



РЕШЕНИЕ  
Именем Российской Федерации

3 марта 2009 г.

г. Владивосток

Ленинский районный суд г. Владивостока Приморского края

в составе:

председательствующего: судьи Лушер Т.А.

при секретаре: Филипенко О.В.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску П. [REDACTED] к ЗАО «Страховая группа [REDACTED]» в лице филиала в г. Владивостоке, третьи лица ЗАО [REDACTED], ОАО [REDACTED] о понуждении к исполнению обязательства, взыскании расходов по оплате пошлины,

## УСТАНОВИЛ:

П. [REDACTED] обратилась в суд с иском, указав, что 17.11.2006 года между ЗАО «Страховая группа [REDACTED]» (филиал в г. Владивостоке), ей и ее мужем, [REDACTED] был заключен комбинированный договор ипотечного страхования № [REDACTED]. Данный договор был заключен в обеспечение выполнения обязательств по возврату займа, выданного ОАО [REDACTED] на основании договора займа № 249 от 07.11.2006 года.

20.12.2007г. произошло страховое событие, а именно смерть застрахованного, П. [REDACTED], причиной которой стал острый инфаркт миокарда передней стенки левого желудочка сердца и 21.0, справка о смерти № 7298 от 26.12.2007 года.

23.01.2008 года [REDACTED] обратилась с заявлением к страховщику о страховой выплате, с предоставлением всех документов, требуемых страховщиком. Последний документ, который был запрошен страховщиком у ОАО [REDACTED], справка о размере ссудной задолженности на дату 20.12.2007 года по договору займа, предоставлен 02.02.2007 года. По настоящее время страховая выплата так и не произведена.

17.05.2007 года в адрес компании Страховщика была направлена претензия в связи с невыполнением своих обязательств по указанному договору страхования. После получения претензии, 26.05.2007 года Страховщиком был написан отказ в выплате страхового возмещения, ссылаясь на бездоказательные и безосновательные сведения.

31.05.2007 года, в адрес Страховщика было направлено письмо в опровержение предъявленных оснований по отказу в выплате страхового возмещения с приложением доказательных документов.

В разделе 5 Договора предусмотрен закрытый перечень случаев, когда Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения. Ответчик в своём отказе в выплате страхового возмещения от 26.05.2008 не сослался ни на один пункт данного раздела.

Отказ страховщика от подписания страхового акта и осуществления страховой выплаты безоснователен и неправомерен.

В настоящий момент, в результате незаконных действий ответчика, она вынуждена исполнять договор займа № 249 от 07.11.2006 года за себя и своего умершего мужа.

Просят суд обязать ЗАО «Страховая группа [REDACTED]» исполнить обязательства по выплате страхового возмещения по договору ипотечного страхования № [REDACTED] от 17.11.2006 г., возникшие в результате наступления страхового случая, а именно смерти П. [REDACTED]; взыскать с ЗАО

«Страховая группа [REDACTED] в пользу истца уплаченную госпошлину в размере 6914 рублей 35 копеек.

Истец П. [REDACTED], будучи извещенной о времени и месте рассмотрения дела, в судебное заседание не явилась, уведомив о рассмотрении дела в ее отсутствие.

Представитель истца в судебном заседании поддержал заявленные требования, пояснив суду, что 17.11.2006 года между ЗАО «Страховая группа [REDACTED] (филиал в г. Владивостоке) и П. [REDACTED] и ее супругом П. [REDACTED], был заключен комбинированный договор ипотечного страхования [REDACTED] (далее - Договор).

Согласно ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Ответчиком не предоставлено ссылок на законы, предусматривающие односторонний отказ об исполнении обязательств, применимые в данной ситуации.

Утверждения ответчика о том, что смерть П. [REDACTED] произошла из-за злоупотребления алкоголем, без предоставления доказательств о причинно-следственной связи между употреблением алкоголя и наступлением страхового события.

В судебное разбирательство ответчиком было предоставлено патологоанатомическое исследование, в котором указано, что у П. [REDACTED] был цирроз печени, развившейся на фоне злоупотребления алкоголем. Также в ходе судебного следствия было выяснено, что П. [REDACTED] болел гепатитом В.

Вирус, вызывающий гепатит В, относится к семейству *Hepadnaviridae*, и провоцирует как острые, так и хронические формы гепатита. Источниками инфекции служат больные с острыми и хроническими формами гепатита, а так же вирусоносители. Острая форма гепатита В примерно у 10 % пациентов ведет к развитию цирроза печени. Возможно, цирроз печени был вызван заболеванием гепатитом В.

Причина смерти устанавливается патологоанатомом при проведении вскрытия после смерти. Согласно патологоанатомическому исследованию [REDACTED] от 25 декабря 2007 года и справки о смерти [REDACTED] от 26 декабря 2007 года, выданной Мервореченским ЗАГС г. Владивостока, причиной смерти является острый инфаркт миокарда передней стенки левого желудочка сердца i 21.0.

Ссылка ответчика на то, что в п. 7.1.2 Договора, в течение действия Договора Страхователь (Застрахованный) обязан сообщать Страховщику обо всех обстоятельствах, оказывающих существенное значение на изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая по страхованию жизни и здоровья Страхователей.

Однако, ни в Договоре, ни в Правилах страхования нет перечня обстоятельств, которые могут повлиять на изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая. Также в правилах страхования и в законе отсутствует указание на срок, в течение которого Страхователь обязан извещать Страховщика.

При таких обстоятельствах, отказ Страховщика от исполнения обязательств по договору ипотечного страхования № [REDACTED], не основан на законе.

Представители ЗАО « Страховая группа [REDACTED] в судебном заседании предъявленные требования не признали, просили суд оставить иск без удовлетворения, в связи со следующим.

Истец просит суд обязать исполнить обязательства по выплате страхового возмещения по договору ипотечного страхования [REDACTED] от 17.11.2006 г. возникшие в результате наступления страхового случая, а именно смерти П. [REDACTED].

В соответствии со ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, определяются стандартными правилами страхования соответствующего вида, утвержденными страховщиком, либо объединением страховщиков. Вышеуказанный договор заключен на условиях, определенных «Правилами комплексного ипотечного страхования» от 18.01.2005 года и являются неотъемлемой частью вышеуказанного договора.

В соответствии с п. 7.1.1. данного договора Страхователь обязан сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. С этой целью Страхователь заполняет заявление-анкету, которая также является неотъемлемой частью договора. При заполнении данной анкеты П. [REDACTED] скрыл тот факт, что он злоупотребляет алкоголем. Данные сведения подтверждаются документами из МУЗ «Станция скорой медицинской помощи», картой [REDACTED] патологического исследования ГКБ № 4 г. Владивостока от 25.12.2007 года, бытовой характеристикой по месту жительства П. [REDACTED]

В соответствии с п.7.1.2. Договора, в течение его действия Страхователь обязан сообщать Страховщику обо всех обстоятельствах, оказывающих существенное значение и изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая по страхованию жизни и здоровья Страхователей. Как следует из документации МУЗ поликлиника № 5» г. Владивостока П. [REDACTED] 30.10.07 г. был выставлен диагноз : цирроз печени алкогольной этиологии, декомпенсация, острый гломерулонефрит, отечно-гипертоническая форма, но он о данном диагнозе сообщил и от госпитализации отказался.

Представители 3-х лиц АО [REDACTED], ОАО [REDACTED] считают заявленные требования П. [REDACTED] обоснованными и подлежащими удовлетворению, в связи со следующим.

Комбинированный договор ипотечного страхования [REDACTED] от 17.11.2006г. был заключен в соответствии с условиями договора займа №249 от 07.11.2006г., между П. [REDACTED], П. [REDACTED] и ОАО [REDACTED], и в обеспечение исполнения обязательств по указанному договору.

Заем выдан П. [REDACTED] и П. [REDACTED] для целевого использования -для приобретения квартиры, расположенной по адресу: г.Владивосток, [REDACTED]. На указанную квартиру была в установленном законом порядке зарегистрирована ипотека и составлена закладная.

В настоящее время владельцем закладной является ЗАО [REDACTED] на основании договора купли-продажи закладных и отметки на закладной.

Предметом договора страхования, в том числе, является страхование жизни П. [REDACTED]. Договор страхования заключен в пользу Займодавца по договору займа [REDACTED] от 07.11.2006г. (выгодоприобретателя), которым в настоящий момент является ЗАО [REDACTED].

При заключении договора Страхователь сообщил всю известную ему на тот момент информацию о состоянии здоровья застрахованных лиц. Отсутствуют основания полагать, что Приедолс А.Э. предоставлялись заведомо ложные сведения.

При заключении договора в при отсутствие ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным, и не дает оснований для отказа в осуществлении страховой выплаты по факту наступления страхового случая.

Страховщик, в силу положений ст. 945 ГК РФ, вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Указанным правом страховщик не воспользовался.

Из условий договора страхования, конкретный срок, в течение которого страхователи должны сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах оказывающих существенное значение на изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая по страхованию жизни и здоровья страхователей, не установлен.

Страхователи обязаны уведомить Страховщика о наступившем страховом случае не позже чем в течение 60 (шестидесяти) дней с момента наступления страхового случая, что предусмотрено п. 7.6.1 договора, однако, между датой установления П. [REDACTED] диагноза («цирроз печени») и датой его смерти прошло менее 60 (шестидесяти) дней, таким образом стороной не нарушено условий договора.

В силу положений ст. 959 ГК РФ Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Ответчиком не доказано наличие прямой причинно-следственной связи между наступлением смерти П. [REDACTED] (по причине острого инфаркта миокарда) и установленным ему диагнозом (цирроз печени).

Исходя из условий договора страхования перечисление суммы страхового возмещения должно быть произведено на счет выгодоприобретателя [REDACTED].

Суд, выслушав / пояснения сторон, исследовав и оценив в совокупности, имеющиеся материалы гражданского дела, медицинскую карту стационарного больного [REDACTED], карту амбулаторного больного [REDACTED], находит заявленные требования обоснованными и подлежащими удовлетворению.

Сторонами не оспаривается, что Комбинированный договор ипотечного страхования [REDACTED] (далее - договор страхования) был заключен в соответствии с условиями договора займа [REDACTED] от 07.11.2006г., заключенного между П. [REDACTED], П. [REDACTED] и ОАО [REDACTED], и в обеспечение исполнения обязательств по указанному договору.

Заем выдан П. [REDACTED] и П. [REDACTED] для целевого использования - для приобретения квартиры, расположенной по адресу: г. Владивосток, [REDACTED]. На указанную квартиру была в установленном законом порядке зарегистрирована ипотека и составлена закладная.

В настоящее время владельцем закладной является [REDACTED] на основании договора купли-продажи закладных и отметки на закладной.

Предметом договора страхования, в том числе, является страхование жизни П. [REDACTED]. Договор страхования заключен в пользу Займодавца по договору займа [REDACTED] от 07.11.2006г. (выгодоприобретателя), которым в настоящий момент является [REDACTED].

При заключении договора страхования страхователем, как правило, представляются страховщику ответы на вопросы, в том числе, о состоянии здоровья страхователя (застрахованного лица) на момент заключения договора.

Ответы на вопросы составляются по форме, разработанной страховщиком. При составлении ответов на вопросы о состоянии здоровья страхователь, как правило, не обладающий специальными познаниями в области медицины, сообщает страховщику известную ему информацию о состоянии своего здоровья на момент заключения договора страхования. Страхователь сообщил на дату заключения

договора страхования всю известную ему на тот момент информацию о состоянии здоровья застрахованных лиц. Отсутствуют основания полагать, что Приедолс А.Э. предоставлялись заведомо ложные сведения.

В соответствии со ст. 944 ГК РФ, если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным.

Заключение страховщиком договора страхования со страхователем в отсутствие ответов на какие-либо вопросы страховщика не дает последнему оснований и для отказа в осуществлении страховой выплаты по факту наступления страхового случая.

В силу положений ст. 945 ГК РФ при заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Как установлено в судебном заседании, указанным правом ЗАО «Страховая группа» [REDACTED] филиал в г. Владивостоке не воспользовался, направление запросов и получение медицинской информации имело место после наступления страхового случая, а именно смерти П. [REDACTED]

Исходя из условий п. 7.1.2 договора страхования Страхователи обязаны в течение действия Договора страхования сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах оказывающих существенное значение на изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая по страхованию жизни и здоровья страхователей.

При этом, конкретный срок, в течение которого страхователи должны сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах оказывающих существенное значение на изменение степени риска и увеличение вероятности наступления страхового случая по страхованию жизни и здоровья страхователей, Договором страхования не установлен.

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

Стороной ответчика не предоставлено ссылок на норму права, предусматривающие односторонний отказ об исполнении обязательств, применимые в данной ситуации.

В соответствии с положениями п. 7.1.6.1. Договора страхования Страхователи обязаны уведомить Страховщика о наступившем страховом случае не позже чем в течение 60 (шестидесяти) дней с момента наступления страхового случая. Даже если применить по аналогии требования п. 7.1.6.1. Договора страхования к выполнению страхователями требований п. 7.1.2. Договора страхования, то страхователями не были нарушены условия договора страхования, поскольку между датой установления П. [REDACTED] диагноза («цирроз печени») и датой его смерти прошло менее 60 (шестидесяти) дней.

Согласно сведений из медицинской карты П. [REDACTED] поликлиники № 5, диагноз «цирроз печени» впервые выставлен 30.10.2007г., а смерть застрахованного наступила 20.12.2007г.

Согласно патологоанатомическому исследованию [REDACTED] от 25 декабря 2007 года и справки о смерти [REDACTED] от 26 декабря 2007 года, выданной Первореченским ЗАГС г. Владивостока, причиной смерти является острый инфаркт миокарда передней стенки левого желудочка сердца i 21.0.

В соответствии с положениями ст. 959 ГК РФ Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

В нарушение требований ст. 56 ГПК РФ, стороной ответчика не представлено допустимых доказательств, подтверждающих наличие прямой причинно-следственной связи между наступлением смерти П [REDACTED] (по причине острого инфаркта миокарда) и установленным ему диагнозом (цирроз печени).

Учитывая, что договор страхования заключен в пользу Занмодавца по договору займа [REDACTED] от 07.11.2006г. (выгодоприобретателя), которым в настоящий момент является [REDACTED] АИЖК», условия договора страхования в части перечисления суммы страхового возмещения должно быть произведено на счет выгодоприобретателя [REDACTED] (АИЖК»).

Наряду с этим, с ответчика, в соответствии с требованиями ст. 98 ГПК РФ в пользу истца подлежат взысканию расходы по оплаченной государственной пошлине в сумме 6914 рублей 35 копеек.

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

### Р Е Ш И Л:

Исковые требования П [REDACTED] к ЗАО «Страховая группа [REDACTED] в лице филиала в г. Владивостоке, третьи лица [REDACTED] АИЖК», ОАО [REDACTED] о понуждении к исполнению обязательства, взыскании расходов по оплате пошлины - удовлетворить.

Обязать ЗАО «Страховая группа [REDACTED] исполнить обязательства по выплате страхового возмещения по договору ипотечного страхования № [REDACTED] от 17.11.2006г., возникшие в результате наступления страхового случая, а именно смерти П [REDACTED].

Взыскать с ЗАО «Страховая группа [REDACTED] в пользу П [REDACTED] расходы по оплате государственной пошлины в сумме 6914 рублей 35 копеек.

Решение может быть обжаловано в Приморский краевой суд в течение 10 дней через Ленинский районный суд г. Владивостока.

Судья

Т.А. Лушер

