

INSURANCE ACT 2015: why should we care?

**GEORGE
GRISHIN
OAKSEHO
TT
INSURAN
CE**

ЗАЧЕМ НАМ АНГЛИЙСКИЙ ЗАКОН?

- ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ – ПО АНГЛИЙСКОМУ ПРАВУ ПО ДОГОВОРЕННОСТИ
- ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ – ПО АНГЛИЙСКОМУ ПРАВУ ПО РЕШЕНИЮ СУДА ИЛИ АРБИТРАЖА
- ПРЯМОЕ СТРАХОВАНИЕ – ПО АНГЛИЙСКОМУ ПРАВУ В МОРСКОМ ИЛИ АВИАЦИОННОМ СТРАХОВАНИИ
- НЕНАПРЯМУЮ – НО АНГЛИЙСКАЯ СТРАХОВАЯ МЫСЛЬ И ПРАКТИКА ВЛИЯЕТ НА НАШИ РЕАЛИИ
- НУ, И ЧТОБЫ УЧЕНЫМ И ПРАКТИКАМ БЫЛО О ЧЕМ СТАТЬИ ПИСАТЬ!

Устарел закон 1906 тia!

- ПРИНЦИПЫ СТРАХОВАНИЯ – ИЗЛОЖЕНЫ В ЗАКОНЕ 1906 ГОДА
- **NON-DISCLOSURE & MISREPRESENTATION.** «Нераскрытие» существенной информации или «Передача искаженной, или неверной, информации».
- С 1952 ГОДА – 63 ГОДА!!! – ГОТОВИЛИСЬ ИЗМЕНЕНИЯ К ЗАКОНУ
- ПРИНЯТ – ROYAL ASSENT = СОГЛАСИЕ КОРОЛЕВЫ = 12 ФЕВРАЛЯ 2015
- ПРИМЕНЯЕТСЯ КО ВСЕМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, НА КОТОРЫЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ АНГЛИЙСКОЕ ПРАВО
- К ДОГОВОРАМ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ ПОСЛЕ 12 АВГУСТА 2016

ПРИНЦИП ДОВЕРИЯ

- 1) В СТРАХОВАНИИ ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ О РИСКЕ = ОБ ОБЪЕКТЕ СТРАХОВАНИЯ (В УКРАИНЕ – О ПРЕДМЕТЕ СТРАХОВАНИЯ).
- (2) СТРАХОВЩИК ЗНАЕТ О РИСКЕ МЕНЬШЕ, ЧЕМ СТРАХОВАТЕЛЬ.
- (3) ОБЯЗАННОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ – СООБЩИТЬ МАКСИМУМ ИНФОРМАЦИИ О РИСКЕ.
- (4) ПРИ НЕСОБЛЮДЕНИИ ЭТОЙ ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИМЕНИТЬ РЯД САНКЦИЙ, ОТ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДО НЕОПЛАТЫ УБЫТКА.

Идея Закона 2015

**«ОБЕСПЕЧИТЬ ЛУЧШИЙ БАЛАНС ИНТЕРЕСОВ МЕЖДУ
ЗАСТРАХОВАННЫМИ И СТРАХОВЩИКАМИ» =**

**“TO ENSURE A BETTER BALANCE OF INTERESTS BETWEEN
POLICYHOLDERS AND INSURERS**

- **(1) СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО ПРЕДЛОЖИТЬ ВАМ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНА (TO CONTRACT OUT), И**
- **(2) ЗАКОН 2015 НЕ ОТМЕНЯЕТ ПРИНЦИП ДОВЕРИЯ. ОН ВИДОИЗМЕНЯЕТ ЕГО. КАК – МЫ СЕЙЧАС И РАЗБЕРЕМСЯ.**
- **МОШЕННИЧЕСКОЕ = FRAUDULENT, ДОКАЗАН ФАКТ МОШЕННИЧЕСТВА УБЫТОК МОЖЕТ БЫТЬ ОТКЛОНЕН. И ДОГОВОР РАСТОРГНУТ.**
- **НО СТРАХОВЩИК ПО-ПРЕЖНЕМУ БУДЕТ НЕСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА УБЫТКИ, ЕСЛИ ОНИ ИМЕЛИ МЕСТО ДО МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ.**

Материальные Обстоятельства

- **-ЗАКОН MIA 1906: EVERY CIRCUMSTANCE IS MATERIAL WHICH WOULD INFLUENCE THE JUDGMENT OF A PRUDENT INSURER IN FIXING THE PREMIUM, OR DETERMINING WHETHER HE WILL TAKE THE RISK = ЛЮБОЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО СУЩЕСТВЕННО, ЕСЛИ ОНО МОЖЕТ ПОВЛИЯТЬ НА СУЖДЕНИЕ ОСМОТРИТЕЛЬНОГО СТРАХОВЩИКА ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПРЕМИИ ИЛИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ, ВОЗЬМЕТ ЛИ ОН РИСК.**
- **FAIR PRESENTATION OF RISK = АДЕКВАТНАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ РИСКА. (SECTION 3(1)).**
- **«ТРИ СТОЛПА» АДЕКВАТНОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ - ПО АВИВА**
- **(1) ТОЧНОЕ СОДЕРЖАНИЕ = ACCURATE CONTENT**
- **(2) ДОСТУПНЫЙ ФОРМАТ = ACCESSIBLE FORMAT**
- **(3) ДОСТАТОЧНЫЙ ПОИСК = REASONABLE SEARCH.**

Breach of fair presentation

- ПОДЕЛЕНО НА: (1) ПРЕДНАМЕРЕННОЕ / ГРУБОНЕОСТОРОЖНОЕ = DELIBERATE / RECKLESS,
- (2) НЕВИНОВНОЕ / НЕОСТОРОЖНОЕ = INNOCENT / NEGLIGENT.
- (1) ПОСЛЕ 2015 СТРАХОВЩИК МОЖЕТ ПО-ПРЕЖНЕМУ РАСТОРГНУТЬ ДОГОВОР / НЕ ОПЛАТИТЬ УБЫТОК / УДЕРЖАТЬ ПРЕМИЮ.
- (2) PROPORTIONATE REMEDY = ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫЕ САНКЦИИ.
- РАНЬШЕ СТРАХОВЩИК ПРОСТО – РАСТОРГ БЫ ДОГОВОР ИЛИ НЕ ВЫПЛАТИЛ УБЫТОК. А ТЕПЕРЬ – НАКАЗАНИЕ ПРОПОРЦИОНАЛЬНО ПРЕСТУПЛЕНИЮ

The insurer **would not have contracted** on any terms

Страховщик не заключил бы договор ни под каким видом

The insurer **would have contracted on different terms**

Страховщик ввел бы иные условия в договор (повышена франшиза?)

The insurer **would have charged higher premium**

Страховщик повысил бы премию

Avoidance (Premium return)

Имеет права расторгнуть договор с возвратом премии

Treat contract **as if it included** those terms

Договор рассматривается, как если он был бы заключен на этих условиях

Reduce claims **payment proportionately**

Убыток оплачивается **пропорционально**

Математика Пропорциональной Выплаты

- ЕСЛИ ПРЕМИЯ ПО ДОГОВОРУ – 10,000, А СТРАХОВЩИК, С УЧЕТОМ НЕСООБЩЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЗЯЛ БЫ 20,000 –
- ТО, ЕСЛИ УБЫТОК СОСТАВИЛ 50,000:
- ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ НЕ 50,000 МИНУС НЕДОПЛАЧЕННАЯ ПРЕМИЯ В 10,000.
- НЕТ – ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ ПОЛОВИНА УБЫТКА – 25,000.
- Сопоставимо с действием принципа **Average** - наказания за недострахование.

андеррайтер: ЧТО ОН БЫ сделал, если бы знал?

- ПРОЦЕСС АНДЕРРАЙТИНГА – ЗАПИСИ О ПОРТФЕЛЕ
- ЮРИСТЫ KENNEDY'S ПРЕДУПРЕЖДАЮТ: ВАЖНО ЗАПИСЫВАТЬ, КАК ПРИНИМАЛОСЬ РЕШЕНИЕ АНДЕРРАЙТЕРОМ. ЧТО ПОВЛИЯЛО НА ТО, ЧТО ОН ВЗЯЛ РИСК.
- ЕСЛИ ПОЙДУТ СПОРЫ – ТО СТРАХОВЩИКИ ДОЛЖНЫ БУДУТ ДАВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ О ВСЕМ ПОРТФЕЛЕ ПОДОБНОГО БИЗНЕСА: В КАКИХ СЛУЧАЯХ ОНИ ОТКЛОНЯЮТ РИСКИ, НА ОСНОВАНИИ КАКИХ ФАКТОРОВ, КАК СЧИТАЮТ СТАВКУ ПРЕМИИ, КАКИЕ КОНКРЕТНЫЕ РИСКИ БЫЛИ ОТКЛОНЕНЫ, КАКОВЫ АНДЕРРАЙТИНГОВЫЕ ДИРЕКТИВЫ = UNDERWRITING GUIDELINES

WARRANTIES / СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

- НЕ ОБРАЩАЛИ ВНИМАНИЕ НА СЛОВЕЧКИ WARRANTY – ТЕПЕРЬ – SUBJECTIVITY?
- СУЩЕСТВЕННОЕ УСЛОВИЕ СТРАХОВАНИЯ, ПРИ НАРУШЕНИИ КОТОРОГО НАСТУПАЮТ СУРОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ
- ПОСЛЕ 2015 WARRANTY БУДУТ ПОСТЕПЕННО ОТМЕНЯТЬ. НЕ ВСЕ.
- УСЛОВИЯ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ РИСК, НЕ ЯВЛЯЮТСЯ WARRANTIES. НАПРИМЕР, WARRANTED FREE OF PARTICULAR AVERAGE – ЭТО ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА, А НЕ WARRANTY

basis of the contract CLAUSES

- BASIS CLAUSE IS A DECLARATION IN POLICY/PROPOSAL FORM THAT REPRESENTATIONS BY ASSURED ARE WARRANTED TO BE TRUE AND ACCURATE (THE STATEMENTS "FORM THE BASIS OF THE CONTRACT") – ВНИМАНИЕ!
- «ФУНДАМЕНТАЛЬНОЕ УСЛОВИЕ – ЭТО ДЕКЛАРАЦИЯ / ПОДТВЕРЖДЕНИЕ В ПОЛИСЕ ИЛИ ЗАЯВЛЕНИИ, ЧТО ПРЕЗЕНТАЦИИ, ДАННЫЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ, ЯВЛЯЮТСЯ ИСТИННЫМИ И ТОЧНЫМИ (ОНИ «ФОРМИРУЮТ ОСНОВУ ДОГОВОРА»).
- ТЕМ САМЫМ УТВЕРЖДЕНИЯ, ДАННЫЕ НА ПРЕДДОГОВОРНОЙ СТАДИИ, В СИЛУ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОДНОЙ ИЗ ФРАЗ ТИП “FORM THE BASIS OF THE CONTRACT” – СТАНОВЯТСЯ WARRANTIES: CONVERT PRE-CONTRACT REPRESENTATIONS INTO WARRANTIES.
- ЗАКОН 2015 ИХ ОТМЕНИЛ! И СТРАХОВЩИК НЕ МОЖЕТ ИЗМЕНИТЬ ЭТО ПОЛОЖЕНИЕ – НЕ МОЖЕТ CONTRACT OUT OF IT.

Гарантия Адекватной Презентации риска

- A 'FAIR PRESENTATION OF RISK GUARANTEE'.
- ТОЛЬКО ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА.
- АВИВА ОТКАЗЫВАЕТСЯ ОТ ТОГО, ЧТОБЫ ССЫЛАТЬСЯ НА НЕСООБЩЕНИЕ / НЕСООБЩЕНИЕ ВСЕЙ ИНФОРМАЦИИ – ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ, КОГДА СТРАХОВАТЕЛЬ НАМЕРЕННО ДАВАЛ НЕПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ НА ПРЯМОЙ ВОПРОС.
- В ДОГОВОРЕ СУЖАЮТСЯ ВОЗМОЖНОСТИ СТРАХОВЩИКА ОТКЛОНЯТЬ УБЫТКИ В СВЯЗИ С НЕСОБЛЮДЕНИЕМ ПРИНЦИПА.

Общее заключение

- ЗНАТЬ ИСТОРИЮ И ЗНАЧЕНИЕ ПРИНЦИПА ДОВЕРИЕ НАДО ОБЯЗАТЕЛЬНО,
- СВЯЗАННЫЕ С НИМ ТЕРМИНЫ, ТАКИЕ, КАК WARRANTY / SUBJECTIVITY / BASIS OF CONTRACT CLAUSES,
- ЗАКОН 2015 СДЕЛАЛ ТОЛЬКО ОДИН ШАГ НАВСТРЕЧУ СТРАХОВАТЕЛЮ – ЧУТЬ СМЯГЧИЛ ДЛЯ НЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ НЕПРЕДНАМЕРЕННОГО / СЛУЧАЙНОГО НЕСООБЩЕНИЯ ВСЕЙ ИНФОРМАЦИИ / СООБЩЕНИЯ НЕПОЛНОЙ ИНФОРМАЦИИ О РИСКЕ.
- ИНСТИТУТ NON-DISCLOSURE / MISREPRESENTATION (NDMN) ОСТАЕТСЯ.

Общее заключение

- ЕСЛИ СТРАХОВАТЕЛЬ СЧИТАЕТ, ЧТО В ЕГО СЛУЧАЕ NDMN ИМЕЛ СЛУЧАЙНЫЙ ХАРАКТЕР – ОН ДОЛЖЕН БУДЕТ ДОКАЗАТЬ, ЧТО ВЫПОЛНИЛ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО АДЕКВАТНОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ РИСКА (СМ. «ТРИ СТОЛПА» АВИВЫ),
- УДАСТСЯ ЕМУ ЭТО ДОКАЗАТЬ – УБЫТОК БУДЕТ ВОЗМЕЩАТЬСЯ ИСХОДЯ ИЗ ПРИНЦИПА ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫХ САНКЦИЙ. ВСЕ СВЕДЕТСЯ К РАЗБИРАТЕЛЬСТВУ СУДА С АНДЕРРАЙТЕРОМ: ПРИНЯЛ БЫ ОН РИСК НА СТРАХОВАНИЕ, ЕСЛИ ДА, НА КАКИХ УСЛОВИЯХ?
- WARRANTIES (НЕ ВСЕ!) ПОСТЕПЕННО БУДУТ УДАЛЯТЬСЯ ИЗ ОБОРОТА,
- BASIS OF CONTRACT CLAUSES ЗАПРЕЩЕНЫ УЖЕ – НО ТАКОЕ УДАЛЕНИЕ НЕ ПРОИЗОЙДЕТ МГНОВЕННО.
- БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, ЧИТАЙТЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА.