

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

21 мая 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.
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-91/2025 по исковому
заявлению Х: к ООО СК «Сбербанк страхование» о защите прав
потребителя,

УСТАНОВИЛ:

истец обратился в суд с настоящим иском к ООО СК «Сбербанк страхование», просил
взыскать с ответчика в пользу третьего лица (выгодоприобретателя) с учетом уточнений по
справке Банка руб. в счёт погашения ипотечного долга, в пользу истца оставшуюся
сумму страхового возмещения и сумму уплаченной госпошлины в размере руб. В
обоснование иска указано, что истец приобрел объект недвижимого имущества расположенного
по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. , кв. по договору купли-продажи от 19.09.2019 г.
Поскольку указанный договор был обременён ипотекой, истцом был заключён договор
страхования недвижимого имущества (ипотеки) №001СБ2690175534 от 03.10.2019 г.
Выгодоприобретателем по договору страхования имущества является ПАО Сбербанк России в
размере суммы задолженности по кредитному договору, а также страхователь - в части,
превышающей сумму, подлежащую уплате кредитору по кредитному договору/владельцу
закладной. На основании Распоряжения Администрации муниципального образования г.
Салехард от 09.07.2020 г. №560-р «О признании многоквартирных домов аварийными и
подлежащими сносу», объект, приобретённый истцом по договору купли-продажи находится в
многоквартирном жилом доме, который признан аварийным и подлежащим сносу. Истцом
18.09.2023 г. было направлено заявление ООО СК «Сбербанк страхование» о наступлении
события с признаками страхового случая. Ответчиком был направлен ответ, в котором он
признает, что указанное событие является полной гибелью имущества. Ответчик предложил
варианты урегулирования сложившейся ситуации, а именно: годные остатки имущества остаются в
собственности истца, и в таком случае сумма страхового возмещения составит руб.;
истец передает имущество в собственность ответчика, в таком случае сумма страхового
возмещения составит руб. Ответчиком выплачена сумма руб.
выгодоприобретателю в счёт частичного погашения ипотечного долга. Поскольку в полном
объеме ответчиком обязательства по договору не исполнены, истец обратился с настоящим иском
в суд.

Истец Х: в судебном заседании поддержал исковые требования в полном
объеме по основаниям, изложенным в иске.

Третье лицо Х: поддержала заявленные исковые требования.

Представитель ответчика П: в судебном заседании исковые требования не
признал, просил отказать в удовлетворении иска, поскольку случай не является страховым, а в
случае удовлетворения просил применить требования ст.333 ГК РФ к штрафу и неустойке.

Третье лицо ПАО Сбербанк направило в адрес суда отзыв, в котором просило в случае
удовлетворения исковых требований определить сумму страхового возмещения (ее часть),
достаточную для погашения ссудной задолженности по кредитному договору в размере на дату
фактического исполнения.

Третье лицо Администрация г.Салехарда в судебном заседании участия не принимало.

Управление Роспотребнадзора по Ямало-Ненецкому автономному округу представило
заключение по делу в целях защиты прав гражданина, которым просило исковые требования
удовлетворить в полном объёме.

Выслушав лиц, участвующих в деле, изучив материалы дела, суд приходит к следующим
выводам.



Х. является собственником квартиры по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. , кв. на основании договора купли-продажи квартиры от 19.09.2019 г., право собственности зарегистрировано 30.09.2019 г.

Установлено, что между ОАО «Сбербанк России» и Х. заключен кредитный договор №121598 от 19.09.2019 г. на приобретение квартиры по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. , кв. , в сумме руб. на срок 240 месяцев под 10,2% годовых. Согласно условиям кредитного договора заемщик обязуется застраховать (обеспечить страхование) в страховой компании кредитора передаваемого в залог имущества.

Между истцом и ответчиком заключен договор страхования - Полис страхования недвижимого имущества (ипотеки) от 03.10.2019 г. серия 001СБ №2690175534 в отношении страхования имущественных интересов, связанных с риском повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, расположенного по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. , кв. . Срок действия полиса с 04.10.2019 г. по 03.10.2039 г. Застрахованное имущество находится в залоге у ПАО Сбербанк. Согласно Полису страхования страховая сумма на период страхования составляет руб., страховая премия рублей (т. 1 л.д. 42-45).

Согласно полису страхования от 03.10.2019 г. серия 001СБ № 2690175534, договор страхования заключен в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и иных сопутствующих рисков №31 в редакции, утвержденной приказом от 08.04.2019 г. №67 (т.1 л.д. 74-85).

Как следует из условий договора страхования, страховым случаем, в том числе, является повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества вследствие, в том числе, конструктивных дефектов застрахованного имущества (согласно п.3.3.1 Правил страхования) (п. 2.1.1 договора страхования).

В соответствии с п. 1.10.11 Правил страхования конструктивными элементами помещения, квартиры являются несущие и ненесущие стены, перекрытия, перегородки, окна, остекление балконов, лоджий, террас, веранд, входные двери; при страховании индивидуального жилого дома или здания (строения), дополнительно к ранее указанным элементам - крыша, фундамент. В соответствии с п. 1.10.24 Правил страхования страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Согласно п. 2.1.1 договора страхования страховым случаем по разделу страхование конструктивных элементов, является повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества вследствие опасностей перечисленных в пункте договора страхования, в том числе - конструктивных дефектов застрахованного имущества (согласно п. 3.3.1 Правил страхования).

Как следует из п. 3.3.1 Правил страхования под «конструктивным дефектам» 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.

Согласно п. 3.3.1.2 Правил страхования 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.

В соответствии с п. 2.1.3 страхового полиса выгодоприобретателем по настоящему разделу полиса является ПАО Сбербанк - в размере суммы задолженности по кредитному договору, страхователь - в части, превышающей сумму, подлежащую уплате кредитору по кредитному договору.



Пунктом 13.6 Правил страхования застрахованное имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового события.

Согласно п. 1.10.19 Правил страхования страховая выплата - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с Договором страхования обязан выплатить в качестве страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (п. 1.10.24 Правил страхования).

Страховыми случаями являются события, указанные в п. 3.2-3.6 настоящих Правил, свершившиеся в период действия Договора страхования, предусмотренные Договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). Конкретным Договором страхования может предусматриваться включение одного, нескольких или всех рисков, перечисленных в п. 3.2-3.6 настоящих Правил (п. 3.7 Правил страхования).

Согласно распоряжению Администрации муниципального образования г. Салехард от 09.07.2020 г. №560-р «О признании многоквартирных домов аварийными и подлежащими сносу» признан аварийным и подлежащим сносу многоквартирный дом по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. 10, кв. 2.

Истец обратился с заявлением к ответчику о наступлении события, имеющего признаки страхового случая в связи с признанием дома аварийным и подлежащим сносу.

Уведомлением ООО СК «Сбербанк страхование» от 27.10.2023 г. по событию, произошедшему 09.07.2020 г., случай признан страховым, ответчиком предложено два варианта выплаты страхового возмещения. Ответчик выплатил страховое возмещение в сумме 1 783 517 руб.

Истец, в связи с тем, что ответчик не в полном объеме выплатил страховое возмещение, обратился с иском в суд.

В соответствии с положениями ст.309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом, в соответствии с требованиями закона и условиями договора. Односторонней отказ от договора не допускается.

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 положений 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.

Согласно п.36-39 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 года № 20 в случае, если при заключении договора добровольного страхования имущества страхователю предоставлялось право выбора способа расчета убытков, понесенных в результате наступления страхового случая (без учета износа или с учетом износа застрахованного имущества), при разрешении спора о размере страхового возмещения следует исходить из согласованных сторонами условий договора.

При возникновении спора между страхователем и страховщиком о размере страхового возмещения, обеспечивающего исполнение обязательства по кредитному договору и подлежащего выплате в пользу выгодоприобретателя, убытки, причиненные страхователю, подлежат возмещению страховщиком в полном объеме в соответствии с условиями договора.

В случае полной гибели имущества, т.е. при полном его уничтожении либо таком повреждении, когда оно не подлежит восстановлению, страхователю выплачивается страховое возмещение в размере полной страховой суммы в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона об организации страхового дела (абандон).

При повреждении застрахованного объекта недвижимого имущества, когда в результате страхового случая он не прекратил своего существования, но не может быть использован в первоначальном качестве, сумма страхового возмещения определяется как разница между страховой суммой и суммой от реализации страхователем остатков застрахованного имущества.

Страхователь (выгодоприобретатель) в этом случае вправе отказаться от своих прав на такое имущество в пользу страховщика в целях получения страхового возмещения в размере полной страховой суммы, если такое право предусмотрено договором добровольного страхования имущества.

В рассматриваемом споре ответчиком случай признан страховым.

Согласно заключению эксперта ООО «Бизнес –Аудит» от 03.03.2025 г. №2-91/2025 стоимость годных остатков жилого помещения (квартира) по адресу: г. Салехард, ул. Патрикеева, д. , кв. составляет руб.

Оценив по правилам ст.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 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Заключение составлено специалистом в соответствующей области, эксперт предупрежден об ответственности по ст.307 УК РФ, заключение соответствует требованиям законодательства об оценочной деятельности, федеральным стандартам оценки, мотивировано и содержит описание проведенного исследования, в нем содержатся выводы и ответы на поставленные в соответствии с законом вопросы. Оснований сомневаться в изложенных выводах у суда не имеется. В связи с чем, данное заключение принимается в

18.10.2024 г. №971, 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 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Согласно Правилам страхования, страховое возмещение выплачивается при полной гибели имущества – в размере страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества), но не более действительной стоимости имущества на дату заключения Договора страхования, за вычетом стоимости остатков погибшего имущества, если иное не установлено Договором страхования или соглашением Сторон.

Согласно разъяснениям, содержащимся в п.19 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 на основании статьи 945 ГК РФ при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости - назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. В силу статьи 948 ГК РФ страховая стоимость имущества не может быть оспорена, если при заключении договора добровольного страхования между сторонами было достигнуто соглашение о ее размере. Вместе с тем, если страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно его стоимости, то страховая стоимость имущества может быть оспорена.

Таким образом, действующие нормы ГК РФ и разъяснения Верховного Суда Российской Федерации указывают на то, что проверка наличия и характера страхуемого интереса при заключении договора проводится по инициативе страховщика. Несовершение страховщиком этих действий впоследствии лишает его возможности ссылаться на несоответствие установленной в договоре страховой суммы действительной (рыночной) стоимости объекта страхования. После заключения договора страхования основанием оспаривания страховой стоимости имущества может служить только введение страховщика в заблуждение относительно действительной стоимости имущества. Доказательств введения страховщика в заблуждение относительно действительной стоимости имущества не представлено, страховщиком требования о признании недействительным договора страхования в части превышения страховой стоимости над страховой суммой не заявлены по данному основанию.

С учетом изложенного, суд приходит к выводу о взыскании сумм страхового возмещения.

Суд приходит к выводу о взыскании с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу ПАО Сбербанк страхового возмещения по договору страхования в размере _____ рублей _____ копеек (согласно справке банка).

Также с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу истца подлежит взысканию страховое возмещение в размере _____ рублей _____ копейки (_____ - 503.18).

Согласно п.2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

Пункт 6 ст.13 Закона РФ «О защите прав потребителей» определяет, что при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В силу ст.330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Согласно ст.333 ГК РФ если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку.

Суд считает, что размер взыскиваемого штрафа несоразмерен объему нарушенного обязательства, а потому уменьшает размер взыскиваемого штрафа и считает разумным взыскать



Расходы по уплате государственной пошлины в размере _____ рублей на основании ст.98 ГПК РФ подлежат взысканию с ответчика в пользу истца.

С ответчика в доход бюджета согласно ч.1 ст.103 ГПК РФ, ст. 333.19 Налогового кодекса РФ подлежит взысканию государственная пошлина в размере _____ рублей _____ копейки.

На управление судебного департамента в ЯНАО необходимо возложить обязанность перечислить сумму расходов на проведение экспертизы ООО «Бизнес-Аудит» в размере _____ рублей.

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

РЕШИЛ:

Исковые требования Х₁ _____ к ООО СК «Сбербанк страхование» о защите прав потребителя удовлетворить частично.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу ПАО Сбербанк страховое возмещение по договору страхования 001СБ 2690175534 от 03.10.2019 года, заключенному между ООО СК «Сбербанк страхование» и Х₁ _____, родившимся _____

года (паспорт _____), в размере задолженности по кредитному договору № 121598 от 19.09.2019 года - _____ рублей _____ копеек.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу Х₂ _____, родившегося _____ года (паспорт _____) страховое возмещение в размере _____ рублей _____ копейки, штраф за неудовлетворение в добровольном порядке требований потребителя в размере _____ рублей, расходы по уплате государственной пошлины в размере _____ рублей, а всего _____ рублей _____ копейки.

В удовлетворении исковых требований в остальной части отказать.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в доход бюджета государственную пошлину в размере _____ рублей _____ копейки.

Управлению судебного департамента в ЯНАО перечислить сумму расходов на проведение экспертизы ООО «Бизнес-Аудит» 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 04.06.2025 года.

Председательствующий

Н.Н. Подгайная

