Особенности возникновения суброгации

Преподаватель: Урядов О.А

Что такое суброгация

- **Суброгация** - одна из важных особенностей имущественного страхования. Это основанный на законе переход к страховщику права требования, которое страхователь (**выгодоприобретатель**) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком страхового возмещения.

Отличие суброгации от регресса

- В юридической практике, многие специалисты считают, что суброгация является разновидностью регрессного требования. На самом деле это ошибочное мнение, так как права, приобретаемые страховщиком в порядке суброгации, довольно обширны, и они не могут являться самостоятельными требованиями, как при применении регресса. Безусловно, оба эти понятия являются правами, которыми может воспользоваться страховая компания.

Различием будет служить следующее:

- Воспользоваться правом регресса страховая компания может в том случае, если с ее стороны было выплачено страховое возмещение виновному лицу, в то же время выступающему в качестве ее клиента. Такое правило применяется в том случае, если клиент допустил существенные нарушения договора страхования, что и привело к наступлению страхового случая.
- Суброгация в свою очередь подразумевает возникновение у страховщика права требования выплаченного возмещения с лица, виннового в ДТП. Объем таких требований будет ограничиваться суммой, выплаченной пострадавшему лицу.
- Еще одной отличительной чертой будет являться срок. Если при регрессе, срок начинает исчисляться с момента происшествия, то при суброгации, с момента выплаты возмещения застрахованному лицу.

Особенности суброгации при ДТП

- После случившегося дорожного происшествия, пострадавший вправе получить страховые выплаты. Если авто застраховано только по договору ОСАГО, ущерб выплачивается компанией, с которой заключен договор виновника аварии. Страховщик виновного лица должен компенсировать ущерб компании потерпевшего и только после этого выдвигать претензии страхователю. Поскольку при оформлении ОСАГО максимальная сумма ущерба не превышает 400 тысяч рублей, то страховщик виновника ДТП вправе воспользоваться суброгацией только при превышении этой суммы. В соответствии с законодательством, если страховые выплаты производятся по полису ОСАГО, то потерпевшей стороной признается компания, имеющая договор с виновником. Страховая требует возместить ущерб за ДТП суброгации, виновнику ДТП предъявляется претензия, обоснована фактами. Документ должен содержать весомые обстоятельства для взимания суммы и сроки оплаты. Если виновник не хочет компенсировать ущерб добровольно, то все документы передаются в суд, где и принимается решение о принудительном взыскании долга.

Суброгация через суд

- Довольно часто водители не желают соглашаться с тем, что от них требуют выплат по суброгации или не знают, как решить ситуацию без судебных разбирательств. В некоторых случаях страховщики сами подают иск в суд, без предварительного уведомления виновника. Но суброгация при ДТП — не редкость, судебная практика довольно обширная. Чтобы разобраться во всех возможных нюансах, следует рассмотреть наиболее частые ситуации, которые встречаются.

Примеры из судебной практики:

1. Есть полис ОСАГО. В судебной практике есть случаи, когда даже при наличии полиса ОСАГО, иск о взыскании суброгации все равно был подан. Суд отказал в его удовлетворении, так как ущерб подлежит возмещению по договору страхования.
2. Обман со стороны страховщиков. Если есть ОСАГО, все обычно решается без судебных разбирательств. Если отсутствуют законные поводы не платить, то никакой суд их не придумает. Процесс во всех случаях приблизительно одинаковый. Эксперты страховой компании проводят экспертизу, на которой стоимость запчастей завышается в несколько раз, объявляется необходимость замены исправных частей и подобное. Обычно где-то через 2,5 года виновнику аварии высылается претензия об уплате необходимой суммы. Если он отказывается возмещать средства, дело разбирают в суде. После судебной экспертизы такое завышение сразу обнаружится. Кроме того, признается недействительность экспертиз страховщика, ведь он не уведомлял о их проведении. В удовлетворении иска страховой организации отказывается. Такие случаи встречаются довольно часто с момента увеличения размера страховых выплат.
3. Выплачено по суброгации. Если виновник не предоставляет обоснованных доказательств отмены суброгации, суд постановляет решение о выплате ответчиком взыскиваемой суммы.
4. Суброгация со страховой. Иногда люди интересуются о возможности возместить выплаты со страховой. Но суброгацию получить вправе только страховщик.

Когда страховщик предъявляет требования к виновнику

Суброгация по ОСАГО с виновника ДТП имеет место если:

- ✓ Полностью доказана виновность одного из водителей и подтверждается справками из ГИБДД.
- ✓ Наличие соответствующего договора между страховщиком и страхователем, действующего на момент ДТП.
- ✓ Пострадавший получил страховую выплату в полном объеме. Ее размер рассчитывается на основании данных из проведенной экспертизы.
- ✓ Срок исковой давности еще не закончился, он составляет 3 года.

Суброгации не может быть в таких случаях:

- ✓ Доказано, что дорожная авария случилась в результате обстоятельств, которые не зависят от виновника, в результате неумышленных действий.
- ✓ Пострадавшая сторона не имеет имущественных претензий к потерпевшему по определенным причинам. Но в таком случае, получить выплату по ОСАГО невозможно, ведь отсутствие претензий является основной причиной отказа в страховой выплате.

Важно учитывать, что сумма взыскания с виновника ДТП, не может быть больше суммы, которую получил пострадавший по договору страхования.

Порядок оформления суброгации по ОСАГО

Страховая суброгация проявляется в возмещении страховщикам убытка, полученного в дорожной аварии. **Порядок суброгации по ОСАГО выглядит так**:

1. Устанавливаются виновник и пострадавший в ходе аварии.
2. В соответствии с законодательством, пострадавший вправе обратиться к виновнику ДТП или к своему страховщику по поводу возмещения ущерба.
3. Если страхователь обратился к страховщику за выплатами и ущерб был возмещен полностью, к страховщику переходит право требовать компенсации от виновной стороны.
4. По факту суброгация — это замена потерпевшей стороны, на место которого после произведенной выплаты встает страховщик.

Именно в таком порядке суброгации осуществляется возмещение ущерба при ДТП. Суброгация представляет риск, которого следует опасаться каждому виновнику аварии при нанесении ущерба потерпевшему. Если у последнего есть договор страхования.

При любой возможности заявить соответствующее требование, страховая организация обязательно это сделает.

Изначально суброгационное требование предъявляется страховщику виновного водителя, а если размер требования превышает размеры страхового покрытия, то требование будет предъявлено к виновному лицу.

Вопросы

1. Дайте определение суброгации.
2. Назовите отличия суброгации от регресса.
3. Назовите особенности суброгации при ДТП.
4. Приведите примеры из судебной практики.
5. Когда страховщик предъявляет требования к виновнику?
6. Порядок оформления суброгации по ОСАГО.