

## Δίκαιο Εμπορικών Δικαιοπραξιών (Αξιόγραφα / Ασφαλιστικό Δίκαιο) - Ιούνιος 2024

### Πρακτικό θέμα Ασφαλιστικού Δικαίου

Η Α. Α.Ε., ιδιοκτήτρια αλυσίδας πολυκαταστημάτων ανά την Ελλάδα, έχει ασφαλίσει στη Β. Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων (Α.Ε.Γ.Α.) α) το αξίας 10.000.000 ευρώ κτήριο του υποκαταστήματός της επί της οδού Τσιμισκή στο κέντρο της πόλης της Θεσσαλονίκης για τον κίνδυνο της πλημμύρας για ποσό 5.000.000 ευρώ και β) σε πρώτο κίνδυνο τα αξίας 5.000.000 ευρώ εμπορεύματα που βρίσκονται εντός του ως άνω κτηρίου για τον κίνδυνο κλοπής για ποσό 2.500.000 ευρώ.

Το βράδυ της 28.05.2024 αιφνίδια νεροποντή στο κέντρο της Θεσσαλονίκης οδηγεί σε πλημμύρα του υπογείου του ως άνω κτηρίου της Α. Α.Ε. μέχρι ύψους 1,2 μέτρων από εισροή ομβρίων υδάτων. Λόγω εποχιακών εργασιών δεν φυλάσσονταν μεν εκεί εμπορεύματα, αλλά η απάντληση των υδάτων και η αποκατάσταση των φθορών στο κτήριο (επιχρίσματα και χρωματισμοί υπογείου, αντικατάσταση δαπέδων κλπ.) κόστισε συνολικά 45.000 ευρώ στην εταιρία.

Λίγες ημέρες αργότερα, πελάτισσα κλέβει από το ως άνω κατάστημα της Α. Α.Ε. φόρεμα διασήμου σχεδιαστή, αξίας 1000 ευρώ, φορώντας το και φεύγοντας απαρατήρητη, ενώ άλλος πελάτης κλέβει, κατά τον ίδιο τρόπο, ένα ζευγάρι χειροποίητα υποδήματα από δέρμα αλόγου αξίας 900 ευρώ με τον ίδιο τρόπο.

Η Α. Α.Ε. ασκεί ακολούθως αγωγή κατά της Β. Α.Ε.Γ.Α. ζητώντας συνολικά την πλήρη ζημία της, ήτοι αθροιστικά 46.900 ευρώ. Η Β. Α.Ε.Γ.Α. με τις προτάσεις της ισχυρίζεται ότι δεν οφείλει ασφάλισμα διότι **α)** η Α. Α.Ε. δεν την είχε ενημερώσει προ της κατάρτισης της ασφαλιστικής σύμβασης για το αν το υπόγειο είχε ποτέ πλημμυρίσει στο παρελθόν (τέτοιο ερώτημα πάντως δεν περιεχόταν στο ερωτηματολόγιο που η Β. Α.Ε.Γ.Α. είχε υποβάλει στην Α. Α.Ε. προς συμπλήρωση όταν η τελευταία ζήτησε τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης), και **β)** ότι η Α. Α.Ε. απενεργοποίησε μετά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης το κλειστό κύκλωμα τηλεοπτικών καμερών που λειτουργούσε σε όλους τους χώρους του καταστήματος προς αποτροπή εγκληματικών πράξεων, προς το σκοπό εξοικονόμησης του κόστους συντήρησης αλλά και του κόστους μισθοδοσίας του προσωπικού που έβλεπε την εικόνα των τηλεοπτικών καμερών ασφαλείας, χωρίς να ανακοινώσει τα παραπάνω στη Β. Α.Ε.Γ.Α. (πράγματι έτσι έγινε).

Να κριθεί, με σύντομη αλλά ακριβή τεκμηρίωση και αναφορά στις σχετικές διατάξεις του ισχύοντος δικαίου, το νόμω βάσιμο των ισχυρισμών της Β. Α.Ε.Γ.Α. (Ζήτημα 1<sup>ο</sup>, μονάδες 2X2 = 4). Επίσης, να υπολογισθεί το ύψος (σε ευρώ, παράθεση αριθμητικών πράξεων χωρίς αποτέλεσμα δεν λογίζεται απάντηση) του ενδεχομένως οφειλομένου ασφαρίσματος για το κτήριο (Ζήτημα 2<sup>ο</sup>, μονάδες 1,5) και για τα κλαπέντα εμπορεύματα (Ζήτημα 3<sup>ο</sup>, μονάδες 1,5).

Στο μεταξύ, λίγες ημέρες μετά από τα παραπάνω, διερχόμενο Ι.Χ. επιβατικό αυτοκίνητο, κάνοντας επικίνδυνους ελιγμούς μετά τα μεσάνυχτα, παρασύρει και τραυματίζει σοβαρά τον Γ., διευθυντή του ως άνω υποκαταστήματος της Α. Α.Ε.Γ.Α., ο οποίος ήταν ασφαλισμένος κατά προσωπικού ατυχήματος στην ασφαλιστική εταιρία Δ. Α.Ε.Γ.Α.. Το ζημιογόνο αυτοκίνητο εξαφανίστηκε μέσα στη νύχτα και παρέμεινε άγνωστο, ελλείψει αυτοπτηνών. Αν η Δ. Α.Ε.Γ.Α. καταβάλει στον Γ. συνολικά 40.000 ευρώ για νοσήλεια 15 ημερών, ιατροχειρουργικές επεμβάσεις, φαρμακευτική αγωγή και φυσιοθεραπείες αποκατάστασης, μπορεί να τα αναζητήσει από άλλο πρόσωπο, και αν ναι από ποιο; (Ζήτημα 4<sup>ο</sup>, μονάδες 3).

**ΑΠ 1: α) Αβάσιμος, άρθρο 3 παρ. 1 εδ. β' & γ' Ν. 2496/1997. β) Βάσιμος, άρθρο 4 παρ. 1 Ν. 2496/1997, ο ασφαλιστής ελευθερώνεται, άρθρα 4 παρ. 1 και 3 παρ. 6 Ν. 2497/1997**

**ΑΠ 2: Υπασφάλιση (άρθρο 17 παρ. 1 Ν. 2496/1997), αναλογικός κανόνας. 22.500 ευρώ ασφάλισμα.**

**ΑΠ 3: Υπασφάλιση (άρθρο 17 παρ. 1 Ν. 2496/1997), αλλά με συμβατικό αποκλεισμό της εφαρμογής του αναλογικού κανόνα (ρήτρα «σε πρώτο κίνδυνο»), που έγκυρα (λόγω της ενδοτικής του φύσεως) συνομολογείται. 1000 και 900 ευρώ ασφάλισμα, όση και η ζημία.**

**ΑΠ 4: Ναι, από το Επικουρικό Κεφάλαιο (άρθρο 19 παρ. 1 περ. α' π.δ. 237/1986) ως εξ υποκαταστάσεως δικαιούχος (άρθρο 14 παρ. 1 Ν. 2496/1997).**