

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

14 июня 2022 года
Оренбург

г.

Ленинский районный суд г. Оренбурга
в составе: председательствующего судьи Плясуновой А.А.,
при секретаре Литвяк М.В.,
с участием старшего помощника
прокурора Ленинского района г. Оренбурга Стиплиной Г.О.,
представителя истца Сайдашева И.Х.,
представителя ответчика АО «Россельхозбанк» Семенюк С.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Папковой М. С. к акционерному обществу «РСХБ-Страхование», акционерному обществу «Российский сельскохозяйственный банк» о взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда,

УСТАНОВИЛ:

Папкова М.С. обратилась в суд с вышеназванным иском, в обоснование которого указала, что 23 июня 2021 года между АО «Россельхозбанк» и ФИО заключен кредитный договор, обеспечением исполнения обязательств по которому явился договор страхования.

В связи с наступлением страхового случая по договору страхования, а именно смертью ФИО, в адрес АО «РСХБ-Страхование» направлено заявление о выплате страхового возмещения, в удовлетворении требований которого отказано, поскольку смерть застрахованного лица наступила в результате несчастного случая, что является исключением из программы страхования.

По мнению Папковой М.С., отказ в удовлетворении требования о взыскании страхового возмещения является незаконным.

Уточнив исковые требования, просит суд признать отказ АО «СК «РСХБ-Страхование» в установлении заявленного события страховым случаем не соответствующим нормам действующего законодательства; возложить на ответчика АО «СК «РСХБ-Страхование» обязанность исполнить обязательства, предусмотренные договором страхования (программой страхования), произвести страховую выплату страхователю – выгодоприобретателю АО «Россельхозбанк» в размере остатка ссудной задолженности по кредитному договору N от 23 июня 2021 года, заключенному между АО «Россельхозбанк» и ФИО в размере остатка ссудной задолженности 2067811 рублей 76 копеек; взыскать с ответчиков в свою пользу моральный вред в размере 20000 рублей с каждого из ответчиков.

В судебное заседание истец Папкина М.С., представитель ответчика АО «СК «РСХБ-Страхование» не явились, извещены надлежащим образом о времени и месте рассмотрения гражданского дела.

На основании статьи 167 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации судом вынесено определение о рассмотрении гражданского дела в отсутствие неявившихся лиц, участвующих в деле, извещенных надлежащим образом.

В судебном заседании представитель истца Сайдашев И.Х. уточненные исковые требования поддержал в полном объеме, просил удовлетворить.

Представитель ответчика АО «Россельхозбанк» Семенюк С.В. против удовлетворения исковых требований возражал, просил в удовлетворении иска отказать.

Изучив материалы дела, заслушав объяснения явившихся участников процесса, заключение старшего помощника прокурора Ленинского района г.Оренбурга Стиплиной Г.О., полагавшей, что исковые требования не подлежат удовлетворению, суд приходит к следующим выводам.

На основании пункта 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения (пункт 2 статьи 422 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В соответствии со статьей 927 Гражданского кодекса Российской Федерации страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховщиком.

Согласно статье 426 Гражданского кодекса Российской Федерации договор личного страхования является публичным договором.

В силу пункта 1 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). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Из материалов гражданского дела следует, что 23 июня 2021 года между АО «Россельхозбанк» (кредитор) и ФИО (заемщик) заключен кредитный договор N, по условиям которого кредитор предоставил заемщику кредит в сумме ..., а заемщик обязался возратить кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере ... в срок до

Банковским ордером N от 23 июня 2021 года кредитор перечислил сумму кредита на лицевой счет заемщика, таким образом, полностью исполнив свои обязательства по договору.

Согласно пункту 11 кредитного договора от 23 июня 2021 года обеспечением исполнения заемщиком своих обязательств по договору являются в совокупности: залог (ипотека) в силу закона; страхование риска, связанного с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом объекта недвижимости; страхование жизни и здоровья заемщика, по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться кредитор.

В день заключения кредитного договора ФИО присоединился к программе коллективного страхования заемщиков/созаемщиков в рамках кредитных продуктов от несчастных случаев и болезней N на основании заявления на присоединения к программе страхования.

Тем самым ФИО согласился с условиями страхования и стал застрахованным лицом по договору страхования.

В соответствии с пунктом 9 заявления ФИО с программой страхования, являющейся неотъемлемой частью заявления, был ознакомлен, возражений по условиям программы страхования не имел и обязался ее выполнять. Программу страхования получил.

Согласно свидетельству о смерти N ФИО умер

Из материалов наследственного дела N следует, что наследником, принявшим наследство после смерти ФИО, является Папкина М.С.

АО «Россельхозбанк» обратилось в ... суд ... с иском к Папкиной М.С. о взыскании задолженности по кредитному договору N от 23 июня 2021 года.

Из ответа АО «Россельхозбанк» N от 11 октября 2021 года следует, что на дату смерти ФИО задолженность по кредитному договору N от 23 июня 2021 года составляет

Папкина М.С. обратилась в АО «Россельхозбанк» с заявлением о наступлении страхового случая и исполнении обязательств путем перечисления АО СК «РСХБ-Страхование» суммы страхового возмещения.

18 октября 2021 года АО «Россельхозбанк» подано заявление в АО СК «РСХБ-Страхование» о выплате страхового возмещения по факту смерти ФИО

В удовлетворении требования о выплате страхового возмещения АО СК «РСХБ-Страхование» отказано.

Согласно пункту 2 статьи 9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

В соответствии со статьей 939 Гражданского кодекса Российской Федерации 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. 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.

В статье 942 Гражданского кодекса Российской Федерации указано, что к существенным условиям договора страхования относятся условия о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

Пункт 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает, что 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).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре (пункт 2 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно пункту 2.2 раздела «Исключения» Программы страхования не признаются страховыми рисками, страховыми случаями события, если они произошли по причине, связанной с несчастным случаем, на происхождение которого напрямую повлияло

добровольное употребление застрахованным лицом спиртосодержащих наркотических и/или токсических веществ или медицинских препаратов, не прописанных квалифицированным врачом, и/или когда прописанные медицинские препараты не принимались в соответствии с инструкцией производителя, если иное не согласовано со страховщиком в письменной форме.

Судом установлено, что 09 сентября 2021 года постановлением ... возбуждено уголовное дело в отношении ..., обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного

Указанным постановлением установлено, что в июле 2021 года неустановленное лицо сбыло ФИО спиртосодержащий продукт, разлитый в пластиковую тару, не имеющую маркировки и этикеток, в количестве не менее 2 штук, емкостью 5 литров каждая, который ФИО хранил у себя дома.

04 сентября 2021 года ФИО принес вышеуказанную жидкость в кафе «...», где добровольно и без посторонней помощи распил данную спиртосодержащую жидкость и получил острое алкогольное отравление, в результате которого ... скончался.

Согласно справке о смерти N от ..., выданной ..., причиной смерти ФИО является токсическое действие спирта, случайное отравление и воздействие алкоголем.

Согласно медицинскому свидетельству о смерти N от 07 сентября 2021 года причиной смерти ФИО является отравление алкоголем.

Согласно заключению эксперта ... N от 27 сентября 2021 года при судебно-химическом исследовании в крови трупа ФИО обнаружен метанол в концентрации 2,7 промилле.

Поскольку смерть застрахованного лица наступила в результате несчастного случая, на происхождение которого напрямую повлияло добровольное употребление застрахованным лицом спиртосодержащих, токсических веществ (суррогатов алкоголя с содержанием в них в том числе метанола), произошедшее событие не может быть признано страховым случаем, в связи с чем в удовлетворении требования иска о возложении обязанности перечисления суммы страховой выплаты в размере остатка ссудной задолженности по кредитному договору следует отказать.

В соответствии со статьей 151 Гражданского кодекса Российской Федерации если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 года №20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового

дела в Российской Федерации» и Законом Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» в части, не урегулированной специальными законами.

На договоры добровольного страхования имущества граждан Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» распространяется лишь в случаях, когда страхование осуществляется исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (пункт 2 указанного выше постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации).

Согласно статье 15 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

Поскольку в удовлетворении требования о взыскании страхового возмещения отказано требование о компенсации морального вреда также не подлежит удовлетворению.

На основании изложенного, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении требований истца в полном объеме.

Руководствуясь статьями 194-198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Папковой М. С. к акционерному обществу «РСХБ-Страхование», акционерному обществу «Российский сельскохозяйственный банк» о взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда отказать.

Решение может быть обжаловано в Оренбургский областной суд через Ленинский районный суд города Оренбурга в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Судья: Плясунова А.А.

Решение в окончательной форме принято: 21 июня 2022 года.

Судья: Плясунова А.А.