РЕШЕНИЕ

**Именем Российской Федерации**

31 июля 2018 года.

Тушинский районный суд г. Москвы

в составе председательствующего судьи Багринцевой Н.Ю.,

при секретаре Марченко Е.Н.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-4071/18 по иску Бызовой А. А. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о защите прав потребителя,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Бызова А.А. обратился в суд с иском к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о защите прав потребителя, в котором окончательно уточнив исковые требования просит взыскать с ответчика финансовые затраты на погашение кредитного договора в размере №\* заключенного с Московским Банком ПАО Сбербанк на общую сумму 600 136 руб. 19 коп., расходы по договору №\* от 20.02.2018 с ООО «Доверие» в размере 85 000 руб., компенсацию морального вреда в размере 250 000 руб.

В обосновании иска указано, что Помаля Ю.В. 17.02.2017 года заключил кредитный договор №\* с Московским Банком ПАО Сбербанк на сумму 585 000,00 руб., а также подписал «Заявление на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика в ЦЕНТРАЛЬНЫЙ АППАРАТ ПАО СБЕРБАНК». Подписав это заявление, выразил согласие быть застрахованным в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и просил ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении него Договор страхования по программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика. В соответствии с пунктом 5.1 Заявления на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика в ЦЕНТРАЛЬНЫЙ АППАРАТ ПАО СБЕРБАНК» Помаля Ю.В. определил выгодоприобретателей по страховым рискам «Смерть Застрахованного лица», «Установление инвалидности 1-ой группы в результате несчастного случая или болезни». Установление инвалидности 2-ой группы в результате несчастного случая», Установление инвалидности 2-ой группы в результате болезни, «Смерть от несчастного случая» (в зависимости от того что применимо) - ПАО Сбербанк в размере непогашенной на дату страхового случая суммы Задолженности Застрахованного перед Банком лица по действующему на дату подписания указанного Заявления потребительскому кредиту, предоставленному Банком. В остальной части (а также в случае полного досрочного погашения Задолженности Застрахованного лица по действующему кредиту, предоставленному Банком) - Застрахованное лицо (а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица). 05.08.2017 года Помаля Ю.В. умер, и все обязанности по условиям кредитного договора легли на наследников умершего – вдову Бызову А.Н., \*.08.\* года рождения и несовершеннолетних детей Помаля Г. Ю., \*.07.\* года рождения и Помаля Я. Ю., \*.12.\* года рождения (наследственное дело № \*). О факте смерти заемщика Помаля Ю. В. 11.08.2017 года был уведомлен Московский Банк ПАО Сбербанк. В этот же день в Московском Банке ПАО Сбербанк в адрес страховщика вдовой Бызовой А.Н. в присутствии сотрудника Банка было оформлено заявление в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о страховой выплате с приложением нотариально заверенных копий следующих документов: свидетельство о смерти серия VIII-МЮ №\* от 05.08.2017 года, справка о смерти № \* от 05.08.2017, в которой отсутствуют сведения о причине наступления смерти Помаля Ю.В. От ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на адрес регистрации Бызовой А.Н. начали поступать письма от 16.08.2017, 21.08.2017, 28.09.2017, 02.102017, 13.10.2017, в которых Страховщик предлагал предоставить следующие документы: справка о смерти с указанием причины смерти или другой документ, устанавливающий причину смерти (медицинское свидетельство о смерти, акт судебно-медицинского исследования трупа с приложением результатов судебно-химического исследования, протокол патологоанатомического вскрытия, посмертный эпикриз и т.п.), медицинский документ, содержащий информацию обо всех обращениях за медицинской помощью за последние 5 лет. предшествовавшие дате заключения договора, с указанием дат обращения и установленных диагнозов, заверенный оригинальной печатью выдающего учреждения и подписью уполномоченного лица. Бызовой А.Н. в ответ на данное письма была предоставлена справка о смерти №\* от 09.09.2017 года с указанием причины смерти Помаля Ю.В.: постинфарктный кардиосклероз. ДА.й диагноз, повлекший за собой смерть Помаля Ю.В,, истец считает не объективным, в связи с тем, что выставлен 04.08.2017 года (день смерти) без проведения соответствующей патологоанатомической экспертизы и основывался на предварительном медицинском свидетельстве о смерти серия 45С №\* от 64.08.2017 года. Заключение о причине смерти расшифровывается только в клинико­анатомическом эпикризе, который не выдается на руки родственникам по их просьбе, с связи с чем документ, устанавливающий причину смерти (медицинское свидетельство о смерти, акт судебно-медицинского исследования трупа с приложением результатов судебно-химического исследования, протокол патологоанатомического вскрытия, посмертный эпикриз и т.п.), медицинский документ, содержащий информацию обо всех обращениях за медицинской помощью за последние 5 лет, предшествовавшие дате заключения договора, с указанием дат обращения и установленных диагнозов, заверенный оригинальной печатью выдающего учреждения и подписью уполномоченного лица, не могли быть предоставлены Бызовой А.Н. на основании пункта 5 части 5 статьи 19 Федерального закона от 21 ноября 2011 года N 323-ФЗ "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации". 31.10.2017 года на имя Бызовой А.Н. от ООО СК «Сбербанк страхование жизни» поступил документ об отказе в признании заявленного события страховым случаем и произведении страховой выплаты с явными смысловыми нарушениями в тексте документа (указана фамилия и инициалы третьего неизвестного лица). 22.11.2017 года на имя Бызовой А.Н. был повторно направлен документ об отказе в признании заявленного события страховым случаем и произведении страховой выплаты. С чем сторона истца категорически не согласна, так как исходя из анализа всей имеющейся информации следует, что ООО СК «Сбербанк страхование жизни» приняло решение об отказе в признании заявленного события страховым случаем и не произведении страховой выплаты на основании предварительного диагноза, указанного в справке №\* от 09.09.2017 выданную на основании предварительного диагноза, и выписки из медицинской карты за 2012-2013 годы, без учета информации по результатам патологоанатомической экспертизы. Принимая во внимание тот факт, что платежи по кредитным обязательствам покойного Помаля Ю.В. явились тяжелым бременем для Бызовой А.Н, ею как наследником было принято решение о перекредитовании и досрочном погашении кредита, общая сумма задолженности по которому на 06.02.2018 года составила 600 136 рублей 19 копеек. Для этого ею был заключен кредитный договор №\* от 07.02.2018 с ПАО Банк ВТБ. Полученные денежные средства были перечислены в счет досрочного погашения по кредитному договору №\* с Московским Банком ПАО Сбербанк.

Истец Бызова А.А. и представитель истца по доверенности Барминов О.Э. в судебное заседание явились, исковые требования поддержали в полном объеме, при этом пояснили, что причина смерти Помаля Ю.В. указана не верно, причина смерти указана не правильно, полной экспертизы не проводилось, но представленное заключение они в судебном порядке не оспаривали, представленное заключение не признано недействительным, иная причина смерти не установлена.

Представитель ответчика по доверенности Тарасова М.В. в судебное заседание явилась, представила письменный отзыв на иск, согласно которым просил отказать в удовлетворении иска, по доводам изложенных в отзыве на иск.

Третье лицо Московский банк ПАО «Сбербанк», в судебное заседание не явились, извещены, причину неявки не сообщили в судебное заседание не явились, извещены, причины неявки не сообщили, отзыв на иск не представили

Суд, выслушав явившиеся стороны, исследовав материалы дела и оценив собранное доказательства в их совокупности, приходит к следующему.

Как установлено в судебном заседании, и подтверждается материалами дела, между Обществом и ПАО Сбербанк (прежнее наименование ОАО «Сбербанк России»), 12 мая 2015 года заключено Соглашение об условиях и порядке страхования № ДСЖ-3.

В рамках данного соглашения Общество и Страхователь 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).

Помаля Ю.В. 17.02.2017 года заключил кредитный договор \* с Московским Банком ПАО Сбербанк на сумму 585 000,00 руб.,

В соответствии со ст. 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, т.е. ПАО Сбербанк.

В соответствии с заявлением на подключение к программе добровольного страхования жизни от 17.02.2017 года подписанное Помаля Ю.В. выразил согласие быть застрахованным лицом в соответствии с «Условиями участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ПАО Сбербанк ДСЖ-3, которые применяются в отношении Застрахованных лиц.

По договору страхования в отношении Помаля Ю.В. страховой случай не наступил, в связи с чем, обязанность страховщика по страховой выплате не возникла.

17.02.2017 года Помаля Ю.В., подписал заявление на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика.

Согласно подписанному заявлению на страхование Помаля Ю.В. он согласился на то, что договор страхования в отношении него заключается на следующих условиях:

Расширенное страховое покрытие (для застрахованных лиц, которые не относятся к Группе 1 и/или Группе 2 (как они определены в подп. 1.2.1, 1.2.2 настоящего Заявления) предусмотрено страхование по следующих страховым рискам: Смерть Застрахованного лица; Установление инвалидности 1-ой группы в результате несчастного случая или болезни; Установление инвалидности 2-ой группы в результате несчастного случая; Установление 2-ой группы в результате болезни; Дожитие застрахованного лица до наступления события.

Базовое страховое покрытие в отношении лиц, которые относятся к Группе 1 и (или) Группе 2 (как они определены ниже в подп.1.2.1,1.2.2)

Для группы 1: Смерть от несчастного случая, Дожитие застрахованного лица до события;

Для группы 2: Смерть застрахованного лица.

Согласно п.1.2.1.2 Следующие категории лиц входят в группу 1:

Лица, имевшие или имеющие следующие заболевания: Ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия, инсульт, онкологические заболевания, цирроз печени.).

04.08.2017 года Помаля Ю. В. умер, и все обязанности по условиям кредитного договора легли на наследников умершего – вдову Бызову А.Н., \*.08.\* года рождения и несовершеннолетних детей Помаля Г.Ю., 23.07.2007 года рождения и Помаля Я.Ю., \*.12.\* года рождения (наследственное дело № \*)

14.08.2017 г. в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» поступили документы относительно страхового события связанное со смертью застрахованного лица Помаля Ю.В.

27.10.2017 года наследникам застрахованного лица Помаля Ю.В. был направлен ответ в отказе в страховой выплате.

Отказ в страховой выплате был произведен по следующим основаниям.

Согласно п. 1.1 Заявления на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика НПРО от 17.02.2017 г., страховыми случаями являются, при Расширенном страховом покрытии: - Смерть Застрахованного лица; - Установление инвалидность Сой группы в результате несчастного случая или болезни; - Установление инвалидности 2-ой группы в результате несчастного случая; - Установление инвалидности 2-ой группы в результате болезни; - Дожитие Застрахованного липа до наступления события. При этом согласно п. 1.2 Заявления, в отношении лиц. которые относятся к Группе 1 и (или) группе 2 (как они определены ниже подп. 1.2.1. 1.2.2).

Договор страхования считается заключенным на условиях Базового страхового покрытия по следующим страховым рискам (в зависимости от того, к какой)им) Группе(ам) относится Застрахованное лицо): для Группы 1: Смерть от несчастного случая. Дожитие Застрахованного лица до события; для Группы 2: Смерть Застрахованного лица, для лиц, входящих одновременно в обе Группы: Смерть от несчастного случая. Лица, которые могут быть отнесены (перечислены) к п. 1.2.1 и 1.2.2. относятся к обеим Группам.

Согласно п. 1.2.1.2 к группе 1 При этом, согласно п. 1.2.1.2 Заявления, если Застрахованное лицо на дату заполнения Заявления имело или имеет следующие заболевания: ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), то Договор страхования в отношении него считается заключенным на условиях Базового страхового покрытия: только на случай смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Из представленных документов следует, что до даты заполнения Заявления, 02.11.2012 г., 05.08.2013 г., Помаля Ю.В. наблюдался у терапевта с диагнозом: «ИБС: Стенокардия напряжения, ПИКС (постинфарктный кардиосклероз) 2008 г.» (Выписка из медицинской карты, выданная ГБУЗ г. Москвы «Городская поликлиника №115») Кроме лечения у терапевта с указанным диагнозом, Помаля Ю.В. также обращался к кардиологу в 2012 году, где даннгой диагноз подтверждается.

Следовательно, договор страхования в отношении Помаля Ю.В. был заключен только на случай смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Согласно медицинскому свидетельству от 04.08.2017 г. выданной Бюро судебно-медецинской экспертизы Танатологического отделения № 5 причиной наступления смерти Помаля Ю.В. явилось следующее: «а) Постинфарктный кардиосклероз», следовательно, смерть Помаля Ю.В. наступила в результате заболевания.

Соответственно страховой случай в отношении Помаля Ю.В. не наступил т.к. Помаля Ю.В. был застрахован только на случай смерти от несчастного случая и дожитие Застрахованного лица до события.

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Закона РФ от 27.1 1.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхованияили законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Согласно ст. 934 Гражданского Кодекса Российской Федерации, выплата страховой суммы следует только 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). Требования, которые предъявляет закон к определению страхового риска, сводятся к случайности и вероятности его наступления.

Таким образом, страховым случаем считается событие, о котором стороны страхового договора условились как таковом.

Возможность применения стандартных правил страхования предусмотрена ч. 3 ст. 940. ст. 943 ГК РФ. Факт ознакомления Помаля Ю.В. с Условиями страхования жизни для заемщиков кредита ПАО Сбербанк, а также получения данных Условий подтверждается его собственноручной подписью в заявлениях на страхование от 17.02.2017 г.

Согласно ст. 431 ГК РФ, при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

Таким образом, исходя из буквальных слов договора, произошедшее событие явно не отнесено к страховым случаям, что означает отсутствие оснований для страховой выплаты.

Таким образом, заявленное событие нельзя признать страховым случаем и у ООО СК «Сбербанк страхование жизни» отсутствуют основания для произведения страховой выплат.

В соответствии со ст.12 ГПК РФ правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

Суд, сохраняя независимость, объективность и беспристрастность, осуществляет руководство процессом, разъясняет лицам, участвующим в деле, их права и обязанности, предупреждает о последствиях совершения или несовершения процессуальных действий, оказывает лицам, участвующим в деле, содействие в реализации их прав, создает условия для всестороннего и полного исследования доказательств, установления фактических обстоятельств и правильного применения законодательства при рассмотрении и разрешении гражданских дел.

Согласно ст.56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Суд определяет, какие обстоятельства имеют значение для дела, какой стороне надлежит их доказывать, выносит обстоятельства на обсуждение, даже если стороны на какие-либо из них не ссылались.

Суд приходит к выводу, что заявление на страхование и условия страхования разработаны таким образом, что в момент подключения к договору страхования Застрахованное лицо может и не уведомлять Страховщика о имеющихся заболеваниях.

Застрахованное лицо Помаля Ю.В. ознакамливается с заявлением на страхование и условиями участия в программе страхования и подписывает его (заявление), соглашаясь быть застрахованным по расширенному или базовому покрытию в зависимости от наличия или отсутствия у него тех или иных заболеваний.

Доводы истца и представителя истца о том, что диагноз выставлен без проведения патологической экспертизы не может быть принят во внимание, так как в соответствии с пунктом 2 Приказа Министерства здравоохранения Российской Федерации (Минздрав России) от 6 июня 2013 г. N 354н г. Москва "О порядке проведения патологоанатомических вскрытий".

В соответствии с п. 3 того же Приказа, по религиозным мотивам при наличии письменного заявления супруга или близкого родственника (детей, родителей, усыновленных, усыновителей, родных братьев и родных сестер, внуков, дедушки, бабушки), а при их отсутствии иных родственников либо законного представителя умершего или при волеизъявлении самого умершего, сделанном им при жизни, патологоанатомическое вскрытие не производится.

Родственниками данного заявления сделано не было, кроме этого медицинское свидетельство, выданное 04 августа 2017 года, является окончательным, причина смерти установлена судебно-медицинским экспертом.

Таким образом требования истца о произведении выплаты по кредитному договору не могут быть удовлетворены.

Также в соответствии со ст. 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в ГК РФ.

Кроме того, на заемщике (наследниках) лежит обязанность добросовестно исполнять обязательства по своевременному погашению кредита, независимо от наступления страхового случая.

Согласно Обзору судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств «Разрешая дело и удовлетворяя заявленные требования, судебные инстанции исходили из того, что принятые по кредитному договору обязательства ответчиком надлежащим образом не исполнены, договорами поручительства, заключенными между банком (истцом) и физическими лицами (ответчиками), предусмотрена солидарная ответственность поручителей, а потому сумма основного долга, проценты и неустойка подлежат взысканию с должника и поручителей солидарно.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации не согласилась с выводами суда по следующим основаниям. Согласно статье 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В силу пункта 2 статьи 314 ГК РФ обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства».

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не является ни стороной договора, ни поручителем по кредитному договору.

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.

А поскольку суд на основании выше изложенного приходит к выводу, что выше заявленное событие нельзя признать страховым случаем и у ООО СК «Сбербанк страхование жизни» отсутствуют основания для произведения страховой выплат, нарушение прав истца, как потребителя и наличия вины ответчика установлено не было, суд не находит оснований для удовлетворения исковых требований в полном объеме.

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

**Р Е Ш И Л :**

В удовлетворении исковых требований Бызовой А.А. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о защите прав потребителя – отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме через Тушинский районный суд г. Москвы.

Судья Багринцева Н.Ю.

Решение в окончательной форме составлено 10 августа 2018 года.

РЕШЕНИЕ

**Именем Российской Федерации**

31 июля 2018 года.

Тушинский районный суд г. Москвы

в составе председательствующего судьи Багринцевой Н.Ю.,

при секретаре Марченко Е.Н.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-4071/18 по иску Бызовой А.А. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о защите прав потребителя,

руководствуясь ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**Р Е Ш И Л :**

В удовлетворении исковых требований Бызовой А.А. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о защите прав потребителя – отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме через Тушинский районный суд г. Москвы.

Судья Багринцева Н.Ю.