

04.11.2016 – 10.11.2016, № 41

КОМПЕТЕНТНОЕ МНЕНИЕ

Главная статья

[Правовой аспект страхования ответственности директоров и должностных лиц \(D&O\) в Украине](#)

Компетентное мнение

[Медиация – спасательный круг страхового рынка Украины?](#)

[Отдельные практические аспекты транспортного страхования \(ответственность, имущество\)](#)

[Обзор судебной практики ВСУ и ВХСУ по спорам, связанным со страхованием](#)

[Страховые споры. О регрессе и суброгации](#)

Судебный взгляд

[Страхование: отдельные актуальные вопросы судебной практики ВСУ – 2016](#)

Защита прав потребителя страховых услуг

В процессе защиты прав потребителей страховых услуг у защитников часто возникает дилемма, каким законом руководствоваться и на какие нормы ссылаться. Выбор возникает именно между [Законом Украины "О защите прав потребителей"](#) и [Законом Украины "О страховании"](#). Стоит отметить, что эти законы имеют разный характер: ЗУ "О защите прав потребителей" имеет более общий характер и регулирует отношения не только в сфере страхования в отличие от ЗУ "О страховании". Как правило, в данной ситуации должен сработать один из основных принципов права: *Lex specialis derogat generali* – специальный закон вытесняет общий. Однако не все так просто.

В соответствии с [ЗУ "О страховании"](#) **страхование** – вид гражданско-правовых отношений относительно защиты имущественных интересов физических лиц и юридических лиц в случае наступления событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формируемых путем уплаты физическими лицами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов. Предметом договора страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (имущественное страхование).

Законодательство Украины, в частности [п. 22 ст. 1 ЗУ "О защите прав потребителей"](#), определяет, что **потребитель** – физическое лицо, которое приобретает, заказывает, использует или имеет намерение приобрести или заказать продукцию для личных нужд, непосредственно не связанных с предпринимательской деятельностью или исполнением обязанностей наемного работника. В соответствии со [ст. 3 ЗУ "О страховании"](#) **страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, которые заключили со страховщиками договоры страхования или являются страхователями в соответствии с законодательством Украины. Застрахованные лица могут приобретать права и обязанности страхователя согласно договору страхования. Соответственно, в

нашем случае страхователь является потребителем в понимании [ст. 1 ЗУ "О защите прав потребителей"](#).

Еще одним важным моментом является определение договора страхования, которое приведено в [ст. 16 ЗУ "О страховании"](#): **договор страхования** – это письменное соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому страховщик берет на себя обязательства в случае наступления страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или другому лицу, определенному в договоре страхования страхователем, в пользу которого заключен договор страхования (предоставить помощь, выполнить услугу и т. п.), а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи в определенные сроки и выполнять другие условия договора. Согласно [ст. 979 Гражданского кодекса Украины](#) (далее – ГК Украины) по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется в случае наступления определенного события (страхового случая) выплатить второй стороне (страхователю) или другому лицу, определенному в договоре, денежную сумму (страховую выплату), а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи и выполнять другие условия договора. Существенными условиями договора страхования являются предмет договора страхования, страховой случай, размер денежной суммы, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату в случае наступления страхового случая (страховая сумма), размер страхового платежа и сроки его уплаты, срок договора и другие условия, определенные актами гражданского законодательства ([ст. 982 ГК Украины](#)).

Что касается условий и порядка осуществления страховых выплат, предусмотренных [ст. 990 ГК Украины](#), то страховщик осуществляет страховую выплату в соответствии с условиями договора на основании заявления страхователя (его правопреемника) или другого лица, определенного договором, и страхового акта (аварийного сертификата). Страховой акт (аварийный сертификат) составляется страховщиком или уполномоченным им лицом в форме, которая устанавливается страховщиком.

Иногда возникают спорные вопросы о начале действия договора. В соответствии со [ст. 18 ЗУ "О страховании"](#) договор страхования вступает в силу с момента внесения первого страхового платежа, если иное не предусмотрено договором страхования.

Законом предусмотрено, в частности [ст. 26 ЗУ "О страховании"](#), что страховщик может **отказать в страховых выплатах** только в следующих случаях:

- 1) умышленные действия страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направлены на наступление страхового случая. Указанная норма не распространяется на действия, связанные с исполнением ими гражданской или служебной обязанности, в состоянии необходимой обороны (без превышения ее границ) или защиты имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации. Квалификация действий страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Украины;
- 2) совершение страхователем – физическим лицом или другим лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, приведшего к страховому случаю;
- 3) предоставление страхователем заведомо ложных сведений о предмете договора страхования или о факте наступления страхового случая;
- 4) получение страхователем полного возмещения убытков по имущественному страхованию от лица, виновного в их нанесении;
- 5) несвоевременное уведомление страхователем о наступлении страхового случая без уважительных на то причин или создание страховщику препятствий в определении обстоятельств, характера и размера убытков;

б) другие случаи, предусмотренные законом.

Однако часто страховщик не выплачивает средства безосновательно, поэтому страхователь вынужден обращаться за юридической помощью, чтобы защитить свои права в качестве потребителя.

Что касается способа защиты, многое зависит от того, на какой вид компенсации рассчитывает потребитель. Если страхователь просрочил исполнение обязательства или же вовсе отказал в выплате страховых средств, то есть **нарушил условия договора**, то в соответствии с [частью пятой ст. 10 ЗУ "О защите прав потребителей"](#) в случае, если исполнитель не может выполнить (просрочивает выполнение) работу (предоставление услуги) согласно договору, за каждый день (каждый час, если продолжительность выполнения определена в часах) просрочки потребителю уплачивается **пени** в размере 3 % стоимости работы (услуги), если иное не предусмотрено законодательством. Уплата исполнителем неустойки (пени), установленной в случае неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обязательства, не освобождает его от исполнения обязательства в натуре. Более того, в соответствии со [ст. 992 ГК Украины](#) в случае неуплаты страховщиком страхователю или другому лицу страховой выплаты страховщик обязан уплатить неустойку в размере, установленном договором или законом. Однако если потребитель рассчитывает на **выплату компенсации** за моральный ущерб, в таком случае доказать это труднее. Выплата компенсации возможна только тогда, когда она обусловлена в договоре страхования, ведь законодательно это не предусмотрено.

Согласно части четвертой [статьи 16 ЗУ "О страховании"](#) одним из существенных признаков договора страхования является определение в нем ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора. То есть одним из способов защиты прав потребителей страховых услуг является юридически корректный страховой договор.

ВЫВОД:

Итак, учитывая вышеизложенное, считаем, что для того чтобы эффективно защитить права потребителя страховых услуг, необходимо использовать как общие, так и специальные нормы. Кроме того, нужно законодательно стимулировать страховые компании предоставлять качественные, своевременные и надежные услуги. А в случае неисполнения своих обязательств увеличить размер компенсации пострадавшей стороне.

Наталия Левадина,
юрист
ЮК "Алексей Пуха и Партнеры"



© ООО «Информационно-аналитический центр «ЛИГА», 2016.

© ООО «ЛИГА ЗАКОН», 2016.

