

КИАП

СТРАХОВАНИЕ ОГНЕВЫХ РИСКОВ

В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ



Мария Краснова
руководитель практики «Страхование» АБ КИАП
m.krasnova@kiaplav.ru

РОСТ КАТАСТРОФИЧЕСКИХ ПОЖАРОВ В 2022-2023 ГГ.

В минувшем году и в начале нынешнего произошло около трех десятков сильных пожаров на крупных складах и в торговых центрах.

В результате изменились тарифы и условия договоров страхования и перестрахования зданий и товарно-материальных ценностей (ТМЦ).

По мнению экспертов, основная причина пожаров — в ослаблении контроля и нарушении правил безопасности собственниками зданий в связи с действующим мораторием на проведение плановых проверок бизнеса.

ПОЖАРЫ В ТОРГОВЫХ ЦЕНТРАХ И СКЛАДАХ 2022–2023 ГГ.

03.08.2022	Склад OZON (Истра, Московская область)
27.08.2022	Склад в Комсомольске-на-Амуре (Хабаровский край)
02.09.2022	ТЦ «Бумеранг» (Курск)
09.09.2022	ТЦ «Меркурий» (Уфа)
11.11.2022	ТЦ в Нефтеюганске (ХМАО)
25.11.2022	ТЦ «Елоховский пассаж» (Москва)
27.11.2022	Пожар на ПНХ в Ангарске (Иркутская область)
28.11.2022	Склад ТЦ «Триум» (Омск)
30.11.2022	ТЦ «Взлетка Plaza» (Красноярск)

03.12.2022	Автоцентр «Ириновский» (Санкт-Петербург)
07.12.2022	ТЦ «Таргим» (Назрань)
09.12.2022	ТЦ «Мега Химки» (Москва)
12.12.2022	ТЦ «Стройпарк» (Балашиха)
28.01.2023	Склад рынка «Индика» (Красногорск)
12.02.2023	Пожар в Деловом центре «Москва-Сити» (Москва)
27.02.2023	Склад на заводе на Алтуфьевском шоссе (Москва)
01.04.2023	Пожар на птицефабрике «Мираторг» (Брянская область)
19.04.2023	Пожар на складе Дзержинск (Нижегородская область)
13.05.2023	Завод дверей Ferroni (Тольятти)
04.08.2023	Склад с пластиком и резиной (Яхрома, Московская область)
13.08.2023	Склад с удобрениями (Раменское, Московская область)

СКЛАД В КОМСОМОЛЬСКЕ-НА-АМУРЕ

Описание:


Дата: 27.08.2022

Примерный ущерб: более
600 млн рублей

Где застрахован:

ТМЦ – Ингосстрах





ОВИ®

ТЦ «МЕГА ХИМКИ» (ХИМКИ)

Описание:

Дата: 09.12.2022

Площадь пожара: 18 тыс. кв. м.

**Примерный ущерб:
более 20 млрд рублей**

Где застрахован:

Имущество – Ингосстрах

СКЛАД OZON (ИСТРА)

Описание:

Дата: 03.08.2022

Площадь пожара: 75 тыс. кв. м.

**Примерный ущерб:
более 17 млрд рублей**

Где застрахован:

**Здание – Альфастрахование
ТМЦ – Ингосстрах**



АТАКИ БЕСПИЛОТНИКОВ

Из-за участившихся атак БПЛА на российские объекты энергетической инфраструктуры, бизнес-центры, склады и жилые дома вырос спрос на включение соответствующих рисков в полисы имущественного страхования.

Падение БПЛА и иных летательных объектов / терроризм / военные риски ?

РЕАКЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

- » Ужесточение андеррайтинговой политики (включение оговорок о контроле за соблюдением ППБ, предстраховой сюрвей, исключение рисков, связанных с проведением СМР и пр.)
- » Повышение цен
- » Изменением вордингов по контролю качества риска для объектов недвижимости (осмотр складов на ежемесячной основе, наличие управляющей компании, инженерной службы и лиц, ответственных за пожарную безопасность и пр.)

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

До 31.12.2023 запрещено заключать сделки и платить страховщикам, перестраховщикам и страховым брокерам из недружественных государств или подконтрольных лицам из этих государств, за исключением случаев, указанных в ФЗ от 14.03.2022 N 55-ФЗ¹.

» АО РНПК (обязательная передача 50% риска за исключением случаев, предусмотренных ст. 13.3 Закона РФ № 4015-1)

» Евразийская перестраховочная компания (ЕПК)

» ОВС, страховые организации, страховые пулы

» Перестраховщики из дружественных стран²

» По данным Банка России, наибольшая проблематика в перестраховании отмечена в сегментах страхования авиации, ответственности директоров и руководителей (D&O), а также отдельных видов грузов.

¹ 21.09.2023 в Госдуму внесен законопроект, согласно которому предлагается признать утратившим силу положения 55-ФЗ о запрете заключать сделки с контрагентами, которые являются лицами «недружественных» стран или подконтрольны таковым (<https://sozd.duma.gov.ru/bill/444871-8>).

² По данным опроса российских страховщиков, ведется активный поиск перестраховщиков из дружественных стран. Основным препятствием для наращивания объемов бизнеса с такими компаниями выступают их опасения, связанные с вторичными санкциями. При этом возможность для дальнейшей ретроцессии российских рисков на развитые рынки отсутствует, а перестраховочная нетто-емкость компаний из дружественных стран ограничена. Также отмечаются сложности, связанные с проведением взаиморасчетов. (из Обзора ключевых показателей деятельности российских страховщиков, 1 кв. 2023 г. https://www.cbr.ru/collection/collection/file/45053/review_insure_23q1.pdf)

СТАРЫЕ ПОДХОДЫ В НОВЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ (НЕ) ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА (166, 179, 431.2, 944 ГК РФ)

Уверены ли вы в том, что действительно застрахованы?

АО «СОВКОМБАНК СТРАХОВАНИЕ» против ООО «ФИНАНС МЕРКУРИЙ
МАРКЕТ ГРУПП» (дело № А56-6686/2023):

- » торговые помещения застрахованы на 2 млрд.рублей, в том числе от риска пожара,
- » после обращения страхователя с заявлением о наступлении страхового случая страховщик установил, что при заключении договора страхователь не сообщил о наличии не устранённого Предписания.
- » Информация в анкете = заверение об обстоятельствах (п.2 ст.431.2 ГК РФ)
- » «Своими действиями Ответчик лишил Страховщика возможности взвешенно оценить уровень пожарной безопасности объекта, произвести углублённое обследование заявляемого на страхование объекта, изучить дополнительно запрошенные документы»

СТАРЫЕ ПОДХОДЫ В НОВЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ СТРАХОВАНИЕ «ОТ ВСЕХ РИСКОВ»?

Стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховым³.

Во всех случаях **не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб**, причиненный вследствие нарушения или несоблюдения страхователем (выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома страхователя находится застрахованное имущество требований действующего законодательства Российской Федерации в области правил противопожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в которых это имущество находится.

³ П.2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017, Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 17.03.2020 N Ф04-482/2020 по делу N А02-511/2019

НАРУШЕНИЯ ППБ

Спектр нарушений ППБ, в связи с которыми суды отказывают во взыскании страхового возмещения, может быть самый широкий:

- изменение класса функциональной пожарной опасности здания без проведения экспертизы проектной документации (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 06.08.2019 по делу № А40-255466/2018),
- оставление в рабочем состоянии (включенными в электрическую сеть) компьютера и камеры видеонаблюдения в отсутствие кто-либо из персонала организации (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16.10.2019 по делу № А40-230311/2018) и пр.

Даже работающий холодильник может расцениваться страховщиком как основание для отказа (спор Ингосстраха с Шенкурским ДОКом, дело №А40-7670/2015), вопрос в том, будут ли суды оценивать данные обстоятельства как нестраховой случай либо как умышленные/неосторожные действия страхователя.

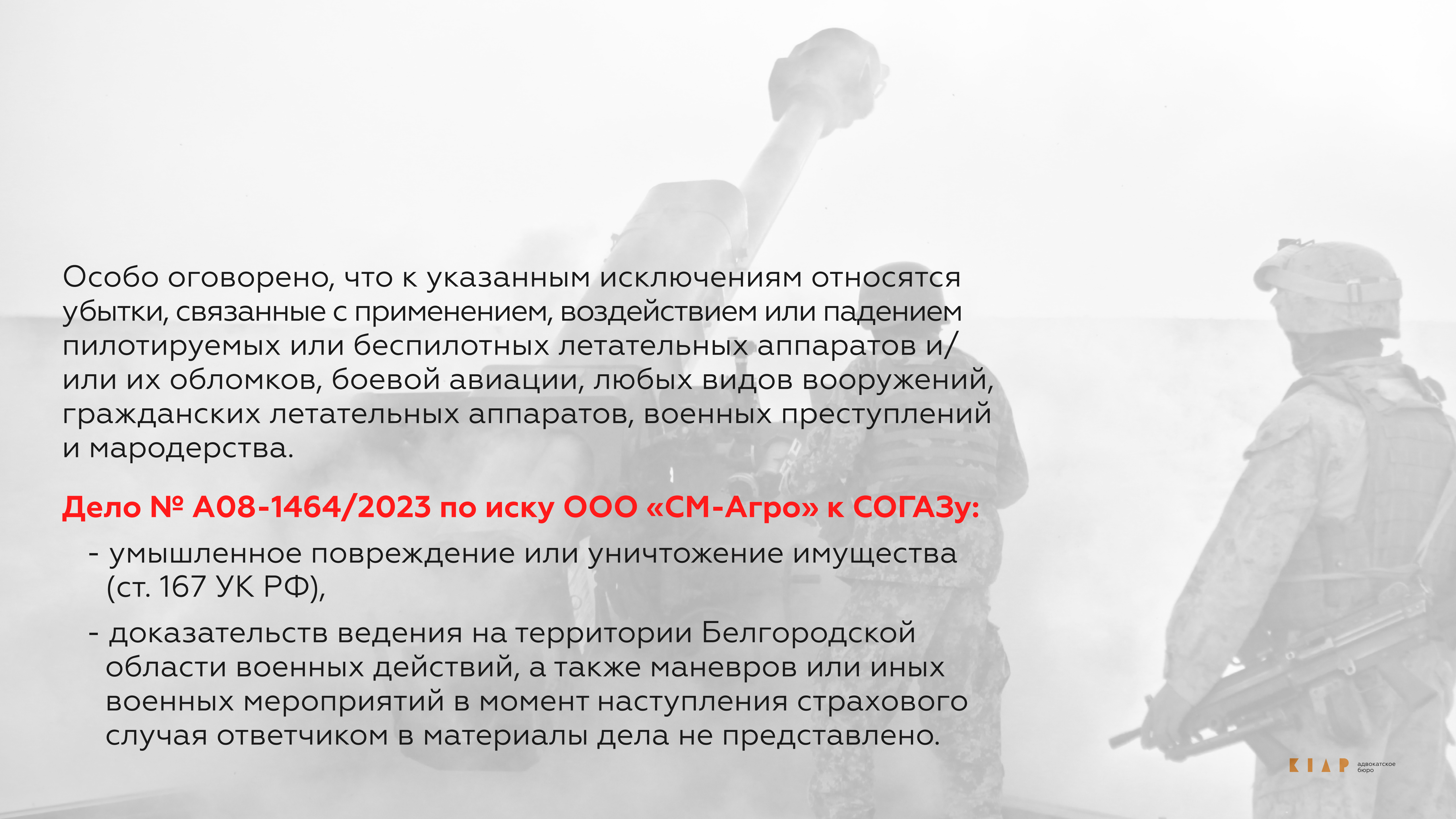
Если второй вариант, то суды могут отклонить доводы страховщика со ссылкой на недоказанность умысла (см. постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.10.2018 по делу № А40-7670/2015, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 15.12.2011 по делу № А45-4207/2011).

ИСКЛЮЧЕНИЕ ВОЕННЫХ РИСКОВ



Не являются страховым случаем убытки, связанные со следующими событиями:

- » война, вторжение, военные действия и военизированные операции (вне зависимости от объявления войны),
- » гражданская война, бунт, революция,
- » конфискация, национализация, изъятие, мобилизация, захват, присвоение, реквизиция,
- » действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.



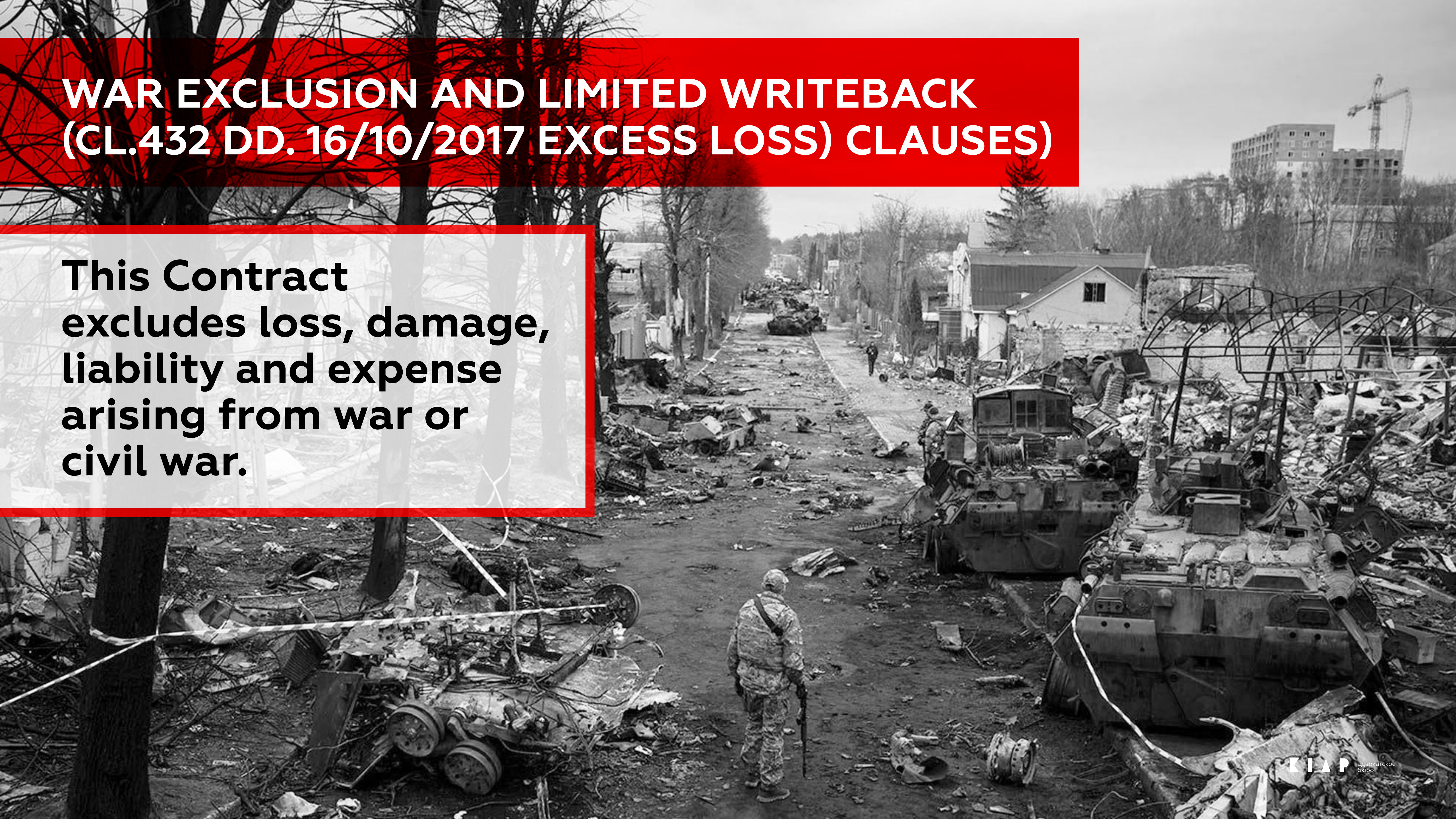
Особо оговорено, что к указанным исключениям относятся убытки, связанные с применением, воздействием или падением пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов и/или их обломков, боевой авиации, любых видов вооружений, гражданских летательных аппаратов, военных преступлений и мародерства.

Дело № А08-1464/2023 по иску ООО «СМ-Агро» к СОГАЗу:

- умышленное повреждение или уничтожение имущества (ст. 167 УК РФ),
- доказательств ведения на территории Белгородской области военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий в момент наступления страхового случая ответчиком в материалы дела не представлено.

WAR EXCLUSION AND LIMITED WRITEBACK (CL.432 DD. 16/10/2017 EXCESS LOSS) CLAUSES)

**This Contract
excludes loss, damage,
liability and expense
arising from war or
civil war.**



ИСКЛЮЧЕНИЕ РИСКОВ ТЕРРОРИЗМА И ДИВЕРСИИ

Не является страховым случаем убыток, связанный с любым **террористическим актом или диверсией (ст. 205 и ст. 281 УК РФ)**, угрозой или инсценировкой террористического акта или диверсии, и/или ложным сообщением о террористическом акте или диверсии, а также любыми действиями по контролю, предупреждению, подавлению террористических акций или диверсий, в т.ч. проведение контртеррористической операции.

При этом:

Если суд не найдет оснований для отказа в выплате страхового возмещения на основании вышеперечисленных исключений и такой судебный акт будет исполнен страховщиком, то облигаторный договор (перестраховщик) следует за судьбой оригинального договора страхования (страховщика) (дело №А09-6244/2023 по иску ООО «Транснефть-Дружба» к СОГАЗу).

TERRORISM EXCLUSION AND LIMITED WRITEBACK (CL.432 DD. 16/10/2017 EXCESS LOSS CLAUSES)

This Contract excludes any loss, damage, liability and expense arising from:

- terrorism; or
- steps taken to prevent, suppress, control or reduce the consequences of any actual, attempted, anticipated, threatened, suspected or perceived terrorism.

For the purpose of this clause, «terrorism» means any act(s) of any person(s) or organisation(s) involving:

- the causing, occasioning or threatening of **harm of whatever nature** and by whatever means;
- **putting** the public or any section of the public **in fear**;

in circumstances in which it is reasonable to conclude that the purpose(s) of the person(s) or organisation(s) concerned are wholly or partly of **a political, religious, ideological or similar nature.**

МОЖНО ЛИ ЗАСТРАХОВАТЬ ВОЕННЫЕ И ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ РИСКИ?

Согласно ст.964 ГК РФ «военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия», в отличие от риска терроризма и диверсий являются основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.

В силу диспозитивности данной нормы стороны могут застраховать военные риски, но по умолчанию они являются исключением.

Риски терроризма могут входить в категорию ПДТЛ (противоправные действия третьих лиц)

либо страховаться в качестве специального риска за отдельную плату.

«Падение беспилотника, его частей или перевозимых им грузов, произошедшее в результате военных действий, будет признано страховым случаем только в том случае, если у страхователя заключен договор с покрытием риска «падения летательных аппаратов и их частей» при наличии расширения страхования на военные риски⁴.

⁴ <https://www.kommersant.ru/doc/5986565>

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПУЛЫ

РАТСП - объединение 24 страховых и перестраховочных обществ для организации страховой защиты от рисков террористической направленности.

Созданный в 2001 г., в настоящее время пул предоставляет своим участникам перестраховочную емкость в размере около 18,5 млрд руб.

СТРУКТУРА ПРОГРАММЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ EXTREMUS VERSICHERUNGS-AG (WWW.EXTREMES.DE)

(создан 3 сентября 2002 года в результате событий 11 сентября 2001 года по инициативе Немецкой страховой ассоциации (GDV) и ведущих (пере)страховщиков для обеспечения страхования от терроризма для внутренних и иностранных инвесторов в Германии.

Акционерами EXTREMUS Versicherungs-AG являются 15 страховых и перестраховочных компаний, зарегистрированных в Германии).

Layers of coverage	<p>First – € 0.2 billion by EXTREMUS</p> <p>Second - € 2.5 billion by private insurance market including international reinsurance.</p> <p>Third - € 5.98 billion by German Government.</p>
Limitation of exposure of private sector	€ 2.5 billion plus all risks up to € 20 million. total sum insured with no limitation in total amount.
Voluntary / mandatory	Voluntary
Minimum sum insured	€ 25 million. per contract
Coverage of NCBR terrorist attacks	Excluded
Lines covered	<p>Material damage;</p> <p>Business interruption.</p>

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ВАРИАНТЫ

1. Результаты экспертизы (как судебной, так и досудебной как в деле № А41-24226/20 по иску ООО «Эн+ Рециклинг» против ООО «Первое решение»)
2. Сумма выплаты (имущество + VI) – что берется в расчёт?
 - Недострахование (пропорция или «первый риск»)
 - Двойное страхование
 - Частичная выплата (нарушение правил ППБ, отсутствие/несрабатывание противопожарной сигнализации)



СУБРОГАЦИЯ (СТ.965 ГК РФ)

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Возможные ответчики по делам о взыскании убытков в порядке суброгации:

- Арендаторы на основании ст. 616 ГК РФ (дела № А40-223124/2019, А60-63847/2019, А51-6656/2019, А65-21069/2020)
- Арендодатели на основании ст.210 и 612 ГК РФ (дело № А47-9480/2019, № А56-5702/2020, № А40-83876/21)
- И те, и другие пропорционально степени ответственности⁸ (дело № А45-4468/2018)
- Субарендаторы (дело № А17-5638/2020)
- Подрядчики (дело № А40-56336/2021)

⁸ Если, конечно, арендатор и арендодатель не являются страхователями



адвокатское
бюро

Московский офис
127055, Москва,
ул. Бутырский Вал, 68/70 стр. 4/5
БЦ «Бейкер Плаза», правый корпус, 3-й этаж
Тел.: +7 495 660 49 09
Факс: +7 495 660 49 08
Эл. почта: info@kiaplav.ru
kiaplav.ru

Практика
«Страхование» АБ КИАП



Материалы
по судебной практике

