

юротдел

Суброгация

Суброгация, регресс... В условиях действующей автогражданки и роста числа автомобилей, застрахованных по риску каско, эти термины приобретают все большее значение. При этом эти понятия часто смешиваются, а их смысл размывается. Редакция «Страхового случая» поставила себе задачу разобраться с непослушными терминами. Сегодня мы говорим о суброгации.

Алексей ХУДЯКОВ

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 965) к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Естественно, право требования страховой компании ограничивается выплаченной суммой, и в этом же объеме это право теряет страхователь.

Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба и называется суброгацией. Говоря юридическими терминами, суброгация означает замену лица в обязательстве, где вместо страхователя, выступающего в качестве кредитора, начинает выступать страховщик.

Механизм суброгации в страховании может применяться только при имущественных видах страхования. При личном страховании страхователь вправе получить и страховую сумму от страховщика, и возмещение вреда от его причинителя в полном объеме.

Автомобиль А «въехал» в автомобиль Б. В автомобиле Б находился пассажир, застрахованный от несчастного случая, который получил легкую травму. Пассажир автомобиля Б получает страховую выплату в причитающемся за эту травму объеме, а также взыскивает свои финансовые потери (потеря заработка, расходы на лечение, реабилитацию и т. д.) с владельца автомобиля А.

Переход к страховщику права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, происходит с момента выплаты страхового возмещения.

Автомобиль А «въехал» в автомобиль Б. Автомобиль Б застрахован по каско в страховой компании. Компания выплатила владельцу автомобиля Б 1000 у. е., после чего получила право требовать с владельца автомобиля А 1000 у. е. Если ущерб составил 1500 у. е., то еще 500 у. е. владелец автомобиля Б требует у владельца автомобиля А самостоятельно.

В порядке суброгации страховщик может взыскать с причинителя вреда только ту сумму, которую он сам выплатит страхователю. Поэтому если страховое возмещение лишь частично погасит причиненные потерпевшему убытки, то к причи-

нителю убытка будет существовать два права требования: первое — страховщика в размере выплаченного потерпевшему страхового возмещения; второе — потерпевшего, в той части причиненного вреда (убытка), которое не было покрыто страховым возмещением.

По общему правилу, установленному ст. 387 ГК, суброгация страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая, производится на основании закона. Страхователь и страховщик при заключении договора страхования могут исключить возможность суброгации (пункт 1 ст. 965 ГК). Однако этим же пунктом предусмотрено, что условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Следовательно, договором страхования право суброгации может быть исключено лишь в случае неумышленного причинения убытков.

Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы возмещения (п. 4 ст. 965 ГК).

Автомобиль А «въехал» в автомобиль Б. Автомобиль Б застрахован по каско в страховой компании. Владелец автомобиля Б написал расписку, что претензий к нему не имеет, но на основании документов ГИБДД получил в компании выплату 1000 у. е. Компания потребовала в порядке суброгации с владельца автомобиля А 1000 у. е. Владелец автомобиля А предъявил расписку. Компания потребовала вернуть 1000 у. е.

Указанные правила применяются в тех случаях, когда страховщик является обладателем права требования к лицу, ответственному за убытки. Если договором страхования право на суброгацию было исключено, страховщик не может отказаться от исполнения своих обязательств перед страхователем по названным причинам.

Продолжение
в следующем номере



Противоречие...

Целью настоящей статьи является исследование положений и норм действующего законодательства, позволяющих ответить на данный вопрос.

Часть 1 статьи 6 Закона устанавливает, что объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Статья 1 Закона устанавливает основные понятия, используемые для целей последнего. В частности данная статья устанавливает понятие владельца транспортного средства, а именно:

владелец транспортного средства — собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и т. п.). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства.

Также данная статья закона устанавливает понятие страхового случая, а именно:

страховой случай — наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Пункты 1 и 2 статьи 15 Закона соответственно устанавливают:

1. *Обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения*

со страховщиками договоров обязательного страхования.

В договорах обязательного страхования указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

2. *По договору обязательного страхования является застрахованным риск гражданской ответственности самого страхователя, иного названного в договоре обязательного страхования владельца транспортного средства, а также других использующих транспортное средство на законном основании владельцев.*

Понятие гражданской ответственности в случае использования источника повышенной опасности — транспортного средства — устанавливается и регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ), в частности статьями 1064 и абзацем 2 части 1-й статьи 1079 ГК РФ, гласящим соответственно:

а) вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред (абзац 1-й части 1-й статьи 1064 ГК РФ);

б) обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности и т. п.).

Таким образом, положения статьи 1 Закона дублируют положения статьи 1079 ГК РФ в части определения лица, ответственного за причинение вреда источником повышенной опасности — транспортным средством, — и не противоречат положениям данной статьи ГК РФ.

Следовательно, анализ вышеуказанных статей Закона и норм ГК РФ позволяет мотивированно утверждать, что объектом обяза-

В настоящее время в региональной судебной практике неоднозначно разрешается вопрос: имеет ли право потерпевший на страховое возмещение в рамках закона Российской Федерации №40ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее — Закон) в случае, если вред причинен лицом, не являющимся владельцем с точки зрения действующего законодательства.

Дмитрий ПЬЯНОВ

имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности собственника транспортного средства, а также лица, владеющего транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и т. п.), по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Данный тезис также позволяет сделать вывод, что страховым случаем, влекущим обязанность страховой компании выплатить страховое возмещение, в рамках Закона является наступление гражданской ответственности собственника транспортного средства, а также лица, владеющего транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное), риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Данные утверждения и формулировки подтверждаются также положениями Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации 7 мая 2003 года №263 (далее — Правила), в частности пунктами 1,5-7 Правил.

Таким образом, по мнению автора настоящей статьи, при возникновении в практике данного вопроса, последний должен разрешаться в сторону отказа потерпевшему в удовлетворении его требований.

страховаться не страшно

**АНТИ
СТРАХ**

715-5756

www.antistrah.ru