

ОПЦИЯ

Дело № 2-2020

УИД: 55RS0002-01-2019-005640-79

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

20 февраля 2020 года

город Омск

Первомайский районный суд города Омска в составе председательствующего судьи Кирилук З.Л., при секретаре судебного заседания Казарян Д.Н., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению [REDACTED] Александра Александровича к ПАО «САК «Энергогарант» о защите прав потребителей, установил:

[REDACTED] Ал. А. обратился в суд с названным иском, в обоснование требований указав, что 20.01.2017 его родной брат [REDACTED] Артём Александрович заключил с ответчиком договор страхования № 173113-175-000007 (страхование от несчастных случаев и болезней), по условиям которого застрахованным лицом являлся [REDACTED] Ар. А., предметом договора, в том числе, выступал страховой риск смерть страхователя в результате несчастного случая, выгодоприобретателями являются ПАО «Промсвязьбанк» и наследники страхователя. Срок действия договора до 25.12.2041 года. В период действия договора наступил страховой случай: 31.01.2019 умер [REDACTED] Ар. А. в результате несчастного случая. 13.08.2019 ему выдано свидетельство о праве на наследство по закону. 11.02.2019 ответчиком получено заявление на страховую выплату, в ответ на которое ПАО «САК «Энергогарант» были запрошены дополнительные документы, которые переданы ответчику 22.04.2019. Между тем, в нарушение п. 8.2 Правил страхования ответчик не принял решения об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в ее выплате. 04.06.2019 ответчик уведомил его об отсрочке принятия решения о страховой выплате до предоставления заверенных копий справок из психоневрологического диспансера и военного комиссариата г.Омск. 16.07.2019 и 01.08.2019 им в адрес страховщика направлены указанные документы. Также, 01.08.2019 им направлена ответчику претензия с требованием произвести страховую выплату в пользу ПАО «Промсвязьбанк» в течение 10 рабочих дней с момента её получения. В ответ на претензию, ответчик запросил дополнительный документ – свидетельство о праве на наследство. Между тем, ни в договоре, ни в Правилах страхования о необходимости предоставления такого документа ничего не сказано.

Ввиду того, что ответчиком не была произведена страховая выплата в пользу банка в установленные сроки у него как наследника [REDACTED] Ар. А. возникла обязанность заплатить всю задолженность по кредитному договору, что им и было сделано. Договором и графиком страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) в период с 20.01.2019 по 19.01.2020 определен размер страховой суммы 1 947 778,5 руб. Вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей ответчиком причинены ему убытки. Кроме того, за несвоевременную выплату страхового возмещения подлежит взысканию неустойка. По вине ответчика ему также причинены нравственные и моральные страдания, он находился в состоянии стресса, поскольку банк предъявлял к нему требования об оплате денежных средств по договору, а также переживал из-за неоплаченной ответчиком оставшейся части задолженности, оплата которой легла на него. С учетом уточнения заявленных требований просит взыскать с ответчика страховую выплату в размере 1 947 778, 50 руб., убытки в размере 62 621 руб., пени в размере 197 777 руб., компенсацию морального вреда в размере 30 000 руб., штраф, расходы по оплате государственной пошлины в размере 13 545,88 руб.

[REDACTED] Ал. А. в судебном заседании участия не принимал, извещен надлежащим образом.

В судебном заседании представитель [REDACTED] Ал. А. – [REDACTED] Р.А., действующий на основании доверенности, исковые требования с учетом уточнений



поддержал в полном объеме, указал, что требования в части судебных расходов в уточненном иске ими не заявляются.

Представитель ПАО «САК «Энергогарант» [REDACTED] Д.О., действующий на основании доверенности, исковые требования не признал, поддержал доводы, изложенные в отзыве на исковое заявление.

Представитель третьего лица ПАО «Промсвязь банк» в судебном заседании участия не принимал, извещен надлежаще.

Выслушав стороны, исследовав материалы дела, проанализировав собранные доказательства в их совокупности с позиции относимости, допустимости и достаточности, суд приходит к следующим выводам.

Отношения по страхованию регулируются главой 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

В соответствии с пунктом 1 статьи 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор (пункт 1 статьи 934 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Согласно п. 2 ст. 4 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела» объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

Согласно статье 9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 страховым риском признается предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения предусмотрены статьями 961, 963, 964 ГК РФ.

По смыслу указанных норм, на истце лежит обязанность доказать наличие договора страхования с ответчиком, а также факт наступления предусмотренного указанным договором страхового случая. Страховщик, возражающий против выплаты страхового возмещения, обязан доказать обстоятельства, с которыми закон или договор связывают возможность освобождения от выплаты возмещения, либо оспорить доводы страхователя о наступлении страхового случая.

Из материалов дела следует, что 20.01.2017 между ПАО «Промсвязьбанк» и [REDACTED] Артёмом Александровичем заключен кредитный договор № 463049314



ипотечное кредитование, согласно которому [REDACTED] Ар.А. предоставлен кредит в размере 1 790 000 руб., сроком на 299 месяцев под 13,5 % годовых, для приобретения в собственность квартиры по адресу: Россия, Санкт-Петербург, Невская губа, участок 25 (западнее Васильевского острова, квартал 22), многоквартирный дом 4-й и 5-й этапы строительства жилого комплекса «Светлый мир» Я-Романтик», 4-й этап строительства жилого комплекса «Светлый мир» Я-Романтик», корпус 9, секция 2, строительные оси – 31-33; Н-Р, номер квартиры 421 (л.д. 11-33).

В тот же день – 20.01.2017, в целях обеспечения исполнения обязательств по указанному кредитному договору, между ПАО «САК «Энергогарант» (страховщик) и [REDACTED] Ар. А. (страхователь) на условиях комбинированных Правил ипотечного страхования заключен договор страхования № 173113-175-000007 (страхование от несчастных случаев и болезней), сроком действия с 20.01.2017 по 25.12.2041, предметом которого является страхование имущественных интересов страхователя, связанных с причинением вреда здоровью застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая и болезни. В пределах денежного обязательства по кредитному договору Выгодоприобретателем-1 является кредитор ПАО «Промсвязьбанк»; выгодоприобретателем-2 в размере суммы страховой выплаты, оставшейся после осуществления страховой выплаты выгодоприобретателю-1 является застрахованное лицо, а в случае его смерти наследники застрахованного лица (п. 1.5 договора).

Согласно п. 3.1 договора страхования, страховыми случаями являются: смерть застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора в результате несчастного случая и/или болезни; установление застрахованному лицу I или II (в течение срока действия договора или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая и/или болезни с учетом положений пп. б п. 8.1 договора.

Под несчастным случаем понимается внезапное, внешнее, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов) воздействие на организм застрахованного лица, повлекшее за собой травму, случайное острое отравление или смерть застрахованного лица в результате данного воздействия, не являющееся следствием заболевания и произошедшее в течение срока действия договора. Под несчастным случаем применительно к договору понимается также самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью застрахованного лица (п. 2 договора страхования).

В соответствии с п. 6.5 договора, страхование, обусловленное договором (ответственность страховщика), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора в силу, но не ранее 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем, в который наступили (начали действовать) все следующие события: уплата страхователем первого страхового взноса; фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям кредитного договора. Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата предоставления кредита.

В период действия указанного договора страхования произошел страховой случай – 31.01.2019 [REDACTED] Ар. А. умер, что подтверждается свидетельством о смерти от 08.02.2019 (л.д. 68). Причиной наступления смерти, согласно справке о смерти от 08.02.2019, явились: ушиб головного мозга, размозжение черепа, другие уточненные травмы с вовлечением нескольких областей тела, падение, прыжок или столкновение с высоты (л.д. 67).

Согласно ч. 2 ст. 218 ГК РФ в случае смерти гражданина право собственности на принадлежащее ему имущество переходит по наследству другим лицам в соответствии с завещанием или по закону.

В соответствии со ст. 1112 ГК РФ в состав наследства входят принадлежащие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.



В соответствии со ст. 1113 ГК РФ наследство открывается со смертью гражданина, днем открытия наследства является день смерти гражданина / ст.1114 ГК РФ/, наследство может быть принято в течение шести месяцев со дня открытия наследства /ст. 1154 ГК РФ/.

Согласно пункту 1 статьи 1114 ГК РФ днем открытия наследства является день смерти гражданина. Наследниками первой очереди по закону являются дети, супруг и родители наследодателя (пункт 1 статьи 1142 ГК РФ).

Согласно части 1 статьи 1143 ГК РФ, если нет наследников первой очереди, наследниками второй очереди по закону являются полнородные и неполнородные братья и сестры наследодателя, его дедушка и бабушка, как со стороны отца, так и со стороны матери.

Наследником по закону, принявшим наследство после смерти [REDACTED] Ар. А. является его брат [REDACTED] Ал. А., которому временно исполняющим обязанности нотариуса выданы свидетельства о праве на наследство по закону, в том числе на объект долевого строительства номер квартиры 42, находящегося по строительному адресу: г. Санкт-Петербург, Невская губа, участок 25 (западнее Васильевского острова, квартал 22), многоквартирный дом 4-й и 5-й этапы строительства жилого комплекса «Светлый мир» Я-Романтик», 4-й этап строительства жилого комплекса «Светлый мир» Я-Романтик», корпус 9, секция 2, строительные оси – 31-33; Н-Р (л.д. 148).

Согласно п. 7.2 договора страхования, страхователь (застрахованное лицо, выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имевшего признаки страхового случая незамедлительно, но в любом случае не позднее 30 рабочих дней после того, как страхователю (выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям страховщика, если таковые будут сообщены (п. 7.2.2). Обеспечить страховщика всей необходимой информацией и документацией согласно п. 8.7 договора относительно наступившего события.

В соответствии с п. 8.7 договора страхования, для получения страховой выплаты страхователь или выгодоприобретатель должны представить страховщику следующие документы: при наступлении события, предусмотренного п. 3.3.1 договора: заявление об осуществлении страховой выплаты установленного образца, договор страхования (по требованию страховщика), свидетельство органа ЗАГС о смерти застрахованного лица (иной документ, его заменяющий) или его нотариально заверенную копию, документы из лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, от врача или компетентных органов, подтверждающие причину смерти застрахованного лица и/или обстоятельств ее наступления, документ, удостоверяющий личность получателя выплаты, письменное уведомление выгодоприобретателя-1 о размере денежного обязательства по кредитному договору на дату подготовки уведомления, а также иные документы, предусмотренные Правилами страхования.

В течение 15 рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с разделом 8 договора, страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или решение о непризнании случая страховым (п. 8.3.1 договора страхования). В течение 7 рабочих дней с даты получения уведомления выгодоприобретателя-1 согласно п. 8.3.3 договора страхования, страховщик составляет, подписывает страховой акт и производит страховую выплату выгодоприобретателю с учетом положений пп. 1.5, 1.6, 4.1 и 8.1 Договора (п. 8.3.4 договора страхования).

Согласно п. 10.2 Комбинированных правил ипотечного страхования для получения страховой выплаты в зависимости от того, по какому риску наступил страховой случай страховщиком могут быть запрошены следующие документы: заявление о страховом случае, договор страхования, документы, подтверждающие уплату страховой премии, документы удостоверяющие личность физического лица, правопреемство юридического



лица, акт осмотра поврежденного имущества, если осмотр осуществляет представитель независимой оценочной организации, фотоматериалы, полученные при осмотре поврежденного имущества, телеграмма, направленная виновной стороне, (при ее наличии), должным образом оформленные документы компетентных органов (заверенные копии документов), подтверждающие факт и причину наступления страхового события; документы органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара); заключение пожарно-технической экспертизы; документы из Федеральной авиационной службы; Межгосударственного авиационного комитета при Министерстве по чрезвычайным ситуациям – при утрате (повреждении) имущества в результате падения летательных аппаратов или их обломков; заключение соответствующего органа государственной аварийной службы; акт комиссионного обследования коммунальных служб; заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное здание (постройку) транспортного средства; справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды; во всех случаях когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба принимали органы МВД и прокуратуры – копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение; документы, подтверждающие размер ущерба; исковое заявление в суд, копии решения суда; письменное подтверждение выгодоприобретателя о размере задолженности страхователя перед выгодоприобретателем по кредитному договору на дату наступления страхового случая; документы, подтверждающие наступление страхового случая по личному страхованию; выписку из протокола органа внутренних дел, а также в случае смерти застрахованного лица: свидетельство ЗАГСа о смерти (либо нотариально заверенная копия); медицинское заключение о смерти застрахованного лица, протокол патолого-анатомического вскрытия, заключение СМЭ, выписку из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного, содержащая информацию об имевшихся или отсутствующих у застрахованного лица до заключения договора профессиональных, общих, хронических заболеваниях, злокачественных новообразованиях, в том числе заболеваниях крови (л.д. 63).

После предоставления страхователем документов согласно п. 10.2 страховщик в течение 30 рабочих дней принимает решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате с мотивированным обоснованием причин отказа и составляет страховой акт (п. 10.3 Комбинированных правил).

Пунктом 10.4.1 Комбинированных правил предусмотрено, что осуществление страховщиком страховой выплаты по риску смерти застрахованного лица происходит в пределах 100 % страховой суммы, установленной для данного застрахованного лица на соответствующий период страхования, в котором произошел страховой случай.

11.02.2019 истец, являясь наследником [REDACTED] Ар. А., обратился в ПАО «САК «Энергогарант» с заявлением о выплате страхового возмещения по договору страхования № 173113-175-000007, приложив свидетельство о смерти [REDACTED] Артема Александровича от 08.02.2019 и справку о его смерти № С-06246 (л.д. 65).

В тот же день – 11.02.2019, ПАО «САК «Энергогарант» были дополнительно запрошены следующие документы: постановление из полиции, заключение судебно-медицинской экспертизы, нотариальная копия свидетельства о смерти.

22.04.2019 истцом представлены в ПАО «САК «Энергогарант» запрошенные документы, а именно: нотариально заверенная копия свидетельства о смерти от 08.02.2019, заключение эксперта СПб ГБУЗ «БСМЭ» № 84/822/2 от 15.03.2019, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела от 25.02.2019.

В связи с информацией, полученной из постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, ПАО «САК «Энергогарант» были направлены запросы в медицинские учреждения г. Омска: военный комиссариат и др.

В связи с отказами учреждений в предоставлении информации о состоянии здоровья [REDACTED] Ар. А., 04.06.2019 ПАО «САК «Энергогарант» направило истцу



письмо, в котором просило предоставить заверенным образом справку из психоневрологического диспансера о наличии/отсутствии у [REDACTED] Артема Александровича нервно-психического заболевания, а также справку из Военного комиссариата г.Омска о причине освобождения [REDACTED] Артема Александровича от прохождения срочной воинской службы (л.д. 92).

16.07.2019 истец направил в ПАО «САК «Энергогарант» оригинал нотариального запроса об истребовании информации о наличии денежных средств от 11.06.2019; оригинал информационного письма БУЗОО КПБ им. Н.Н. Солодниковой от 08.07.2019 (л.д. 93).

01.08.2019 истец направил в ПАО «САК «Энергогарант» ответ военного комиссариата от 04.07.2019 № 2/8258, а также претензию с требованием произвести страховую выплату в течение 10 рабочих дней с момента получения данной претензии (л.д. 95).

В ответ на претензию от 01.08.2019 ПАО «САК «Энергогарант» 14.08.2019 направило истцу письмо № 31-06/160, в котором указало, что последний документ, имеющий значение для принятия решения получен ими 08.08.2019, течение срока для принятия решения о страховой выплате начнется с 09.08.2019. Ответ на запрос нотариуса будет направлен после исполнения обязательств, предусмотренных п. 8.2.3 Правил страхования. Обязательства, предусмотренные п. 8.2.4 Правил страхования могут быть исполнены, при условии признания случая страховым, после получения от него свидетельства о праве на наследство (л.д. 98).

15.08.2019 [REDACTED] А.А. было отказано в выплате страхового возмещения и признании случая страховым, в связи с тем, что [REDACTED] Ар. А. в нарушение п. 7.1.1. договора страхования не сообщил страховщику об имевшемся у него в прошлом заболевании.

12.09.2019 ПАО «САК «Энергогарант» обратилось в суд с иском к [REDACTED] Ал. А. о признании договора страхования недействительным, ссылаясь на то, что 20.01.2017 между [REDACTED] Ар. А. и ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» был заключен договор страхования от несчастных случаев и болезней № 173113-175-000007. На [REDACTED] Ар. А. при заключении договора страхования была возложена обязанность сообщить страховщику все известные обстоятельства, имеющие значение для определения вероятности наступления страхового случая, в том числе сведения о состоянии здоровья. При заполнении анкеты он отрицательно ответил на все вопросы анкеты, в том числе об отсутствии в прошлом психических расстройств (эпилепсии, временной потери сознания, паралича, состоянии депрессии, бессонницы и т.д.), что не состоял на учете у психиатра, невролога, не проходил лечение в психоневрологических/психиатрических клиниках, не лечился когда-либо от алкоголизма, наркомании, токсикомании, не делал попыток самоубийств, не исследовал кровь на вирусы гепатитов и ВИЧ. Подписывая заявление на страхование, страхователь [REDACTED] Ар.А. подтвердил достоверность указанных им сведений. Сообщив страховщику заведомо ложные сведения о состоянии своего здоровья, застрахованное лицо нарушило положения ст. 944 ГК РФ, в связи с чем просили признать договор страхования № 173113-175-000007 от 20.01.2017 недействительным.

Решением Первомайского районного суда г.Омска от 25.10.2019 иски требования ПАО «САК «Энергогарант» удовлетворены, договор страхования № 173113-175-000007 от 20.01.2017, заключенный между [REDACTED] Ар. А. и ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», признан недействительным, применены последствия недействительности указанной сделки; ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» обязали возвратить уплаченную [REDACTED] Ар. А. страховую премию в размере 12 632,94 руб., а также взыскали расходы по уплате государственной пошлины в размере 6000 руб.

Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Омского областного суда г.Омска от 22.01.2020 решение Первомайского районного суда г.Омска от 25.10.2019 отменено, по делу принято новое решение об отказе в удовлетворении исковых



требований ПАО «САК «Энергогарант» к [REDACTED] Ал. А. о признании недействительным договора страхования.

Из указанного апелляционного определения следует, что доказательств наличия причинно-следственной связи между имевшимся у [REDACTED] Ар. А. заболеванием и его смертью не представлено. Договором страхования (раздел 5) сообщение страхователем недостоверной информации о состоянии здоровья исключением из страхового покрытия не является.

В соответствии с ч. 2 ст. 61 ГПК РФ обстоятельства, установленные вступившим в законную силу судебным постановлением по ранее рассмотренному делу, обязательны для суда. Указанные обстоятельства не доказываются вновь и не подлежат оспариванию при рассмотрении другого дела, в котором участвуют те же лица.

Истец является наследником [REDACTED] Ар.А., а из положений вышеуказанных норм следует, что к наследнику перешли все имущественные права [REDACTED] Ар.А. в том виде, в каком они принадлежали умершему.

[REDACTED] Ал. А. 13.08.2019 полностью досрочно погасил задолженность по кредитному договору № 463049314 от 20.01.2017 в размере 1 774 655,11 руб., что подтверждается справкой ПАО «Промсвязьбанк» № 1315 от 13.08.2019 (л.д. 41).

Согласно разделу 4 договора страхования, страховая сумма по договору на каждый период страхования, определенный согласно п. 6.3 договора, рассчитывается как сумма, равная размеру остатка денежного обязательства перед выгодоприобретателем-1 по кредитному договору (остаток основного долга) на начало каждого периода страхования, увеличенному на 10 % (п. 4.1). Страховая сумма на каждый период страхования указывается в графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) (п. 4.2). Страховой взнос за очередной период страхования (кроме первого) уплачивается страхователем страховщику до даты, указанной в графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) как дата начала этого периода страхования (п. 4.4).

16.01.2019 [REDACTED] Ар. А. оплатил ПАО «САК «Энергогарант» очередной страховой взнос по договору страхования в размере 4 285,11 руб. (л.д. 66).

Согласно графику страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) на 20.01.2019 страховой взнос за период страхования на застрахованное лицо составлял 4 285,11 руб., а страховая сумма на застрахованное лицо составляла 1 947 778,50 руб. (л.д. 53).

При рассмотрении дела ответчиком не оспаривались факт уплаты страхователем страховых премий и наступление смерти застрахованного лица в период действия названного договора страхования, равно как и предоставление страховщику полного комплекта документов, необходимых для принятия решения по заявлению о наступлении страхового случая.

Согласно заключению эксперта СПб ГБУЗ «БСМЭ» №84/822/2 от 15.03.2019 смерть [REDACTED] Ар. А. наступила от тупой сочетанной травмы тела с массивными повреждениями костей скелета (кости черепа, грудной клетки, конечностей) и внутренних органов (головной мозг, легкие, сердце, печень, селезенка). Между установленной у потерпевшего тупой сочетанной травмы тела и наступлением смерти имеется прямая причинная связь (л.д. 90).

Исключения из страхового покрытия, основания освобождения страховщика от выплаты перечислены в разделе 5 договора страхования от 20.01.2017, среди которых обстоятельство, явившееся причиной смерти [REDACTED] Ар. А. не указано (л.д. 45).

При таких обстоятельствах, оснований, предусмотренных договором или законом, которые позволяли бы страховщику отказать в выплате страхового возмещения, не имелось.

При указанных обстоятельствах, учитывая, что факт наступления страхового случая подтверждается материалами дела, а оснований, освобождающих страховщика от выплаты страхового возмещения, установлено не было, при этом, страховщик уклонился



от надлежащего исполнения договора страхования, не произвел выплату страхового возмещения по данному случаю, истцом задолженность по кредитному договору погашена в полном объеме, суд полагает, что требования [REDACTED] Ал. А. в части взыскания страховой выплаты в размере 1 947 778, 5 руб. подлежат удовлетворению.

Истцом также заявлены требования о взыскании убытков.

В соответствии со статьей 393 ГК РФ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Убытки определяются в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 15 названного Кодекса.

Согласно ст. 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Согласно п. 11 Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019, страховщик по договору добровольного личного страхования несет ответственность за убытки, возникшие вследствие несвоевременного осуществления выплаты страхового возмещения, которым обеспечивается исполнение кредитного обязательства.

В силу п. 9.2 договора страхования, в случае нарушения страховщиком срока, установленного договором для осуществления страховой выплаты, страховщик по требованию страхователя обязуется в том числе возместить страхователю убытки, причиненные несвоевременным осуществлением страховой выплаты.

Из выписки ПАО «Промсвязьбанк» по лицевому счету № 40817810340001253912, открытому на имя [REDACTED] Артема Александровича, за период с 01.01.2019 по 17.09.2019 следует, что 17.06.2019 [REDACTED] Александр Александрович внес в погашение кредита сумму в размере 62 621 руб. (л.д. 138).

Страховщик по договору добровольного личного страхования несет ответственность за убытки, возникшие вследствие несвоевременного осуществления выплаты страхового возмещения, которым обеспечивается исполнение кредитного обязательства.

В силу закона и заключенного между сторонами договора страхования с момента смерти застрахованного лица у выгодоприобретателя возникло право требовать со страховщика выплаты страхового возмещения в счет погашения обязательств застрахованного лица по кредитному договору перед банком, в течение 15 рабочих дней с даты получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты страховщик должен принять решение об осуществлении такой выплаты или об отказе в ее выплате, в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения страховщик обязан направить выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым либо о непризнании его таковым, в течение 7 рабочих дней с даты получения от страховщика указанного уведомления выгодоприобретатель-1 должен направить ему уведомление о размере денежного обязательства по кредитному договору и в течении 7 рабочих дней с даты получения уведомления выгодоприобретателя-1 страховщик обязан составить и подписать страховой акт и произвести страховую выплату выгодоприобретателю в размере задолженности по кредиту на дату наступления страхового случая.

Судом установлено, что страховщик свою обязанность по выплате страховой суммы не исполнил, что повлекло возникновение у истца убытков в виде начисленных процентов и уплаты основного долга по кредитному договору. В случае надлежащего исполнения страховщиком обязательства по выплате страхового возмещения в пользу



банка в установленный срок обязательства должника перед банком считались бы исполненными.

При таких обстоятельствах, в пользу истца подлежат взысканию понесенные им убытки в заявленном размере.

В соответствии с п. 9.2 договора страхования, в случае нарушения страховщиком срока, установленного договором для осуществления страховой выплаты, страховщик по требованию страхователя обязуется уплатить ему неустойку в виде пени в размере 0,1 % от суммы неосуществленной страховой выплаты за каждый календарный день просрочки, но не более 10 % от размера страховой суммы, исчисленной в соответствии с положениями п. 4.1 договора, на дату наступления страхового случая.

Ссылки представителя ПАО «САК «Энергогарант» на то, что неустойка не может превышать сумму страхового взноса не могут быть приняты во внимание, поскольку заявлены требования о взыскании неустойки по договору страхования, а не в соответствии с Законом РФ от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».

В связи с чем, требование истца о взыскании с ответчика неустойки в виде пени за нарушение сроков выплаты суммы страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 197 777 руб. (1 947 778,50 руб. x 10 %).

Стороной ответчика заявлено о снижении размера неустойки, в связи с ее завышенным размером.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 71 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 марта 2016 N 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств", если должником является коммерческая организация, индивидуальный предприниматель, а равно некоммерческая организация при осуществлении ею приносящей доход деятельности, снижение неустойки судом допускается только по обоснованному заявлению такого должника, которое может быть сделано в любой форме (пункт 1 статьи 2, пункт 1 статьи 6, пункт 1 статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд на основании статьи 333 ГК РФ вправе ее уменьшить.

По смыслу названной нормы закона уменьшение неустойки является правом суда.

С учетом позиции Конституционного Суда РФ, выраженной в п. 2 Определения от 21 декабря 2000 г. № 263-О, положения п. 1 ст. 333 ГК РФ содержат обязанность суда установить баланс между применяемой к нарушителю мерой ответственности и оценкой действительного, а не возможного размера ущерба.

Предоставленная суду возможность снижать размер неустойки в случае ее чрезмерности по сравнению с последствиями нарушения обязательств является одним из правовых способов, предусмотренных в законе, которые направлены против злоупотребления правом свободного определения размера неустойки, то есть, по существу, - на реализацию требования ст. 17 (ч. 3) Конституции РФ, согласно которой осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц.

Заявляя о необходимости уменьшения неустойки, ответчик на какую-либо исключительность случая допущенной им просрочки не указал, доказательств ее несоразмерности последствиям нарушенного обязательства не представил.

Исходя из вышеприведенных правовых норм, а также принципа справедливости и соразмерности ответственности последствиям неисполнения обязательства, принимая во внимание ненадлежащее исполнение ответчиком обязательств по выплате страхового возмещения в течение длительного периода, суд приходит к выводу о том, что размер заявленной истцом к взысканию неустойки в виде пени за несвоевременную уплату страхового возмещения по договору страхования, соответствует последствиям



нарушенного ответчиком обязательства, в связи с чем, оснований к его снижению суд не усматривает.

Как указывалось выше, согласно ст. 1113 ГК РФ наследство открывается со смертью гражданина. В состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности (ст. 1112 ГК РФ).

Из абзаца первого преамбулы Закона о защите прав потребителей следует, что данный закон регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав. Потребителем согласно абзацу третьему преамбулы признается гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Согласно разъяснениям, содержащимся в п. 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

Подпунктом «а» пункта 3 названного постановления разъяснено, что правами, предоставленными потребителю Законом и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами, а также правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации пользуется не только гражданин, который имеет намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий товары (работы, услуги), но и гражданин, который использует приобретенные (заказанные) вследствие таких отношений товары (работы, услуги) на законном основании (наследник, а также лицо, которому вещь была отчуждена впоследствии, и т.п.).

Если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

С учетом положений ст. 39 Закона о защите прав потребителей к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III Закона, должны применяться общие положения Закона о защите прав потребителей, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 - 12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации (пункт 2 указанного выше постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации).



Согласно п. 1 Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019, на отношения между физическим лицом - потребителем финансовой услуги, заключившим договор добровольного личного страхования одновременно с потребительским кредитным договором, и финансовой организацией распространяются положения Закона РФ "О защите прав потребителей".

Из приведенных выше правовых норм и разъяснений Верховного Суда РФ следует, что после смерти [REDACTED] Ар. А. к его наследнику [REDACTED] Ал. А. перешло право требовать исполнения договора страхования 20.01.2017, а, следовательно, на отношения между [REDACTED] Ал. А. и ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" распространяется Закон о защите прав потребителей, в том числе, в части взыскания штрафа и компенсации морального вреда (пункт 6 статьи 13 и статья 15 Закона о защите прав потребителей).

В соответствии со статьей 15 Закона о защите прав потребителей моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

Компенсация морального вреда возмещается независимо от причиненного имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

В соответствии с Постановлением Пленума Верховного суда РФ от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», размер компенсации морального вреда определяется судом независимо от размера возмещения имущественного вреда, в связи с чем размер денежной компенсации, взыскиваемой в возмещение морального вреда, не может быть поставлен в зависимость от стоимости товара (работы, услуги) или суммы подлежащей взысканию неустойки. Размер присуждаемой потребителю компенсации морального вреда в каждом конкретном случае должен определяться судом с учетом характера причиненных потребителю нравственных и физических страданий исходя из принципа разумности и справедливости.

С учетом всех обстоятельств, степени нравственных страданий истца, в связи с нарушением его прав как потребителя, и отсутствием каких-либо серьезных последствий от нарушения его прав, суд полагает возможным взыскать с ответчика в пользу истца компенсацию морального вреда в размере 5 000 руб.

Согласно п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Согласно п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона о защите прав потребителей).



Таким образом, исходя из того, что установлен факт нарушения прав потребителя со стороны ответчика, не принявшего в добровольном порядке меры по удовлетворению требований истца, с ответчика в пользу истца подлежит взысканию штраф в размере 1 075 277,75 руб. (1 947 778,50 руб. + 62 621 руб. + 197 777 руб. + 5 000 руб./2).

Заявлений о снижении размера штрафа в порядке ст. 333 ГК РФ с доказательством его несоразмерности последствиям ~~нарушенного~~ обязательства от ответчика не поступало.

Согласно ст. 88 ГПК РФ судебные расходы состоят из госпошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела.

В соответствии с ч. 1 ст. 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы пропорционально удовлетворенным исковым требованиям.

В связи с этим, поскольку при подаче в суд данного искового заявления истцом оплачена государственная пошлина в размере 13 545,88 руб. (л.д. 2), расходы истца по оплате государственной пошлины подлежат возмещению в полном объеме.

Руководствуясь ст.ст.194-196 ГПК РФ, суд

решил:

исковые требования [REDACTED] Александра Александровича удовлетворить частично.

Взыскать с ПАО «САК «Энергогарант» в пользу [REDACTED] Александра Александровича страховую выплату в размере 1 947 778 рублей 50 копеек; убытки в размере 62 621 рубль, пени в размере 197 777 рублей, компенсацию морального вреда в размере 5 000 рублей, штраф за неисполнение в добровольном порядке требований потребителя в размере 1 075 277 рублей 75 копеек, а также расходы по оплате государственной пошлины в размере 13 545 рублей 88 копеек.

В удовлетворении остальной части исковых требований отказать.

Решение может быть обжаловано в Омский областной суд в течение месяца с момента изготовления в окончательном виде путем подачи апелляционной жалобы через Первомайский районный суд города Омска.

Мотивированное решение составлено [REDACTED] 2020 года

Судья

[REDACTED]

