

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

23 сентября 2015г. г. Белая Калитва

Белокалитвинский городской суд Ростовской области в составе председательствующего судьи Логвиновой С. Е.

при секретаре Чепига А. Г.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Низовкина В.М. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда, третьи лица ОАО «Сбербанк России», Низовкин С. В., Низовкина Н. Н.,

установил:

Низовкин В. М. обратился с иском к ООО СК «Сбербанк страхование» о взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что 22 августа 2013г. он заключил с ООО СК «Сбербанк страхование» договор страхования жизни и здоровья, в соответствии с которым в случае смерти, установления инвалидности 1, 2 группы ответчик должен был выплатить страховую сумму. В период действия договора страхования с 22.08.2013г. по 21.08.2014г. у истца произошел инфаркт миокарда, в результате чего ему установлена инвалидность 2-й группы, что, в соответствии с договором является страховым случаем. 03.03.2015г. истец обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения, ответчик незаконно отказал в удовлетворении заявления истца о выплате страховой суммы. На основании изложенного истец просил суд взыскать с ответчика в свою пользу страховую сумму в размере 739136 руб. 29 коп. (остаток ссудной задолженности по кредиту), неустойку за несвоевременную выплату страхового возмещения в сумме 7243 руб. 53 коп., компенсацию морального вреда в сумме 30000 рублей, расходы на оплату юридических услуг в сумме 20000 руб.

В судебном заседании истец, представитель истца адвокат Маласай Б. С. поддержали исковые требования, Представитель ответчика Михайлов Е. Н., действующий на основании доверенности, исковые требования не признал, ссылаясь на то, что у истца отсутствуют правовые основания для взыскания суммы страхового возмещения, поскольку он не являлся стороной договора страхования либо выгодоприобретателем по договору, а также на то, что данный случай не является страховым, поскольку инвалидность истца установлена по истечении срока договора. Третьи лица, извещенные надлежащим образом, в судебное заседание не явились.

Выслушав стороны, исследовав материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии со ст. [927 ГК РФ](#) страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Согласно ст. [426 ГК РФ](#) договор личного страхования является публичным договором.

В силу п. 1 ст. [934 ГК РФ](#) по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Согласно п. 2 ст. 9 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

В соответствии со ст. [939 ГК РФ](#) заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор. Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Пункт 1 ст. [943 ГК РФ](#) предусматривает, что условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Суд установил, что 22 августа 2013г. между ОАО «Сбербанк России» и Низовкиным В. М., Низовкиным С. В., Низовкиной Н. Н. был заключен кредитный договор № на сумму 850000 рублей под 12,25% годовых на срок 120 месяцев на приобретение квартиры (л.д. 6-11).

Одновременно заявлением на страхование от 22 августа 2013г. Низовкин В. М. выразил согласие быть застрахованным лицом по договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика ОАО «Сбербанк России» в соответствии с Условиями участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» и просил включить его в список застрахованных лиц по рискам: смерть застрахованного по любой причине, смерть застрахованного лица в результате авиакатастрофы или железнодорожной катастрофы, инвалидность застрахованного по любой причине с установлением 1, 2 группы инвалидности (л.д. 13).

В соответствии с Условиями участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России», с которыми был ознакомлен Низовкин В. М., страховщиком указан ООО СК «Сбербанк страхование» (в настоящее время ООО «Сбербанк страхование жизни»), страхователем ОАО «Сбербанк России», выгодоприобретателем – лицо, в пользу которого с согласия застрахованного лица заключен договор страхования и которое обладает правом на получение страховой выплаты, застрахованным лицом - физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен договор страхования, заключившее со страхователем кредитный договор.

В рамках заключаемого между банком и страховщиком договора страхования в отношении жизни и здоровья клиента страховым событием является, в том числе смерть застрахованного по любой причине, произошедшая в течение срока страхования, установленного в отношении данного застрахованного лица (п. 3.2.1.1. Условий участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России»), инвалидность застрахованного по любой причине с установлением 1,2 группы инвалидности, произошедшая в течение срока страхования, установленного в отношении данного застрахованного лица (п. 3.2.1.2 Условий).

В силу п. 3.1.2 Условий страховщик принял на себя обязательство при наступлении страхового события, признанного им страховым случаем, произвести страховую выплату выгодоприобретателю, которым в п. 3.2.7. указан Банк по всем страховым событиям, указанным в п. 3.2.1.

В заявлении на страхование Низовкин В. М. выразил согласие с тем, что выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении страхового случая будет являться ОАО «Сбербанк России».

Из договора страхования от ДД.ММ.ГГГГг. следует, что договор страхования жизни и здоровья Низовкина В. М. заключен между ООО СК «Сбербанк страхование» (настоящее время ООО СК «Сбербанк страхование жизни») и ОАО «Сбербанк России», который указан в нем в качестве выгодоприобретателя.

Как установлено выше, выгодоприобретателем по договору страхования является ОАО «Сбербанк России», Низовкин В. М. при заключении договора страхования выразил согласие с данными условиями, ОАО «Сбербанк России» не отказывалось от получения страховой выплаты.

Поскольку иное условиями договора не предусмотрено, замена выгодоприобретателя не производилась, суд оснований для взыскания страховой суммы в пользу застрахованного лица не находит.

Требования истца о взыскании компенсации морального вреда, неустойки за несвоевременное исполнение требований потребителя являются производными от требований о взыскании страховой суммы, соответственно также не подлежат удовлетворению.

Кроме того, в соответствии с заявлением, а также п. п. 3.3.3 – 3.3.5 договора страхования страховыми случаями являются: смерть застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, а равно установление ему инвалидности 1-й или 2-й группы, произошедшие в течение срока страхования.

Из представленного в суд заявления истца следует, что он проинформирован об условиях участия в Программе страхования.

Согласно полису добровольного страхования жизни, приложению № к нему Низовкин В. М. застрахован на период с 22 августа 2013г по 21 августа 2014г.

7 октября 2014г. истцу установлена вторая группа инвалидности, причина инвалидности - общее заболевание.

Суд, проанализировав заявление на страхование, соглашение о страховании, условия страхования, страховой полис, полагает, что основания у ответчика для выплаты страховой суммы не наступили, поскольку инвалидность истцу установлена после окончания срока страхования, следовательно, это событие не может быть признано страховым случаем в силу ст. 9 Закона РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», так как страховой случай не наступил.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. [194-199 ГПК РФ](#), суд

решил:

В удовлетворении исковых требований Низовкину В.М. к ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» о взыскании страховой суммы, неустойки, компенсации морального вреда отказать.

На решения может быть подана апелляционная жалоба в Ростовский областной суд в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Мотивированное решение принято 28 сентября 2015г.

Судья С. Е. Логвинова