

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

08 сентября 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 по исковому заявлению Г: к ООО СК «Сбербанк страхование» о защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратилась к ответчику с настоящим иском, с учетом уточненных требований просила признать незаконным отказ ООО СК «Сбербанк страхование» от 09.07.2024 года № 449/4044/95 в выплате страховой суммы по договору страхования (полис) недвижимого имущества (ипотеки) серии 011 WS № 9340360325 от 07.08.2021 в связи с наступлением страхового случая, взыскать с ответчика в пользу ПАО Сбербанк страховое возмещение по договору страхования в счет погашения задолженности по кредитному договору в размере рублей - копеек, в свою пользу рублей копеечки, компенсацию морального вреда в размере рублей, убытки в размере рублей копеек, неустойку в размере рублей копеек, штраф за неудовлетворение требований потребителя.

В обоснование иска указано, что истец заключила с ответчиком договор страхования недвижимого имущества – квартиры по адресу: г.Салехард, Горького, д. -, кв. , являющегося предметом залога по кредитному договору. Распоряжением администрации муниципального образования г. Салехард 1039-р от 15.12.2021 года многоквартирный дом, в котором располагается указанное жилое помещение, признан аварийным и подлежащим сносу. Указанное событие является страховым случаем по договору страхования. Однако, ответчик отказал истцу в выплате страхового возмещения в связи с отсутствием признаков страхового случая. Действия ответчика нарушают ее права как потребителя услуг по договору страхования.

Истец Г: в судебном заседании исковые требования поддержала по основаниям, изложенным иске. Просила признать отказ ответчика в выплате страхового возмещения незаконным, с учетом наступления страхового случая и доказанности наличия конструктивных дефектов, вызванных, в том числе нарушением строительных норм, просила взыскать с ответчика страховое возмещение, а также неустойку, убытки, компенсацию морального вреда и штраф за неудовлетворение требований потребителя. Полагала, что обратилась к ответчику и в суд в пределах предусмотренного законом срока обращения за страховой выплатой, а в случае пропуска срока просила его восстановить.

Представитель ответчика П. в судебном заседании просил отказать в удовлетворении исковых требований, указав на отсутствие признаков страхового случая по договору страхования и пропуск срока исковой давности, а в случае удовлетворения иска просил применить ст.333 ГК РФ к штрафу и неустойке.

Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по ЯНАО» своего представителя для участия в деле не направило. Направлено ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя. Управлением представлено заключение, из которого следует, что заявленные требования являются законными и обоснованными и подлежат удовлетворению.

Третьи лица, не заявляющие самостоятельных требований относительно предмета спора, в судебном заседании не участвовали.

Выслушав участников процесса, изучив материалы дела, суд приходит к следующим выводам.

Как предусмотрено ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, а также из иных оснований, указанных в настоящем Кодексе. При установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию.

Согласно ст. 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 или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В соответствии с п.1, пп.1 п.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).

Пунктом 1 ст. 930 ГК РФ установлено, что имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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.

Пунктом 1 ст. 945 ГК РФ установлено, что при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

Как следует из 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.33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества" 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 или иным третьим лицам) (пункт 2 статьи 9 Закона об организации страхового дела). Предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (страховой риск), должно обладать признаками вероятности и случайности. При разрешении спора в суде страхователь (выгодоприобретатель) должен доказать факт наступления вреда (утрату, гибель, недостачу или повреждение застрахованного имущества) в результате предусмотренного договором события, на случай наступления которого производилось страхование.

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.

Как следует из п.34 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 ст. 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.54. Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 Письменный отказ страховщика в осуществлении страхового возмещения должен быть направлен страхователю и содержать обоснование принятого решения (пункт 3 статьи 307 ГК РФ). При решении вопроса о правомерности такого отказа страховщика суд учитывает не только условия договора и документы, указанные в договоре добровольного страхования имущества, но и иные документы, которыми подтверждаются факт наступления страхового случая и размер убытков, понесенных страхователем (выгодоприобретателем) в результате наступления страхового случая.

Установлено, что между ПАО Сбербанк (ранее ПАО «Сбербанк России») и заемщиком Г. ..., созаемщиком Г. ... заключен кредитный договор № 452 от 25.02.2015 на приобретение квартиры по адресу: г.Салехард, Горького, д. ..., кв. ... в сумме ... рублей на срок 240 месяцев под 14.75 % годовых.

Согласно условиям кредитного договора заемщик обязуется застраховать (обеспечить страхование) в страховой компании кредитора передаваемого в залог имущества.

Между истцом Г. ... и ответчиком заключен договор страхования - Полис страхования недвижимого имущества (ипотеки) серии 011 WS № 9340360325 от 07.08.2021 года в отношении страхования имущественных интересов, связанных с риском повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, расположенного по адресу: г.Салехард, Горького, д. ..., кв. ..., со страховой суммой ... рублей, со страховой премией ... рублей.

Согласно договору страхования Полис страхования недвижимого имущества (ипотеки) заключен в соответствии с Правилами страхования имущества и иных сопутствующих рисков № 31.3, утвержденных Приказом от 13.04.2021 № 116.

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

В соответствии с п. 2.1.3 Полиса страхования 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.

Страховая сумма на каждый период страхования по разделу 2.1 полиса страхования не может быть менее остатка задолженности по кредитному договору на дату начала каждого периода страхования, при этом страховая сумма не может превышать действительной (страховой) стоимости имущества (п.2.1.4 Полиса страхования).

В соответствии с п.2.1.13 Полиса страхования страховщик по настоящему разделу Полиса принимает решение о выплате страхового возмещения в течение 10 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов, указанных в п.14.3 Правил.

По настоящему разделу Полиса страхования выплата страхового возмещения производится в течение 5 рабочих дней после подписания страховщиком страхового акта. Днем выплаты страхового возмещения является день списания денежных средств с расчетного счета страховщика (п.2.1.16 Полиса страхования).

В соответствии с п.3.2 Правил страховым случаем является свершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Страховым случаем по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, является повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества вследствие следующих опасностей: конструктивные дефекты застрахованного имущества (в части недвижимого имущества) (п.3.3.1). Как следует из п.3.3.1.1 Правил под «конструктивными дефектами» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ и/или проектирования. При страховании квартир, комнат в квартирах или апартаментов, конструктивным дефектом также признаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций строения, в котором расположены застрахованные квартиры, комнаты или апартаменты, существенные для устойчивости такого строения, обусловленные нарушением третьими лицами норм эксплуатации и/или содержания такого строения, допущенные по независящим от Страхователя причинам.

Согласно п. 3.3.1.2 Правил повреждение или уничтожение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем только при одновременном выполнении следующих обстоятельств: п.3.3.1.2.1. Для апартаментов, квартир, комнат в квартирах, машино-мест, подсобных и нежилых помещений, расположенных в многоквартирном доме: п.3.3.1.2.1.1. имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) здания, строения, сооружения, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения Договора страхования конструктивных дефектов; п. 3.3.1.2.1.2. в отношении застрахованного имущества уполномоченным органом принято одно из следующих решений: - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства непригодным для проживания граждан (для квартир, комнат в квартирах, расположенных в

многоквартирном доме); - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу; - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства подлежащим капитальному ремонту или реконструкции.

Согласно п.4.1 Правил страховая сумма - денежная сумма, которая определена Договором страхования и, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Ущербом считается повреждение или полная гибель (включая утрату имущества) (п.13.4 Правил).

Полная гибель имеет место в случае: если при наступлении страхового случая по риску «Конструктивные дефекты застрахованного имущества» по п. 3.3.1.2.1 настоящих Правил уполномоченным органом в отношении строения, в котором находятся застрахованная квартира, комната в квартире или апартаменты, принято одно из следующих решений: - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства непригодным для проживания граждан; - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу; - о признании жилого помещения/многоквартирного дома/объекта капитального строительства аварийным и подлежащим реконструкции (п.13.5.2 Правил).

Согласно п.13.7 страховое возмещение выплачивается: при полной гибели имущества - в размере страховой суммы (лимита страховой выплаты, 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 (п.13.7.1 Правил).

В соответствии с п.14.1 Правил страховщик обязан в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, указанных в соответствующих разделах настоящих Правил страхования, принять решение об осуществлении страховой выплаты и произвести страховую выплату или принять решение об отказе в осуществлении страховой выплаты. В случае принятия решения об отказе в осуществлении страховой выплаты или решения об отсрочке страховой выплаты - направить Страхователю мотивированный отказ в страховой выплате или мотивированное решение об отсрочке в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения об отказе или отсрочке. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для принятия решения об осуществлении страховой выплаты и выплаты страхового возмещения.

Согласно заключению специализированной организации МКУ «Финансовая дирекция городского хозяйства» «По результатам технического обследования технического состояния строительных и конструктивных элементов многоквартирного дома, по адресу: ЯНАО, г.Салехард, ул.Горького, д.1» от 22.11.2021 № 131-2021 техническое состояние жилых помещений многоквартирного дома, расположенного по адресу: Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Горького, д. . не соответствует предъявленным требованиям п. 10, 15, 16 «Положения о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания и многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции» (Постановление правительства РФ № 47 от 28.01.2006). С учетом значительного физического износа и долгим сроком эксплуатации, аварийного состояния несущих конструкций, а также руководствуясь п. 33, 34 «Положения о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания и многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции» (Постановление правительства РФ № 47 от 28.01.2006 (ред. 27.07.2020)), рекомендовано признать многоквартирный дом, расположенный по адресу: Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Горького, д. . аварийным и подлежащим сносу.

Как следует из заключения межведомственной комиссии № 1132 от 24.11.2021, комиссией принято решение о признании многоквартирного дома по адресу: г.Салехард, ул.Горького, д. аварийным и подлежащим сносу.

На основании Распоряжения Администрации МО г. Салехард от 15.12.2021 № 1039 «О признании многоквартирных домов аварийными и подлежащими сносу» дом, в котором находится объект страхования по адресу: г.Салехард, ул.Горького, д., признан аварийным и подлежащим сносу. Отселение предусмотрено в срок до 31.12.2028 года.

Администрацией г.Салехард 04.02.2022 года в адрес Г. направлено уведомление о сносе дома. Письмо получено Г. 19.02.2022 года.

При этом Г., получила заключение о признании дома аварийным и подлежащим сносу 18.03.2024 года.

Г. 19.03.2024 года обратилась к ответчику с заявлением о наступлении события с признаками страхового случая, наступившего в силу признания дома по адресу: по адресу: г.Салехард, ул.Горького, д., кв. аварийным и подлежащим сносу.

22.03.2024 года ответчиком продлен срок рассмотрения обращения.

Ответчиком 09.07.2024 года за исх. 449/4044/95 истцу направлено уведомление с отказом в признании случая страховым. В обоснование указано, что согласно представленному заключению МКУ «Финансовая дирекция городского хозяйства» по результатам технического обследования технического состояния строительных и конструктивных элементов многоквартирного дома, расположенного по адресу: Ямало-Ненецкий АО, г. Салехард, ул. Горького, д. - № 131-2021 дом рекомендуется признать аварийным и подлежащим сносу с учетом значительного физического износа и долгим сроком эксплуатации. Нарушение норм и правил производства строительных работ не зафиксировано и документально не подтверждено. Нарушения третьими лицами норм эксплуатации и/или содержания также не подтверждены. Заявленное событие невозможно отнести к событиям, на случай наступления которых был заключен Полис. На основании вышеизложенного Страховщик не имеет правовых оснований для выплаты страхового возмещения.

Уведомление получено истцом 19.07.2024 года (согласно штемпелю на конверте).

Истец, не согласившись с решением ответчика, 25.07.2024 года, в адрес ответчика направил претензию.

Ответчик в добровольном порядке требования истца не удовлетворил.

Определением суда от 11.10.2024 года по делу назначена экспертиза.

Согласно заключению эксперта ООО «РСК - Ямал» № 10/СТЭ-2025 от 31.03.2025 года на основании проведенного исследования определено, что жилой дом находится в аварийном техническом состоянии. Исходя из технического состояния конструктивных и инженерных элементов процент физического износа здания в целом составляет 50,1%. Срок службы дома по адресу: ЯНАО, г. Салехард, ул. Горького, д. 2 составляет 30 лет с года ввода здания в эксплуатацию (1976 г.). Основными причинами повреждения (частичного разрушения) конструктивных элементов здания жилого дома являются: истечение в 2006 году срока службы фундамента из деревянных свай, накопленный им в период срока службы физический износ; воздействия техногенного характера, связанные с ремонтом городских инфраструктурных объектов (Реконструкция инженерных сетей и автодороги по ул. Горького), в результате чего сток вод от жилого дома был перекрыт, что обусловило нахождение фундамента в постоянно затопленном состоянии; существенное изменение природно-климатических факторов в районе нахождения объекта исследования, сложные климатические условия эксплуатации жилого дома. Указанные причины вызвали потерю прочностных характеристик фундамента. Сбъекта исследования и, как следствие, перераспределение нагрузок, проседание отдельных участков здания, передачу деформаций от фундамента на остальные конструктивные элементы Объекта исследования и привели к аварийному техническому состоянию жилого дома. Сопутствующими причинами повреждения конструктивных элементов здания жилого

дома являются: организации нарушение правил эксплуатации жилого дома, которые выразились в отсутствии отмостки здания.

Стороной истца представлено заключение специалиста (рецензия) НП «Саморегулируемая организация судебных экспертов» № 3498 от 15.04.2025 года на экспертное заключение ООО «РСК - Ямал» № 10/СТЭ-2025 от 31.03.2025, согласно которому методика исследования в отношении объекта экспертизы выбрана неверно, исследование проведено не в полном объеме. Нарушения, выявленные при анализе заключения, не позволяют считать указанное заключение объективным, обоснованным и полным, составленным на строго научной и практической основе, с исчерпывающими, достоверными обоснованными ответами по поставленным вопросам. Выводы не подтверждены выполненным исследованием. Заключение не соответствует требованиям ст. 25 Федерального закона от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» и требованиям процессуального кодекса, в рамках которого выполнено данное исследование. В заключении отсутствует общая оценка результатов исследования, ответы на поставленные вопросы не являются исчерпывающими, выводы эксперта исследованием не обоснованы и вызывают сомнения в достоверности, в связи с чем, вышеуказанное заключение не может использоваться при принятии юридически значимых решений и выводы по проведенному исследованию являются основанием для назначения повторной судебной экспертизы.

Определением суда от 19.05.2025 года по делу назначена повторная экспертиза.

Согласно заключению ООО «Бюро независимых экспертиз» от 04.07.2025 года № 4147 категория технического состояния многоквартирного жилого дома по адресу: г.Салехард ул.Горького, дом оценивается как аварийная в связи с аварийным состоянием свайных фундаментов с высоким ростверком, конструкция которых не позволяет плавно опуститься всему строению на грунт-грозит обрушением клеток и перекрытий пола. Срок службы многоквартирного жилого дома по адресу: г.Салехард, ул.Горького, дом составляет 50 лет при условии проведения в полном объеме регламентных текущих и капитальных ремонтов. Причины разрушения конструктивных элементов многоквартирного жилого дома по адресу: г.Салехард ул.Горького дом следующие: основная причина: носит сложный взаимосвязанный комплексный характер: естественный физический износ в 63%, предельный расчетно-нормативный срок эксплуатации 49 лет при 50 нормативных, ошибки при проектировании, строительстве и технической эксплуатации дома. Дополнительная причина: отсутствие своевременных регламентных текущих и капитальных ремонтов в необходимых объемах. Разрушения конструктивных элементов многоквартирного жилого дома по адресу: г.Салехард ул. Горького дом привели к аварийному состоянию дома.

Оценив по правилам статьи 67 ГПК РФ представленное экспертное заключение, суд принимает его в качестве допустимого доказательства, поскольку заключение соответствует требованиям ст. 86 ГПК РФ. Эксперт предупрежден об ответственности по ст.307 УК РФ.

При этом суд оценивает представленное доказательство в совокупности с другими доказательствами по делу с учетом их относимости и допустимости.

Учитывая представленные суду доказательства, принимая во внимание, что причинами разрушения многоквартирного дома, в котором расположено застрахованное имущество, являются как естественный физический износ, отсутствие своевременных регламентных текущих и капитальных ремонтов в необходимых объемах, так и ошибки при проектировании, строительстве и технической эксплуатации дома, суд приходит к выводу о признании случая страховым по договору страхования, что влечет обязанность страховщика произвести страховую выплату застрахованному лицу и выгодоприобретателю.

Ответчиком заявлено о применении срока исковой давности по рассматриваемому спору.

Согласно статье 195 Гражданского кодекса Российской Федерации исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

В силу требований пункта 1 статьи 196 Гражданского кодекса Российской Федерации общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 настоящего Кодекса.

При этом для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком (пункт 1 статьи 197 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Из материалов дела следует, что между сторонами заключен договор имущественного страхования, не связанный с риском ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, следовательно, срок исковой давности по требованиям, вытекающим из данного договора, в силу положений пункта 1 статьи 966 Гражданского кодекса Российской Федерации составляет два года.

Согласно части 1 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

Исходя из п.77 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества" 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.

Лицам, пропустившим установленный федеральным законом процессуальный срок по причинам, признанным судом уважительными, пропущенный срок может быть восстановлен (ч.1 ст.112 ГПК РФ).

Принимая во внимание, что истец получил заключение о признании дома аварийным и подлежащим сносу 18.03.2024 года, суд признает указанную причину уважительной причиной для пропуска срока для обращения к ответчику за страховой выплатой.

Учитывая, что ответчик по обращению истца от 19.03.2024 года, поступившему после получения истцом 18.03.2024 года заключения о признании дома аварийным и подлежащим сносу, не признал случай страховым и отказал в страховом возмещении (письмо от 09.07.2024 года за исх. 449/4044/95), уведомление об отказе в страховой выплате было получено истцом 19.07.2024 года, истец обратился в суд с настоящим иском 02.08.2024 года, случай страховым признан только при рассмотрении настоящего спора, суд полагает, что предусмотренный законом срок исковой давности для обращения истца в суд с настоящим иском не пропущен.

С учетом изложенного, суд считает необходимым возложить на ООО СК «Сбербанк страхование» обязанность перечислить в ПАО Сбербанк часть страхового возмещения, причитающегося Г: _____, в размере остатка задолженности по кредитному договору №452 от 25.02.2015 года на день фактического исполнения решения суда (перечисления денежных средств в адрес ПАО Сбербанк) в пределах суммы страхового возмещения по договору страхования 011 WS 9340360325 в размере _____ рублей _____ копеек, оставшуюся часть-перечислить Г: _____.

С учетом того, что на момент принятия ответчиком решения, изложенного в письме от 09.07.2024 года за исх. 449/4044/95 по обращению истца у ответчика не имелось доказательств того, что случай является страховым, указанный факт установлен при рассмотрении настоящего спора, то оснований для признания незаконным отказа ООО СК «Сбербанк страхование» от 09.07.2024 года № 449/4044/95 в выплате страховой суммы по

договору страхования (полис) недвижимого имущества (ипотеки) серии 011 WS № 9340360325 от 07.08.2021 в связи с наступлением страхового случая не имеется.

В силу статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Исходя из п.4.3 «Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013) убытки, причиненные заемщику вследствие задержки страховой выплаты, обеспечивающей исполнение кредитного обязательства, подлежат возмещению страховщиком в полном объеме.

Установлено, что ответчик, не выплатив истцу страховое возмещение в полном объеме, от исполнения своих обязательств по договору страхования уклонялся, в связи с чем, кредитные обязательства между ПАО Сбербанк и истцом (должник) не были прекращены и истец, являясь добросовестной стороной кредитного договора, выплачивал банку задолженность по кредиту.

В силу того, что ответчик свои обязательства по своевременной выплате страхового возмещения не исполнил, истец оплатил ПАО Сбербанк сумму основного долга и проценты по кредиту, которые являются убытками и подлежат взысканию с ответчика в полном объеме.

Определяя размер убытков и период оплаты, суд исходит из представленного истцом расчета, документов ответчика о страховой выплате и документов ПАО Сбербанк.

С учетом изложенного суд считает необходимым взыскать с ответчика в пользу истца убытки за период с 07.04.2025 по 07.09.2025 года в размере _____ рублей _____ копеек.

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.

Согласно ч.5 ст.28 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" В случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) или назначенных потребителем на основании пункта 1 настоящей статьи новых сроков исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пеню) в размере трех процентов цены выполнения работы (оказания услуги), а если цена выполнения работы (оказания услуги) договором о выполнении работ (оказании услуг) не определена - общей цены заказа. Договором о выполнении работ (оказании услуг) между потребителем и исполнителем может быть установлен более высокий размер неустойки (пени). Неустойка (пеня) за нарушение сроков начала выполнения работы (оказания услуги), ее этапа взыскивается за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки вплоть до начала выполнения работы (оказания услуги), ее этапа или предъявления потребителем требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи. Неустойка (пеня) за нарушение сроков окончания выполнения работы (оказания услуги), ее этапа взыскивается за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки вплоть до окончания выполнения работы (оказания услуги), ее этапа или предъявления потребителем требований,

предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи. Сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги). Размер неустойки (пени) определяется, исходя из цены выполнения работы (оказания услуги), а если указанная цена не определена, исходя из общей цены заказа, существовавшей в том месте, в котором требование потребителя должно было быть удовлетворено исполнителем в день добровольного удовлетворения такого требования или в день вынесения судебного решения, если требование потребителя добровольно удовлетворено не было.

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.

Размер неустойки не может превышать цену услуги, а потому суд считает необходимым взыскать неустойку в размере 12072 рублей 54 копеек (размер страховой премии по договору страхования).

Из требований статей 151, 1099, 1100, 1101 Гражданского кодекса РФ, статьи 15 Закона следует, что моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения продавцом 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.

Учитывая, что вина ответчика в нарушении прав истца установлена, требования истца о компенсации морального вреда подлежат удовлетворению.

Определяя размер компенсации морального вреда, суд учитывает степень вины ответчика, длительность невыполнения требований ответчика, характера причиненного истцу нравственных страданий, принимает во внимание конкретные обстоятельства дела и, руководствуясь принципами разумности и справедливости, считает необходимым взыскать с ответчика в пользу истца в счет компенсации морального вреда _____ рублей.

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 соответствии с п.45 Постановления Пленума Верховного Суда РФ, если суд удовлетворил требования страхователя (выгодоприобретателя) в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке страховщиком, он взыскивает со страховщика в пользу страхователя (выгодоприобретателя) штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона). Судам следует иметь в виду, что применение статьи 333 ГК РФ возможно лишь в исключительных случаях, когда подлежащий уплате штраф явно несоразмерен последствиям нарушенного обязательства, по заявлению ответчика с указанием мотивов, по которым суд полагает, что уменьшение размера штрафа является допустимым.

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

Учитывая, что ответчик просит о снижении размера штрафа, размер взыскиваемого штрафа несоразмерен объему нарушенного обязательства, суд приходит к выводу об

уменьшении размера взыскиваемого штрафа и считает разумным взыскать штраф в размере _____ рублей.

На основании ст.103 ГПК РФ с ответчика в доход бюджета подлежит взысканию государственная пошлина в сумме 47929 рублей.

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

Р Е Ш И Л:

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

Возложить на ООО СК «Сбербанк страхование» обязанность перечислить в ПАО Сбербанк часть страхового возмещения, причитающегося Г. _____ (паспорт _____, выдан _____, код подразделения _____) в размере остатка задолженности по кредитному договору №452 от 25.02.2015 года на день фактического исполнения решения суда (перечисления денежных средств в адрес ПАО Сбербанк) в пределах суммы страхового возмещения по договору страхования 011 WS 9340360325 в размере _____ рублей _____ копеек, оставшуюся часть-перечислить Г. _____.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу Г. _____ (паспорт _____, выдан _____, код подразделения _____) неустойку в размере _____ рублей _____ копеек, убытки за период с 07.04.2025 по 07.09.2025 года в размере _____ рублей _____ копеек, компенсацию морального вреда в размере _____ рублей, штраф за неудовлетворение в добровольном порядке требований потребителя в сумме _____ рублей, а всего _____ рублей _____ копеек.

В удовлетворении исковых требований в остальной части отказать.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в доход бюджета государственную пошлину 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 22.09.2025 года.

Председательствующий

Н.Н. Подгайная

Документ подписан
электронной подписью

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Владелец сертификата: Подгайная Наталья Николаевна
Сертификат: 60F0FB7FECAPDEF9BC06A4A08B8E0E8E
Действителен с: 28/01/2025 12:51:48 UTC
Действителен по: 23/04/2026 12:51:48 UTC