

юртдел

Суброгация. Фильм второй

невозможность по вине страхователя реализации перешедшего к нему права требования. Причины здесь могут быть самые разные. В частности, страхователем не переданы или несвоевременно переданы страховщику материалы и документы, необходимые для реализации этим страховщиком перешедшего к нему права требования, не оформлены документы, обосновывающие право требования к лицу, ответственному за убытки (п. 3 ст. 965 ГК), не выполнены требования обязательного претензионного порядка или установленных сроков для предъявления претензий и исков, не приняты должные меры по установлению лица, ответственного за убытки и т. п. В последнем случае следует иметь в виду, что сам по себе факт неустановления лица, ответственного за убытки, еще не может служить основанием для отказа в выплате страхователем страхового возмещения. Скажем, если страхователь не разыскал вора, который украл у него застрахованное имущество, это не может служить основанием освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения данному страхователю. Надо учитывать еще и то, что страховщик не может требовать от страхователя предоставления ему тех документов, которые не предусмотрены правилами или договором страхования для получения страхового возмещения.

Согласно п. 4 статьи 931 ГК РФ, в случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы. Пре переходе к страховщику права требования, он вместе с этим приобретает, также право страхователя на обращение за выплатой страхо-

вого возмещения в ту страховую компанию, которой застрахована гражданская ответственность лица, ответственного за причиненный ущерб. Это происходит в силу положения ст. 384 ГК, согласно которому право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права.

Норма п. 4 статьи 931 ГК может быть применена в отношении страховщика также в силу правила, закрепленного в п. 2 ст. 965 ГК, по которому перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки (п. 2 ст. 965 ГК). Следовательно, страховщик, предъявляя перешедшее ему в порядке суброгации требование к лицу, причинившему убыток страхователю (выгодоприобретателю), обязан руководствоваться теми нормативными актами, которые регулируют отношение, существующее между страхователем (выгодоприобретателем) и причинителем убытков. Это касается как материальных, так и процессуальных норм права, включая нормы, предусматривающие сокращенные сроки исковой давности, порядок досудебного урегулирования разногласий, сроки предъявления претензий, ограничение размера ответственности по обязательствам и т. д.

Предъявление суброгационных требований страховщиков друг к другу получило широкое распространение после введения обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев.

Страховая компания, возместив своему страхователю убытки, возникшие в результате дорожно-транспортного происшествия (чаще всего по договору страхования автокаско), становится выгодоприобретателем по договору ОСАГО, по которому застрахована гражданская ответственность лица, отвечающего за причиненный ущерб. Для того чтобы получить

страховое возмещение от другого страховщика по договору ОСАГО, страховщик должен действовать в соответствии с Законом РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и утвержденными Правительством РФ «Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Правила) и сможет получить возмещение только в том размере, который предусмотрен этими нормативными актами. Так, если страховщик возместил своему страхователю по договору каско расходы на замену поврежденных в результате ДТП деталей без учета их износа, то он может получить страховое возмещение по договору ОСАГО только за минусом износа замененных деталей в соответствии с абзацем третьим п. 63 Правил. При этом ему также не могут быть возмещены убытки, не подлежащие возмещению по договору ОСАГО.

Надо отметить то, что страховой компании подчас весьма трудно полностью выполнять требования Правил для получения страхового возмещения по договору ОСАГО. Дело в том, что доказательством наличия у страховщика права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая, и объема этого требования являются те документы, которые переданы страхователем для получения страхового возмещения в соответствии с правилами добровольного страхования имущества страховой компании. В то же время тот пакет документов, который необходим для получения страхового возмещения по правилам добровольного страхования имущества, может достаточно сильно отличаться от того, который предусмотрен Правилами.

По мнению автора статьи, предъявление суброгационных требований страховщиков друг другу требует законодательного урегулирования, которое в данный момент полностью отсутствует.

Алексей ХУДЯКОВ



Продолжение (начало в № 3)

Отказ страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, может иметь место в двух ситуациях:

1) **до наступления** страхового случая. Это может быть осуществлено, например, путем включения в договор, в котором страхователь выступает кредитором, а будущий причинитель убытков — должником, положения о не привлечении должника к ответственности за неисполнение им своего обязательства либо о его ограниченной ответственности при неисполнении обязательства. Следует заметить, что такой договор может быть как правомерным актом, так и неправомерным, то есть запрещенным законом;

2) **после наступления** страхового случая. Это может быть осуществлено, например, путем прощения страхователем, выступающим кредитором в каком-то обязательстве, долга лица, ответственного за причиненные

этому страхователю убытки и выступающего в данном обязательстве должником (амнистирование должника), путем новации обязательства (ст. 414 ГК) или по еще каким-то иным основаниям. При этом отказ страхователя может быть как правомерным, так и не правомерным (в частности, в силу ст. 415 ГК прощение долга не допускается, если это нарушает права других лиц).

В перечисленных случаях отказ страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, освобождает страховщика от страховой выплаты независимо от того, по каким основаниям страхователь отказался от своего права требования и какими мотивами он руководствовался, а также независимо от того, сохранилось это право у страхователя или нет, был отказ правомерным или неправомерным и т. д.

Вторым основанием освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения выступает

страховой информационно

IIAC
аналитический центр

Рейтинг информационной открытости
Анализ рынка
Организация семинаров
Сайты для страховщиков
Страховой Форум
Противодействие страховому мошенничеству

e-mail: iiac@ins-forum.ru
телефон: +7 (812) 336-43-49
факс (СПб): +7 (812) 380-14-42, доб. 1113
факс (МСК): +7 (495) 785-24-47, доб. 1113
Страховой форум: <http://www.ins-forum.ru/>

Интересы энциклопедии
“Лучшие страховщики
России” в СЗФО

mediaindex

- Создание СМИ «под ключ» (газеты, журналы)
- Управление издательскими проектами
- Консалтинг
- Разработка креативных рекламных концепций и продуктов
- Профессиональная фотосъемка

(812) 973-4790
reklama@mediaindex.ru