

**Заключение и исполнение договоров
страхования и перестрахования: гражданско-
правовые, налоговые и иные
административно-правовые «аберрации» и
«проекции» в российской практике**

Лилия Клоченко, к.ю.н., FCI Arb, адвокат
Москва, 15 Февраля 2021

Урегулирование споров:

◆ Гражданско-правовые аспекты:

- договоры страхования
- договоры перестрахования, в том числе через посредников

◆ Налоговые аспекты

◆ Административно-правовые аспекты

Гражданско-правовые аспекты урегулирования споров:

◆ Договоры страхования - 1:

- споры о признании договоров недействительными
наличие страхового интереса, момент и стандарты доказывания;
дефекты информирования на этапе заключения договора
страхования и стандарты доказывания;
соглашение о страховой сумме и последствия ее оспаривания.
- споры, связанные с (не)признанием события страховым
исключения из страхового покрытия;
основания для освобождения страховщика от выплаты страхового
возмещения;
решения, практикуемые страховщиками;
подходы судов.

Гражданско-правовые аспекты урегулирования споров:

◆ Договоры страхования - 2:

- споры, вытекающие из неисполнения отдельных обязанностей по договору

несвоевременное уведомление о событии;

несвоевременное заявление об абандоне (в морском страховании);

необжалование страхователем действий постановлений органов дознания и предварительного следствия, которыми отказано в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда.

- иные категории споров

споры о размере страховой выплаты; споры, связанные с порядком осуществления страховой выплаты; специальные вопросы в отдельных категориях споров (вопросы исковой давности, суброгации, преюдиции, вопросы неосновательного обогащения и пр.)

Гражданско-правовые аспекты урегулирования споров:

◆ Договоры перестрахования:

- симметрия существенных и дополнительных условий (пере)страхования:

при определении страхового события и исключений;

при определении страховой суммы.

- урегулирование убытков при посредничестве брокера

наличие и содержание оговорки о посредничестве брокера;

наличие и содержание оговорки о сальдированных расчетах;

ответственность брокера за ошибки и упущения;

случаи неосновательного обогащения брокера и последствия.

Иллюстрация: Дело №А40-150149/19-96-1291 от 11.10.2019

Дело №А73-10351/2018 от 22.08.2019, 10.07.2020

Гражданско-правовые аспекты урегулирования споров:

◆ Оговорки / Положения об урегулировании споров, вытекающих из договора (пере)страхования:

- применение третейской (арбитражной) оговорки к договору
- конкурирующие процессы
- множественные конкурирующие отчеты/заключения сюрвейеров

Пример: Дело МАК при ТПП РФ № 11/2016

обращение истца в третейский суд с истребованием возмещения со страховщика в пользу выгодоприобретателя застрахованного лица по договору страхования гражданской ответственности судовладельца + наличие решения суда общей юрисдикции по спору + участие страховщика в обоих процессах

Налоговые аспекты, вытекающие из урегулирования споров:

◆ Договоры страхования:

- обоснованность заключения договоров страхования через посредников (функции агента)
- тестирование «профиля» агента до заключения с ним договора
- «совпадение» функционала сотрудников страховщика и функционала агента
- осведомленность страхователя о взаимодействии через агента и подтверждение информированности
- участие агента в урегулировании убытков
- критерии определения эффективности агентов и оплата агентского вознаграждения

Р
е
а
л
ь
н
о
с
т
ь

Налоговые аспекты, вытекающие из урегулирования споров:

◆ Договоры перестрахования - 1:

- обоснованность заключения договоров

экономическая обоснованность;

в частности, в случае если участие перестраховщиков в убытках в соответствующем периоде отсутствует.

- обоснованность заключения договоров через посредников (брокеров)

профиль посредника;

в чьих интересах действует посредник (различие гражданско-правового и налогового «понимания»);

Налоговые аспекты, вытекающие из урегулирования споров:

◆ Договоры перестрахования - 2:

- документы, подтверждающие факт заключения договора
договор в виде единого документа;
совокупность документов: брокерские ковер-ноты, подписные листы, пр.
- отдельные аспекты перестрахования
профиль и юрисдикция перестраховщика;
гражданско-правовое и налоговое «содержание» перестраховочной премии;
асимметрия существенных и дополнительных условий перестрахования по отношению к условиям «оригинального» полиса.

Налоговые аспекты, вытекающие из урегулирования споров:

◆ Договоры перестрахования - 3:

- добросовестность в перестраховочных отношениях и стандарт доказывания:

применение ст.54.1 НК РФ (проверки после 18.07.2017г.)

альтернатива: совокупность норм с п.7 ст. 3 НК РФ

- бремя доказывания и возражения на доказательства
- источники доказательств и псевдо-доказательств
- пределы ответственности за действия других участников

Иллюстрация: Дело №А40-102625/19-107-1731

Дело №А40-52691/20-108-901

Административно-правовые аспекты, вытекающие из урегулирования споров:

◆ Договоры страхования:

- потребительские штрафы

компенсаторная функция страхования

нарушение принципа «страхование не может служить источником извлечения выгоды»

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!



к.ю.н., FCIArgb, адвокат

Коллегия адвокатов города Москвы «Клоченко и Партнеры»

123022 Россия, Москва

2-я Звенигородская ул., 13, строение 43, офис 523

Тел: +7 495 151 88 84 / +7 903 775 60 20

E-mail: klochenko@2klegal.com