое уведомление может быть направлено, каким образом и должен ли страховщик убедиться в его получении страхователем.

Поскольку п. 3 ст. 954 ГК РФ определение последствий неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов «отдано на откуп» сторон договора страхования, очевидно, что и все вопросы, связанные с порядком наступления этих последствий, тоже должны быть урегулированы договором.

В связи с этим дать какие-то общие комментарии достаточно сложно. Однако на примере одного из дел, рассмотренных Морской арбитражной комиссией при Торгово-Промышленной палате РФ (далее – МАК при ТПП РФ), будет продемонстри-



Из положений п. 2 ст. 328 ГК РФ следует, что сторонами в договор страхования может быть включено право страховщика на приостановление исполнения своего обязательства по обеспечению страхового покрытия на период просрочки уплаты очередного страхового взноса. Поскольку понятие «страховое покрытие» законодательно не определено, его содержание будет устанавливаться исходя из положений договора страхования.

ровано, с какими сложными ситуациями можно столкнуться на практике относительно уведомления страховщика.

Так, по делу № 4/2010 МАК при ТПП РФ рассматривался иск о взыскании с ЗАО «МАКС» страхового возмещения по договору страхования морского судна. Одним из доводов страховщика являлось то, что после допущенной страхователем просрочки уплаты второго страхового взноса им в адрес страхователя в соответствии с договором страхования было направлено уведомление о том, что он не несет ответственность в период просрочки оплаты взноса и что такая ответственность будет восстановлена после его оплаты. В связи с этим, по мнению страховщика, повреждение застрахованного судна, имевшее место в период после направления уведомления, страховым случаем не являлось.

Договором страхования было предусмотрено, что в случае неуплаты очередного взноса в установленный срок страховщик может принять решение об отказе страхователю в страховом покрытии в период просрочки оплаты страховой премии. Отказ

страховщика в страховом покрытии на период просрочки уплаты страховой премии осуществляется путем подачи уведомления страхователю за 5 рабочих дней до даты отказа в страховом покрытии.

Страховщик представил копию уведомления и почтовой квитанции, но страхователь заявил о том, что уведомление не получал и о его существовании не знал. МАК при ТПП РФ счел представленные страховщиком документы ненадлежащим доказательством того, что отказ со стороны страховщика в страховом покрытии начал действовать, при этом были учтены следующие обстоятельства.

Хотя договор морского страхования и не возлагал на страховщика обязанность убедиться в том, что уведомление доставлено страхователю, однако, учитывая оправданные ожидания страхователя, связанные с тем, что договором проведено различие между бездействием страховщика и действиями по отправке им уведомления, страховщик должен был обозначить тем или иным образом, что действия по отправке им совершены.

При этом МАК при ТПП РФ отметил, в частности, что договором была предусмотрена возможность направления документов по нему факсимильной или электронной связью, но страховщик не представил доказательств того, что посредством данных видов связи им было направлено сообщение об отправке уведомления, что не составляло труда. Более того, в дальнейшей переписке сторон по заявлению страхователя о выплате страхового возмещения страховщик ни разу не сослался на направление им уведомления и не отрицал, что сообщил страхователю о направлении уведомления только в ходе заседания. К тому же МАК при ТПП РФ указал, что не исключает и того, что сам страховщик допустил неточности в оформлении отправки уведомления, которые могли привести к неполучению страхователем уведомления, что является риском, возлагаемым на страховщика. Так, неточность была допущена в указании двух цифр индекса страхователя; на штампах, проставленных на квитанции и на реестре, были указаны часы приема с разницей в 6 часов и разные литеры, закреп-

ленные за разными рабочими местами; в реестре не была заполнена графа «ШКИ».

Момент исполнения обязанности по уплате страхового взноса

Рассматривая последствия просрочки уплаты страхового взноса, необходимо также коснуться вопроса о том, когда же обязанность по уплате страхо-

вого взноса считается исполненной.

К примеру, договором предусматривается уплата очередного страхового взноса до 17 ноября 2012 года. Страхователь перечисляет необходимую сумму платежным поручением от 16 ноября 2012 года, и деньги поступают на счет страховщика 19 ноября 2012 года. Однако 18 ноября 2012 года происходит

страховой случай. Возникла ли просрочка в уплате страхового взноса?

В соответствии со ст. 316 ГК РФ, место исполнения обязательства может быть определено договором.

Таким образом, договором морского страхования может быть предусмотрено, к примеру, что обязательство страхователя по уплате страхового взноса считается исполненным в момент зачисления денежных средств на расчетный счет страховщика. Тогда в рассмотренном случае следует признать, что страхователем допущена просрочка.

Если договором данный вопрос не урегулирован, то в силу позиции, изложенной в постановлении Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», моментом исполнения обязательства при расчетах платежными поручениями будет являться зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка страховщика. Если в рассмотренной ситуации деньги поступили на корреспондентский счет 17 ноября 2012 года, то просрочка страхователем допущена не была.

Таким образом, момент исполнения обязанности по уплате страхового взноса определяется в соответствии с договором морского страхования и правилами ГК РФ в зависимости от формы расчетов. ■

