

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

31 января 2022 года
г. Красноярск
Советский районный суд г. Красноярска в составе:
председательствующего судьи Мядзелец Е.А.
при секретаре Ван О.В.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску [REDACTED] к АО «АльфаСтрахование» о защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

Белозерская М.А. обратилась в суд с иском к АО «АльфаСтрахование» о защите прав потребителя.

Требования мотивированы тем, что ДД.ММ.ГГГГ между АО «АльфаСтрахование» и [REDACTED] заключен договор страхования имущества и гражданской ответственности граждан перед третьими лицами при эксплуатации жилого помещения №. В результате пожара, произошедшего ДД.ММ.ГГГГ, застрахованное имущество было повреждено. В связи с наступлением страхового случая истец обратился к ответчику с заявлением о страховой выплате. АО «АльфаСтрахование» в выплате истцу отказало по причине того, что заявленные повреждения не относятся к предмету страхования.

Просит взыскать с ответчика страховое возмещение 600 000 рублей, неустойку 600 000 рублей, компенсацию морального вреда 50 000 рублей, штраф.

Истец [REDACTED] в судебное заседание не явилась, извещена своевременно и надлежащим образом, доверила представлять свои интересы в суде представителю Черноусову А.М.

Представитель истца Черноусов А.М. в судебном заседании исковые требования поддержал с учетом дополнений, настаивал на их удовлетворении.

Представитель ответчика АО «АльфаСтрахование», третье лицо, не заявляющее самостоятельных требований на предмет спора [REDACTED] в судебное заседание не явились, о дне, времени и месте судебного заседания уведомлялись своевременно и надлежащим образом, о причинах неявки суду не сообщили.

Судом принято решение о рассмотрении дела в отсутствие не явившихся лиц, в соответствии со ст. 167 ГПК РФ.

Выслушав представителя истца, исследовав материалы гражданского дела, суд приходит к следующим выводам.

В силу пункта 1 статьи 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 с п. 1 ст. 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Согласно п. 2 пункта 1 ст. 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о характере события, на случай наступления которого, осуществляется страхование (страхового случая).

Статьей 943 ГК РФ установлено, 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) (п. 1).

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 (п. 2).

Согласно 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 с п. 3 ст. 3 Закона РФ от 27.11.1992 года "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 Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим 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.

В силу ст. 9 вышеуказанного Закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, производится страхование (п. 1). 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 лицам (п. 2).

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 14 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" следует, что договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме (пункт 1

статьи 940 ГК РФ). В соответствии с пунктом 2 статьи 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Существенные условия договора страхования в этом случае могут содержаться и в заявлении, послужившем основанием для выдачи страхового полиса или в иных документах, содержащих такие условия. Для установления содержания договора страхования следует принимать во внимание содержание заявления страхователя, страхового полиса, а также правила страхования, на основании которых заключен договор имущественного страхования в отношении принадлежащего истцу недвижимого имущества.

Судом установлено, что [REDACTED] является собственником жилого помещения, расположенного по адресу: <адрес>.

ДД.ММ.ГГГГ [REDACTED] заключила с АО «АльфаСтрахование» договор страхования имущества и гражданской ответственности граждан перед третьими лицами при эксплуатации жилого помещения №, без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует») и страхователю выдан страховой полис на предъявителя (л.д. 9).

Так, по условиям данного договора объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с риском повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества (п. 3.2 договора).

В соответствии с п. 3.3.1 договора страхования, на страхование принимается внутренняя отделка жилого помещения (квартиры или жилой дом) и движимое имущество в жилом помещении.

Согласно п. 3.3.1.1 договора, к внутренней отделке (включая стоимость работ) относятся: дверные и оконные блоки (включая остекления), легкие внутренние перегородки (из гипсокартона, ДСП, ДВП и т. д.), слой отделочных материалов, нанесенных или прикрепленных к поверхности пола, потолка или стен, сантехническое и инженерное оборудование, электропроводка, электрические счетчики, электроустановочные и иные аналогичные изделия, за исключением отделки балкона/лоджии.

Страховая премия в общем размере составила 5 000 рублей, страховая сумма в общем размере составила 600 000 рублей (внутренняя отделка – 300 000 рублей; движимое имущество – 300 000 рублей), срок действия полиса страхования 12 месяцев. Ответственность (страхование) страховщика по полису наступает с 00 часов 16 (шестнадцатого) дня, следующего за днем уплаты полной суммы страховой премии, включая дату уплаты.

Согласно платежному поручению № от ДД.ММ.ГГГГ страховая премия была оплачена в размере 5 000 рублей (л.д. 16).

ДД.ММ.ГГГГ на балконе квартиры №, расположенной в многоквартирном доме по адресу: <адрес> результате неосторожного обращения с огнем неустановленных лиц произошел пожар, в результате которого собственнику квартиры Белозерской М.А. был причинен значительный материальный ущерб, пострадала внутренняя отделка и имущество, что подтверждается постановлением об отказе в возбуждении уголовного дела от ДД.ММ.ГГГГ.

ДД.ММ.ГГГГ истец позвонила в страховую компанию АО «АльфаСтрахование» и сообщила о страховом событии, что подтверждается детализацией звонков (л.д. 202).

ДД.ММ.ГГГГ специалистом ООО «<данные изъяты>» был произведен осмотр поврежденного имущества по адресу: <адрес>, по результатам которого оформлен акт осмотра, заказчиком осмотра значится АО «АльфаСтрахование». По результатам осмотра выявлены повреждения потолка, стен, пола: детской комнаты, спальни, кухни, санузла, коридора, отмечены следы коפותи, стойкий запах гари.

ДД.ММ.ГГГГ истцом был предоставлен весь пакет документов в страховую компанию (л.д. 143).

ДД.ММ.ГГГГ по инициативе страховой компании специалистом ООО «<данные изъяты>» был осуществлен повторный осмотр квартиры истца, по результатам которого оформлен акт осмотра, из которого следует, что был поврежден балкон/лоджия (л.д. 151-153).

Уведомлением о решении по убытку в выплате страхового возмещения [REDACTED] было отказано ввиду отсутствия основания для признания заявленного события страховым случаем.

Согласно заключению ООО «<данные изъяты>» № от ДД.ММ.ГГГГ, выполненного на основании отказного материала №, при осмотре места происшествия, дознавателем <данные изъяты> ФИО6 (протокол осмотра происшествия от ДД.ММ.ГГГГ), были установлены повреждения внутренней отделки квартиры (стены, потолок) и термические повреждения мебели от высокотемпературного воздействия, при пожаре ДД.ММ.ГГГГ по адресу: <адрес>. Квартира состоит из двух комнат, кухни, совмещенного сантехнического узла и балкона. В комнате №, расположенной слева по коридору установлено, что на потолочном перекрытии и стенах в верхней части имеются термические повреждения в виде закопчения. При осмотре сантехнического узла установлено, что внутренняя отделка стен выполнена из панелей ПВХ, данные панели, имущество и потолочное перекрытие закопчены. В помещении кухни, расположенной в конце коридора с левой стороны, установлено, что на стенах, потолочном перекрытии, а также на кухонном гарнитуре и бытовой технике имеются термические повреждения в виде закопчения. В комнате №, которая расположена противоположно помещению кухни с правой стороны по коридору установлено, что степень термического повреждения увеличивается, а именно увеличивается закопчение на стенах вглубь комнаты, закопчение потолочного перекрытия, отслаивание штукатурки, закопчено имущество, балконная дверь. Отделке помещения причинен значительный ущерб 100%. Требуется капитальный ремонт. Движимое имущество (мебель, техника) при полученных повреждениях восстановлению не подлежит.

Из представленного стороной истца в ходе рассмотрения дела скриншота с интернет-сайта организации, занимающейся ремонтами недвижимости, цена на капитальный ремонт жилого помещения за 1 кв. м начинается от 6 000 рублей (л.д. 139 оборот).

Площадь жилого помещения по адресу: <адрес>, в котором произошел пожар, составляет 50,30 кв. м.

Таким образом, стоимость капитального ремонта жилого помещения истца составит около 301 800 рублей (50,30 кв. м x 6 000 рублей).

В качестве подтверждения стоимости движимого имущества стороной истца в материалы дела представлены скриншоты с сайтов специализированных магазинов, согласно которым средняя стоимость утраченного движимого имущества составила 313 538 рублей.

Обращаясь в суд с указанным иском, [REDACTED] указала, что квартира в которой произошел пожар, является единственным жильём истца, где она проживает с несовершеннолетней дочерью, иного места для

проживания не имеет. После проведения первого осмотра сразу начала производить ремонтные работы, в связи с чем на момент повторного осмотра, в квартире отсутствовали следы пожара.

Оценив представленные по делу доказательства по правилам статьи 67 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд приходит к выводу о возникновении у ответчика обязанности по выплате страхового возмещения.

Возлагая на АО «АльфаСтрахование» обязанность по выплате страхового возмещения, суд исходит из доказанности того обстоятельства, что событие, в результате которого повреждена квартира - пожар, обладает признаками, необходимыми для признания его страховым случаем, предусмотренным договором страхования.

Оснований, предусмотренных законом, для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения не имеется.

При определении размера страхового возмещения суд принимает во внимание выводы заключения ООО «<данные изъяты>» № от ДД.ММ.ГГГГ, согласно которым отделке помещения причинен значительный ущерб - 100%, требуется капитальный ремонт; движимое имущество (мебель, техника) при полученных повреждениях восстановлению не подлежит; представленные стороной истца скриншоты с интернет-сайта организации, занимающейся ремонтами недвижимости, с сайтов специализированных магазинов бытовой техники и мебели, в связи с чем приходит к выводу о взыскании с АО «АльфаСтрахование» пользу [REDACTED] страхового возмещения в размере 600 000 рублей, в пределах заключенного договора страхования.

При этом, стороной ответчика не представлено суду никаких доказательств в опровержение размера стоимости ущерба, причиненного имуществу истца, о проведении экспертизы перед судом ответчик не ходатайствовал, в связи с чем суд основывается на представленных истцом доказательствах при определении размера стоимости ущерба.

Довод ответчика о том, что повреждения квартиры, отраженные в акте ООО «Айсис» не попадают под страховой случай, подлежат отклонению, поскольку опровергаются материалами дела.

Так, согласно акту ООО «<данные изъяты>» от ДД.ММ.ГГГГ, по результатам осмотра поврежденного имущества по адресу: <адрес>, выявлены повреждения потолка, стен, пола: детской комнаты, спальни, кухни, санузла, коридора, отмечены следы копоти, стойкий запах гари. Заказчиком осмотра значится АО «АльфаСтрахование».

Кроме того, указанные доводы опровергаются материалами проверки по факту пожара (отказной материал №), фотографиями.

Разрешая требования [REDACTED] о взыскании с ответчика неустойки за несвоевременную выплату страхового возмещения, суд исходит из следующего.

В силу пункта 1 статьи 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).

На договоры добровольного страхования имущества граждан Закон Российской Федерации "О защите прав потребителей" распространяется лишь в случаях, когда страхование осуществляется исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (пункт 2 указанного выше постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации).

Специальными законами, регулирующими правоотношения по договору добровольного страхования имущества граждан (глава 48 "Страхование" Гражданского кодекса Российской Федерации и Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"), ответственность страховщика за нарушение сроков выплаты страхового возмещения не предусмотрена.

Пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю в виде уплаты неустойки, начисляемой за каждый день просрочки в размере трех процентов цены оказания услуги, а если цена оказания услуги договором об оказании услуг не определена - общей цены заказа.

При этом абзац 4 пункта 5 статьи 28 Закона о защите прав потребителей устанавливает, что сумма неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги).

Цена страховой услуги определяется размером страховой премии (пункт 13 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан").

Исходя из приведенных выше правовых норм, неустойка за нарушение сроков выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества подлежит исчислению от цены оказания услуги - страховой премии.

При этом сумма подлежащей взысканию неустойки не может быть больше размера страховой премии.

По настоящему делу, размер страховой премии, уплаченной по заключенному между сторонами договору добровольного имущественного страхования, составляет 5 000 рублей.

Следовательно, размер неустойки, за нарушение сроков выплаты страхового возмещения, подлежащий взысканию с АО «АльфаСтрахование» в пользу [REDACTED] не может превышать 5 000 рублей.

При этом суд не усматривает оснований для удовлетворения заявления представителя ответчика о снижении на основании ст. 333 ГК РФ размера неустойки ввиду отсутствия доказательств несоразмерности неустойки последствиям нарушения обязательства.

В соответствии со статьей 15 Федерального закона «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, 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.

Поскольку права потребителя были нарушены действиями ответчика, связанными с ненадлежащим исполнением условий договора страхования истцу причинены нравственные страдания, в связи с чем с ответчика в пользу истца подлежит взысканию компенсация морального вреда в сумме 5 000 рублей.

Ответчику была направлена претензия, которая была получена ДД.ММ.ГГГГ и согласно ответу в удовлетворении требований в добровольном порядке ответчиком было отказано.

Следовательно, на основании ст. 13 Закона "О защите прав потребителей" с АО «АльфаСтрахование» в пользу [REDACTED] подлежит взысканию штраф в размере 50% от суммы, присужденной в его пользу в размере 305 200 рублей (600 000 рублей + 5 000 рублей + 5 000 рублей), в соответствии со ст.333 ГК РФ с учетом возражений ответчика, а также исходя из того, что размер штрафа явно несоразмерен последствиям нарушения обязательства ответчиком суд полагает возможным снизить размер взыскиваемого штрафа до 100 000 рублей.

В соответствии со ст.103 ГПК РФ с АО «АльфаСтрахование» подлежит взысканию госпошлина в доход <данные изъяты> в размере 9 550 рублей.

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

РЕШИЛ:

Исковые требования [REDACTED] к АО «АльфаСтрахование» о защите прав потребителя - удовлетворить частично.

Взыскать с АО «АльфаСтрахование» в пользу [REDACTED] страховую выплату – 600 000 рублей, неустойку – 5 000 рублей, компенсацию морального вреда – 5 000 рублей, штраф – 100 000 рублей.

В удовлетворении остальной части исковых требований [REDACTED] к АО «АльфаСтрахование» о защите прав потребителя – отказать.

Взыскать с АО «АльфаСтрахование» государственную пошлину в доход <данные изъяты> в размере 9 550 рублей.

Решение может быть обжаловано в Красноярский краевой суд через Советский районный суд г. Красноярска в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Председательствующий Е.А. Мядзелец

Мотивированное решение составлено 01.02.2022.