**Статья 962. Уменьшение убытков от страхового случая**

.

Статья 962. Уменьшение убытков от страхового случая

1. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю.

2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

Комментарий к статье 962

1. Обязанность принимать меры для уменьшения страховых убытков установлена только для страхователя - в отношении выгодоприобретателя правила ст. 962 ГК не действуют.

Возможности страхователя для уменьшения убытков разнообразны. Например, при страховании ответственности страхователь обязан принять не только меры по уменьшению вреда, в результате причинения которого у него возникла ответственность, но и принять все возможные меры для снижения самой ответственности или для освобождения от нее. Во всяком случае, страхователь не вправе признавать свою ответственность или самостоятельно возмещать вред, поскольку это будет расцениваться как умышленное непринятие мер по уменьшению страховых убытков.

2. Обязанность страхователя принимать меры для уменьшения страховых убытков возникает в момент наступления страхового случая, т.е. в тот момент, когда опасность, от которой производится страхование, начинает причинять вред объекту страхования. Но в п. 2 ст. 962 ГК обязанность страховщика возмещать расходы в связи с принятием подобных мер не ограничена определенным моментом времени.

Однако подобные расходы могут быть произведены страхователем и сразу же после возникновения опасности еще до того, как началось причинение вреда и принятые меры могут, в частности, предотвратить причинение вреда так, что вред вообще не будет причинен и страховой случай не наступит, а расходы будут произведены. Предупредительные меры могут быть приняты и до возникновения опасности, уменьшая вероятность ее возникновения.

Вопрос о том, все ли подобные расходы подлежат возмещению страховщиком, не нашел в настоящее время отражения ни в доктрине, ни в судебной практике. Однако обычай делового оборота, который перешел из практики стран с давней историей страхования, ограничивает обязанность страховщика возмещением только расходов, произведенных начиная с момента, когда опасность, от которой производится страхование, начинает причинять вред. Этот обычай не противоречит нормам гл. 48 и в соответствии со ст. 5 ГК подлежит применению.

3. Поскольку в комментируемой статье речь идет о принятии разумных и доступных мер, неисполнение обязанности принять подобные меры всегда является результатом виновного поведения обязанного лица (ч. 2 п. 1 ст. 401 ГК). Следовательно, в данном случае невозможно объективное мнение.

Санкция за умышленное неисполнение обязанности уменьшать страховые убытки состоит в освобождении от выплаты. Следует иметь в виду, что освобождение страховщика от выплаты возмещения не тождественно его праву на отказ в выплате (см. п. 1 комментария к ст. 964), и поэтому санкция п. 3 ст. 962 ГК отличается от санкции п. 2 ст. 961 ГК.

При отсутствии умысла не установлено специальных санкций за неисполнение обязанности уменьшать страховые убытки. В этом случае неисполнение или ненадлежащее исполнение нарушает соответствующее право страховщика и наступают общие последствия нарушения гражданского права - обязанность лица, нарушившего право, возместить убытки (ст. 15 ГК).

Если требование о выплате предъявляет сам страхователь, то возмещение убытков страховщика практически будет здесь выражаться в том же отказе в выплате соответствующей суммы. Однако если в первом случае страховщик, отказывая в выплате, обязан доказать лишь наличие умысла, то во втором - наличие убытков. Если же требование о выплате предъявляет выгодоприобретатель, то страховщик обязан произвести выплату полностью и затем требовать возмещения убытков от страхователя.

Относительно использования категории умысла в отношении организаций см. комментарий к ст. 948 ГК.