

ВЕРХОВНЫЙ СУД  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ  
дело № 33-2010/2015

10 февраля 2015 года гор. Уфа

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Республики Башкортостан в составе:  
председательствующего: Хамидуллиной Э.М.

судей Анфиловой Т.Л.

Портянова А.Г.

при секретаре Шакировой Г.Р.

рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по апелляционной жалобе Давлетова ... на решение Октябрьского городского суда Республики Башкортостан от 11 декабря 2014 года, которым постановлено: в удовлетворении исковых требований Давлетова ....., к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», о взыскании страховой выплаты - ... руб., в счет погашения задолженности по кредитному договору №... от дата заключенного между Давлетовым ....., ФИО12. и ОАО ..., - отказать.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда Республики Башкортостан Анфиловой Т.Л., Судебная коллегия  
УСТАНОВИЛА:

Давлетов .... обратился в суд с иском к ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» о взыскании страхового возмещения.

В обоснование заявленных требований Давлетовым .... указано на то, что, дата между ним и ФИО11 с одной стороны и ОАО «Сбербанк России», с другой стороны, заключен кредитный договор № №..., обязательства по которому исполняются заёмщиками надлежащим образом согласно графику платежей. дата Давлетов ... обратился в Башкирское отделение №... ОАО ... с заявлением, в котором выразил согласие быть застрахованным лицом по договору страхования жизни и здоровья заёмщика ОАО ... и просил включить его в список застрахованных лиц. Однако со стороны ОАО ... не был передан договор страхования, правила страхования, а также полис. Как следует из заявления страховая сумма по рискам «Смерть Застрахованного лица по любой причине и инвалидность застрахованного лица по любой причине с установлением 1, 2 группы инвалидности в первый день действия договора составит ... руб. Согласно справке по состоянию на дата г. задолженность по кредитному договору №... от дата составляет ... руб. ... коп. дата наступил страховой случай в результате

установления ему 2 группы инвалидности вследствие развития болезни ... В связи с наступлением страхового случая дата Давлетов .... обратился в ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» с заявлением о выплате страхового обеспечения, однако письмом № №...от дата ему отказано в выплате страхового возмещения со ссылкой на п. 3.3.5.12 соглашения ввиду того, что инвалидность наступила вследствие профессионального или общего заболевания, имевшегося у застрахованного лица до даты заключения договора. Давлетов .... считает данный отказ неправомерным.

Давлетов .... просил взыскать с ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» в свою пользу, в счет погашения задолженности по кредитному договору №... от дата г., страховое возмещение в размере ... руб. ... коп.

Судом постановлено приведенное выше решение.

В апелляционной жалобе Давлетов ... просит отменить решение суда, ссылаясь на его незаконность и необоснованность, вынести новое, которым удовлетворить заявленные им требования в полном объеме.

Проверив материалы дела, решение суда, выслушав Давлетова ....., его представителя ФИО3, поддержавших жалобу, представителя ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» - ФИО4, согласившегося с решением суда, обсудив доводы апелляционной жалобы, Судебная коллегия считает, что решение суда подлежит оставлению без изменения.

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 делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В силу положений ст. 310 Гражданского кодекса Российской Федерации односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Как следует из ст. 929 Гражданского кодекса Российской Федерации 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).

В соответствии со ст. 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

В соответствие с ч. 1 ст. 9 того же Закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. 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 (ч. 2 ст. 9 Закона).

Судом первой инстанции установлено и подтверждено материалами дела, что дата между Давлетовым .... и ФИОЗ с одной стороны и ОАО ..., с другой стороны, был заключен кредитный договор № ..., в соответствии с которым заемщикам предоставлен кредит на приобретение жилья в размере ... руб.

Установлено, что кредитный договор не содержит обязательства созаемщиков в порядке обеспечения кредита по страхованию жизни и здоровья.

Согласно выписке из амбулаторной карты Давлетова .... он с дата по дата проходил лечение в ... больнице ... №... у травматолога ФИОБ с диагнозом: ....

Из п. 24 направления Давлетова .... на медико - социальную экспертизу следует, что «на обзорной R - граммах тазобедренных суставах от дата определяется ...

По указанному заболеванию дата Давлетову .... установлена вторая группа инвалидности.

Как установлено судом первой инстанции, Давлетов ....., зная дата о своем заболевании, находясь на лечении, по своей инициативе дата подал заявление на страхование в Башкирское отделение №... ОАО ... на включение его в состав застрахованных лиц по договору личного страхования.

После установления Давлетову .... инвалидности последний обратился в ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» с заявлением о выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Письмом руководителя управления клиентского сервиса ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» ФИОБ от дата заявителю отказано в выплате страхового возмещения со ссылкой на положения Соглашения об условиях и порядке страхования № ДСЖ - 1 от дата г.

Разрешая спор, суд первой инстанции исходил из условий заключенного между сторонами договора страхования.

Как указывалось ранее, дата Давлетов .... обратился в Башкирское отделение №... ОАО ... с заявлением на страхование.

дата на основании заявления на страхование и в рамках действия Соглашения об условиях и порядке страхования № ДСЖ-1, заключенного дата между ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» и ОАО «Сбербанк России», между истцом и ответчиком был заключен договор страхования № ... сроком действия с дата по дата г.

В соответствии с пунктом 2 статьи 942 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

В силу статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации 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).

Перечень событий, являющихся страховыми случаями (страховым риском) и наступление которых влечет обязанность страховщика произвести страховую выплату, описывается путем указания событий, являющихся страховыми случаями, и событий, не являющихся страховыми случаями (исключений).

Согласно разделу 1 Соглашения об условиях и порядке страхования № ДСЖ-1 страховым случаем признается: смерть Застрахованного лица по любой причине; установление инвалидности 1-й или 2-й группы Застрахованному лицу в результате несчастного случая или болезни.

Приложение №... к Условиям участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России», являющихся неотъемлемой частью Соглашения, содержат исключения из страхового покрытия по договору страхования.

Согласно пп.1.10 Приложения №... к Соглашению об условиях и порядке страхования № ДСЖ-1 не является страховым случаем инвалидность, наступившая вследствие профессионального или общего заболевания, имевшегося у Застрахованного до даты заключения Договора страхования.

Об имеющихся исключениях из страхования Давлетов .... был надлежащим образом уведомлен, о чем свидетельствует подпись Давлетова ... в Заявлении на страхование, подтверждающая ознакомление с выданными Давлетову ... при оформлении страхования Условиями.

При указанных обстоятельствах, принимая во внимание, что инвалидность 2 группы Давлетову .... установлена в связи с заболеванием, которое впервые возникло и было диагностировано еще до присоединения истца к программе страхования, об имеющемся заболевании истцом не было указано в заявлении на страхование, суд первой инстанции со ссылкой на приведенные выше нормы права пришел к обоснованному выводу об отказе в удовлетворении исковых требований Давлетова ....., заявленных к ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», о взыскании страхового возмещения.

Судебная коллегия соглашается с выводом суда первой инстанции, поскольку суд правильно определил характер правоотношений между сторонами и закон, подлежащий применению при разрешении заявленных требований, на основании которого верно определил круг обстоятельств, имеющих значение для дела.

Довод апелляционной жалобы Давлетова .... о том, что на момент заключения договора страхования инвалидность ему не была установлена, не может служить основанием к отмене постановленного по делу решения суда, поскольку судом достоверно установлено, что установление инвалидности явилось следствием заболевания, имевшегося у Давлетова .... до заключения договора страхования.

Поскольку обстоятельств, при которых производится выплата по условиям заключенного договора страхования, для страховой компании не наступило, вывод суда первой инстанции об отсутствии оснований для удовлетворения исковых требований Давлетова .... Судебная коллегия находит правильным.

Доводы жалобы о том, что истец не был ознакомлен с условиями страхования, не принимаются во внимание, поскольку противоречат представленным в материалы дела доказательствам.

Как следует из текста заявления Давлетова .... на страхование, последний ознакомлен с условиями участия в программе страхования, о чем свидетельствует его подпись.

Ссылка в жалобе на подписание договора страхования без ознакомления с его содержанием Судебной коллегией не принимается, поскольку доказательств наличия препятствий для ознакомления с договором истцом не представлены.

Довод апелляционной жалобы Давлетова .... об отсутствии его надлежащего извещения о времени и месте судебного заседания, назначенного на дата к... час., опровергается подписанной им распиской в получении судебной повестки.

Более того, истец был объективно извещен о месте и времени рассмотрения дела через своего представителя ФИОЗ (п.д. 140).

В соответствии со ст. 54 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации представитель действует в процессе не от собственного имени, а от имени представляемого им лица.

В ходе судебного разбирательства по настоящему гражданскому делу интересы Давлетова .... представлялись не лично им, а через своего представителя.

Таким образом, истец выбрал форму его участия в гражданском процессе не лично, а посредством участия представителя, в связи с чем уведомление представителя истца о дате судебного заседания суда первой инстанции означает надлежащее уведомление об этом судебном заседании самого истца.

Проверив доводы апелляционных жалоб, Судебная коллегия считает, что они не могут быть положены в основу отмены по существу правильного судебного постановления, так как в целом сводятся к изложению обстоятельств, являвшихся предметом подробного исследования и оценки суда первой инстанции и к выражению несогласия с произведенной судом первой инстанции оценкой обстоятельств дела и представленных по делу доказательств, произведенной судом первой инстанции в полном соответствии с положениями статьи 67 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, тогда как оснований для иной оценки имеющихся в материалах дела доказательств суд апелляционной инстанции не усматривает.

Судебная коллегия находит, что решение суда первой инстанции является правильным, так как основано на установленных по делу обстоятельствах и принято с правильным применением норм материального права и с соблюдением норм процессуального права.

При таких обстоятельствах, решение суда является законным и обоснованным, оснований к его отмене не усматривается.

Руководствуясь ст.ст. 327-329 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Республики Башкортостан,

ОПРЕДЕЛИЛА:

решение Октябрьского городского суда Республики Башкортостан от 11 декабря 2014 года оставить без изменения, апелляционную жалобу Давлетова ... - без удовлетворения.

Председательствующий: Э.М. Хамидуллина

Судьи: Т.Л. Анфилова

А.Г. Портянов

Справка: судья Фаттахов А.Ф.