



66RS0024-01-2023-000131-97

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 45-КГ24-12-К7

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

г. Москва

23 июля 2024 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации в составе

председательствующего
судей

Киселева А.П.

Кротова М.В. и Марьина А.Н.

с участием прокурора Генеральной прокуратуры Российской Федерации Клевцовой Е.А.

рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Култышевой Анастасии Александровны к ООО «Альфа Страхование – Жизнь» о взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда,

по кассационной жалобе Култышевой Анастасии Александровны на решение Верхнепышминского городского суда Свердловской области от 26 мая 2023 г., апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 14 сентября 2023 г., определение судебной коллегии по гражданским делам Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 25 января 2024 г.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда Российской Федерации Киселева А.П., выслушав истца Култышеву А.А. и ее представителя адвоката Яроменок Ю.В., поддержавших доводы кассационной жалобы, представителя ООО «Альфа Страхование – Жизнь» Власову Н.В., возражавшую против удовлетворения кассационной жалобы, заключение

прокурора Генеральной прокуратуры Российской Федерации Клевцовой Е.А., полагавшую жалобу подлежащей удовлетворению,

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации

установила:

истец обратилась в суд с названным выше иском, ссылаясь на незаконный отказ в выплате страхового возмещения по договору добровольного страхования от 27 апреля 2019 г. в связи со смертью застрахованного лица.

Решением Верхнепышминского городского суда Свердловской области от 26 мая 2023 г., оставленным без изменения апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 14 сентября 2023 г., Култышевой А.А. отказано в удовлетворении иска.

Определением судебной коллегии по гражданским делам Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 25 января 2024 г. постановления судов первой и апелляционной инстанций оставлены без изменения.

В кассационной жалобе ставится вопрос об отмене указанных судебных постановлений.

Определением судьи Верховного Суда Российской Федерации от 19 июня 2024 г. кассационная жалоба передана с делом для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации.

Проверив материалы дела, обсудив доводы, изложенные в кассационной жалобе, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит жалобу подлежащей удовлетворению.

В соответствии со статьей 390¹⁴ Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации основаниями для отмены или изменения судебной коллегией Верховного Суда Российской Федерации судебных постановлений в кассационном порядке являются существенные нарушения норм материального права и (или) норм процессуального права, которые повлияли на исход дела и без устранения которых невозможны восстановление и защита нарушенных прав, свобод и законных интересов, а также защита охраняемых законом публичных интересов.

Такие нарушения допущены судами при рассмотрении данного дела.

Судом установлено, что 27 апреля 2019 г. между ПАО «СКБ-Банк» и Култышевым И.В. был заключен кредитный договор на сумму 1 049 000 рублей сроком до 6 марта 2021 г. под 19,5% годовых.

В тот же день, 27 апреля 2019 г. между Култышевым И.В. и ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» на основании заявления на страхование заключен договор страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов по программе страхования потребительского кредитования категории 1 стандарт

4 и выдан полис-оферта страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов, подписанный Култышевым И.В.

В соответствии с п. 3.1 полиса-оферты страховыми случаями по страхованию жизни и здоровья являлись:

3.1.1 смерть застрахованного в течение срока страхования (риск «Смерть»);

3.1.2 установление застрахованному инвалидности 1-й или 2-й группы в течение срока страхования (риск «Инвалидность»);

3.1.3 временная утрата застрахованным общей трудоспособности в течение срока страхования (риск «Временная нетрудоспособность»).

Страховыми случаями не признавались события, указанные в п. 3.1, наступившие в результате случаев, перечисленных как исключения из страхового покрытия в полисе - оферте.

На основании п.п. 4.1.20, 4.1.20.1 Условий добровольного страхования клиентов финансовых организаций, утвержденных приказом ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» от 30 мая 2016 г. № 55, договором страхования может быть предусмотрено, что не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие любых болезней (заболеваний).

Исключения из страхового покрытия были перечислены в п. 10 полиса-оферты, к ним относилось, в частности, событие, возникшее вследствие любых болезней (заболеваний) (п. 10.1.17).

Страховая сумма по риску «Смерть» установлена в размере 996 000 руб. (п. 5.1), срок действия договора страхования - 1 775 дней (п. 8.3).

Култышев И.В. умер 12 мая 2022 г., 16 мая 2022 г. выдано свидетельством о смерти.

Исходя из справки о смерти от 12 мая 2022 г. № А-01606 причина смерти Култышева И.В. - [REDACTED], [REDACTED] 150.9, [REDACTED] 142.0.

Согласно выписке из медицинской карты амбулаторного больного от 3 сентября 2022 г., выданной ГАУЗ «Ирбитская центральная городская больница», Култышев И.С. последние 5 лет за медицинской помощью обращался 28 июня 2017 г. с диагнозом «слизисто-гнойный конъюнктивит», 3 ноября 2021 г. и 25 ноября 2021 г. за профилактической иммунотерапией, на диспансерном учете не состоял.

Наследником имущества умершего Култышева И.В. является Култышева А.А., что подтверждается свидетельством о праве на наследство по закону от 14 ноября 2022 г.

20 сентября 2022 г. Култышева А.А. обратилась в ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» с заявлением о выплате страхового возмещения в связи со смертью застрахованного лица.

Ответом от 26 октября 2022 г. ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» отказало Култышевой А.А. в признании смерти Култышева И.В. страховым случаем и выплате страхового возмещения со ссылкой на то, что смерть

застрахованного наступила в результате заболевания - [REDACTED] и не является страховым случаем.

Разрешая спор, суд первой инстанции, указав, что смерть застрахованного лица наступила вследствие заболевания, которое исключено из числа страховых случаев, пришел к выводу о том, что у страховщика отсутствовали основания для выплаты страхового возмещения.

С данными выводами суда согласились суды апелляционной и кассационной инстанций.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации полагает, что судами при рассмотрении настоящего дела существенно нарушены нормы права.

Статьей 195 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации установлено, что решение суда должно быть законным и обоснованным.

В соответствии с частью 1 статьи 196 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации при принятии решения суд оценивает доказательства, определяет, какие обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения дела, установлены и какие обстоятельства не установлены, каковы правоотношения сторон, какой закон должен быть применен по данному делу и подлежит ли иск удовлетворению.

Согласно постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19 декабря 2003 г. № 23 «О судебном решении» решение является законным в том случае, когда оно принято при точном соблюдении норм процессуального права и в полном соответствии с нормами материального права, которые подлежат применению к данному правоотношению, или основано на применении в необходимых случаях аналогии закона или аналогии права (часть 1 статьи 1, часть 3 статьи 11 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации).

Решение является обоснованным тогда, когда имеющие значение для дела факты подтверждены исследованными судом доказательствами, удовлетворяющими требованиям закона об их относимости и допустимости, или обстоятельствами, не нуждающимися в доказывании (статьи 55, 59-61, 67 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации), а также тогда, когда оно содержит исчерпывающие выводы суда, вытекающие из установленных фактов.

Из содержания статьи 55 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации следует, что предмет доказывания по делу составляют факты материально-правового характера, подтверждающие обоснованность требований и возражений сторон и имеющие значение для правильного рассмотрения и разрешения дела.

В силу части 2 статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации суд определяет, какие обстоятельства имеют значение для дела, какой стороне надлежит их доказывать, выносит

обстоятельства на обсуждение, даже если стороны на какие-либо из них не ссылались.

Исходя из приведенных положений процессуального закона именно на суд возлагается обязанность по определению предмета доказывания как совокупности обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения дела. Предмет доказывания определяется судом на основании требований и возражений сторон, а также норм материального права, регулирующих спорные отношения.

Согласно пунктам 1 и 2 статьи 9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «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.

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.

В силу пункта 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Подпунктом 2 пункта 2 статьи 942 названного кодекса предусмотрено, что при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

В соответствии с пунктом 1 статьи 943 этого же кодекса предусмотрено, 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).

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (пункт 3 статьи 943 данного кодекса).

Таким образом, страховой случай по договору личного страхования состоит в причинении вреда жизни или здоровью застрахованного лица. При заключении договора страхования между его сторонами должно быть достигнуто соглашение о страховом случае, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

При этом стороны договора страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны таковыми.

Исходя из приведенных норм материального права с учетом исковых требований и возражений на них одним из юридически значимых и подлежащих доказыванию обстоятельств является выяснение вопроса о признании смерти Култышева И.В. страховым случаем в соответствии с условиями договоров страхования и Правил страхования.

При этом на истце лежит обязанность доказать наличие договора страхования с ответчиком, а также факт наступления предусмотренного указанным договором страхового случая. Страховщик, возражающий против выплаты страхового возмещения, обязан оспорить доводы страхователя о наступлении страхового случая.

При рассмотрении настоящего дела истцом неоднократно указывалось, что причиной смерти Култышева И.В. послужила кардиомиопатия дилатационная, имеющая внезапный характер; сердечнососудистые заболевания у Култышева И.В. при его жизни не диагностировались.

При этом ответчик при заключении договора страхования имел право провести обследование Култышева И.В. для оценки фактического состояния его здоровья, истребовать медицинские документы, однако этого сделано не было.

Данным обстоятельствам судом в нарушении требований статей 195, 198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации оценки не дано.

Суды апелляционной и кассационной инстанций не устранили названные выше нарушения норм права.

При таких обстоятельствах Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит, что принятые по делу судебные постановления не отвечают требованиям законности и обоснованности и что судами при рассмотрении настоящего дела допущены нарушения норм права, которые являются существенными и не могут быть устранены без отмены судебных постановлений и нового рассмотрения дела.

Принимая во внимание изложенное, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит нужным отменить решение Верхнепышминского городского суда Свердловской области от 26 мая 2023 г., апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 14 сентября 2023 г. и определение судебной коллегии по гражданским делам

Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 25 января 2024 г., а дело направить на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Руководствуясь статьями 390¹⁴–390¹⁶ Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации

определила:

решение Верхнепышминского городского суда Свердловской области от 26 мая 2023 г., апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 14 сентября 2023 г., определение судебной коллегии по гражданским делам Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 25 января 2024 г. отменить, дело направить на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Председательствующий

Судьи

