

**РЕШЕНИЕ**  
**Именем Российской Федерации**

02 марта 2020 года Вахитовский районный суд г. Казани в составе председательствующего судьи Г.Ф. Аюповой, при секретаре К.Д. Винникове, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску [REDACTED], к акционерному обществу «[REDACTED]», акционерному обществу «[REDACTED]» о взыскании страхового возмещения,

**УСТАНОВИЛ:**

[REDACTED] обратилась в суд с указанным иском к акционерному обществу «[REDACTED]» (далее по тексту – АО «СК «РСХБ-Страхование»), АО «[REDACTED]».

В обоснование требований указала, что [REDACTED] и [REDACTED] между ее мужем [REDACTED] и АО «[REDACTED]» были заключены кредитные договоры [REDACTED] и [REDACTED]. Одновременно с заключением кредитного договора, между [REDACTED] и ответчиком АО «[REDACTED]» заключен договор страхования жизни и здоровья. Страховая премия в размере [REDACTED] была включена в сумму потребительского кредита.

[REDACTED] наступила смерть застрахованного лица [REDACTED]. Согласно справке о смерти [REDACTED] от [REDACTED] причиной смерти явилось: «[REDACTED]».

[REDACTED] в адрес истца АО «[REDACTED]» направлено требование о досрочном возврате суммы кредита законными наследниками по кредитному договору [REDACTED] в сумме [REDACTED], и по кредитному договору [REDACTED] от [REDACTED] в сумме [REDACTED] итого по двум кредитным договорам – [REDACTED].

Единственным наследником умершего первой очереди являются жена – [REDACTED].

Истица [REDACTED] обратилась к ответчику с заявлением о наступлении страхового случая, однако последним отказано в выплате страхового возмещения.

На основании изложенного истец просил обязать ответчика АО «[REDACTED]» выплатить в пользу ответчика АО «[REDACTED]» сумму страхового возмещения в размере [REDACTED].

Далее представитель истца Голубцов А.С. требования уточнил, просил взыскать с ответчика АО «[REDACTED]» в пользу [REDACTED] страховое возмещение в виде остатка задолженности [REDACTED], умершего [REDACTED] по кредитным договорам от [REDACTED] и от [REDACTED] в сумме [REDACTED] путем перечисления в АО «[REDACTED]».

Представитель истца – Голубцов А.С. в судебном заседании уточненные требования поддержал.

Представитель ответчика АО «[REDACTED]» в судебном заседании требования не признала, просила в удовлетворении отказать.

Ответчик АО «[REDACTED]» в судебное заседание представителя не направил, судом извещался.

Третье лицо [REDACTED] в судебное заседание не явился, судом извещался.

Выслушав пояснения явившихся участников процесса, исследовав материалы гражданского дела, суд приходит к следующему.

В соответствии со статьей 309 Гражданского кодекса Российской Федерации *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.*

Согласно статьи 310 Гражданского кодекса Российской Федерации *односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.*

В соответствии с частью 1 статьи 1064 Гражданского кодекса Российской Федерации *вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.*

В силу части 1 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации *по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).*

*По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:*

*риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.*

*Согласно статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации 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).*

*В соответствии со статьей 431 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.*

*В соответствии с положениями статьи 183 Гражданского кодекса Российской Федерации при отсутствии полномочий действовать от имени другого лица или при превышении таких полномочий сделка считается заключенной от имени и в интересах совершившего ее лица, если только другое лицо (представляемый) впоследствии прямо не одобрит данную сделку.*

*Последующее одобрение сделки представляемым создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данной сделке с момента ее совершения.*

*В соответствии со статьей 8 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах).*

*Указанная в пункте 1 настоящей статьи информация в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на русском языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя (исполнителя, продавца), на государственных языках субъектов Российской Федерации и родных языках народов Российской Федерации.*

*Согласно статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказать то обстоятельство, на которое она ссылается как на основание своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.*

*Судом установлено, что между АО «[REDACTED]» и [REDACTED] был заключен кредитный договор [REDACTED] на сумму [REDACTED] сроком до [REDACTED] процентная ставка за пользование кредитом составляет [REDACTED]% годовых. Ежемесячный платеж составляет [REDACTED] последний платеж – [REDACTED]*

*Кроме того, между АО «[REDACTED]» и [REDACTED] был заключен кредитный договор [REDACTED] на сумму [REDACTED] сроком до [REDACTED] процентная ставка за пользование кредитом составляет [REDACTED]% годовых. Ежемесячный платеж составляет [REDACTED] руб., последний платеж – [REDACTED]*

*По данным договорам банком на имя заемщика был открыт один счет [REDACTED]*

*Кроме того, в день заключения кредитных договоров, между [REDACTED] и ответчиком АО «[REDACTED]» были заключены договоры страхования путем подачи соответствующих заявлений о присоединении к договорам коллективного страхования заемщиков/созаемщиков в рамках кредитных продуктов, разработанных для пенсионеров от несчастных случаев и болезней.*

*Согласно положению Программы коллективного страхования, к которой присоединился [REDACTED], страховая сумма по конкретному застрахованному лицу определяется на день распространения на него действия договора страхования, и ее размер равен:*

*- сумме кредита, получаемого застрахованным(и) лицом(-ами) по кредитному договору, увеличенной на десять процентов;*

*- сумме остатка ссудной задолженности по кредитному договору, увеличенной на десять процентов, на дату присоединения заемщика/созаемщика к программе страхования [REDACTED] в течение срока действия кредитного договора.*

*Согласно программе коллективного страхования, срок страхования в отношении конкретного застрахованного лица указывается в бордеро и начинается с даты включения застрахованного лица в бордеро при условии уплаты страхователем за него страховой премии страховщику в соответствии с условиями договора страхования. При этом дата начала срока страхования не может быть ранее даты выдачи застрахованному лицу кредита по кредитному договору, а также даты подписания заявления на присоединения к Программе страхования [REDACTED]. Датой окончания срока страхования является дата окончания кредитного договора по кредитному договору. в случае, если дата окончания кредитного договора приходится на нерабочий день, то датой его окончания считается ближайший следующий за*

ним рабочий день. В этом случае датой окончания срока страхования также устанавливается ближайший рабочий день, следующий за датой возврата кредита.

Выгодоприобретателями получателем страховой выплаты является банк при условии получения им письменного согласия застрахованного лица и на условиях такого согласия.

Страховая премия в размере ■ в ■ и в размере ■ в ■ оплачена полностью и была включена в сумму потребительского кредита.

Суду представлен соответствующий полис страхования, Условия страхования, которыми определены условия страхования, обязательства сторон.

Согласно данным документам, страховым событием, предоставляющим право получения выплаты в размере страховой суммы, является смерть застрахованного лица в результате болезни или несчастного случая. В программе коллективного страхования указаны основания освобождения и отказа страховщика от страховой выплаты.

В период действия договоров, ■ умер.

Согласно справке о смерти ■ причиной смерти явилось: ■.

■ в адрес истца АО «■» направлено требование о досрочном возврате суммы кредита законными наследниками по кредитному договору ■ в сумме ■, и по кредитному договору ■ от ■ в сумме ■ руб., итого по двум кредитным договорам ■

Единственным наследником первой очереди является жена – ■

Истица ■ обратилась к ответчику с заявлением о наступлении страхового случая, однако последним отказано в выплате страхового возмещения.

Суд находит требования истца обоснованными и подлежащими частичному удовлетворению.

Согласно части 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации 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).

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила в силу настоящей статьи для него необязательны.

В соответствие со статьей 944 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 1 настоящей статьи, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 настоящего Кодекса.

В соответствии с положениями статьи 945 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Оценка страхового риска страховщиком на основании настоящей статьи необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное.

Согласно статьи 963 Гражданского кодекса Российской Федерации страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Следует учесть, что при заключении договора страхования страховщик, с целью оценки страховых рисков, следующих из состояния здоровья страхуемого, заполнения соответствующей анкеты, которой можно было оценить состояние здоровья, проведение соответствующих медицинских обследований, не предусмотрел. Однако в выплате истцу отказал, ссылаясь на то, что событие не является страховым.

По ходатайству ответчика АО «■» судом назначена судебная медицинская экспертиза с целью установления причин смерти ■

Согласно заключению [ ] государственного бюджетного судебно-экспертного учреждения здравоохранения «Кировское областное бюро судебно-медицинской экспертизы» от [ ] причиной смерти является [ ]

Таким образом, имеются все основания полагать, что в данном случае смертью [ ] наступило страховое событие.

Согласно расчету, представленному АО «[ ]», на дату смерти заемщика [ ] задолженность по договору от [ ] составляла [ ], по договору от [ ] составила [ ]

Поскольку, как установлено при рассмотрении дела, кредитором по договору является АО «[ ]», то с учетом объема задолженности на дату смерти заемщика, страховое возмещение в сумме [ ] подлежит взысканию с АО «[ ]» в пользу истца путем перечисления на счет [ ] в АО «[ ]» [ ] открытому по кредитному договору [ ] и по кредитному договору [ ], заключенному между [ ] и АО «[ ]».

В оставшейся части иска истцу следует отказать, поскольку сумма задолженности превышающая размер задолженности на дату смерти застрахованного по смыслу договора страхования в размер страхового возмещения включению не подлежит.

Кроме того, в иске к АО «[ ]» истцу надлежит отказать.

На основании статьи 103 ГПК РФ с ответчика - АО «[ ]», не освобожденного от уплаты государственной пошлины, подлежит взысканию в доход муниципального образования г. Казани государственная пошлина пропорционально удовлетворенной части иска, от уплаты которой истец освобожден в силу закона, в размере [ ]

На основании изложенного, руководствуясь статьями 12, 56, 194-198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

#### **РЕШИЛ:**

Иск удовлетворить частично.

Взыскать с акционерного общества «[ ]» в пользу [ ] страховое возмещение в сумме [ ] путем перечисления на текущий счет [ ] открытый в акционерном обществе «[ ]» на имя заемщика [ ] на основании кредитного договора от [ ]

[ ] в остальной части иска отказать.

[ ] в иске к в АО «[ ]» отказать.

Взыскать с акционерного общества «[ ]» в доход муниципального образования г. Казани государственную пошлину в сумме [ ]

Решение может быть обжаловано в течение месяца со дня его изготовления в окончательной форме в Верховный суд РТ через данный суд.

**Председательствующий**

**Г.Ф. Аюпова**