

**РЕШЕНИЕ**

**Исполком Российского Фестерана**

24 июня 2014 года

г. Москва  
Медицинский районный суд г. Москва и в составе председательствующего судьи Морозова М.В. при  
себедаре Гадардиной М.В., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-  
14/00/004  
к ОСАО «Ингосстрах» о взыскании страхового  
возмещения суммой 978 260,37 рублей

**УСТАНОВИЛЕ:**

Истец **И.А.** обратилась в суд с вышеуказанными исковыми требованиями, мотивируя  
свои требования тем, что между истцом и ответчиком 2007 года был заключен договор  
кредитного ипотечного страхования № 3/07. Договор страхования был заключен во  
исполнение ипотечного кредитного договора от 2007 года № 3799-0000591, по которому  
ЗАО "Байк ВТБ 24" предоставило ипотечный кредит на приобретение и благоустройство квартиры  
№ 141 расположенной по адресу: г. Москва, 1-й пер., д. 3. Квартира была  
приобретена истцом по договору купли-продажи с использованием кредитных денежных средств  
Даниил доктор был заключен с И.А. и зарегистрированном в  
Учрежденном таком порядке. Согласно договору страхования квартира была застрахована по  
исключенным рискам, в том числе по риску прекращения или ограничения права собственности в связи  
с наступлением событий, перечисленных в п. 2.1.2 и разделе 3.3. Договора страхования. Исполком от  
05.05.2010 года не стал уведомлять ответчика о том, что в производстве Мещанского районного суда г.  
Москва находится гражданское дело по иску **В.К.** к **И.А.** и к истцу о признании  
слесок по отчуждению жилого помещения недействительным. Решением Мещанского районного суда  
г. Москва от 07.2012 года были признаны недействительными договоры купли-продажи квартиры,  
в том числе договор и от 04.2007 г., заключенный с истцом. В резолютивной части решения от  
12.07.2012 г. было указано, что оно является основанием для аннулирования в ЕРП регистрации  
права собственности истца на квартиру и внесение в ЕРП записи о праве собственности  
В.В. В период с мая 2010 года по декабрь 2013 года истец неоднократно обращался к ответчику, но  
ответчик все обращения истца игнорировал. Действительная стоимость застрахованной квартиры на  
момент заключения договора страхования была установлена в размере 5 203 045,00 рублей, что  
подтверждает заключение об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости ЗАО "

Центр". Согласно данным, полученным от ЗАО "Байк ВТБ 24" 21.11.2013 г. ответчик перечислил на  
счет ЗАО "Байк ВТБ 24" сумму в размере 522 552,67 рублей, в том числе 520 452,19 рублей в счет  
погашения основного долга, 2 100 48 рублей в счет погашения процентов 21.11.2013 г. на банковский  
счет истца была перечислена сумма в размере 687 664,31 рубль (общий размер произведенных  
страховых выплат составляет 1 210 216,90 рублей). Вместе с тем, разница между заявленной к  
выплате и выплаченной суммой составляет 978 260,37 рублей.  
Истец в судебное заседание не являлась, обеспечила явку своих представителей по доверенности,  
которые некие требования подтверждали в полном объеме.  
Представитель ОСАО "Ингосстрах" в судебное заседание явился, против удовлетворения исковых  
требований возражал, представлял отны на иск, в котором просил в удовлетворении исковых  
требований отказать. Возражения и доводы ответчика сводились к тому, что истцом не были  
договора страхования Ответчик, ссылаясь на пп. 2.2, 2.3, 3.1, 3.3, 3.5, 6.1 договора страхования,  
указал, что страховым случаем является не само по себе вступившее в законную силу судебное  
решение о признании слески недействительной или об удовлетворении судом иска к страхователю об  
устранении имущества, а прекращение права собственности на квартиру. По мнению ответчика,  
наступление страхового случая в силу условий страхования связано не с фактом вступления в  
законную силу судебного акта по гражданскому делу № 2-14/00/004 2012, а исполнением такого решения, то  
есть наступлением юридического факта утраты права собственности на квартиру путем внесения  
соответствующей записи в ЕРП. По обстоятельствам, что решение суда по гражданскому делу № 2-  
14/00/004 2012 не исполнялось заинтересованными лицами, страхователем и представляющими  
собственников, а документы не подавались на регистрацию перехода права собственности, по  
мнению ответчика не порождает обязанности по выплате страхового возмещения до тех пор, пока  
страхователь юридически не утратит право собственности путем внесения соответствующей записи в  
ЕРП. Страхователь **И.А.**, по утверждению ответчика, оставалась законным  
собственником квартиры по адресу: г. Москва, д. 3, кв. 131, вплоть до

30.08.2013 года, когда было зарегистрировано право собственности **В.В.** (истца по  
гражданскому делу № 2-14/00/004 2012) на спорную квартиру, что подтверждается записью в ЕРП. До  
указанной даты ответчик считал, что страховой случай не наступил, поскольку утраты права  
собственности на квартиру у **И.А.** не наступила. Ответчик расчитал сумму страхового  
возмещения на дату регистрации перехода права собственности в ЕРП, т.е. на 30.08.2013 года.  
Размер страхового возмещения согласно его расчету составил 1210216 руб. 98 коп. На основании п.  
2.2 договора страхования и с учетом остатка страховой суммы страхователем по кредитному  
договору ответчик перечислил страховое возмещение в размере 522552 руб. 67 коп. на счет  
выгодоприобретателя (ЗАО «Байк ВТБ 24»). В соответствии с п. 2.3 договора страхования  
страхователя ( **И.А.**) была перечислена различная сумма между страховой суммой на 28.04.2013  
года, увеличенной на 12,5% и суммой, выплаченной выгодоприобретателю. Размер страховой  
выплаты, произведенной в пользу истца, составил 687664 руб. 31 коп. Поскольку по мнению  
ответчика, страховое возмещение было выплачено в соответствии с условиями страхования, он  
просил в иске отказать.

Анализ материалов дела, проведенный судом в процессе представления доказательств, приводит  
суд к убеждению о необходимости удовлетворения исковых требований истца частично в силу  
следующего.

Согласно ст. 1 Гражданского кодекса РФ гражданское законодательство основывается на признании  
равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы  
договора, предпринимательства и рыночного характера купли-либо в частные дела, необходимости  
беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных  
прав, их судебной защиты. Граждане и юридические лица приобретают и осуществляют свои  
гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и  
обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству  
условий договора.

В соответствии со ст. 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного  
возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение  
убытков в меньшем размере.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ, 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 ст. 310 ГК РФ, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее  
изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В соответствии со ст. 422 ГК РФ, договор должен соответствовать обязательным для сторон  
правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующим в момент его  
заключения.

Согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ 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).

Согласно ст. 943 ГК РФ предусмотрено, что условия, на которых заключается договор страхования,  
могут быть определены стандартными правилами страхования соответствующего вида, принятыми,  
одобренными или утвержденными страховщиком либо объединением страховщиков (правилами  
страхования).

При этом, в силу п. 2 ст. 943 ГК РФ 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.  
Основанием возникновения обязательства страховщика по выплате страхового возмещения является

исполнение предусмотренного в договоре события (страхового случая) (п.1 ст.929 ГК РФ и п.2 ст.9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

Сумм установлено, что между

(страхователь) и ответчиком (страховщик)

28.04.2007 года был заключен договор комплексного ипотечного страхования № 053/07. Страховая премия уплачена в полном объеме, что подтверждается представленными в материалах дела чегами и квитанциями об оплате страховых премий.

В пункте 1.1.1 договора страхования указано, что выдогоднороборачивается является ЗАО «Банк ВТБ 24», предоставляющий страхователю кредит на приобретение квартиры и выходящий ее залогодержателем на основании ст.77 Федерального закона «Об ипотечке (залог недвижимости)» или страхователь в соответствии с п. 2.2 и п. 2.3 настоящего договора.

Согласно п.1.1.7 договора страхования квартирой или имуществом застрахованным по договору, является объект жилой недвижимости, приобретенный страхователем, расположенный по адресу: г. Москва,

кв.131, указываемый в выписке на квартиру.

Как следует из представленных в материалах дела документов, квартира была приобретена истинной по договору купли-продажи с использованием кредитных денежных средств, заключенному 28.04.2007 года с Кредитным ИА (продавцом) и зарегистрированному в установленном законом порядке. Истине было выдано свидетельство о праве собственности на квартиру от 05.2007 года Серия 77 060623. Денежное обязательство по оплате квартиры было исполнено ею в полном объеме, что подтверждается расписками продавца от 28.04.2007 года.

В соответствии с п. 2.1 договора страхования его предметом является страхование нескольких имущественных интересов, в том числе страхование риска прекращения или ограничения (обременения) права собственности страхователя по квартире (п. 2.1.2 договора).

Согласно п. 2.2 договора страхования по страховому случаю, сумма выплаты по которому превышает 441220 руб. 90 коп (из расчета пятикратного аннуитетного платежа по кредитному договору) страхователь назначает выдогоднороборачивается банк в части размера задолженности страхователя по кредитному договору (размер остатка ссудной задолженности, начисленных банком процентов, пеней, штрафов и иных платежей).

По страховому случаю, сумма выплаты по которому не превышает 441220 руб. 90 коп (из расчета пятикратного аннуитетного платежа по кредитному договору) включительно, а также в части предельной выплаты, подлежащую уплате банку, согласно п. 2.2 договора, выдогоднороборачивается по страховому случаю в отношении рисков утраты (использ. повреждение) квартиры и риска прекращения или ограничения (обременения) права собственности на квартиру будет являться страхователь (п. 2.3 договора страхования).

В силу п. 3.3.3 Договора страхования страховым случаем по риску прекращения или ограничения (обременения) права собственности является полная, частичная потеря застрахованного имущества (квартиры) в результате прекращения или ограничения права собственности на квартиру на основании вступления в законную силу судебного решения (постановления) о признании сделки об отчуждении предмета страхования недействительной или удовлетворения судом иска к страхователю об истребовании имущества из чужого незаконного владения, в том числе произошедшая после срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление, на основании которого судебного решение было принято, было подано в период действия договора страхования.

В период действия договора страхования в Мещанский районный суд г. Москвы было подано исковое заявление к ИИ. О признании договоров купли-продажи вышеуказанной квартиры недействительными.

Истina писем от 05.05.2010 года уведомляла ответчика о наличии указанного иска в суде. Данное письмо получено ответником 05.05.2010 года и зарегистрировано за № 008432.

Решением Мещанского районного суда г. Москвы от 12.07.2012 года по гражданскому делу № 2-13/2012 был признан недействительным договор купли-продажи квартиры от 04.2007 года, заключенный с ИИ.

Из решения суда от 12.07.2012 года по гражданскому делу № 2 2012 следует, что к участию в деле было привлечено в качестве третьего лица ОАО «Ипотехстрах».

Признавая недействительным договор купли-продажи застрахованной квартиры от 04.2007 года, суд в решении от 12.07.2012 года признал право собственности на данный объект недвижимости за первоначальным собственником и указал, что решение является основанием для аннулирования в Едином государственном реестре недвижимости записей на квартиру.

Определением апелляционной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 18.02.2013 года решение Мещанского районного суда г. Москвы от 07.2012 года по гражданскому делу № 2 2012 оставлено без изменения, то есть решение суда вступило в законную силу.

Таким образом, в результате рассмотрения Мещанским районным судом г. Москвы гражданского дела № 2 2012 было принято судебное решение, на основании которого право собственности истинно на застрахованную квартиру было прекращено.

Следовательно, событие, на случай которого был заключен договор страхования, наступило. В силу п. 3.3.5 договора страхования при наступлении страхового случая по риску прекращения или ограничения (обременения) права собственности, в случае если страхователь (выдогоднороборачивается) лишается права собственности на застрахованное имущество полностью – страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы.

Согласно пп. 1 и 2 ст. 947 ГК РФ сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которому он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей. При страховании имущества, если договор страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать его действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

В абзацах 2 и 3 п. 3.1.1 договора страхования указано, что страховая сумма на момент заключения договора составила 5203045 руб.

Сумм установлено, что действительная стоимость застрахованной квартиры на момент заключения договора страхования составила 5203045 руб., что подтверждается отчетом об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости ЗАО «Генер» от 19.04.2007 года № 1310.

Таким образом, страховая сумма не превышает действительную стоимость квартиры на момент заключения договора страхования.

Согласно 3.1.1 договора страхования установлено, что страховая сумма увеличивается (снижается) в порядке предусмотренном п. 6.1 договора страхования.

В соответствии с п. 6.1 договора страхования страховая сумма по каждому объекту страхования увеличивается (уменьшается) на основании информации банка об остатке ссудной задолженности, подлежащей страховой страхователем или банком, не превышающей 14 дней до окончания очередного страхового года. Страховая сумма по риску прекращения права собственности страхователя на квартиру, на каждый год страхования по каждому объекту страхования не может быть ниже остатка ссудной задолженности страхователя по кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенного на 12,5%, но в любом случае не более 5203045 руб. по РФ.

Договор страхования заключается сторонами 04.2007 года. Следовательно, страховым годом является период времени с 28.04.2012 года, увеличенный на 12,5%, что составляет

Страховым годом, в течение которого произошел страховой случай, то есть принято судебное решение о признании договора купли-продажи застрахованной квартиры недействительным и вступлении судебного акта в законную силу, является период времени с 28.04.2012 года по 27.04.2013 года.

Согласно справке ЗАО «Банк ВТБ 24» от 04.07.2013 года № 5503/633 по состоянию на начало страхового года, т.е. на 28.04.2012 года, остаток ссудной задолженности истинно через ЗАО «Банк ВТБ 24» по кредитному договору составлял 1945313 руб. 13 коп.

Данные сведения были направлены ответнику, что подтверждается письмом от 23.07.2013 года вх. № 006588.

Таким образом, сумма страхового возмещения в силу перечисленных условий договора страхования должна рассчитываться следующим образом: 1945313 руб. 13 коп., составляющих остаток ссудной задолженности по кредитному договору на 28.04.2012 года, увеличенный на 12,5%, что составляет 2188477 руб. 27 коп.

Платежками поручениями от 19.11.2013 года № 1304193 и № 1303995 отечник перечислил страховое возмещение, в том числе 522552 руб. 67 коп. в пользу ЗАО «Банк ВТБ 24» (выдогоднороборачивается по договору страхования), 687664 руб. 31 коп. в пользу Андроповой ИИ (страхователь). Обшая сумма страхового возмещения, перечисленного страховщиком, составила 1210216 руб. 98 коп.

Разница между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате страхователем, и фактически выплаченной страховщиком, составила 978260 руб. 37 коп.

19.12.2013 года истина обратилась к ответчику с претензией, в которой указала, что частичная выплата страхового возмещения является неисполнением исполнителем страховщиком своих обязательств, вытекающих из договора страхования. Данная претензия получена ответчиком и зарегистрирована за № 012831.

В ответе на претензию (письмо от 21.01.2014 года) ответчик сообщил истцу, что расчет страхового возмещения им произведен в соответствии с условиями договора страхования. От переисчисления оставшейся суммы страхового возмещения ответчик отказался.

В указанном письме, в отрыве на иск и в судебном заседании ответчик заявил о том, что страховой случай произошел в момент внесения в ЕИРП заявки на переход права собственности на квартиру от страхователя к иному лицу, в связи с чем сумма денежных обязательств страховщика должна рассчитываться на эту дату.

Между тем, указанные доводы ответчика основаны на неверном толковании норм материального права и условий договора страхования.

Согласно п. 2 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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.

Заключая договор страхования, стороны, исходя из содержания п. 3.3.3 договора страхования, согласились с тем, что в случае если в результате расторжения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности страхователя на имущество будет прекращено или ограничено по решению (нотариальному) суда, принятого по истечении срока действия договора:

- страховым случаем по договору считается подача в суд искового заявления, повлекшего утрату застрахованного имущества в результате прекращения или ограничения права собственности на имущество в результате признания сделки об отчуждении имущества страхователя недействительной;

- обязательство страховщика по выплате страхового возмещения подлежит исполнению в порядке, предусмотренном договором страхования, при условии наступления в силу судебного решения, прекращающего или ограничивающего право собственности на имущество по указанным основаниям.

Таким образом, исходя из буквального толкования условий договора страхования, событиями, которые можно считать страховой случай наступившими, являются: прекращение искового заявления о признании сделки купли-продажи квартиры недействительной, принятие по нему решения об удовлетворении иска и вступление судебного акта в законную силу.

Истина приобрела право собственности на застрахованную квартиру на основании договора купли-продажи с истязованцем кредитных денежных средств от 04.2007 года. Данная сделка решением суда от 12.07.2012 года была признана недействительной в порядке применения последствий недействительности к ранее заключенной сделке. Кроме того, в решении суда от 12.07.2012 года суд признал право собственности на квартиру за предыдущим собственником.

Следовательно, истина утратила права собственности на застрахованную квартиру в результате признания судебного акта по гражданскому делу № 2 / 2012 Гс. правомочия, как собственника вышестоящей квартиры, прекратились с момента вступления судебного акта в законную силу, т.е. с 18.02.2013 года. В связи с чем, сумма страхового возмещения должна рассчитываться исходя из условий договора страхования по состоянию на 18.02.2013 года, а за основу расчета суммы страхового возмещения должен быть взят очерченный страховой год, в котором был принят названный судебный акт.

Исходя из 23.07.2013 года и от 13.08.2013 года истина сообщила ответчику о том, что лицо, за которым решением суда от 12.07.2012 года было признано право собственности на квартиру, за регистрацией своего права в ЕИРП не обращалась. В указанных письмах истина просила ответчика дать разъяснения относительно ее возможных действий по уже принятому судом судебному акту. Однако ее обращения были оставлены ответчиком без ответа.

При таких обстоятельствах, суд приходит к выводу о необходимости выяснения с ответчика ОСАО «Ингосстрах» суммы страхового возмещения по изложенным выше основаниям в размере 978 260, 37

рублей

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

Согласно пункту 4.6 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 года № 17 при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд возмещает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлено ли такое требование суду.

Судом установлено, что ответчиком нарушены обязательства из договора страхования, а сумма неисполненных денежных обязательств ответчика перед истцом составила 978260 руб. 37 коп.

Таким образом, сумма штрафа, подлежащего возмещению с ответчика в пользу истины за нарушение условий страхования, составляет 489130 руб. 18 коп.

Ответчик не ходатайствовал о применении меры наказания ст. 333 ГК РФ, в связи с чем, у суда отсутствует основания для снижения суммы размера неустойки.

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

Истец понес расходы на представителя в размере 40 000, 00 рублей, что подтверждается договором на оказание представителем услуг и квитанцией о перечислении указанных средств на расчетный счет представителя.

Суд принимает во внимание, что указанные расходы являются разумными, исходя из сложности гражданского дела, подлежит удовлетворению в размере 30 000, 00 рублей.

На основании ст.103 ГК РФ суд выносит с ОСАО «Ингосстрах» в доход бюджета г.Москвы государственную пошлину в сумме 12 982, 60 рублей.

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

**Решить:**

Исковые требования

к ОСАО «Ингосстрах» о возмещении

страхового возмещения, судебных расходов удовлетворить частично

Выплатить с ОСАО «Ингосстрах» в пользу:

страховое возмещение в размере 978230 рублей 37 копеек.

расходы на представителя в сумме 30000 рублей.

штраф в сумме 489130 рублей 18 копеек.

Выплатить с ОСАО «Ингосстрах» в доход бюджета г.Москвы государственную пошлину в сумме 12982 рубля 60 копеек.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд в течение 1 месяца со дня вынесения решения в окончательной форме через Межрайонный суд г.Москвы.

Председательствующий