УИД 16RS0051-01-2021-000277-28

Судья Сало М.В. гр. дело № 33-263/2023

№ 2-1414/2021 (I инст.)

**АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

20 февраля 2023 года г. Москва

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе председательствующего Бреховой С.И.,

судей Максимовой Е.В., Курочкиной О.А.,

при секретаре Атаманюк А.Г.,

рассмотрев в открытом судебном заседании по докладу судьи Бреховой С.И.

дело по апелляционной жалобе представителя истца ПАО «Сбербанк» по доверенности Нугмановой Р.Р. на решение Коптевского районного суда г. Москвы от ДД.ММ.ГГГГ, которым постановлено:

в удовлетворении исковых требований ПАО «Сбербанк» к Шароновой (Крикберг) Р.А., Ш. о взыскании задолженности по кредитному договору отказать.

**у с т а н о в и л а:**

Истец ПАО «Сбербанк» обратился в суд с иском к ответчикам о взыскании задолженности по кредитному договору № … от ДД.ММ.ГГГГ, мотивируя требования тем, что ДД.ММ.ГГГГ между ПАО «Сбербанк» и Ш. заключен кредитный договор № …, в соответствии с которым банк предоставил Ш. кредит на сумму 596 310 руб., под 18,6% годовых на срок до ДД.ММ.ГГГГ. Однако ДД.ММ.ГГГГ Ш. умерла. На основании изложенного ПАО «Сбербанк» просит расторгнуть кредитный договор, заключенный с Ш., взыскать с принявших наследство наследников задолженность по кредитному договору по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ. в размере 664 587,15 руб., а также расходы по оплате государственной пошлины 15 845,87 руб.

Представитель истца в судебное заседание не явился, просил о рассмотрении в его отсутствие.

Ответчики в судебное заседание не явились, представили письменные возражения, по доводам которых просили в иске отказать, поскольку на момент смерти и информирования банка об уходе из жизни заемщика оставшаяся актуальная сумма задолженности покрывалась страховой выплатой. Однако осведомленный о смерти заемщика банк должных мер к урегулированию страхового случая не предпринял, необоснованно обратившись с требованиями к наследникам через 2,5 года после смерти заемщика.

На основании ст. 167 ГПК РФ дело рассмотрено судом в отсутствие сторон.

Судом постановлено указанное выше решение, об отмене которого, как необоснованного и незаконного, просит представитель истца ПАО «Сбербанк» по доверенности Нугманова Р.Р. по доводам апелляционной жалобы.

Определением судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от ДД.ММ.ГГГГ постановлено о переходе к рассмотрению дела по правилам производства в суде первой инстанции без учета особенностей, предусмотренных главой 39 ГПК РФ. К участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований, привлечено ООО СК «Сбербанк страхование жизни», права и обязанности которого могут быть затронуты принятым решением.

Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от ДД.ММ.ГГГГ постановлено решение Коптевского районного суда г. Москвы от ДД.ММ.ГГГГ отменить, принять по делу новое решение, которым требования ПАО «Сбербанк» удовлетворить частично, расторгнуть кредитный договор № … от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между ПАО «Сбербанк» и Ш., взыскать с Шароновой (Крикберг) Р.А. в пользу ПАО «Сбербанк» задолженность по кредитному договору № … от ДД.ММ.ГГГГ по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 664 587,15 руб., расходы по оплате государственной пошлины в размере 15 845, 87 руб.

Определением судебной коллегии по гражданским делам Второго кассационного суда общей юрисдикции от ДД.ММ.ГГГГ апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от ДД.ММ.ГГГГ отменено, дело направлено на новое апелляционное рассмотрение в судебную коллегию по гражданским делам Московского городского суда.

В заседание судебной коллегии представитель истца ПАО «Сбербанк» не явился, извещен надлежащим образом.

Ответчик Крикберг (ранее до вступления в брак Шаронова) Р.А., действующая также в интересах несовершеннолетнего К (ранее Ш) в судебное заседание не явилась, ответчики извещены надлежащим образом о времени и месте рассмотрения дела.

Представитель третьего лица ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом.

В соответствии со ст.167 ГПК РФ судебная коллегия полагает возможным рассмотреть дело в отсутствие сторон, представителя третьего лица, извещенных о времени и месте рассмотрения дела надлежащим образом.

Рассматривая дело по существу по правилам производства в суде первой инстанции, изучив материалы дела, судебная коллегия приходит к следующим выводам.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Согласно п. 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В силу ч. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами (ч. 2 ст. 811 ГК РФ).

В соответствии со ст. ст. 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются.

В соответствии с п.2 ст.450 ГК РФ по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

1) при существенном нарушении договора другой стороной;

2) в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором.

Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

Согласно разъяснениям, содержащимся в п. 59 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 N 9 «О судебной практике по делам о наследовании», смерть должника не является обстоятельством, влекущим досрочное исполнение его обязательств наследниками. Например, наследник должника по кредитному договору обязан возвратить кредитору полученную наследодателем денежную сумму и уплатить проценты на нее в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Как следует из материалов дела, ДД.ММ.ГГГГ между ПАО «Сбербанк России» и Ш. заключен кредитный договор № …., в соответствии с которым банк предоставил Ш. денежные средства в размере 596 310 руб. под 18,60 % годовых, сроком на 60 месяцев (до ДД.ММ.ГГГГ).

Размер ежемесячного аннуитетного платежа по данному договору составил 15 337, 66 руб.

Заемщик Ш. надлежащим образом выполняла обязательства по кредитному договору, о чем свидетельствует выписка по счету.

ДД.ММ.ГГГГ заемщик Ш. умерла, что подтверждается свидетельством о смерти.

В соответствии с п. 1 ст. 1142 ГК РФ наследниками первой очереди по закону являются дети, супруг и родители наследодателя.

Наследником первой очереди к имуществу умершей Ш. является Крикберг Р.А., что подтверждается свидетельством о праве на наследство по закону.

Ответчик К. (ранее Ш.) приходится умершей внуком, к числу наследников по закону не отнесен, к наследованию имущества не призывался.

В связи с этим ответственность по долгам Ш. на К. (ранее Ш.) возложена быть не может.

Таким образом, оснований для удовлетворения исковых требований ПАО «Сбербанк» к К. (ранее Ш.) о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему судебная коллегия не находит.

В соответствии с 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.

На основании п. 1 ст. 939 ГК РФ заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

В силу п. 2 данной статьи, страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Как следует из материалов дела, заемщик Ш. являлась участником Программы добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика в ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Заявление на страхование №… подписано ДД.ММ.ГГГГ.

Сумма платы за подключение к программе страхования составила 89 148,35 руб. и списана со счета Ш. ДД.ММ.ГГГГ, что подтверждается счет-выпиской.

В соответствии с п.9.1 Правил страхования жизни, утвержденных Приказом Генерального директора №19 от 15 марта 2013 года, страховая выплата производится страховщиком лицу, в пользу которого заключен договор, при наступлении одного из страховых случаев, предусмотренных договором из числа указанных в п.3.1 настоящих Правил.

В соответствии с п.3.1 Правил страховыми рисками являются следующие предполагаемые события: 3.1.1 смерть застрахованного лица по любой причине; 3.1.2 смерть застрахованного лица в результате несчастного случая; 3.1.3 смерть застрахованного лица в результате авиа или железнодорожной катастрофы; 3.1.4 смерть застрахованного лица во время поездки на транспорте общего пользования.

Согласно п.9.1.2 Правил в случае смерти застрахованного лица в период страхования на случай смерти страховая выплата производится выгодоприобретателю в размере страховой суммы, установленной договором страхования для данного страхового года по страховому случаю «смерть застрахованного лица».

В соответствии с п. 2 заявления Ш. на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика от ДД.ММ.ГГГГ срок действия страхования 60 месяцев с даты подписания настоящего заявления, страховая сумма 596 310 руб. (является постоянной в течение срока действия договора страхования) (п. 3).

Исходя из условий договора страхования страховщиком является - ООО СК «Сбербанк страхование жизни», страхователем и выгодоприобретателем - ПАО «Сбербанк», а застрахованным лицом – заемщик Ш.

В соответствии с заявлением Ш. на страхование по добровольному страхованию жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика № … от ДД.ММ.ГГГГ выгодоприобретателем по страховому риску «смерть застрахованного лица» является ПАО «Сбербанк» в размере непогашенной на дату страхового случая суммы задолженности застрахованного лица по всем действующим на дату подписания настоящего заявления потребительским кредитам, предоставленным Банком. В остальной части (а также в случае полного досрочного погашения задолженности застрахованного лица по всем действующим кредитам, предоставленным Банком) – застрахованное лицо (а в случае его смерти - наследники застрахованного) (п.5.1).

Данным заявлением Ш. дала согласие ПАО «Сбербанк» на исполнение договора страхования в любом виде и форме, которую стороны договора страхования сочтут приемлемой.

В соответствии с п. 2 ст. 958 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

Ш. с заявлением о расторжении договора страхования при жизни не обращалась, доказательств обратного в материалах дела не имеется.

В соответствии с п. 4.6 Условий участия в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика в случае смерти застрахованного лица (далее Условия) застрахованное лицо (родственник/представитель) представляет в Банк следующие документы: свидетельство о смерти застрахованного лица или решение суда о признании застрахованного лица умершим; 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.); выписка из амбулаторной карты или истории болезни из медицинского учреждения, в которое обращалось застрахованное лицо за указанный страховщиком период времени, с указанием диагнозов и точных дат их установления, назначенного и проводимого лечения, дат госпитализаций и их причин, установленных групп инвалидности (с указанием их дат и причин) или направления в бюро медико-социальной экспертизы с указанием даты направления и причин; акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 (если применимо); документы, выданные органами МВД России, МЧС России, прокуратуры или иными компетентными органами, когда составление таких документов предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации (например, справка, постановление, протокол), содержащие причины и обстоятельства наступления события, имеющие признаки страхового случая; оригинал справки-расчета по установленной страховщиком форме, которая содержит информацию о задолженности застрахованного лица по кредитам.

Таким образом, обязанность по сбору необходимых для страховщика документов в случае смерти застрахованного лица возлагается именно на родственников/представителей, в связи с чем предъявление ими в Банк медицинских документов прямо влияет на возможность и сроки получения страхового возмещения выгодоприобретателем.

Положениями ч.5 ст.67 ФЗ от 21.11.2011 г. №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» предусмотрен исчерпывающий перечень физических лиц, органов и организаций, имеющих право получить заключение о причине смерти и диагнозе заболевания застрахованного лица, тогда как Банк таким правом не обладает.

В соответствии с п.4.7 Условий документы, перечисленные выше в п.4.6 должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/учреждением/организацией, который выдал документ и/или располагает его подлинником.

Заявитель или иное заинтересованное в получении страховой выплаты лицо вправе обратиться к страховщику с просьбой о содействии в получении документов в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая.

Согласно пункту 4.8.1 Условий страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие: умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, если смерть застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования в отношении такого застрахованного лица действовал уже не менее двух лет.

В соответствии с п.4.9 Условий страховщик отказывает в страховой выплате по следующим основаниям: произошедшее событие не является страховым случаем, то есть не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен договор страхования (например, событие отнесено к исключениям, указанным в приложении № 1 к настоящим Условиям).

Согласно Приложению № 1 к Условиям, поименованного как «Исключения из страхового покрытия», не являются страховыми случаями и не влекут за собой возникновение у страховщика обязательств осуществить страховую выплату (исключения из страхового покрытия) события, наступившие при следующих обстоятельствах: в отношении страхового риска «смерть застрахованного лица»: совершение застрахованным лицом уголовного преступления; во время и (или) в связи с участием застрахованного лица в столкновениях и иных приравниваемых к ним событиях, нарушениях общественного порядка, а также в террористических актах на стороне, явившейся инициатором вышеуказанных событий; управление транспортным средством самим застрахованным или лицом, управление которому передано застрахованным лицом: в состоянии алкогольного опьянения при концентрации алкоголя 0,3 промилле и более, наркотического или токсического опьянения, при отсутствии права на управление транспортным средством соответствующей категории, при отсутствии права на управление данным транспортным средством ввиду отсутствия соответствующего разрешения правомочного законного владельца транспортного средства; в результате прямых или косвенных последствий психических заболеваний; в результате заболевания, имевшегося у застрахованного лица до начала страхования по соответствующему страховому риску, или несчастного случая, произошедшего с застрахованным лицом до начала страхования по соответствующему страховому риску; в результате отравления алкоголем, наркотическими, психотропными веществами и лекарствами, не предписанными врачом соответствующей квалификации или употребленными с нарушением установленной дозировки; занятие застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования, тренировки, сборы, а также занятия следующими видами спорта/увлечениями: авто и мотоспорт, воздушные виды спорта (включая прыжки с парашютом), альпинизм, скалолазание, спелеотуризм, контактные и боевые единоборства, стрельба, подводное плавание, конный спорт, рафтинг, катание на водных мотоциклах, каноинг, каякинг, гребля на байдарке; при наличии у застрахованного лица на момент наступления страхового события ВИЧ-инфекции и/или СПИДа (кроме случаев, когда застрахованное лицо принято на страхование в соответствии с п.3.2.1.2 настоящих Условий).

Таким образом, в отсутствие документов, указанных в п.4.6 Условий, обязанность предоставления которых в силу названного пункта лежит на родственниках застрахованного лица, не представляется возможным установить, является ли в данном случае смерть застрахованного лица страховым случаем, влекущим возложение на страховщика обязанности по выплате страхового возмещения.

С целью выяснения имеющих для правильного разрешения дела обстоятельств коллегией направлены запросы в ПАО «Сбербанк» и в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о предоставлении информации относительно того, обращался ли ПАО «Сбербанк» в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением о выплате страхового возмещения, осуществил ли Банк свои права по договору личного страхования как выгодоприобретатель в связи со смертью заемщика, произведена ли выплата страхового возмещения, в каком размере, если нет, то каковы причины отказа в выплате; обращалась ли в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением о выплате страхового возмещения наследник застрахованного лица Ш. – Крикберг (Шаронова) Р.А., производилась ли выплата в ее пользу, обращались ли Банк или страховая компания к наследникам застрахованного лица в связи со смертью Ш., в том числе по поводу необходимости предоставления соответствующих документов для признания случая страховым и выплаты страхового возмещения, и в случае положительного ответа, предложено предоставить копии указанных обращений с документами, подтверждающими их реальное направление наследникам Ш.

Одновременно ООО СК «Сбербанк страхование жизни» неоднократно было предложено представить документы, подтверждающие фактическое направление в адрес наследников Ш. письма ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от ДД.ММ.ГГГГ № …. о необходимости предоставления документов для признания случая страховым.

Из поступивших на запросы судебной коллегии ответов следует, что ДД.ММ.ГГГГ в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения обращался ПАО «Сбербанк». Согласно заявлению ПАО «Сбербанк» размер непогашенной на дату страхового случая суммы задолженности по кредитному договору, заключенному ДД.ММ.ГГГГ, составлял 480 489,12 руб.

В выплатном деле имеется служебная записка главного специалиста ПАО «Сбербанк» Г., из которой следует, что в связи с невозможностью получения документов от наследников, требуемых для рассмотрения страхового события и принятия решения, на основании заявления клиента на подключение к программе страхования Банк просил запросить страховую компанию недостающие документы для рассмотрения страхового события из компетентных органов самостоятельно.

Одновременно Банк представил в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» опросный лист для выяснения обстоятельств наступления страхового события от ДД.ММ.ГГГГ, форма которого утверждена Правилами, в котором указано, что страховое событие произошло в результате несчастного случая, с отметками банка в опросном листе об отсутствии информации был ли случай зафиксирован правоохранительными органами, возбуждалось ли уголовное дело, подавалось ли заявление о возбуждении уголовного дела, употреблял ли застрахованный алкоголь, наркотические или токсические вещества менее чем за 8 часов до наступления страхового события, проводился ли тест на наличие алкоголя в крови.

В материалах выплатного дела имеются письма ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от ДД.ММ.ГГГГ № …; от ДД.ММ.ГГГГ № …, № … в адрес наследников Ш. о необходимости предоставления документов для признания случая страховым, в том числе: заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, нотариально заверенной копии свидетельства о смерти застрахованного лица, справки 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.); медицинского документа, содержащего информацию обо всех обращениях за медицинской помощью за последние 5 лет, предшествовавших дате заключения договора, с указанием диагнозов; постановления о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела с указанием обстоятельств наступления события; акт судебно-медицинского исследования трупа с приложением результатов судебно-химического исследования.

На неоднократные запросы коллегии документы, подтверждающие фактическое направление указанных писем, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не представлены.

Как следует из материалов дела, Банк обращался к наследникам Ш. в письменной форме лишь с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору.

По результатам рассмотрения поступивших из Банка документов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» принято решение об отказе в страховой выплате в связи с отсутствием полного комплекта документов, позволяющих рассматривать случай в качестве страхового.

Вместе с тем, принимая во внимание то обстоятельство, что обязанность по предоставлению документов для признания случая страховым возложена на родственников/представителей застрахованного лица, которые в отличие от Банка имеют право получить заключение о причине смерти и диагнозе заболевания застрахованного лица, иные необходимые документы, судебная коллегия, принимая во внимание доводы ответчика о том, что она не получала писем о необходимости представления документов для признания случая страховым ни из Банка, ни из страховой компании, неоднократно в адрес ответчика Крикберг (Шароновой) Р.А. направляла письма с разъяснением о необходимости представления документов, требуемых для признания случая страховым, однако такие документы ответчиком представлены не были.

В силу пункта 2 статьи 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 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.

Между тем, в материалах дела отсутствуют доказательства того, что смерть застрахованного лица Ш. является страховым случаем по договору страхования.

Ответчик Крикберг (Шаронова) Р.А., являясь наследником застрахованного лица, с заявлением в страховую компанию о наступлении страхового случая не обращалась, страховое возмещение ей не выплачивалось, встречных требований о признании смерти заемщика (застрахованного лица) страховым случаем не заявляла.

При этом коллегия отмечает, что дело в производстве суда находится на протяжении длительного периода времени, Крикберг (Шароновой) Р.А. неоднократно предлагалось представить дополнительные доказательства, а именно документы, позволяющие квалифицировать случай как страховой, для подтверждения тех обстоятельств, на которые она ссылается в обоснование своих возражений, полагая, что в связи с наступлением страхового случая и наличием договора страхования, заключенного Ш., Крикберг Р.А. не является субъектом ответственности. Одновременно судом апелляционной инстанции Крикберг (Шароновой) Р.А. разъяснялось о том, что в случае непредставления указанных доказательств, дело будет рассмотрено по имеющимся в нем доказательствам.

Однако в суд апелляционной инстанции такие доказательства в нарушение положений ст. 56 ГПК РФ ответчиком не представлены, в связи с чем, по мнению судебной коллегии, изложенное свидетельствует о несоответствии действий ответчика Крикберг Р.А. принципам добросовестности участников гражданских правоотношений (ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Учитывая изложенное, поскольку в материалах дела не имеется доказательств, подтверждающих факт наступления страхового случая в связи со смертью застрахованного лица, судебная коллегия приходит к выводу о наличии оснований для частичного удовлетворения требований ПАО «Сбербанк».

Согласно представленному истцом расчету по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ размер задолженности по кредитному договору составляет 664 587,15 руб., в том числе: основной долг – 454 500,41 руб., проценты за пользование кредитом – 210 070,93 руб., неустойка за несвоевременное погашение кредита – 15,81 руб.

Коллегия соглашается с представленным истцом расчетом, который является арифметически правильным.

В соответствии с п. 1 ст. 1175 ГК РФ наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно (статья 323 ГК РФ). Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

Как разъяснено в пункте 14 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.05.2012 N 9 "О судебной практике по делам о наследовании", в состав наследства входит принадлежавшее наследодателю на день открытия наследства имущество, в частности: вещи, включая деньги и ценные бумаги (статья 128 Гражданского кодекса Российской Федерации); имущественные права (в том числе права, вытекающие из договоров, заключенных наследодателем, если иное не предусмотрено законом или договором; исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации; права на получение присужденных наследодателю, но не полученных им денежных сумм); имущественные обязанности, в том числе долги в пределах стоимости перешедшего к наследникам наследственного имущества (пункт 1 статьи 1175 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Из содержания указанных норм в их взаимосвязи следует, что не связанные с личностью наследодателя имущественные права и обязанности входят в состав наследства (наследственного имущества). При этом к наследникам одновременно переходят как права на наследственное имущество, так и обязанности по погашению соответствующих долгов наследодателя, если они имелись на день его смерти. Наследник должника, при условии принятия им наследства, становится должником кредитора наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

Поскольку обязанность заемщика по исполнению обязательств, возникающих из кредитного договора, носит имущественный характер, не обусловлена личностью заемщика и не требует его личного участия, то смерть должника не влечет прекращения обязательств по заключенному им кредитному договору, и наследник, принявший наследство, становится должником и несет обязанности по их исполнению со дня открытия наследства, в том числе обязанности по возврату денежной суммы, полученной наследодателем, и уплате процентов на нее (процентов за пользование кредитом), поскольку начисление таких процентов было обусловлено кредитным договором.

В соответствии с п. 60 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 N 9 "О судебной практике по делам о наследовании" принявшие наследство наследники должника становятся солидарными должниками (статья 323 ГК РФ) в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества.

Стоимость перешедшего к наследникам имущества, пределами которой ограничена их ответственность по долгам наследодателя, определяется его рыночной стоимостью на время открытия наследства вне зависимости от ее последующего изменения ко времени рассмотрения дела судом (п.61).

Согласно материалам наследственного дела к имуществу Ш., в состав наследственной массы входит 1/3 доли квартиры № …, расположенной по адресу: ….

В ходе рассмотрения дела судебной коллегий сторонам ПАО Сбербанк и Крикберг (Шароновой) Р.А. было предложено представить доказательства, подтверждающие рыночную стоимость наследственного имущества на дату смерти наследодателя.

Ответчиком Крикберг (Шароновой) Р.А. оценка рыночной стоимости доли квартиры не представлена.

Согласно заключению о стоимости имущества № … от … года, выполненной специалистом ООО «Мобильный оценщик», представленной ПАО «Сбербанк», рыночная стоимость 1/3 доли указанной квартиры по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ составляет 972 000 руб.

Судебная коллегия полагает возможным принять в качестве допустимого доказательства представленную истцом оценку наследственного имущества, ответчиком данная оценка не оспорена, свой отчет об оценке имущества в подтверждение иного размера стоимости доли квартиры, входящей в состав наследственной массы, не представлен, ходатайств о назначении по делу судебной оценочной экспертизы от ответчика Крикберг (Шароновой) Р.А. не поступало.

Для проверки доводов ответчика Крикберг (Шароновой) Р.А. относительно наличия у наследодателя иных долговых обязательств коллегией из Коптевского районного суда г. Москвы истребована копия решения от ДД.ММ.ГГГГ, которым с Шароновой (Крикберг) Р.А. как с наследника Ш. в пользу ПАО Сбербанк взыскана задолженность по кредитному договору № … от ДД.ММ.ГГГГ в размере 1 059 111 руб.

Между тем, указанное решение суда в законную силу не вступило в связи с его обжалованием участвующими в деле лицами, при этом доказательств, подтверждающих наличие у наследодателя иных долговых обязательств, которые исполнены ответчиком Крикберг (Шароновой) Р.А., на что она ссылается в возражениях на апелляционную жалобу, в материалах дела не имеется и ею в нарушение положений ст.56 ГПК РФ не представлено.

При указанных обстоятельствах, установив, что у Шакирзяновой И.Ю., умершей ДД.ММ.ГГГГ, на день смерти имелись обязательства перед истцом, которые не прекратились смертью должника, а ответчик Крикберг (Шаронова) Р.А. приняла наследство после смерти Ш., коллегия приходит к выводу о том, что ответчик обязана исполнить обязательства умершего должника по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № … в общей сумме 664 587,15 руб., то есть в пределах рыночной стоимости перешедшего к ней наследственного имущества в виде 1/3 доли в праве собственности на квартиру по указанному выше адресу.

Исходя из существенного нарушения условий кредитного договора, ненадлежащего исполнения обязательств по возврату суммы кредита и уплате процентов, коллегия приходит к выводу о наличии оснований для удовлетворения требований о расторжении кредитного договора № .. от ДД.ММ.ГГГГ, заключенного между ПАО «Сбербанк» и Ш.

На основании ст.98 ГПК РФ с ответчика Крикберг (Шароновой) Р.А. подлежит взысканию в доход бюджета г. Москвы государственная пошлина, оплаченная истцом при подаче иска, в размере 15 845,87 руб.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 327-330 ГПК РФ, судебная коллегия

**о п р е д е л и л а:**

Решение Коптевского районного суда г. Москвы от ДД.ММ.ГГГГ отменить.

Принять по делу новое решение.

Расторгнуть кредитный договор № … от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между ПАО «Сбербанк» и Ш.

Взыскать с Крикберг (Шароновой) Р.А. в пользу ПАО «Сбербанк» задолженность по кредитному договору в размере 664 587,15 руб., расходы по оплате государственной пошлины в размере 15 845,87 руб.

В удовлетворении остальной части иска – отказать.

Председательствующий

Судьи