



РОССИЙСКАЯ
АРБИТРАЖНАЯ
АССОЦИАЦИЯ

Москва, Апрель 2015

Альтернативные способы разрешения
споров в страховании и перестраховании:
вызов времени или инструмент для
повышения эффективности процедур
урегулирования убытков

Владимир Хвале́й, Председатель Правления РАА, FCIArb
Ли́лия Кло́ченко, к.ю.н., FCIArb



Статистика рассмотрения споров в гос. судах

Некоторые цифры:

В 2013 году арбитражными судами рассмотрено **815 627 дел** по спорам, возникающим из гражданских правоотношений.

Увеличение **на 4,6%** в сравнении с 2012 годом и примерно **на 10%** в сравнении с 2011 годом.

53% всех рассмотренных дел, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договорам, – **это дела о неисполнении договоров** поставки, энергоснабжения и **страхования**

*Согласно Аналитической записке
к Статистическому отчету о работе
арбитражных судов Российской Федерации в 2013 году*



Статистика рассмотрения споров в гос. судах

Некоторые цифры - продолжение:

Динамика показателей рассмотрения дел **арбитражными судами** по отдельным видам договоров следующая:

Рассмотрено дел	2011 г.	2012 г.	<i>± к 2011</i>	2013 г.	<i>± к 2012</i>
о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам:	550 544	647 657	18,0%	684 797	5,7%
энергоснабжения	82 137	107 592	31,0%	121 541	13,0%
поставки	108 481	126 007	16,2%	131 536	4,4%
аренды	73 510	80 505	9,5%	81 585	1,3%
подряда	53 458	62 013	16,0%	71 887	15,9%
перевозки	10 065	14 191	41,0%	17 344	22,2%
страхования	89 114	108 251	21,5%	110 512	2,1%
займа и кредита	12 088	14 208	17,5%	14 569	2,5%
возмездного оказания услуг	81 989	92 021	12,2%	93 359	1,5%

Источник тот же



Статистика рассмотрения споров в гос. судах

Еще немного статистики:

По статистике судебного департамента Верховного суда в 2012 году судами было рассмотрено **311 тысяч дел о взыскании страхового возмещения**. Для сравнения – в 2012 году споров с иными финансовыми институтами было рассмотрено **138 тысяч**.

Согласно официальной статистике **по судам общей юрисдикции** в 2012 году **доля отказов в удовлетворении исковых требований** составила **1,8%** - то есть **по 5750 делам из 311 тысяч**.

За 2012 год по искам к страховым компаниям было взыскано **около 20 миллиардов рублей**. **Примерно 20%** всех требований, вытекающих из договоров ОСАГО, пришлось на выплаты по суду, при этом суммы выплат составили **около 12 миллиардов рублей**. То есть можно также сделать вывод о том, что **около 60% всех дел в судах общей юрисдикции** – это дела **по спорам, вытекающим из договоров ОСАГО**.

До 2010 года примерно 1-2 человека из 10, имеющих требования к страховой компании, обращались в суд. С 2013 года эта цифра неуклонно растет, и сейчас составляет 4-5 человек из 10.

В 2012 году около 90% страхователей были готовы заключить со страховой компанией мировые соглашения, сейчас этот процент снизился примерно вдвое, страхователь желает получить со страховщика дополнительную компенсацию (повышенную неустойку, моральный вред, штраф).

<http://1prime.ru/Insurance/20130805/765300987.html>



Статистика рассмотрения споров в гос. судах

Еще немного статистики – продолжение:

Количество заключенных договоров страхования:

Всего:	139 574 405, из них:	(1)
страхование жизни	6 879 747	(2)
личное страхование (кроме СЖ)	55 870 576	(3)
имущественное всего	34 202 973, из них:	(4)
имущества	20 004 889	(5)
ответственности	7 118 171	(6)
предпр. риски	20 802	(7)
фин. риски	7 159 111	(8),
в том числе		
с физическими лицами	125 393 832	(9)
с юридическими лицами	14 180 573	(10)

Количество заявленных с/с

(1)	24 206 692
(2)	413 726
(3)	17 238 638
(4)	3 682 201
(5)	3 549 519
(6)	53 368
(7)	1 245
(8)	78 069
(9)	8 503 030
(10)	15 703 662

Количество урегулированных с/с

24 284 533
403 549
17 423 046
3 598 508
3 469 031
52 035
1 071
76 371
8 466 903
15 817 630

Количество отказов

319 594
5 176
217 825
176 362
168 280
6 060
65
1 957
250 671
68 923

>
50%



Особенности правосудия в государственных судах

Факторы, определяющие сроки рассмотрения дел в гос. арбитражных судах:

Поиск баланса между тремя основными факторами правосудия – установлением истины (поиском правильного решения), продолжительностью разбирательства и стоимостью разбирательства – основополагающая цель правосудия. Срок – важный показатель функционирования судебной системы, в частности, отражающий некоторые характеристики ее качества – эффективности и доступности.

◀ категория дела:

- в 69,9% дел о суброгации и в 68% дел о неисполнении (ненадлежащем исполнении) договоров (сделки) сроки соблюдаются (это и самые частые категории гражданских дел);
- примерно лишь в 36% и 35% случаев, соответственно, по корпоративным спорам и по лицензионным спорам сроки рассмотрения соблюдаются

◀ число участников процесса (наличие/отсутствие третьих лиц в процессе):

- наличие третьих лиц в процессе почти не влияет на сроки подготовки дела к слушанию, но увеличивает сроки принятия решения почти вдвое.

◀ сумма иска:

- чем выше сумма иска, тем, как правило, и больше срок принятия решения

◀ типы заявителя и ответчика

◀ региональные различия

*Источник: Арина Дмитриева, Кирилл Титаев, Ирина Четверикова.
Исследование работы российских арбитражных судов методами статистического анализа, С-П, 2012*



Особенности правосудия в государственных судах

Основные недостатки в работе государственных судов:

- ◀ изначальная ориентированность на интересы страхователя – общее правило правосудия:
 - в судах общей юрисдикции это правило применяется особенно явно и интерпретируется в качестве защиты интересов страхователя как слабой стороны договора страхования

- ◀ неверное применение отдельных норм материального права:
 - суды часто не видят разницы между основаниями освобождения страховщика от обязанности произвести страховую выплату (случай квалифицирован как страховой, но есть основание для отказа) и исключения из страхового события (в силу которых случай не может быть признан страховым)

- ◀ различие в мотивировочной части решений по одному и тому же вопросу или по одному и тому же кругу вопросов

- ◀ сложности при определении размера причитающейся выплаты:
 - по делам со сложной структурой убытка;
 - пределы применения ЗоЗПП к спорам, вытекающим из договоров страхования



Альтернативные способы разрешения споров

Альтернатива государственным судам:

◀ **коммерческий арбитраж:**

- международный (международный коммерческий арбитраж)
- внутренний (третейский суд)

◀ **виды коммерческого арбитража:**

- институциональный

разбирательство по делу осуществляется при администрировании постоянно действующего арбитражного института (ассоциации) и по регламенту разработанному им (Международный арбитражный суд Международной торговой палаты в Париже, Лондонский международный арбитражный суд, Американская арбитражная ассоциация, Арбитражный институт Торговой палаты Стокгольма, Российская Арбитражная Ассоциация и др.)

- ad hoc

разбирательство по делу осуществляется по правилам, не связанным ни с каким арбитражным институтом (например, по регламенту ЮНСИТРАЛ) , хотя может администрироваться и постоянно действующим арбитражным институтом



Альтернативные способы разрешения споров

Преимущества:

◀ институциональный арбитраж:

- наличие правил и процедур, которые обеспечивают быстрое формирование арбитражного состава и начало разбирательства, а также разрешение стандартных процессуальных ситуаций (назначение, замена или отвод арбитра, определение арбитражных расходов, распределение издержек, обеспечение иска и т.п.)
- наличие рекомендованных арбитров, из которых стороны вправе выбрать тех, которые будут рассматривать спор между ними (хотя выбирать арбитра из списка не обязательно)
- наличие подробной и регулярно обновляемой информации об арбитрах, включая их опыт, специализацию, знание языков и т.п.
- административная и техническая помощь арбитражному составу и сторонам при ведении разбирательства и др.

◀ арбитраж ad hoc:

- максимальная гибкость разбирательства
- большой потенциал для ускорения и удешевления разбирательства



Альтернативные способы разрешения споров

Общие преимущества по сравнению с разбирательством в государственных судах:

◀ **разбирательство согласно порядку, выбранному сторонами**

возможность рассмотрения арбитражным (третейским) судом споров не в соответствии с точно определенными в законе процессуальными правилами, а преимущественно в порядке, согласованном сторонами арбитражного (третейского) разбирательства

◀ **конфиденциальность**

арбитражный (третейский) суд не вправе разглашать сведения, ставшие известными ему в ходе разбирательства, без согласия сторон или их правопреемников

◀ **вынесенное арбитражное решение является окончательным и обязательным для сторон**

ходатайство об отмене решения как исключительное средство оспаривания арбитражного решения

◀ **обеспечение равного отношения к сторонам и предоставление каждой из них равной возможности**

в частности равное распределение времени для представления позиции в суде, равные возможности в предоставлении доказательств, истребовании доказательств и т.п.



Альтернативные способы разрешения споров

Возможный горизонт предмета споров:

◀ страхование:

- различные виды страхования
- наиболее распространенные в зарубежной практике: в промышленном, морском страховании, страховании грузов, страховании сложных инженерных рисков, СМР, D&O и др.

◀ перестрахование

◀ брокерские отношения:

- в отношениях с клиентами – потребителями страховой (перестраховочной) услуги
- в отношениях с профессиональными участниками рынка – страховщиками, перестраховщиками

◀ отношения между обществами взаимного страхования и их клиентами:

- в связи с членством в ОВС
- по поводу страхования членов ОВС

◀ сострахование

◀ по суброгационным и регрессным требованиям

◀ при передаче страхового портфеля

◀ в части защиты прав потребителей: *применимо и, если да, то в каких пределах?*

◀ по обязательным видам страхования: *применимо и, если да, то в каких пределах?*



Альтернативные способы разрешения споров

Немного практики:

◀ примеры различного толкования отдельных положений правил страхования и условий договоров страхования:

- пример из страхования D&O
- пример различных вариантов толкования исключений для страхования жизни и последствия толкования для признания события страховым случаем
- специфика толкований в страховании титула
- пример множественности договоров перестрахования в отношении одного и того же объекта страхования
- пример десинхронизации условий страхования и условий перестрахования в отношении одного и того же объекта при посредничестве одного и того же брокера в сделке страхования и сделке перестрахования
- пример различного толкования в морском страховании судов

◀ перспективы в связи с вхождением в ВТО и открытием страхового рынка для филиалов иностранных страховых (перестраховочных) компаний



Альтернативные способы разрешения споров

На злобу дня:

◀ применение «потребительских» штрафов:

- приманка от «автоюристов» и ее использование
- практика государственных судов
- соотношение между принципом «страхование не может служить источником извлечения выгоды» и «потребительским» штрафом – *стоит ли что-то менять?*
- влияние на страховую культуру в целом и на качество отправления правосудия по страховым спорам в частности

Чем поможет альтернативный способ разрешения споров?

◀ антиросийские санкции и страхование (перестрахование):

- применение оговорки о санкциях в договорах перестрахования – практика и пределы допустимости
- применение оговорки о санкциях в договорах страхования – практика и пределы допустимости
- шансы на урегулирование в договорах, обремененных оговоркой о санкциях

Какое решение может дать альтернативный способ разрешения споров?

Стоит ли в этом ждать «помощи» от государственного суда?



Альтернативные способы разрешения споров

РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж:

◀ **год создания – 2014**

◀ **основные отличия от других институциональных арбитражей:**

Учредители

Выборность органов управления

Наличие прозрачной процедуры назначения арбитров

Привлечение лучших арбитров за счет увеличения гонораров

Избежание конфликта интересов

Проверка проектов арбитражных решений



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ Учредители:

Для того, чтобы третейский суд был независимым от каких-либо компаний либо групп, он должен быть создан организацией с широкой членской базой
Основные члены – юридические фирмы, которые объективно заинтересованы в наличии в России механизма разрешения споров, которому бы они доверяли
в РАА либеральные условия членства

◀ Выборность органов управления:

Правление РАА

– состоит из 11 членов, избираемых Общим собранием, сроком на 2 года

Комитет по номинированию арбитров

- состоит из 7 членов, избираемых Общим собранием, сроком на 2 года



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ **Наличие прозрачной процедуры назначения арбитров:**

База (но не список) арбитров:

- либеральные и прозрачные условия включения
- доступность для всех пользователей

Возможность поиска потенциального арбитра по различным критериям:

- квалификация
- специализация
- языки
- гражданство
- место жительства



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ **Наличие прозрачной процедуры назначения арбитров:**

Многоступенчатая процедура назначения единоличного арбитра или председателя состава арбитража:

- Генеральный секретарь выясняет у сторон возможные требования к кандидатуре и готовит предварительные предложения:
 - База арбитров не является обязательной
 - Председатель или единоличный арбитр не должен иметь гражданства ни одной из сторон спора, за исключением небольших споров
 - Генеральный секретарь не вправе предлагать кандидатуры Членов Правления или Членов Комитета по номинированию
- Комитет по номинированию арбитров выбирает из списка 7 кандидатур и предлагает сторонам
- Сторона может немотивированно вычеркнуть из списка кандидатуры и расположить в порядке приоритета оставшихся кандидатов
- Комитет по номинированию делает окончательное назначение с учетом мнения сторон



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ **Наличие прозрачной процедуры назначения арбитров:**

Преимущества:

- Максимальный комфорт сторон при формировании состава арбитража
- Нейтральность
- Предложение арбитров, квалификация которых более всего подходит специфике спора
- Низкая коррупциогенность процедуры назначения арбитров



Альтернативные способы разрешения споров

РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж – продолжение:

◀ Избежание конфликта интересов:

- Члены Комитета по номинированию, а также члены Правления обязаны незамедлительно сообщать о потенциальном конфликте интересов по администрируемым РАА делам
- Члены Комитета по номинированию, а также члены Правления не будут получать информацию, а также принимать решения в рамках своих полномочий, об администрировании споров по любым делам, в которых они лично, либо их юридические фирмы, принимают участие в любом качестве, либо в которых участвуют их клиенты либо клиенты их юридических фирм (а также аффилированные лица таких клиентов).

◀ Проверка проектов арбитражных решений:

- В случае, если сумма заявленных имущественных требований в разбирательстве, администрируемом РАА, превысит 10 млн. долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте, проект арбитражного решения подлежит проверке Правлением РАА
- Правление РАА может предложить составу арбитражного суда внести изменения, касающиеся формы арбитражного решения, а также, не затрагивая свободу арбитражного суда в принятии решения, обратить внимание на вопросы, касающиеся существа дела.



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ Рекомендуемая арбитражная оговорка:

Любой спор, разногласие или требование, возникающие из настоящего договора или в связи с ним (в том числе из внедоговорных обязательств, возникших в связи с настоящим договором), в том числе относительно его существования, заключения, толкования, исполнения, нарушения, полного или частичного прекращения его действия или его недействительности, подлежат разрешению в арбитраже в соответствии с Арбитражным Регламентом ЮНСИТРАЛ и Положением о порядке администрирования арбитражных разбирательств Ассоциацией участников по содействию в развитии третейского разбирательства, зарегистрированной в России, г. Москва («**Российской Арбитражной Ассоциации**» или «**РАА**»).

Рекомендуемые дополнения к арбитражной оговорке:

- Состав арбитражного суда будет состоять из [*одного арбитра/трех арбитров*]
- Место арбитражного разбирательства – [*город и страна*].
- Язык арбитражного разбирательства – [*язык*]
- Материальное право [*страна*], применимое к договору.

Вынесенное арбитражное решение будет являться окончательным и обязательным для сторон. Стороны настоящим отказываются от права на оспаривание арбитражного решения в той степени, в которой это допустимо согласно применимому праву.



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ Возможности арбитража on-line:

- упрощенная процедура
- электронная подача документов
- рассмотрение единоличным арбитром
- рассмотрение на основе поданных документов
- участие в заседании по видеоконференцсвязи
- возможность наблюдения за движением дела
- использование электронного документооборота
- ведение переписки между участниками процесса в электронной форме и пр.

◀ Варианты решений:

- пример ААА
- NetCase ICC
- решение РАА



Альтернативные способы разрешения споров

**РАА – динамичный и современный институциональный арбитраж –
продолжение:**

◀ **Иные возможности РАА для страховой отрасли:**

- участие в законопроектах
- принятие Кодекса рекомендованной практики организации деятельности постоянно-действующих арбитражных учреждений
- обучение арбитров
- информационный ресурс РАА
- программы для молодых специалистов в области арбитража (РАА 40)

◀ **А также:**

- унифицированное и быстрое разрешение споров по массовым рискам
- формирование единообразной практики применения норм материального права (в противовес необоснованному «разнообразию» и «многообразию» применения/толкования в государственных судах)
- возможность формирования обоснованных инициатив с обращением в компетентные ведомства (органы), в том числе в ВС РФ.



Альтернативные способы разрешения споров

РАА – создание рабочей группы, ее цели и задачи:

◀ Рабочая группа для разработки и внедрения специальных регламентов урегулирования споров для страховой отрасли

◀ Задачи:

- создание специального Регламента по урегулированию споров, вытекающих из договоров страхования
- создание специального Регламента по урегулированию споров, вытекающих из договоров перестрахования
- создание специального Регламента по урегулированию споров, вытекающих из договоров страхового посредничества

Примеры: опыт ААА, опыт французского страхового рынка

- широкое обсуждение целесообразности создания отдельного – специального – регламента для рассмотрения споров в массовых видах страхования
- разработка и внедрение рекомендованной арбитражной (третейской) оговорки применительно к договорам страхования, договорам перестрахования, договорам страхового посредничества
- создание дополнительных – специальных – правил назначения арбитров

Пример: опыт ААА

- широкий диалог с заинтересованными ведомствами возможности и способов внедрения альтернативного способа разрешения споров в страховой отрасли



Альтернативные способы разрешения споров

РАА – создание рабочей группы, ее цели и задачи:

◀ Заинтересованные ведомства:

- ЦБ РФ – регулятор (в том числе в составе ЦБ имеется специальное подразделение, контролирующее вопросы защиты прав потребителей страховых услуг)
- Минфин России
- Минюст России
- ФАС России
- Роспотребнадзор
- ВС РФ

◀ Заинтересованные субъекты рынка:

- страховщики
- перестраховщики
- страховые брокеры
- общества взаимного страхования
- профессиональные объединения страховщиков
- объединения (ассоциации) по защите прав страхователей