

Дата: 03.03.2015

В Октябрьский районный суд г. Ростова-на-Дону
344038, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Ленина, д. 81А
Тел.: (863) 234-54-07, 2-34-76-66 (ф.)
Эл. почта: SudOktb@usd-rostov.ru

Истец:

[REDACTED]

Ответчик:

Ростовский филиал СОАО «ВСК»
(ОГРН 1027700186062, ИНН 7710026574)
344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 232/199

Третьи лица:

ОАО [REDACTED]

Цена иска: 609 815,63 руб.

Госпошлина: В силу с п. 3 ст. 17 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей», пп. 2 и пп. 4 п. 2 ст. 333.36 и п. 3 ст. 333.36 Налогового кодекса РФ истец уплачивает государственную пошлину в сумме, исчисленной в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 333.19 Налогового кодекса РФ и уменьшенной на сумму государственной пошлины, подлежащей уплате при цене иска 1 000 000 руб.

Исковое заявление

1. Между [REDACTED] (далее – Истец, Страхователь, Застрахованное лицо) и СОАО «ВСК» (далее – Ответчик, Страховщик) заключен договор ипотечного страхования № [REDACTED] от 06.12.2013 (далее – Договор страхования), согласно п. 2.1. которого объектом страхования является в частности имущественный интерес, связанный с причинением вреда жизни и здоровью Застрахованного лица, т.е. Истца.

На основании заключенного Договора страхования Истцу был выдан страховой полис № [REDACTED].

В соответствии с п. 1.1. Договора страхования данный договор заключен и действует в соответствии с Правилами № 119 Комплексного ипотечного страхования от 03.08.2007 (далее – Правила), которые являются неотъемлемой частью Договора страхования.

Согласно п. 4.2. Договора страхования на первый период (год) страхования страховая сумма по страхованию имущественных интересов, связанных с о страхованием от несчастных случаев и болезней Застрахованного лица, составляет 3 559 353,52 руб. На текущий момент период страхования является первым и страховая сумма в соответствии с п. 4.1. Договора страхования не пересматривалась.

В силу п. 1.4. Договора страхования получателем страховой выплаты в части суммы задолженности Страхователя по Кредитному договору № [REDACTED] от 31.03.2009 является Выгодоприобретатель 1-ой очереди: ОАО [REDACTED].

[REDACTED]. При этом на момент подачи настоящего иска Кредитный договор № [REDACTED] от 31.03.2009 прекращен в связи с полным погашением суммы задолженности по нему Истцом, что подтверждается справкой банка от 11.02.2015. Следовательно ОАО [REDACTED] более не является выгодоприобретателем по Договору страхования, т.к. сумма задолженности Истца (Страхователя) по Кредитному договору отсутствует.

Согласно п. 3.1.3, п. 3.1.4 Договора страхования по страхованию от несчастных случаев и болезней Застрахованного лица страховыми случаями являются в частности:

- 1) установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы в связи с причинением вреда здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в период действия Договора страхования;
- 2) установление Застрахованному лицу инвалидности в связи с заболеванием, приведшим к установлению инвалидности I или II группы не позднее одного года со дня установления диагноза.

Данные страховые случаи указаны также и в п. 3.3.2.3. и п. 3.3.2.4 Правил.

Согласно расписке о получении документов № 2416966 от 30.04.2014 заявление о выплате страхового возмещения с прилагающимися документами было принято Ответчиком именно 30.04.2014.

К заявлению о выплате страхового возмещения были приложены в частности:

- 1) Справка МСЭ об установлении инвалидности;
- 2) Акт освидетельствования в бюро МСЭ;
- 3) Направление на МСЭ;
- 4) Выписка из истории болезни.

Согласно п. 11.2. Правил решение о выплате либо об отказе в выплате Страховщик принимает на основании документов, предусмотренных п. 11.15, п. 11.16, п. 11.17. Правил, которые страхователь обязан предоставить Страховщику при наступлении страхового случая.

Согласно п. 11.4. Правил Страховщик рассматривает заявление о страховой выплате и предусмотренные настоящими Правилами приложенные к нему документы в течение 10 рабочих дней со дня их получения от Страхователя. В течение указанного срока Страховщик принимает решение о страховой выплате или направляет мотивированный отказ в такой выплате.

Соответственно страховая выплата должна была быть произведена не позднее 20.05.2014 (10 рабочих дней с учётом праздничных дней).

Несмотря на то, что заявление о выплате страхового возмещения с приложенными документами, которых достаточно для установления факта события страхового случая, было направлено Ответчику 30.04.2014, в адрес Истца не поступило ответа о принятии решения о выплате или об отказе в выплате в установленном Договором страхования и Правилами срок, а сама выплата не была произведена.

21.08.2014 Истец под расписку вручил Ответчику претензию, в которой потребовал принятия решения о выплате страхового возмещения в максимально короткий срок. Однако по состоянию на дату написания настоящего искового заявления ответ на претензию не получен.

02.10.2014 на счет Истца № 40817 [REDACTED], открытый в Южном филиале ОАО [REDACTED], от Ответчика поступила сумма в размере 3 187 420,68 руб. в счет выплаты страхового возмещения, которая, тем не менее, не может считаться страховым возмещением в полном объеме, т.к. полная сумма страхового возмещения составляет 3 559 353,52 руб.

Таким образом имеются основания для взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами за период со дня, когда выплата страхового возмещения должна была быть произведена, до дня, когда выплата была произведена.

Согласно п. 1 ст. 195 Гражданского кодекса РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Указанием Банка России от 13.09.2012 N 2873-У установлен следующий размер учётной ставки – 8,25% годовых. Законом, договором или иным указанием Банка России данный размер не изменялся.

В силу п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 при расчете подлежащих уплате годовых процентов по ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации число дней в году (месяце) принимается равным соответственно 360 и 30 дням, если иное не установлено соглашением сторон, обязательными для сторон правилами, а также обычаями делового оборота.

Соответственно размер процентов за пользование чужими денежными средствами должен определяться за период с 20.05.2014 по 02.10.2014 (135 дней – с даты подачи претензии по дату выплаты) и исчисляться исходя из полной суммы страхового возмещения, не выплаченного в установленный срок:

$$8,25 / 360 = 0,023 \% \text{ в день};$$

$$0,023 \times 135 = 3,105 \% \text{ за 135 дней};$$

$$3\ 559\ 353,52 \times 3,105 / 100 = 110\ 517,93 \text{ руб.}$$

Таким образом за период задержки выплаты страхового возмещения с 20.05.2014 по 02.10.2014 с Ответчика следует взыскать 110 517,93 руб. процентов за пользование чужими денежными средствами.

2. Поскольку поступившая на счёт Истца сумма страхового возмещения в размере 3 187 420,68 руб. не может считаться страховым возмещением в полном объеме, то Истец имеет право на взыскание в судебном порядке оставшейся невыплаченной суммы страхового возмещения в размере 371 932,84 руб.

Согласно п. 4.2. Договора страхования на первый период (год) страхования страховая сумма по страхованию имущественных интересов, связанных с о страхованием от несчастных случаев и болезней Застрахованного лица, составляет 3 559 353,52 руб. На текущий момент период страхования является первым и страховая сумма в соответствии с п. 4.1. Договора страхования не пересматривалась.

Таким образом сумма подлежащего взысканию невыплаченного страхового возмещения в размере 371 932,84 руб. является обоснованной.

3. За пользование чужими денежными средствами, составляющими сумму невыплаченного страхового возмещения, Истец также имеет право требовать уплаты процентов согласно п. 1 ст. 195 Гражданского кодекса РФ.

Размер процентов за пользование чужими денежными средствами должен определяться за период с 02.10.2014 по 01.03.2015 (150 дней – с даты частичной выплаты страхового возмещения по предполагаемую дату вынесения решения суда по текущему иску) и исчисляться исходя из суммы страхового возмещения, недоплаченного в установленный срок:

$$8,25 / 360 = 0,023 \% \text{ в день};$$

$0,023 \times 150 = 3,45 \%$ за 150 дней;
 $371\,932,84 \times 3,45 / 100 = 12\,831,68$ руб.

Таким образом за период задержки выплаты оставшейся части страхового возмещения с 02.10.2014 по 01.03.2015 с Ответчика следует взыскать 12 831,68 руб. процентов за пользование чужими денежными средствами.

4. В п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» указано, что если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

С учетом положений статьи 39 Закона о защите прав потребителей к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III Закона, должны применяться общие положения Закона о защите прав потребителей, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 - 12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации.

Следовательно на отношения между Истцом и Ответчиком, возникшие из Договора страхования, распространяются нормы Закона РФ «О защите прав потребителей».

В соответствии с положениями п. 5 ст. 28 Закона РФ «О защите прав потребителей» в случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) или назначенных потребителем на основании пункта 1 настоящей статьи новых сроков исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пеню) в размере трех процентов цены выполнения работы (оказания услуги), а если цена выполнения работы (оказания услуги) договором о выполнении работ (оказании услуг) не определена - общей цены заказа.

Согласно п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» под страховой услугой понимается финансовая услуга, оказываемая страховой организацией или обществом взаимного страхования в целях защиты интересов страхователей (выгодоприобретателей) при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Цена страховой услуги определяется размером страховой премии.

21.08.2014 Истец под расписку вручил Ответчику претензию, в которой потребовал принятия решения о выплате страхового возмещения в максимально короткий срок. Однако по состоянию на дату написания настоящего искового заявления ответ на претензию не получен.

02.10.2014 на счет Истца № 40817 [REDACTED], открытый в Южном филиале ОАО [REDACTED], от Ответчика поступила сумма в размере 3 187 420,68 руб. в счет выплаты страхового возмещения, которая, тем не менее, не может считаться страховым возмещением в полном объеме, т.к. полная сумма страхового возмещения составляет 3 559 353,52 руб.

В соответствии с Договором страхования с учетом дополнительного соглашения № 1 от 09.12.2013 страховая премия за первый год страхования составляет 14 533,18 руб.

Следовательно Истец имеет право на взыскание неустойки (пени) за нарушение сроков оказания страховой услуги за период с 21.08.2014 по 01.03.2015 (192 дня – с даты вручения претензии по предполагаемую дату вынесения решения суда по текущему иску) в следующем размере:

$3 \times 192 = 576 \%$ за 192 дня;
 $14\,533,18 \times 576 / 100 = 83\,711,12$ руб.

Поскольку согласно п. 5 ст. 28 Закона РФ «О защите прав потребителей» сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги), то размер взыскиваемой неустойки (пени) надлежит снизить до размера страховой премии.

Таким образом за период просрочки выплаты страхового возмещения с 21.08.2014 по 01.03.2015 с Ответчика следует взыскать 14 533,18 руб. неустойки (пени).

5. Кроме того, имеются основания для взыскания с Ответчика компенсации за причинение морального вреда Истцу.

Истец является инвалидом II группы по зрению и одновременно с этим матерью двоих детей. С момента ухудшения своего здоровья Истец не имеет возможности выполнять прежнюю работу, выполнять иные другие функции, требующие напряжения зрения.

Ситуация, в которую поставил Истца Ответчик, является для него стрессовой и подрывает его, и без того хрупкое, здоровье, которое Истцу требуется не только для бесконечных споров с Ответчиком, но и для воспитания двоих детей, внимания мужу и другим членам семьи.

Истец, вместо того, чтобы получить страховую выплату и осуществить за ее счет погашение кредита, вынуждена заниматься сбором документов, телефонными переговорами, перепиской с Ответчиком и разъездами по разным инстанциям. Все это Истцу невероятно трудно выполнять, будучи инвалидом II группы.

Ответчик и его сотрудники прекрасно осознают, что имеют дело с инвалидом по зрению II группы, однако осознанно создают массу препятствий, преодоление которых стоит Истцу огромных усилий.

Очевидно, что ситуация, в которую осознанно поставил Истца Ответчик, нанесла ей огромный моральный вред.

Согласно ст. 15 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.

Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

В соответствии с п. 1 ст. 1101 Гражданского кодекса РФ компенсация морального вреда осуществляется в денежной форме. В силу п. 2 ст. 1101 Гражданского кодекса РФ размер компенсации морального вреда определяется судом в зависимости от характера причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий, а также степени вины причинителя вреда в случаях, когда вина является основанием возмещения вреда. При определении размера компенсации вреда должны учитываться требования разумности и справедливости.

Таким образом Истец имеет право на взыскание с Ответчика компенсации морального вреда, которую оценивает в 100 000 руб.

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

Несоблюдение требования Истца о выплате оставшейся части страхового возмещения подтверждается также претензией от 30.01.2015, направленной в адрес Ответчика, реакции на которую также не последовало.

Поскольку на договоры личного страхования гражданина, заключенные для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, распространяется Закон «О защите прав потребителей» в части, не урегулированной специальными законами (пункт 1, 2 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»), то Истец имеет право на взыскание с Ответчика штрафа за уклонение от удовлетворения требований потребителя в добровольном порядке в размере 50% присужденной суммы.

В связи с изложенным,

прошу

- 1) взыскать с Ответчика **110 517,93 руб.** процентов за пользование чужими денежными средствами;
- 2) взыскать с Ответчика сумму невыплаченного страхового возмещения в размере **371 932,84 руб.**;
- 3) взыскать с Ответчика **12 831,68 руб.** процентов за пользование чужими денежными средствами за период задержки выплаты оставшейся части страхового возмещения с 02.10.2014 по 01.03.2015;
- 4) взыскать с Ответчика **14 533,18 руб.** неустойки (пени) за период просрочки выплаты страхового возмещения с 21.08.2014 по 01.03.2015;
- 5) взыскать с Ответчика компенсацию морального вреда в размере **100 000 руб.**;
- 6) взыскать с Ответчика штраф за уклонение от удовлетворения требований потребителя в добровольном порядке в размере **50%** присужденной суммы.

Приложения:

- 1) копия договора ипотечного страхования № [REDACTED] от 06.12.2013 на _____ л.;
- 2) копия страхового полиса № [REDACTED] на _____ л.;
- 3) копия расписки о получении документов № 2416966 от 30.04.2014 на _____ л.;
- 4) копия справки МСЭ об установлении инвалидности серии [REDACTED] № [REDACTED] на _____ л.;
- 5) копия акта медико-социальной экспертизы гражданина № [REDACTED] от 11.04.2014 на _____ л.;
- 6) копия направления на медико-социальную экспертизу от 07.04.2014 на _____ л.;
- 7) копия выписки из истории болезни амбулаторного больного от 17.04.2014 на _____ л.;
- 8) копия претензии к Ответчику от 21.08.2014 на _____ л.;
- 9) копия претензии к Ответчику от 30.01.2015 на _____ л.;
- 10) копия справки об отсутствии задолженности по кредиту от 11.02.2015 на _____ л.;
- 11) копия Правил № 119 Комплексного ипотечного страхования на _____ л.;
- 12) копия выписки по банковскому счету Истца на _____ л.

Подпись _____