

ПРИНЦИП ДОБРОСОВЕДНОСТИ (UBERRIMA FIDES) В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

А. Е. Афанасьева

Белорусский государственный университет

Принцип *uberrima fides* (с лат. – наивысшая добросовестность) является одним из фундаментальных принципов страхового права. Сущность данного принципа состоит в том, что страхователь как при заключении, так и после заключения договора страхования обязан сообщить страховщику сведения или обстоятельства, которые в какой-то мере могут повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления.

Страховое право во многом обязано своим формированием и развитием английскому праву морского страхования. Одной из первых и значительных формулировок данного принципа стало судебное исследование в английском суде. В деле *Carter v. Boehm* судья истолковал договор страхования как договор, основывающийся на спекуляции, т. е. обстоятельства, на которых основывается возможность наступления страхового случая, в основном известны страхователю, и страховщик полагается на сведения, сообщенные последним; также страховщик склонен считать, что сведения, сообщенные страхователем, являются правдивыми и существующими. Как следствие обширной судебной практики в 1906 г. данный принцип был введен в Закон о морском страховании Великобритании. Статья 17 данного закона предусматривала: «Договором морского страхования является договор, основывающийся на наивысшей добросовестности, и если наивысшая добросовестность не соблюдается одной из сторон, то договор может быть расторгнут другой стороной».

Принцип *uberrima fides* применяется, в частности, в двух случаях: до заключения и после заключения страхового договора.

Применение рассматриваемого принципа до заключения договора страхования предусмотрено ст. 834 ГК Республики Беларусь, которой установлено: «При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику».

Применение рассматриваемого принципа после заключения договора страхования предусмотрено ст. 849 ГК Республики Беларусь, которая гласит: «В период действия договора имущественного страхования или страхования ответственности страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска».

Надо заметить, что принцип *uberrima fides* недостаточно конструктивно сформирован в белорусском законодательстве в силу отсутствия комплексной доктрины применения этого принципа в страховом праве Республики Беларусь и обобщенной судебной практики его применения. Как следствие этих обстоятельств, отсутствует возможность расторжения договора по причине нарушения данного принципа и со стороны страховщика, и со стороны страхователя, хотя большинство страховщиков подчеркивают важность рассматриваемого принципа для страхового бизнеса.