

РЕШЕНИЕ  
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

05 марта 2025 года

г. Салехард

Салехардский городской суд Ямало-Ненецкого автономного округа в составе:  
председательствующего судьи: Подгайная Н.Н.  
при секретаре судебного заседания: Кузнецовой Н.А.  
с участием истца Г. и его представителя М.,  
представителя ответчика ООО СК «Сбербанк страхование» П.,  
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-19/2025 по  
исковому заявлению Г. к ООО СК «Сбербанк страхование» о  
защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

Истец, действуя через своего представителя, обратился в суд с настоящим иском к  
ООО СК «Сбербанк страхование». В обоснование требований иска указано, что истец  
заключил с ответчиком договор страхования недвижимого имущества – квартиры по  
адресу: г.Салехард, ул.Ямальская, д. , кв. , являющегося предметом залога по  
кредитному договору. Распоряжением администрации муниципального образования г.  
Салехард многоквартирный дом, в котором располагается указанное жилое помещение,  
признан аварийным и подлежащим сносу. Ответчик не произвел страховую выплату в  
связи с наступлением страхового случая в полном объеме. С учетом уточненных  
требований истец просит взыскать с ответчика в пользу ПАО «Сбербанк» страховое  
возмещение в сумме рублей, страховое возмещение в свою пользу  
рублей, штраф за неудовлетворение требований потребителя, расходы по уплате  
государственной пошлины.

Истец и его представитель в судебном заседании исковые требования поддержали  
по основаниям, изложенным в иске, просили восстановить срок для обращения в суд.

Представитель ответчика П. в судебном заседании ходатайствовал о  
применении срока исковой давности, просил отказать в удовлетворении исковых  
требований.

Иные лица, надлежаще извещенные о месте и времени судебного заседания в суд  
не явились.

Выслушав стороны, изучив материалы дела, суд приходит к следующим выводам.

Установлено, что между ОАО «Сбербанк России» и истцом 10.06.2020 года  
заключен кредитный договор № года на приобретение объекта недвижимости по  
адресу: г.Салехард, ул. Ямальская, д. , кв. , в сумме рублей под 9.6 % годовых.

Согласно условиям кредитного договора заемщик обязуется застраховать  
(обеспечить страхование) в страховой компании кредитора передаваемого в залог  
имущества от риска утраты (гибели), повреждений на случаи предусмотренные  
правилами страхования страховщика (полный пакет) на сумму не ниже его оценочной  
стоимости с учетом поправочного коэффициента и своевременно и возобновлять  
(обеспечит возобновление) страхования до полного исполнения обязательств по договору.

Между истцом и ответчиком заключен договор страхования - Полис страхования  
недвижимого имущества (ипотеки) серии 011ЦН 2700142903 от 10.06.2020 (далее - Полис)  
в отношении страхования имущественных интересов, связанных с риском повреждения,  
гибели или утраты застрахованного имущества, расположенного по адресу: г.Салехард,  
ул. Ямальская, д. , кв. . Страховая сумма по договору страхования - рублей,  
страховая премия - рублей.

Согласно договору страхования страховым случаем по настоящему Полису является  
повреждение, гибель, или утрата застрахованного имущества вследствие конструктивных  
дефектов застрахованного имущества (п.3.3.1 Комплексных правил страхования



имущества и иных сопутствующих рисков №31 утвержденных Приказом Генерального директора ООО СК «Сбербанк Страхование» от 08.04.2019 № 67 (далее Правила).

Согласно Правил 3.3.1. Конструктивные дефекты застрахованного имущества (в части недвижимого имущества). 3.3.1.1. Под «конструктивным дефектом» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ. 3.3.1.2. Повреждение или уничтожение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем только при одновременном выполнении следующих обстоятельств: – имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в которых расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения Договора страхования конструктивных дефектов; – застрахованное имущество (или его часть) уполномоченным органом в установленном порядке признано непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации только после проведения капитального ремонта; – причиной признания застрахованного имущества непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта явились конструктивные дефекты, обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.

Распоряжением Администрации муниципального образования г. Салехард от 18.02.2021 № 111-р «О признании многоквартирных домов аварийными и подлежащими сносу» признан аварийным и подлежащим сносу многоквартирный дом по адресу: г.Салехард, ул. Ямальская, д. ...

Управлением ЖКХ Администрации МО г.Салехард 07.05.2021 года в адрес Г ... направлено уведомление за исходящим номером 875 о признании дома аварийным и подлежащим сносу. Указанное уведомление согласно представленной суду почтовой карточке было получено Г ... получено 10.06.2021 года.

Истец 26.06.2023 года обратился к ООО СК «Сбербанк страхование» с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая в связи с признанием дома аварийным и подлежащим сносу.

Ответчиком 20.10.2023 истцу направлено уведомление, в котором ответчик подтвердил факт наступления страхового случая вследствие гибели застрахованного имущества, предложил выбрать один из вариантов: 1-й – о сохранении в собственности истца годных остатков имущества с выплатой в пользу выгодоприобретателей ... рублей; 2-й вариант – о передаче ответчику права собственности на квартиру со страховой выплатой в полном размере, то есть в сумме ... рублей.

Ответчиком 26.10.2023 года истцу перечислено страховое возмещение в сумме ... рублей (платежное поручение № 722961 от 26.10.2023).

Истец, не согласившись с указанной суммой выплаты, обратился к ответчику с претензией. Ответчик отказал истцу в удовлетворении претензии в связи с полным исполнением обязательств по договору страхования.

Истец обратился с настоящим иском в суд 12.01.2024 года.

В соответствии с положениями ч.1, п.1 ч.2 ст.929 ГК РФ 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 утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930).

Согласно 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). 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.

Согласно положений ст.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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. 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.

Согласно п.12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» в соответствии с пунктом 2 статьи 9 Закона об организации страхового дела под страховым случаем понимается совершившееся событие, предусмотренное договором добровольного страхования имущества, с наступлением которого возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение лицу, в пользу которого заключен договор страхования (страхователю, выгодоприобретателю). Страховой случай включает в себя опасность, от которой производится страхование, факт причинения вреда и причинную связь между опасностью и вредом и считается наступившим с момента причинения вреда (утраты, гибели, установления недостачи или повреждения застрахованного имущества) в результате действия опасности, от которой производилось страхование. При выявлении причиненного вреда за пределами срока действия договора лицо, в пользу которого заключен договор страхования (страхователь, выгодоприобретатель), имеет право на страховую выплату, если вред был причинен либо начал причиняться в период действия договора. Если по обстоятельствам дела момент причинения вреда не может быть достоверно определен, вред считается причиненным в момент его выявления. В случае, если опасность, от которой производилось страхование, возникла в период действия договора, а вред начал причиняться за пределами срока его действия, страховой случай не считается наступившим и страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения. Предполагаемое событие, на случай наступления, которого производится страхование, должно обладать признаками вероятности и случайности. При этом событие признается случайным, если при заключении договора страхования участники договора не знали и не должны были знать о его наступлении либо о том, что оно не может наступить.

В рассматриваемом споре ответчиком случай признан страховым.

Согласно заключению эксперта ООО «Бизнес-Аудит» № 2-449/2024 от 13.01.2025 стоимость годных остатков жилого помещения (квартира) по адресу: .Салехард, ул.Ямальская, д. , кв. составила рублей.

Оценив по правилам статьи 67 ГПК РФ представленное экспертное заключение, суд принимает его в качестве допустимого доказательства, поскольку оно соответствует ст. 86 ГПК РФ и требованиям Федерального закона от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об



оценочной деятельности в Российской Федерации". В связи с чем, данное заключение принимается в качестве надлежащего доказательства. Экспертное заключение ООО «Независимый эксперт», в том числе, в части определения стоимости годных остатков, суд не принимает в качестве допустимого доказательства, поскольку оно не соответствует ст. 86 ГПК РФ и требованиям Федерального закона от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

Согласно справке ПАО Сбербанк остаток долга по кредиту составил рублей.

Однако, стороной ответчика заявлено о применении срока исковой давности.

Статьей 961 ГК РФ на страхователя (выгодоприобретателя) возлагается обязанность по уведомлению страховщика либо его представителя о наступлении страхового случая определенным способом и в определенные сроки. Обязанность по представлению одновременно с этим уведомлением всех необходимых документов на страхователя (выгодоприобретателя) законом не возлагается.

Страховщик не вправе отказать в выплате страхового возмещения, если он своевременно узнал о наступлении страхового случая либо если отсутствие у страховщика сведений об этом не повлияло на его возможность определить, действительно ли имел место страховой случай и какова сумма причиненного ущерба (пункт 3 статьи 307, пункт 2 статьи 961 ГК РФ). При возникновении спора обязанность доказать факт своевременного уведомления страховщика о наступлении страхового случая лежит на страхователе (выгодоприобретателе).

Согласно п.1 ст.966 ГК РФ срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года.

Согласно п.77 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 двухгодичный срок исковой давности по спорам, вытекающим из правоотношений по страхованию имущества (пункт 1 статьи 966 ГК РФ), исчисляется с момента, когда страхователь узнал или должен был узнать об отказе страховщика в осуществлении страхового возмещения или об осуществлении его страховщиком не в полном объеме, а также с момента истечения срока для осуществления страхового возмещения, предусмотренного законом или договором.

В соответствии со ст. 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Согласно п.1 ст.196 ГК РФ общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 настоящего Кодекса.

В соответствии со ст.197 ГК РФ для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Правила статьи 195, пункта 2 статьи 196 и статей 198 - 207 настоящего Кодекса распространяются также на специальные сроки давности, если законом не установлено иное.

В силу ст.199 ГК РФ требование о защите нарушенного права принимается к рассмотрению судом независимо от истечения срока исковой давности. Исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения. Истечение срока исковой давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан: незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о повреждении/уничтожении/утрате застрахованного имущества, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера) (п.11.5, п.11.5.1 Правил страхования).

Согласно п. 14.1. Правил, если иное не оговорено в Договоре страхования, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке: 14.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 14.3 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

В соответствии с п.14.3. Правил для получения страхового возмещения в части страхования имущества Страхователю (Выгодоприобретателю) необходимо предоставить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, документы и доказательства, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении погибшего (утраченного) или поврежденного имущества, а также время/дату/период, место, причину и обстоятельства и размер причиненного ущерба.

Как указано выше, истец получил уведомление о признании дома аварийным и подлежащим сносу 10.06.2021 года, о наступлении страхового события обратился с заявлением к ответчику только 26.06.2023 года, а в суд с иском обратился 12.01.2024 года.

Из приведенных выше норм действующего законодательства следует, что срок исковой давности по требованию о выплате страхового возмещения истек. Доказательств уважительности причин для пропуска срока, которые бы позволили восстановить предусмотренный законом срок для обращения с иском в суд по спорным правоотношениям, суду не представлено.

В удовлетворении исковых требований о взыскании страхового возмещения необходимо отказать в полном объеме.

В связи с тем, что в удовлетворении требований о взыскании страхового возмещения отказано, то оснований для удовлетворения требований о взыскании штрафа за неудовлетворение требований потребителя не имеется.

Предусмотренных законом оснований для взыскания с ответчика в пользу истца судебных издержек не имеется.

Управлению судебного департамента в ЯНАО перечислить сумму расходов на проведение экспертизы экспертному учреждению ООО «Бизнес –Аудит» в счет оплаты экспертизы в размере рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 193-199 ГПК РФ,

#### РЕШИЛ:

Отказать в удовлетворении исковых требований Г к ООО СК «Сбербанк страхование» о защите прав потребителя в полном объеме.

Управлению судебного департамента в ЯНАО перечислить сумму расходов на проведение экспертизы экспертному учреждению ООО «Бизнес –Аудит» в счет оплаты экспертизы в размере рублей.

Решение может быть обжаловано в суд Ямало-Ненецкого автономного округа в течение месяца со дня его принятия в окончательной форме, путём подачи апелляционной жалобы через Салехардский городской суд.

В окончательной форме решение суда будет составлено/составлено 18.03.2025 года.

Председательствующий

Н.Н. Подгайна

