**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

13 июля 2020 года г. Москва

Дорогомиловский районный суд г. Москвы в составе

председательствующего судьи Гусаковой Д.В.,

при секретаре Бабине С.Р.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1455/2020 по исковому заявлению Вожжова Игоря Федоровича к ООО «Сбербанк страхование жизни» о признании страховым случаем, взыскании страхового возмещения,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец обратился в суд с уточненным иском к ответчику о признании страховым случаем, взыскании страхового возмещения, мотивирую свои требования тем, что 12.09.2016 г. между ПАО “Сбербанк” и Вожжовым И.Ф. заключен договор потребительского кредита на сумму ХХХ руб. 00 коп. под 16,90% годовых на срок 60 месяцев до 12.09.2021 г.

Истец указывает, что при заключении кредитного договора, по предложению ПАО “Сбербанк”, Вожжовым И.Ф. было подписано Заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика. Так между ООО «Сбербанк страхование жизни» и Вожжовым И.Ф. был заключен договор страхования.

Страховая сумма по риску “Смерть от несчастного случая” (для лица, принимаемого на страхование по Базоавому страховому покрытию), по риску “Смерть” (для лица, принимаемого на страхование по Специальному страховому покрытию), совокупно (единая) по рискам, указанным в п.п. 1.1.1-1.1.5 Заявления (для лица, принимаемого на страхование по Расширенному страховому покрытию): ХХХ руб. 00 коп. (п.5.1.Заявления)

По Страховому риску «Инвалидность ХХХ в результате заболевания» размер страховой выплаты составляет (пятьдесят процентов) от страховой сумм определяемой в Договоре страхования согласно п.5.1. Заявления.

В течение срока страхования, в течение срока действия договора, а именно 15.05.2019 г. Вожжову Игорю Федоровичу ХХХ года рождения установлена ХХХ инвалидности по общему заболеванию, что подтверждено Справкой серии ХХХ №270588, выданной ФКУ «ГБ МСЭ по Московской области» Минтруда России Бю медико-социмьной экспертизы № 38 от 23.05.2019 г.

Вожжов Игорь Федорович обратился в ООО СК «Сбербанк страхование жизни Заявлением о наступлении стршхового случая, однако в выплате страхового возмещен отказано.

Истец считает, что отказ в выплате страхового возмещения является незаконным, поскольку Гражданский кодекс РФ содержит исчерпывающий перечень случаев, при которых страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, которые в данном случае отсутствуют. Вплоть до подачи иска принятые ответчиком на себя обязательства по заключенному договору страхования не исполнены, в связи с чем, права истца как потребителя, нарушены.

Истец просит суд:

- Признать установление Вожжову Игорю Федоровичу 02.08.1971 года рождения, группы инвалидности, по общему заболеванию, страховым случаем в соответствии с договором страхования, заключенным между Вожжовым Игорем Федоровичем и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» 12.09.2016 г.

- Взыскать с ответчика ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Вожжова Игоря Федоровича страховое возмещение в соответствии страховое возмещение в размере ХХХ руб. 00 коп.

- Взыскать с ответчика 000 СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Вожжова Игоря Федоровича компенсацию морального вреда в размере ХХХ (руб. 00 коп.

- Взыскать с ответчика 000 СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Вожжова Игоря Федоровича штраф в размере 50% за неудовлетворение в добровольном порядке требований потребителя.

Представитель истца по доверенности Юсина А.С. в судебное заседание явилась, уточненные исковые требования поддержала, просила их удовлетворить.

Представитель ответчика ООО «Сбербанк страхование жизни» по доверенности Потапов А.А. в судебное заседание явился, исковые требования не признал, основываясь на письменном отзыве на исковое заявление, в котором ответчик указывает, что на основании письменного заявления истца межлу ООО «Сбербанк страхование жизни» и Вожжовым И.Ф. был заключен договор страхования от 04.09.2018 г., по которому общество исполнило свои обязательства и произвело выплату страховую выплату в размере ХХХ руб. в связи с наступлением страховогоо события “инвалидность 2 группы в результате заболевания”. Иных договоров страхования в отношении истца ответчиком не заключалось.

Заслушав представителей сторон, изучив письменные материалы дела и представленные доказательства, суд считает исковые требования подлежащими отклонению по следующим основаниям.

Судом установлено и подтверждается материалами дела, что 12.09.2016 г. между ПАО “Сбербанк” и Вожжовым И.Ф. заключен договор потребительского кредита на сумму ХХХ руб. 00 коп. под 16,90% годовых на срок 60 месяцев до 12.09.2021 г.

30.05.2018 г. между ООО «Сбербанк страхование жизни» и ПАО Сбербанк (прежнее наименование ОАО «Сбербанк России») заключено Соглашение об условиях и порядке страхования № ДСЖ-5, в рамках которого ООО «Сбербанк страхование жизни» и ПАО Сбербанк заключают договоры личного страхования в отношении заемщиков ПАО Сбербанк на основании письменных обращений последних (Заявления на страхование), которые заемщики подают непосредственно Страхователю (т.е. в Банк).

04.09.2018 г. между ПАО “Сбербанк” и Вожжовым И.Ф. заключен договор потребительского кредита на сумму ХХХ руб. 00 коп. под 16,90% годовых на срок 60 месяцев.

Также, 04.09.2018 г., в отношении Вожжова И.Ф. на основании письменного заявления последнего на страхование, подтверждающего согласие на подключение к Программе страхования, и в рамках действия Соглашения между ООО «Сбербанк страхование жизни» и Вожжовым И.Ф. заключен договор страхования. Порядок подключения к программе страхования регламентируется данным Соглашением и Правилами, о которых был уведомлен Клиент, что подтверждается его подписью в заявлении.

Кроме того, Застрахованное лицо письменно подтвердил, что ознакомлен с Условиями участия в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика ПАО Сбербанк.

В соответсвии с условиями заключенного договора страхования выгодоприобретателем по всем страховым рискам (за исключением страховых риск «Временная нетрудоспособность», «Дистанционная медицинская консультация») является - Банк в размере непогашенной на дату страхового случая задолженности застрахованно лица по потребительскому кредиту, предоставленному Банком по кредитному договору, сведения о котором указываются в Договоре страхования. В остальной части (а также после полното досрочного погашения задолженности застрахованного лица по потребительскому кредиту) выгодоприобретателем по договору страхования являеся застрахованное лицо (а в случае его смерти - наследники застрахованного лица).

При этом, Страховая сумма по риску “Смерть от несчастного случая” (для лица, принимаемого на страхование по Базоавому страховому покрытию), по риску “Смерть” (для лица, принимаемого на страхование по Специальному страховому покрытию), совокупно (единая) по рискам, указанным в п.п. 1.1.1-1.1.5 Заявления (для лица, принимаемого на страхование по Расширенному страховому покрытию): ХХХ руб. 00 коп. (п.5.1.Заявления)

По Страховому риску «Инвалидность 2 группы в результате заболевания» размер страховой выплаты составляет (пятьдесят процентов) от страховой сумм определяемой в Договоре страхования согласно п.5.1. Заявления.

В течение срока страхования, в течение срока действия договора, а именно 15.05.2019 г. Вожжову Игорю Федоровичу ХХХ года рождения установлена ХХХ группа ХХХ по общему заболеванию, что подтверждено Справкой серии ХХХ №ХХХ, выданной ФКУ «ГБ МСЭ по Московской области» Минтруда России Бю медико-социмьной экспертизы № 38 от 23.05.2019 г.

Из предоставленных в материалы дела документов, в том числе материалов страхового дела следует, что 23.09.2019 г. в адрес ООО «Сбербанк страхование жизни» от истца поступило заявление о событии, имеющим страховые признаки.

ООО «Сбербанк страхование жизни» признало факт назначения застрахованному лицу - Вожжову И.Ф. инвалидности 2 группы страховым случаем и произвело выплату в размере 50% (365 500 руб. 00 коп.) от страховой суммы (ХХХ руб. 00 коп.) выгодоприобретателю по договору страхования - ПАО “Сбербанк”.

Факт исполнение ответчиком обязательств по договору страхования от 04.09.2018 г. истцом не оспаривается.

В соответствии с п. 1 ст. 8 ГК РФ, гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности. В соответствии с этим гражданские права и обязанности возникают из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему.

Согласно п. 1 ст. 927 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

В соответствии с ст. 420 ГК РФ, договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Согласно п. 1 ст. 934 ГК РФ 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.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются [наследники](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_326218/" \l "dst100026) застрахованного лица. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников (п.2 ст. 934 ГК РФ).

В соответствии со ст. 940 ГК РФ, договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования  [(статья 969)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341893/e783ebbef978d0f6f461b902ad1332fe577b9a0b/" \l "dst102182) .

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в  [абзаце первом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341893/f8d757bc122599aa0a3b99a028bec0c39791315b/" \l "dst587) настоящего пункта документов.

Договор страхования может быть также заключен путем составления одного электронного документа, подписанного сторонами, или обмена электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами  [абзаца второго пункта 1 статьи 160](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_340325/95f9ba225766dcfec8461f257ed0b179d032c5b7/" \l "dst11055) настоящего Кодекса.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

В соответствии с п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Истец утверждает, что при заключении кредитного договора от 12.09.2016 г. по предложению ПАО “Сбербанк” им было подписано Заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, то есть между ООО «Сбербанк страхование жизни» и Вожжовым И.Ф. был заключен договор страхования.

В соответствии с ст. 67 ГПК РФ, суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств. Никакие доказательства не имеют для суда заранее установленной силы. Суд оценивает относимость, допустимость, достоверность каждого доказательства в отдельности, а также достаточность и взаимную связь доказательств в их совокупности.

Суд не может считать доказанными обстоятельства, подтверждаемые только копией документа или иного письменного доказательства, если утрачен и не передан суду оригинал документа, и представленные каждой из спорящих сторон копии этого документа не тождественны между собой, и невозможно установить подлинное содержание оригинала документа с помощью других доказательств (п.7 ст. 67 ГПК РФ).

В соответствии с положениями ст.ст. 12, 56 ГПК РФ судебное разбирательство осуществляется на основе равноправия и состязательности сторон, каждая из которых обязана доказать те обстоятельства, на которые ссылается как на основание своих требований и возражений.

Таким образом обязанность доказать заключение договора страхования от 12.09.2016 г., исходя из общего правила распределения обязанностей по доказыванию, возлагается на истца.

Однако истцом в нарушение ст. 56 ГПК РФ не представлено суду достаточных и достоверных доказательств в подтверждение факта заключения 12.09.2016 г. договора страхования между ООО «Сбербанк страхование жизни» и Вожжовым И.Ф.

Оценив все доказательства в их совокупности, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований в полном объеме, поскольку истцом не представлено доказательств подтверждающих заявленные требования.

На основании изложенного, руководствуясь ст.194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Вожжова Игоря Федоровича к ООО «Сбербанк страхование жизни» о признании страховым случаем, взыскании страхового возмещения - отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд через Дорогомиловский районный суд города Москвы в течение одного месяца со дня изготовления решения в окончательной форме.

**Судья Гусакова Д.В.**

**Мотивированно решение изготовлено 23.07.2020 г.**