РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

11 сентября 2023 года Никулинский районный суд адрес в составе судьи Казаковой О.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1805/23 по исковому заявлению Александрова Олега Васильевича к Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сбербанк Страхование» о признании случая страховым, взыскании денежных средств в качестве страховой суммы,

УСТАНОВИЛ:

Александров О.В. обратился в суд с названным иском к Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сбербанк Страхование» (далее – ООО СК «Сбербанк Страхование», в обоснование требовании указав, что 04.09.2017 ПАО «Сбербанк России», в рамках Договора банковского обслуживания ..., на имя фио открыт сберегательный счет, и выдана истцу классическая карта «МИР». 12.10.2021, между истцом (страхователь) и ответчиком ООО «СК Сбербанк Страхование» (страховщик), заключен полис-оферта «Сбереги финансы» ..., далее именуемый «Полис». 21.02.2022, в то время как истец находился по месту своего жительства в адрес и карты находились при нем, произошло несанкционированное списание денежных средств со счетов истца и двух карт, всего на сумму сумма. Истец полагает, что указанное списание денежных средств подпадает под страховые случаи, указанные в пунктах 5.1.1., 5.1.1.2.2., 5.1.1.2.3. Полиса.

26 февраля 2022 года Александровым О.В. подано заявление в ООО СК «Сбербанк Страхование» с требованием о выплате страховой суммы в связи с наступлением страхового события. 17 марта 2022 года ООО СК «Сбербанк Страхование» уведомило истца об отсутствии правовых основании для удовлетворения заявленного требования о выплате страхового возмещения в соответствии с условиями Договора страхования.

Истец обратился к Финансовому уполномоченному.

Решением Финансового уполномоченного от 05.08.2022 рассмотрение обращения фио прекращено ввиду не обращения в ООО СК «Сбербанк Страхование» в порядке, установленном ст. 16 Закона № 123-ФЗ,

В связи с чем, истец просит суд, с учетом уточнения в порядке ст. 39 ГПК РФ, признать страховым случаем, предусмотренным условиями полиса-оферты «Сбереги Финансы» ... от 12.10.2021, несанкционированное списание суммы в размере сумма со счетов истца 22 февраля 2022 года, взыскать сумму денежных средств в размере сумма, в качестве страховой суммы.

Истец в судебное заседание явился, доводы уточнённого иска поддержал, просил суд требования уточнённого иска удовлетворить.

Представитель ответчика по доверенности фио в судебное заседание явилась, против удовлетворения иска возражала по доводам письменных возражении.

Суд, выслушав доводы сторон, изучив исковое заявление, исследовав материалы дела, приходит к следующим выводам.

В соответствии со ст.ст. 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом, односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается.

В силу пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Согласно пункту 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – 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.

Согласно пункту 1 статьи 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).

Судом установлено, что 04.09.2017 ПАО «Сбербанк России», в рамках Договора банковского обслуживания ..., на имя фио открыт сберегательный счет, и выдана истцу классическая карта «МИР».

12.10.2021, между истцом (страхователь) и ответчиком ООО «СК Сбербанк Страхование» (страховщик), заключен полис-оферта «Сбереги финансы» ..., далее именуемый «Полис».

Согласно п. 7.1., 7.2. Полиса период страхования составляет 12 месяцев, с 13 октября 2021 и действует в течение оплаченной страховой премии.

На основании Раздела 6 Полиса, страховая сумма на каждый период страхования по страховым случаям составляет сумма.

Свои обязательства истец полностью выполнил. Страховая премия оплачена страховщику полностью 12.10.2021, что не оспаривается ответчиком.

Договором страхования предусмотрены страховые риски, реализация которые влечет ответственность страховщика по страховой выплате.

Согласно п.5.1. договора страховым риском является:

5.1.1 «незаконное списание» - несанкционированное списание денежных средств со счет держателя застрахованной банковской карты с использованием застрахованной банковской карты, указанной в договоре, путем:

5.1.1.1 «несанкционированного снятия наличных в банкомате» - получения третьими лицами наличных денежных средств с использованием застрахованной банковской карты из банкомата со счета страхователя (выгодоприобретателя), когда в результате насилия или под угрозой насилия в отношении держателя застрахованной банковской карты или его близких держатель застрахованной банковской карты был вынужден передать третьим лицам свою застрахованную банковскую карту, указанную в договоре, сообщить третьим лицам PIN – код застрахованной банковской карты;

П. 5.1.1.2. Договора установлено, что страховым риском в то числе является «несанкционированный денежный перевод» - перевода (списания) денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя), совершенный путем:

5.1.1.2.1. используя поддельную карту с нанесенными на нее данными действительной Застрахованной банковской карты в качестве расчетного средства (за покупки, работы, услуги) («использование поддельной карты»);

5.1.1.2.2. используя информацию о Застрахованной банковской карте, полученную у ее Держателя вследствие мошеннических действий, либо кражи данных (используя в т.ч. фишинг), либо используя поддельные документы или документы, полученные вследствие мошеннических действий, для списания денежных средств со Счета Страхователя, указанного в п. 4 Полиса («использование документов, данных о карте, полученных обманным путем»);

5.1.1.2.3. посредством получения денежных средств из банкомата по поддельной карте, на которую нанесены данные действительной Застрахованной банковской карты («снятие денег по поддельной карте»);

5.1.1.2.4. посредствам несанкционированного доступа Третьих лиц к Мобильному банку Держателя Застрахованной банковской карты посредством переподключения Мобильного банка Держателя Застрахованной банковской карты на сторонний номер телефона в результате получения Третьими лицами мошенническим путем доступа к Мобильному банку Страхователя («снятие денег с использованием Мобильного банка»);

5.1.1.2.5. посредствам несанкционированного доступа Третьих лиц к Интернет - банку Страхователя посредством:

несанкционированного завладения Мобильным устройством Держателя Застрахованной банковской карты, Страхователя в результате его кражи, грабежа или разбоя;

- завладения информацией, необходимой для доступа в Интернет - банк Страхователя в результате мошеннических действий («снятие денег с использованием Интернет - банка»).

Перечень страховых рисков является исчерпывающим и расширительному толкованию не подлежит.

Согласно материалам дела, 21.02.2022 произошло списание денежных средств со счетов истца и двух карт:

- в 17-45 час. 41 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца МИР 7988 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-46 час. 28 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца МИР 7988 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-47 час. 15 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца МИР 7988 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-48 час. 12 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца ЕСМС 3962 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-49 час. 01 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца ЕСМС 3962 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-49 час. 50 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца ЕСМС 3962 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-50 час. 37 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца ЕСМС 3962 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 17-51 час. 24 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца МИР 7988 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма;

- в 18-01 час. 37 сек., через банкомат ... Сбербанка, расположенный по адресу: адрес, с карты истца МИР 7988 совершена операция выдачи наличных денег на сумму сумма. Всего сумма.

По указанному факту, по заявлению фио, Постановлением от 24.02.2022 возбуждено уголовное дело № 12201450107000134 по признакам преступления, предусмотренного по «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ. Из материала проверки следует, что 22.02.2022 неустановленное лицо осуществило телефонный звонок Александрову О.В. , представившись сотрудником Пенсионного фонда РФ, путем обмана получило от истца сведения о номере банковской карты, после чего неустановленным способом осуществило несанкционированное списание денежных средств.

26 февраля 2022 года Александровым О.В. подано заявление в ООО СК «Сбербанк Страхование» с требованием о выплате страховой суммы в связи с наступлением страхового события. 17 марта 2022 года ООО СК «Сбербанк Страхование» уведомило истца об отсутствии правовых основании для удовлетворения заявленного требования о выплате страхового возмещения в соответствии с условиями Договора страхования, так как в Постановлении о возбуждении уголовного дела не содержится сведений об использовании банковской карты в результате ее хищения у держателя карты вследствие грабежа или разбоя.

Истец обратился к Финансовому уполномоченному.

Решением Финансового уполномоченного от 05.08.2022 рассмотрение обращения фио прекращено ввиду не обращения в ООО СК «Сбербанк Страхование» в порядке, установленном ст. 16 Закона № 123-ФЗ.

В силу пункта 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободы в заключении договора.

В соответствии со статьей 422 Гражданского кодекса Российской Федерации договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 942 названного кодекса при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).

Пунктом 2 статьи 9 Закона об организации страхового дела предусмотрено, что 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.

Статьей 431 ГК РФ предусмотрено, что при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом. Если это не позволяет определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи делового оборота, последующее поведение сторон.

Из приведенных правовых норм следует, что стороны договора страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Как установлено п. 43 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" обязательство страховщика по выплате страхового возмещения возникает из договора страхования и не является ответственностью за убытки, причиненные в результате страхового случая. После вступления договора страхования в силу у страховщика возникает собственное обязательство выплатить при наступлении страхового случая определенную денежную сумму в порядке, на условиях и в сроки, которые указаны в договоре и в правилах страхования.

Из пункта 11 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан утвержденного Президиумом ВС РФ 27.12.2017 усматривается, что страхователь (выгодоприобретатель), предъявивший к страховщику иск о взыскании страхового возмещения, обязан доказать наличие договора добровольного страхования с ответчиком, а также факт наступления предусмотренного указанным договором страхового случая.

Исходя из того, что Постановлением от 24.02.2022 возбуждено уголовное дело по ст. 158 УК РФ (ч. 3, п. г), то есть хищение денежных средств, указанный риск не предусмотрен условиями договора в качестве страхового случая.

Таким образом, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований, поскольку обязанности по выплате страхового возмещения у ответчика не возникло.

Руководствуясь ст.ст. 194-198 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Александрова Олега Васильевича к Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сбербанк Страхование» о признании случая страховым, взыскании денежных средств в качестве страховой суммы – отказать.

Судья Казакова О.А.

Мотивированное решение изготовлено 23.10.2023 г.