

РЕШЕНИЕ  
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

24 ноября 2025 года

г. Салехард

Салехардский городской суд Ямало-Ненецкого автономного округа в составе:  
председательствующего судьи: Лисиенкова К.В.  
при секретаре судебного заседания: Якуповой А.У.  
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-1115/2025 по  
исковому заявлению Г. к ООО СК  
«Сбербанк страхование» о взыскании суммы страхового возмещения

УСТАНОВИЛ:

Г. обратилась в суд с иском к ООО СК «Сбербанк страхование» к ООО СК «Сбербанк страхование» о взыскании суммы страхового возмещения. В обоснование требований иска представитель истца указал, что истец заключила с ответчиком договор страхования недвижимого имущества – квартиры по адресу: г. Салехард, ул. , д. , кв. , являющегося предметом залога по кредитному договору №10437 от 12.09.2018. Страховой полис 011WS №9341073576 от 06.10.2022, дополнительное соглашение к нему от 06.10.2023 страховая сумма составляет в размере 3 227 845,19 рублей. Истцом выплачена страховая премия в размере 7 701,64 рублей, срок действия полиса с 08.10.2022 по 07.10.2039. Распоряжением администрации г. Салехарда от 06.08.2024 №316-р многоквартирный дом, в котором располагается указанное жилое помещение, признан аварийным и подлежащим сносу. Ею 30.01.2025 ответчику, в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая (конструктивные дефекты (п.31.4 Правил страхования) направлено заявление о страховой выплате. Ей был дан ответ от 10.02.2025 в соответствии с которым ответчиком отказано в выплате, ввиду отсутствия факта наступления страхового случая, предусмотренного Полисом страхования и Правилами страхования. С учётом уточненных требований просила взыскать с ответчика в пользу ПАО Сбербанк сумму страхового возмещения по договору страхования в размере 3 227 845,19 рублей, оставшуюся часть в её пользу, компенсацию морального вреда в размере 50 000 рублей, расходы по уплате государственной пошлины в размере 7 923 рублей, расходы на оформление доверенности представителю в размере 3 700 рублей, штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке в размере 50 %.

Истец, представитель истца К., действующий на основании доверенности, в судебном заседании участие не принимали, извещены надлежащим образом.

Представитель ответчика П., действующий на основании доверенности, в судебном заседании возражал против удовлетворения требований иска, по основаниям, изложенным в представленных в адрес суда письменным возражениям.

Представители третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора (ПАО Сбербанк и администрации МО г. Салехард), будучи извещенными надлежащим образом, в судебное заседание не явились.

Суд, выслушав доводы участвующих в деле лиц, изучив материалы дела, приходит к следующим выводам.

12.09.2018 между истцом и ПАО Сбербанк был заключен кредитный договор №10437 на сумму 2 650 000,00 рублей на срок 240 месяцев под 9,50% годовых, в целях приобретения объекта недвижимости по адресу: ЯНАО, г. Салехард, ул. , д. , кв. .

Между истцом и ответчиком был заключен договор страхования недвижимого имущества от 06.10.2022 Полис страхования недвижимого имущества (ипотеки) был выдан 011WS №9341073576, дополнительное соглашение к нему от 06.10.2023 страховая

сумма составляет в размере 3 227 845,19 рублей. Истцом выплачена страховая премия в размере 7 701,64 рублей, срок действия полиса с 08.10.2022 по 07.10.2039 при условии уплаты страховой премии за первый период страхования в размере и сроки, указанные в п. 3.6 Полиса.

Застрахованным имуществом является квартира по адресу: г. Салехард, ул. ..., д. ..., кв. ... Застрахованное имущество находится в залоге у ПАО Сбербанк.

Согласно п. 1.1.2. Полиса страхования 011WS №9341073576, страховая сумма на период страхования 3 227 000,00 рублей.

Согласно п. 1. Дополнительного соглашения к нему, страховая сумма на период страхования 3 227 845,19 рублей.

Согласно п.2.3.1.2 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 Правил).

Согласно Правил п.3.3.1. 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.

Согласно Правил 3.3.1.1. 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.

Истец является собственником квартиры по адресу: г. Салехард, ул. ..., д. ..., кв. ... на основании договора купли-продажи от 02.10.2018.

Распоряжением администрации г. Салехард 06.08.2024 №316-р «О признании многоквартирных домов аварийными и подлежащими сносу, многоквартирный д. ... по ул. ... в г. Салехарде признан аварийным и подлежащим сносу.

В этой связи истцом в адрес ответчика 30.01.2025 подано заявление о страховом случае.

В ответе от 10.02.2025 ответчиком отказано в выплате, ввиду отсутствия факта наступления страхового случая, предусмотренного Полисом страхования и Правилами страхования.

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 N 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.8,9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества" согласие страхователя с условиями договора, в том числе с правилами страхования, должно быть выражено прямо, недвусмысленно и таким способом, который исключал бы сомнения относительно его намерения заключить договор добровольного страхования имущества на указанных условиях. Для установления содержания договора страхования, его существенных условий следует принимать во внимание содержание заявления страхователя, страхового полиса, иных документов, а также правил страхования, если договор заключен на условиях, содержащихся в этих правилах. При заключении договора добровольного страхования имущества в письменной форме не включенные в текст договора страхования (страхового полиса) условия правил страхования 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 ГК РФ)

Согласно п.33, 34 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 N 19 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.

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).

Из заключения по результатам технического обследования МКУ «Финансовая дирекция городского хозяйства» от 02.07.2024 №8-2024, общее состояние конструкций здания оценено как аварийное и техническое состояние жилых помещений многоквартирного дома № по ул. , не соответствует требованиям для проживания, являются непригодным для проживания, являются аварийным и подлежащим сносу.

Из заключения №28/СТЭ-2025 от 29.09.2025 составленного ООО «РСК-ЯМАЛ», в том числе и на основании которого межведомственной комиссией принималось решение о признании многоквартирного дома № по ул. аварийным и подлежащим сносу, следует: Техническое состояние многоквартирного жилого дома по адресу: г. Салехард, ул. , д. , оценивается как аварийное техническое состояние. Физический износ несущих конструктивных и инженерных элементов здания составляет 63,1%, так как несущие конструкции обследуемого объекта имеют значительные дефекты, деформации и разрушения;

Срок службы дома № по ул. в г. Салехарде составляет 30 лет с года ввода здания в эксплуатацию (1976 г.);

Причинами разрушения конструктивных элементов многоквартирного жилого дома по адресу: г. Салехард, ул. , д. является:

- истечение срока службы фундамента из деревянных свай в 2006 году;
- естественный физический износ деревянных строительных конструкций;
- существенное изменение природно-климатических факторов в районе нахождения объекта исследования, сложные климатические условия эксплуатации в районе Крайнего Севера;

-воздействия техногенного характера (нарушение норм и правил при проектировании и строительстве автодороги по ул. Горького), возникшее при ремонте городских инфраструктурных объектов.

Сопутствующими причинами повреждения конструктивных элементов здания жилого дома является:

- нарушение правил эксплуатации жилого дома, которые выразились в не проведении капитальных ремонтов.

Из указанных заключений следует, что причиной признания застрахованного имущества аварийным и подлежащим сносу/непригодным для дальнейшей эксплуатации и подлежащим сносу явились конструктивные дефекты, обусловленные не исключительной нарушением норм и правил производства строительных работ и/или проектирования, а потому указанный случай не является страховым в соответствии с условиями страхования, поэтому требования иска не подлежат удовлетворению.

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

## Р Е Ш И Л:

В удовлетворении требований иска Г. к ООО СК «Сбербанк страхование» о взыскании суммы страхового возмещения, отказать.

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 изготовлено 08.12.2025 года

Председательствующий

Документ подписан  
электронной подписью

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 7F578E1E25A2884AA75C34A1267E7439  
Владелец Лисиенков Константин Владимирович  
Действителен с 15.04.2025 по 09.07.2026