

город Москва

УСТАНОВИЛ:

Согласно 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).

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.

В соответствии ч. 3 ст. 154 ГК РФ для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка).

По смыслу ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

В силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательств и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В силу положений подп. 2 п. 2 ст. 942 ГК РФ под страховым случаем подразумевается характер события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование.

В силу п. 3 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и названным Законом и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Согласно положениям ч. 2 ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем признается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Перечень событий, являющихся страховыми случаями (страховым риском) и наступление которых влечет обязанность страховщика по производству страховой выплаты, описывается путем указания событий, являющихся страховыми случаями, и событий, не являющихся страховыми случаями (исключений).

Исходя из приведенных положений действующего законодательства и условий заключенного между сторонами договора страхования следует, что для признания случая страховым необходимо наличие определенных условий, которые в совокупности образуют юридический состав, необходимый для возникновения права застрахованного на получение страховой выплаты и соответственно корреспондирующей обязанности страховщика осуществлять выплату в рамках действия договора страхования.

Согласно ст. 947 ГК РФ сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей.

В соответствии с ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В силу ч. 1 ст. 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай 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.

В соответствии со ст. 964 ГК РФ, если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

В соответствии с положениями ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. ст. 929, 934, 943 ГК РФ обязанность страховщика по выплате страхового обеспечения наступает только после классификации заявленного события и признания его страховым случаем с учетом условий договора страхования.

Как установлено в судебном заседании и усматривается из материалов дела, 15 мая 2008 года между ООО СК «ВТБ Страхование» и ВТБ 24 (ЗАО) заключен договор страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 01050200-00012 согласно которому страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в настоящем договоре события (страхового случая) выплатить застрахованным лицам, указанным в п. 1.3. договора, обусловленное договором страховое возмещение при наступлении страхового случая, в пределах установленных страховых сумм. Застрахованным лицом является физическое лицо – держатель действительной банковской карты, в пользу которого заключен договор страхования.

Согласно п. 1.4 договора страхования выгодоприобретателем, имеющим право на получение страхового возмещения при наступлении страховых случаев, предусмотренных договоров, является застрахованное лицо. В случае смерти застрахованного, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателем признаются наследники застрахованного.

В соответствии с п. 4.1. договора страхования страховая сумма в отношении каждого застрахованного лица для держателей банковских карт, застрахованных по страховой программе 1, составляет 50 000 долларов США, застрахованных по страховой программе 2, составляет 100 000 долларов США.

В силу п. 5.6. договора страхования страховая премия уплачивается страхователем путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет страховщика, указанный в п. 13 договора, разовым платежом в российских рублях по

курсу ЦБ РФ на день совершения платежа, в течение 15 рабочих дней с даты получения от страховщика счета, выставленного в соответствии с согласованным и подписанным актом за отчетный период. Датой платежа считается дата списания денежных средств с расчетного счета страхователя.

Пунктом 6.2.5 договора установлена обязанность страхователя оплачивать страховую премию в порядке и срок, предусмотренный п. 5.6 договора. В случае неисполнения страхователем требований по уплате страховой премии индивидуальные полисы считаются не вступившими в силу, а страховщик освобождается перед застрахованными лицами в части исполнения своих обязательств по организации медицинской и/или медико-транспортной помощи и оплаты медицинских, медико-транспортных и иных расходов, предусмотренных настоящим договором.

В соответствии с условиями страхования страховым случаем является получение застрахованным лицом травмы, указанной в «Таблице выплат страхового обеспечения при телесных повреждениях застрахованного лица в результате несчастного случая».

Согласно п. 7.3.4. договор прекращается по требованию (инициативе) страховщика – если страхователь не оплатил страховой взнос в установленные договором сроки.

Пунктом 2.3 Условий страхования установлен размер страхового возмещения в случае получения застрахованным лицом травмы – в соответствии с Таблицей.

В соответствии с п. 11 условий страхования выплата страхового обеспечения производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на день наступления страхового случая.

Как следует из дополнительного соглашения № 5 от 18 ноября 2010г. к договору страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства от 15 мая 2008г. № 01050200-00012, пункт 3.6 раздела 3 договора «Положения о страховании» изложен в следующей редакции: для держателей банковских карт, застрахованных по Страховым программам 1 и 2 не являются исключением занятия застрахованного лица горнолыжным спортом и дайвингом на любительском уровне.

являясь клиентом банка, выразил согласие на участие в программе коллективного страхования в связи с чем ему был выдан полис №01050200-00012/1034754692. Застрахованным лицом является] с _____

_____ года при катании на горнолыжном спуске «Благодать» г. Белокуриха Алтайского края упал на правый бок.

В ГКБУЗ «Краевая клиническая больница скорой медицинской помощи» диагностирован закрытый перелом I, V ребер справа по передней подмышечной линии, закрытый оскольчатый перелом правой ключицы в средней трети со смещением отломков.

_____ марта _____ года _____ обратился в ООО СК «ВТБ Страхование» с заявлением о наступлении страхового случая.

Страховое возмещение до настоящего времени не выплачено.

Указанные фактические обстоятельства сторонами не оспаривались и подтверждаются письменными материалами дела.

В соответствии с ч. 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно п. 17 Таблицы выплат страхового обеспечения при телесных повреждениях застрахованного в результате несчастного случая (в % от страховой

суммы), которая является неотъемлемой частью договора страхования размер страхового возмещения в случае повреждения каждого ребра составляет 2%, п. 49 Таблицы предусмотрено, что размер страхового возмещения при переломе лопатки, ключицы, разрыве акромиально-ключичного или грудино-ключичного сочленений составляет 5%.

При таких обстоятельствах, суд приходит к выводу о частичном удовлетворении исковых требований и взыскании с ответчика в пользу истца страхового возмещения в размере 356 625 руб. (9% от страховой суммы (4% за 2 ребра + 5% за ключицу = 50 000 долларов США $\times$ 0,09 = 4 500 долларов США (курс доллара на 04.02.2016г. – 79 руб. 25 коп.), $4\,500 \times 79,25 = 356\,625$ руб.)).

В то же время, страховое возмещение в части оперативного вмешательства в размере 2% от страховой суммы выплате не подлежит, т.к. п. 17 и п. 49 не предусмотрена выплата страхового возмещения за оперативное вмешательство.

Разрешая заявленные требования истца, суд, исходя из положений ч. 3 ст. 954 ГК РФ и п. 7.3.4 данного договора приходит к выводу о том, что законом и договором не предусмотрены основания для его автоматического расторжения в случае просрочки страхователем страховых взносов в связи с чем у ответчика не имелось оснований для отказа в удовлетворении требований истца по выплате страхового возмещения.

В ходе разрешения заявленных требований, судом установлено, что на момент обращения истца в суд договор страхования свое действие не прекратил и не был расторгнут, в связи с чем страхователь продолжал пользоваться услугами страховщика, получая от него страховую защиту в объеме, предусмотренном договором.

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ, в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Поскольку ответчик в установленный срок не выплатил истцу страховое возмещение, суд приходит к выводу о взыскании с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу _____ процентов за пользование чужими денежными средствами за период с _____ по _____ в размере 90 057 руб. 71 коп. (в соответствии с калькулятором ст. 395 ГК РФ).

Требование истца о взыскании медицинских расходов в виде пребывания в одноместной палате в размере 6 400 руб. удовлетворению не подлежит, поскольку суду не представлено доказательств, свидетельствующих о том, что палата являлась палатой стандартного типа.

Статьей 151 ГК РФ установлено, что если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Определяя размер компенсации, суд учитывает обстоятельства, установленные по делу, и, исходя из принципа разумности и справедливости, полагает возможным

40
взыскать с ответчика ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу истца компенсацию морального вреда в размере 10 000 руб.

В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» предусматривает, что при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации, уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Между тем, представителем ответчика заявлено ходатайство о применении судом ст. 333 ГК РФ.

Конституционный Суд Российской Федерации в определении от 15 января 2015 года N 6-О указал, что в соответствии со ст. 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации именно законодатель устанавливает конкретные основания и пределы необходимых ограничений прав и свобод гражданина в целях защиты прав и законных интересов других лиц. Это касается и свободы договора при определении на основе федерального закона таких его условий, как размеры неустойки, - они должны быть соразмерны указанным в этой конституционной норме целям.

Положения Гражданского кодекса Российской Федерации о неустойке не содержат каких-либо ограничений для определения сторонами обязательства размера обеспечивающей его неустойки.

Вместе с тем ч. 1 ст. 333 ГК РФ предусматривает право суда уменьшить неустойку, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. Предоставленная суду возможность снижать размер неустойки в случае ее чрезмерности по сравнению с последствиями нарушения обязательств является одним из предусмотренных законом правовых способов, направленных против злоупотребления правом свободного определения размера неустойки, т.е., по существу, - на реализацию требования ст. 17 (часть 3)) Конституции Российской Федерации, согласно которой осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц.

Таким образом, гражданское законодательство предусматривает неустойку в качестве способа обеспечения исполнения обязательств и меры имущественной ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение, а право снижения неустойки предоставлено суду в целях устранения явной ее несоразмерности последствиям нарушения обязательств независимо от того, является неустойка законной или договорной.

С учетом изложенного, а также учитывая установленные в ходе судебного разбирательства обстоятельства, суд считает возможным применить нормы ст. 333 ГК РФ.

В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона РФ "О защите прав потребителей", поскольку требования истца ответчиком не были удовлетворены, с ответчика подлежит взысканию штраф в размере 50% от присужденной в пользу истца суммы, с учетом ст. 333 ГК РФ, в размере 50 000 руб.

В соответствии со ст. 100 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по её письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

Пленум Верховного Суда РФ в п. 10, п. 11, п. 13 Постановления от 21.01.2016 г. N 1 "О некоторых вопросах применения законодательства о возмещении издержек, связанных с рассмотрением дела" разъяснил, что лицо, заявляющее о взыскании судебных издержек, должно доказать факт их несения, а также связь между

47

повешенными указанным лицом издержками и делом, рассматриваемым в суде с его участием. Недоказанность данных обстоятельств является основанием для отказа в возмещении судебных издержек. Разумными следует считать такие расходы на оплату услуг представителя, которые при сравнимых обстоятельствах обычно взимаются за аналогичные услуги. При определении разумности могут учитываться объем заявленных требований, цена иска, сложность дела, объем оказанных представителем услуг, время, необходимое на подготовку им процессуальных документов, продолжительность рассмотрения дела и другие обстоятельства.

При решении вопроса о сумме расходов на оплату услуг представителя истца, суд учитывает категорию данного дела, длительность его рассмотрения, участие представителя истца в судебных заседаниях, объем защищаемого права, в связи с чем считает возможным взыскать с ответчика в пользу истца расходы по оплате услуг представителя в размере 30 000 руб.

В силу ст. 103 ГПК РФ, суд считает необходимым взыскать с ответчика в бюджет города Москвы государственную пошлину в размере 7 767 руб.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу страховое возмещение в размере 356 625 руб.

проценты за пользование чужими денежными средствами за период с [] в размере 90 057 руб. 71 коп.

денежную компенсацию морального вреда в размере 10 000 руб.

расходы по оплате услуг представителя в размере 30 000 руб.

штраф в размере 50 000 руб.

В остальной части иска отказать.

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в бюджет города Москвы государственную пошлину в размере 7 767 руб.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца с момента составления решения в окончательной форме.

Апелляционная жалоба подается через Басманный районный суд города Москвы.

Судья

Решение в окончательной форме изготовлено 11

ДАСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

