Решение

именем Российской Федерации

16 октября 2017 года город Москва

Останкинский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи Шокуровой Л.В.,

при секретаре судебного заседания Гулиевой Л.Д.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-3263/17 по иску Урядовой Т.Н., действующей за себя и в интересах несовершеннолетних детей Урядовой А.М., Урядовой Д.М., Урядова Т.М. к ООО страховой компании «Сбербанк страховании жизни» о признании случая страховым, обязании произвести страховую выплату, компенсации морального вреда, взыскании штрафа, судебных расходов,

установил:

Истец Урядова Т.Н., действующая за себя и в интересах несовершеннолетних детей: Урядовой А.М., Урядовой Д.М., Урядова Т.М. первоначально обратилась в суд с иском к ООО «Сбербанк страхование жизни» о признании случая страховым, обязании произвести выплату страхового возмещения, взыскании расходов за юридическую помощь в размере \* рублей, компенсации морального вреда в размере \* рублей, штрафа в размере 50 % от суммы присужденной судом, обосновывая тем, что истец являлась супругой Урядова М.А., умершего \*.\*.20\*. Между Урядовым М.А. и ОАО «Сбербанк России» был заключен кредитный договор от \*.\*.20\*. № \*. В обеспечение исполнения обязательств по кредитного договору Урядовым М.А. было подписано заявление на страхование от \*.\*.20\*., согласно которому он выразил свое согласие быть застрахованным лицом в ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» по договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика ОАО «Сбербанк России» в соответствии с «Условиями участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» и просил включить его в список застрахованных лиц по рискам «Смерть застрахованного по любой причине», «Инвалидность застрахованного по любой причине с установлением 1, 2 группы инвалидности». \*.\*.20\*. Урядова Т.Н.и ее несовершеннолетние дети: Урядова А.М., Урядова Д.М., Урядов Т.М. вступили в наследственные права. Помимо прочего имущества, перешедшего истцу по праву наследования, также возложена обязанность - выплатить долги по кредитным договорам и договорам займа, которые были заключены Урядовым М.А. при жизни. Смерть Урядова М.А., подпадает под страховой случай, в связи с чем, страховая компания обязана произвести выплату страховой суммы в счет погашения кредитных обязательств перед ПАО «Сбербанк России». \*.\*.20\*. истцом в адрес ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» было направлено заявление о наступлении страхового случая, однако страховая компания ответила отказом в признании случая страховым, основания отказа в выплате страхового возмещения указав на п.3.3.5.6. соглашения об условиях и порядке страхования № \* от \*.\*.20\*., заключенного между ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ОАО « Сбербанк России». /л.д. 3-10/

Впоследствии Урядова Т.Н. действующая в своих интересах и в интересах несовершеннолетних детей, уточнила исковые требования, просила признать смерть супруга Урядова М.А., умершего \*.\*.20\*. страховым случаем, обязать произвести выплату страхового возмещения в размере \* рублей \* копеек в пользу ПАО Сбербанк России в счет исполнения обязательств по кредитному договору, заключенному между Урядовым М.А. и ПАО «Сбербанк России», согласно справке расчета от \*.\*.20\*., взыскать расходы за юридическую помощь в размере \* рублей, компенсацию морального вреда в размере \* рублей, штраф размере 50% процентов от суммы присужденной судом.

Истец Урядова Т.Н., действующая в своих интересах и в интересах несовершеннолетних Урядовой А.М., Урядовой Д.М., Урядова Т.М., в судебное заседание не явилась, извещена.

Представитель истца, по доверенности Труненкова Д.В., в судебное заседание явилась, поддержала исковые требования в полном объеме, просила их удовлетворить.

Представитель ответчика, по доверенности Усманов Т.Р., возражал против исковых требований, просил в их удовлетворении отказать, по доводам, изложенным в письменных возражениях.

Представитель третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора ПАО «Сбербанк России» в судебное заседание не явился, извещен.

Суд, выслушав объяснения представителя истца, представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований по следующим основаниям.

Как усматривается из материалов дела, между Урядовым М.А. и ОАО «Сбербанк России» (в настоящее время - ПАО «Сбербанк России») был заключен кредитный договор от \*.\*.20\*. № \*. /л.д. 19-25/

Согласно п. 1.1 кредитор обязуется передать заемщику «потребительский кредит» в сумме \* рублей под 23,75 % годовых на цели личного потребления на срок 54 месяца, считая с даты его фактического предоставления.

Заемщик обязуется возвратить кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях договора.

Судом установлено, что в обеспечение исполнения обязательств по кредитного договору Урядовым М.А. было подписано заявление на страхование от \*.\*.20\*., согласно которому Урядов М.А. выразил своё согласие быть застрахованным лицом в ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» по договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика ОАО «Сбербанк России» в соответствии с «Условиями участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России», также просил включить его в список застрахованных лиц по рискам «Смерть застрахованного по любой причине», «Инвалидность застрахованного по любой причине с установлением 1, 2 группы инвалидности». /л.д. 26/

В соответствии п. 3.2.1.1. Условий участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО "Сбербанк России" в рамках заключаемого между Банком и Страховщиком договора страхования в отношении жизни и здоровья клиента страховым событием является, в том числе смерть застрахованного по любой причине, произошедшая в течение срока страхования, установленного в отношении данного застрахованного лица. /л.д. 81/

Согласно с п. 3.2.7. выгодоприобретателем является Банк по всем страховым событиям, указанным в п. 3.2.1. и признанным страховым случаем. /л.д. 81/

Судом установлено, что Урядов М.А. умер \*.\*.20\*., что подтверждается свидетельством о смерти серии VII-МЮ № \*, выданным \*.\*.20\*.. /л.д. 90/

Согласно свидетельствам о праве на наследство по закону 07.06.2017 Урядова Т. Н., и несовершеннолетние дети Урядова А.М., Урядова Д.М., Урядов Т.М. вступили в наследственные права, наследственное дело № \* открыто у нотариуса г.Москвы Лексаковой Е.О.. /л.д.13-16/

Согласно п. 3.2.7. договора страхования, заключенного между Умаровым М.А. и ООО «Сбербанк страхование жизни» событие (смерть застрахованного) не является страховым случаем, в случае отравления алкоголем.

Из материалов дела следует, что причина смерти Урядова М.А. отравление алкоголем, что подтверждается справкой о смерти № \*. /л.д. 11/

Истцы в обоснование требований ссылаются на то, что поскольку смерть Урядова М.А. не наступила вследствие умысла застрахованного лица, то событие является страховым случаем, а потому отказ ответчика в выплате страхового возмещения является не правомерным.

В силу ст. 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. В соответствие с п. 1 ст. 9 того же закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Вероятность наступления страхового случая лежит в основе определения условий страховой защиты в отношении каждого объекта страхования (застрахованного лица) либо возможности предоставления такой защиты, в принципе. В частности, наличие определенного рода заболеваний, имевших место до заключения договора страхования, делает невозможным предоставления определенного вида страхового покрытия.

Согласно п. 3 ст. 940 ГК РФ страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

В силу 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).

Перечень событий, являющихся страховыми случаями (реализовавшимся страховым риском), наступление которых влечет обязанность страховщика произвести страховую выплату, описывается путем указания событий, являющихся страховыми случаями, и событий, не являющихся страховыми случаями (исключений).

На основании письменного заявления от \*.\*.20\*. Урядов М.А. был подключён к программе страхования жизни и здоровья заемщиков в соответствии с условиями участия в программе страхования. /л.д. 26/

Согласно п. 3.2.2 Условий участия Условий участия в программе страхования - Страховым случаем признаётся Страховое событие, описанное в п. 3.2.1 произошедшее с Застрахованным лицом в течение срока страхования, не относящее к исключениям, изложенным в Приложении №1 к настоящим Условиям участия в программе страхования

В силу п. 1.5 приложения №1 к условиям страхования (на основании которых Урядов М. А. был застрахован), исключением из страхового покрытия является отравления алкоголем, наркотическими веществами и лекарствами, не предписанными врачом соответствующей квалификации или употребленными с нарушением установленной дозировки;

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", 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.

Таким образом, из содержания указанной нормы следует, что стороны сами могут определять, какое объективно совершившееся событие, наступление или не наступление, которого не зависит от действия (бездействия) и субъективного отношения страхователя к этому обстоятельству, будет являться страховым случаем, а какое событие не будет являться страховым случаем.

Суд полагает, что в данном случае стороны определили характер события, на случай наступления которого, в жизни застрахованного лица осуществляется страхование - это смерть застрахованного лица по любой причине в период действия страхования, кроме случаев, предусмотренных в разделе Исключения Программы страхования и первичное установление застрахованному лицу в период действия страхования инвалидности 1 или 2 группы, кроме случаев, предусмотренных в разделе Исключения Программы страхования.

Таким образом, суд соглашается с доводом ответчика о том, что стороны определили, что не всякое событие, обладающее признаком страхового случая, является таковым.

Согласно разделу Исключения Программы страхования, не признается страховым случаем события, предусмотренные в разделе Страховые случаи/риски, наступившие в результате: травления алкоголем, наркотическими веществами и лекарствами, не предписанными врачом соответствующей квалификации или употребленными с нарушением установленной дозировки.

Таким образом, суд полагает, что требования истца о признании случая страховым и взыскании страховой выплаты в пользу ПАО «Сбербанк России» не могут быть удовлетворены, поскольку ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не является стороной кредитного договора.

В соответствии со ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Условиями кредитного договора, заключенными между Урядовым М. А. и ПАО Сбербанк, не предусмотрено обеспечение обязательств по кредитному договору путем страхования жизни и здоровья, а само по себе наличие заключенного договора страхования не освобождает заемщика от надлежащего исполнения обязанностей в рамках самостоятельного кредитного обязательства и не предопределяет ответственности страховой компании за неисполнение тех обязанностей, которые возложены на заемщика кредитным договором.

Поскольку истцы приняли наследство после смерти Урядова М.А., то в силу закона приняли и обязательства по погашению кредитной задолженности.

Таким образом, требования о взыскании страховой суммы с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не подлежит удовлетворению, так как заключенный договор страхования в отношении заемщика Урядова М. А. не является способом обеспечения кредитных обязательств, страховые и кредитные правоотношения носят самостоятельный характер, порождают разные права и обязанности сторон по сделкам.

Требования истца о взыскании штрафа и компенсации морального вреда не подлежат удовлетворению, поскольку в удовлетворении требований отказано.

В силу ст.ст.98, 100 ГПК РФ не подлежат возмещению судебные расходы на представителя, поскольку в удовлетворении требований отказано в полном объеме

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

решил:

Отказать в удовлетворении исковых требований Урядовой Т.Н., действующей за себя и в интересах несовершеннолетних детей Урядовой А.М., Урядовой Д. М., Урядова Т.М. к ООО страховой компании «Сбербанк страховании жизни» о признании случая страховым, обязании произвести страховую выплату, компенсации морального вреда, взыскании штрафа, судебных расходов.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд через Останкинский районный суд города Москвы в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Судья Л.В. Шокурова