

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

13 августа 2014 года

01 сентября 2014 года мотивированное решение

Люберецкий городской суд Московской области в составе судьи Неграмотнова А.А., при секретаре Акшониной А.С., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску [REDACTED] к ООО «Группа Ренессанс Страхование» о признании установления второй группы инвалидности страховым случаем, взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда, штрафа, за Разиным А.А. права на получение страхового возмещения, взыскании страхового возмещения, штрафа.

УСТАНОВИЛ:

[REDACTED] предъявлен иск к ООО «Группа Ренессанс страхование» с учетом его уточнения в порядке ст. 39 ГПК РФ (л.д.88) о признании установление 06.03.2014 года истцу 2-й группы инвалидности страховым случаем по комбинированному договору страхованию 001 № IP 94465/2011 от 17 марта 2011 года, взыскании в пользу выгодоприобретателя по договору страхования АКБ «Росбанк» 1695749.23 рублей, компенсации морального вреда 100000 рублей, штрафа за нарушение прав потребителей в размере 50% от присужденной суммы.

Свои требования истец мотивирует тем, что 17 марта 2011 года между ней и ООО «Группа Ренессанс Страхование» был заключен комбинированный договор страхования № 001 № IP 94465/2011. Договор заключен в обеспечение выполнения застрахованной истцом, обязательств по возврату кредита, выданного Коммерческим Акционерным Банком «Банк Сосьете Женераль Восток», на основании кредитного договора № 295268 от 17.03.2011 года.

В настоящее время правопреемником указанного банка является третье лицо по настоящему спору АКБ «Росбанк».

Предметом данного договора кроме прочего является страхование от несчастных случаев и болезней: риск причинения вреда жизни и здоровью страхователя.

В результате произошедшего несчастного случая 06 марта 2014 года (наезд ТС на пешехода [REDACTED] истцу была установлена вторая группа инвалидности, что подтверждается справкой МСЭ-2012 № 0478132.

13 марта 2014 года истец обратилась к ответчику с заявлением на получение страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая – установления страхователю 2-й группы инвалидности.

Согласно ответу от 09.04.2014 года ответчик отказал в страховом возмещении, не признав произошедшее событие страховым случаем. Основанием для отказа послужило то обстоятельство, что, несмотря на установление 2-й группы инвалидности, истцу не была установлена третья степень ограничения к трудовой деятельности.

На претензию истца от 30.04.2014 года ответчик не ответил.

Истец не согласен с отказом в страховом возмещении, полагая данный отказ незаконным и не обоснованным. Считает условия договора страхования ничтожными в связи с тем, что они противоречат нормативному акту, а именно Приказу Минздравсоцразвития РФ от 23.12.2009 года № 1013 и ч. 1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

По состоянию на 06 марта 2014 года размер задолженности по кредитному договору составлял 1988627,17 рублей, а страховая сумма согласно графику страховых сумм и оплаты страховых премий составляла 2260998,85 рублей. Согласно п. 10.4.1 Правил добровольного страхования от несчастных случаев и болезней от 24.02.2009 года размер страховой выплаты при установлении второй группы инвалидности составляет 75% от страховой суммы, т.е. 1695749,23 рублей ($2260998,85 \cdot 75\%$).

Истец просит взыскать в пользу выгодоприобретателя АКБ «Росбанк» страховое возмещение в размере 1695749,23 рублей, а в свою пользу компенсацию морального вреда в размере 100000 рублей.

В связи с неисполнением своих обязательств в добровольном порядке, истец просит взыскать в свою пользу штраф в размере 50% от присужденной суммы.

В судебном заседании представитель истца настаивал на удовлетворении иска.

Представитель ответчика в судебном заседании возражал против удовлетворения иска, указал, что в соответствии с условиями договора страхования (п.2.2.2) страховым случаем признается постоянная утрата трудоспособности страхователем (инвалидность) в результате несчастного случая или болезни, с ограничением способности к трудовой деятельности третьей степени.

В соответствии с п.п. 2,5-7 Правил признания лица инвалидом, утв. Постановлением Правительства РФ от 20.02.2006 года № 95, осуществляется при проведении медико-социальной экспертизы, исходя из комплексной оценки состояния организма гражданина на основе анализа его клинико-функциональных, социально-бытовых, проффесимонально-трудовых и психологических данных с использованием классификаций и критериев, утверждаемых Министерством труда и социальной защиты РФ.

В соответствии с п.8 Критериев для определения первой группы инвалидности является нарушение здоровья человека со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению одной из следующих категорий жизнедеятельности или их сочетанию и вызывающее необходимость его социальной защиты: способности к самообслуживанию третьей степени, способности к передвижению третьей степени, способности к ориентации третьей степени, способности к общению третьей степени, способности контролировать свое поведение третьей степени, способности к обучению третьей степени, способности к трудовой деятельности третьей степени.

Вместе с тем, истцу присвоена 2-я группа инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности второй степени, в связи с чем, по мнению ответчика, страховой случай не наступил.

В случае удовлетворения иска, просил уменьшить применяемые штрафные санкции, как чрезвычайно завышенные.

Представитель третьего лица АКБ «Росбанк» в судебное заседание не явился, извещен. В отзыве на иск поддержал требования истца.

Суд, выслушав представителей сторон, специалиста Салихову Э.Ш., исследовав материалы дела, считает, что иск подлежит частичному удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе.

В соответствии со ст. 309-310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона.

овору
умм и
равил
азмер
5% от

ховое
вреда

росит

ения
звым
ть) в
овой

утв.
при
яния
ьно-
ишем
иты

сти
ьым
авм
рий
ной
ию
ию
ни,
ей

сти
зой

ии.

ся.

ав
им

за
ия
ор
ум

ся
а.

иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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).

В силу ст. 931 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.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Согласно пункту 1 статьи 430 ГК РФ договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

Поскольку страхователь и выгодоприобретатель являются участниками договора страхования на стороне кредитора, страхователь был вправе предъявить к страховщику требование о выплате страховой суммы в пользу выгодоприобретателя.

Статьей 963 ГК РФ предусмотрено, что страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховым случаем наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

Судом установлено, что 17 марта 2011 года между [REDACTED] и ООО «Группа Ренессанс Страхование» был заключен комбинированный договор страхования № 001 № IP 94465/2011. Договор заключен в обеспечение выполнения застрахованной Колявкиной В.В. обязательств по возврату кредита, выданного Коммерческим Акционерным Банком «Банк Сосьете Женераль Восток», на основании кредитного договора № 295268 от 17.03.2011 года. В настоящее время правопреемником указанного банка является третье лицо по настоящему спору АКБ «Росбанк».

Договор заключен в пользу выгодоприобретателя – банка в размере текущей суммы ссудной задолженности страхователя по кредитному договору.

Предметом данного договора кроме прочего является страхование от несчастных случаев и болезней: риск причинения вреда жизни и здоровью страхователя.

Согласно разделу 2 договора по страхованию от несчастных случаев и болезней кроме прочего являются: постоянная утрата трудоспособности страхователем (инвалидность) в результате несчастного случая или болезни, с ограничением способности

к трудовой деятельности третьей степени (п.2.2.2). временная утрата трудоспособности страхователем в результате несчастного случая.

Согласно п.1.4.2. договора страхования размер страховой суммы устанавливается на каждый год страхования. за минусом остатка ссудной задолженности страхователя по кредитному договору. на момент наступления страхового случая.

По состоянию на 06 марта 2014 года (день наступления страхового случая) размер задолженности по кредитному договору составлял 1988627.17 рублей. а страховая сумма согласно графику страховых сумм и оплаты страховых премий составляла 2260998.85 рублей. Согласно п. 10.4.1 Правил добровольного страхования от несчастных случаев и болезней от 24.02.2009 года размер страховой выплаты при установлении второй группы инвалидности составляет 75% от страховой суммы.

В результате произошедшего дорожно-транспортного происшествия, т.е. несчастного случая. 06 марта 2014 года (наезд ТС на пешехода [REDACTED]) истцу был причинен вред здоровью, в связи с чем. [REDACTED] на основании акта медико-социальной экспертизы № 754 от 06.03.2014 года была установлена 2-я группа инвалидности и определена 2-я степень ограничения к трудовой деятельности.

13 марта 2014 года истец обратилась к ответчику с заявлением на получение страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая – установления страхователю 2-й группы инвалидности.

Согласно ответу от 09.04.2014 года ответчик отказал в страховом возмещении. не признав произошедшее событие страховым случаем. Основанием для отказа послужило то обстоятельство, что, несмотря на установление 2-й группы инвалидности, истцу не была установлена третья степень ограничения к трудовой деятельности.

После наступившего страхового события. ответчик письмом от 08.05.2014 года № 1154 уведомило страхователя о признании события страховым по риску «Временная утрата трудоспособности страхователем в результате несчастного случая», при этом произведя выплату страхового возмещения в размере 106535,64 рублей на счет выгодоприобретателя ОАО АКБ «Росбанк» 23.04.2014 года.

Суд. приходит. на основании представленного договора страхования и Правил страхования. к выводу. что отказ страховщика в признании произошедшего события по риску «Временная утрата трудоспособности страхователем в результате несчастного случая» незаконный по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 431 ГК РФ при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

Если правила, содержащиеся в части первой настоящей статьи, не позволяют определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи делового оборота, последующее поведение сторон.

Согласно 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

ности
тся на
ля по
азмер
сумма
198.85
аев и
группы
т.е.
истцу
дико-
группа
ение
ения
1. не
ю то
была
а №
шая
том
счет
вил
по
ого
том
ий.
тем
ют
ля
ие
ку.
га.
на
э).
ли
ае
в
ин

наступления в его жизни иного, предусмотренного договором события (страхового случая).

В силу п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение, в том числе, о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование.

В соответствии со ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен после составления одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В соответствии со ст. 3 ФЗ РФ "Об организации страхового дела в РФ" добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и Правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

В соответствии со ст. 944 ГК РФ при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

На дату заключения с истцом договора страхования действовал Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 23 декабря 2009 года N 1013н, утвердивший "Классификации и критерии, используемые при осуществлении медико-социальной экспертизы граждан федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы", согласно которым критерием для установления первой группы инвалидности является нарушение здоровья человека со стойким выраженным расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению способности к трудовой деятельности третьей степени.

В соответствии с п. 8 Классификации 3 степень ограничения способности к трудовой деятельности является критерием при установлении только первой группы инвалидности.

Ответчик, как экономически более сильная сторона, составившая текст договора страхования, на дату его заключения с истцом должен был знать, что для инвалидов первой группы степень ограничения способности к труду бывает исключительно третьей степени, а вторая степень ограничения способности к трудовой деятельности является критерием для установления только второй группы инвалидности, поскольку Приказ Минздравсоцразвития РФ от 23.12.2009 г за N 1013н в указанное время был размещен для ознакомления на общедоступных информационных ресурсах.

Таким образом, исходя из толкования договора страхования п. 2.2.2. страховщик установил, что страховым случаем является только инвалидность при третьей степени ограничения к трудовой деятельности, которая может быть определена исключительно при установлении первой группы инвалидности, и не может быть установлена при второй группе инвалидности.

Вместе с тем другими условиями договора страхования и самими Правилами страхования, определено, что страховым случаем признается и установление страхователю второй группы инвалидности.

В п.7.2.2. договора установлено, что выплаты по случаю «инвалидность» осуществляется в размере 100% страховой суммы – при первой или второй группе инвалидности с ограничением к трудовой деятельности третьей степени.

Согласно п. 10.4.1 Правил добровольного страхования от несчастных случаев и болезней от 24.02.2009 года размер страховой выплаты при установлении второй группы инвалидности составляет 75% от страховой суммы.

Допущенная самим ответчиком расплывчатость и некорректность формулировки пункта 2.2.2 договора страхования относительно положений пункта 7.2.2 договора

страхования и п.10.4.1 Правил страхования, не может служить основанием для освобождения ответчика от выплаты страховой суммы.

Интерпретация ответчиком второй группы инвалидности с третьей степенью ограничения способности к труду, противоречит смыслу договора страхования в целом.

В соответствии со ст. 9 Закона РФ "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.

Как указано выше, установление третьей степени ограничения к трудовой деятельности при установлении второй группы инвалидности исключено, хотя Правила страхования предусматривают порядок выплаты при установлении страхователю второй группы инвалидности.

Принимая во внимание, изложенное и буквальное толкование текста договора, суд приходит к выводу, что следует считать согласованным сторонами в качестве страхового случая установление застрахованному истцу группы инвалидности первой или второй группы, без ссылки на третью степень ограничения способности к трудовой деятельности.

При таких обстоятельствах, размер страховой суммы, которая подлежит взысканию в пользу выгодоприобретателя АКБ «Россбанк» составляет 1615847,40 рублей, исходя из следующего расчета: 2260998,85 рублей (страховая сумма на момент установления инвалидности)-106535,64 рублей (выплаченное страховое возмещение по риску временная нетрудоспособность) * 75%.

Согласно ст. 15 Закона моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами РФ, 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.

В соответствии с п.45 постановления Пленума ВС РФ № 17 от 28.06.2012 года при решении судом вопроса о компенсации потребителю морального вреда достаточным условием для удовлетворения иска является установленный факт нарушения прав потребителя.

Размер компенсации морального вреда определяется судом независимо от размера возмещения имущественного вреда, в связи с чем, размер денежной компенсации, взыскиваемой в возмещение морального вреда, не может быть поставлен в зависимость от стоимости товара (работы, услуги) или суммы подлежащей взысканию неустойки. Размер присуждаемой потребителю компенсации морального вреда в каждом конкретном случае должен определяться судом с учетом характера причиненных потребителю нравственных и физических страданий исходя из принципа разумности.

Поскольку судом установлено, что ответчик нарушил права потребителя, суд полагает с учетом разумности, характера нарушения обязательства, взыскать с ответчика в пользу потребителя в счет компенсации морального вреда 15000 рублей.

В соответствии с п.6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей» 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.

Требования о взыскании штрафа подлежат удовлетворению, но с учетом ст.333 ГК РФ подлежат уменьшению до 100000 рублей, поскольку взыскание всей суммы штрафа 815423,70 рублей будет явно несоразмерно последствиям нарушения обязательства.

Согласно ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае взысканные суммы зачисляются в доход бюджета, за счет средств которого они были возмещены, а государственная пошлина - в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством РФ.

Поскольку истец освобожден от уплаты госпошлины при обращении в суд, то с ответчика в доход бюджета подлежит взысканию госпошлина в размере 16479,24 рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 194-198 ГПК РФ, суд

Решил :

Исковые требования [REDACTED] к ООО «Группа Ренессанс Страхование» о признании установления второй группы инвалидности страховым случаем, взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда, штрафа - удовлетворить частично.

Признать установление 06 марта 2014 года [REDACTED] 2-ой группы инвалидности страховым случаем по комбинированному договору страхования 001 № IP 94465/2011.

Взыскать с «Группа Ренессанс Страхование» в пользу АКБ «Росбанк» страховое возмещение в размере 1615847,40 рублей.

Взыскать с «Группа Ренессанс Страхование» в пользу [REDACTED] [REDACTED], компенсацию морального вреда 15000 рублей, штраф 100000 рублей.

В части требований, превышающих сумм страхового возмещения, компенсации морального вреда и штрафа - отказать.

Взыскать с ООО «Группа Ренессанс Страхование» в доход муниципального образования Люберецкий район Московской области госпошлину в размере 16479,24 рублей.

Решение может быть обжаловано в Московский областной суд в месячный срок со дня изготовления в окончательной форме через Люберецкий городской суд.

Судья

А.А. Неграмотнов

КОПИЯ
ВЕРНА