



СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО

Р Е Ш Е Н И Е

«25» июня 2020 года

« _____ » _____ 20 ____ г.

дата подписания

№У-20-79985/5010-003

г. Москва

ОБ УДОВЛЕТВОРЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ

Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций С.В. Никитина (далее – Финансовый уполномоченный) по результатам рассмотрения обращения от 05.06.2020 № У-20-79985 (далее – Обращение) [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] (далее – Заявитель) в отношении АО «СОГАЗ» (место нахождения: 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 10; почтовый адрес: 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 10; дата государственной регистрации: 22.03.1995; идентификационный номер налогоплательщика финансовой организации: 7736035485),

УСТАНОВИЛ:

Финансовому уполномоченному на рассмотрение поступило Обращение в отношении АО «СОГАЗ» с требованием о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования (далее – КАСКО) в размере 94 185 рублей 00 копеек.

В рамках рассмотрения Обращения в адрес АО «СОГАЗ» направлен запрос от 08.06.2020 № У-20-79985/2040-002 о предоставлении сведений и документов по предмету спора, указанному в Обращении.

АО «СОГАЗ» запрашиваемые сведения и документы предоставлены.

Рассмотрев имеющиеся в деле документы, Финансовый уполномоченный установил следующее.

05.12.2018 между Заявителем и АО «СОГАЗ» заключен договор КАСКО № [REDACTED] в отношении принадлежащего Заявителю на праве собственности согласно паспорта транспортного средства [REDACTED] и свидетельству о регистрации транспортного средства [REDACTED] [REDACTED] транспортного средства [REDACTED] государственный регистрационный знак [REDACTED] со сроком страхования с 05.12.2018 по 04.12.2019 (далее – Договор КАСКО). Сумма страховой премии по риску «Автокаско» составила 94 185 рублей 00 копеек, страховая сумма составила 1 950 000 рублей 00 копеек.

Договор КАСКО заключен на основании Правил страхования средств транспорта и гражданской ответственности, утвержденных Председателем Правления АО «СОГАЗ» А.А. Устиновым 10.07.2018 (далее- Правила КАСКО).

В период времени с 00 ч. 00 мин. 12.04.2019 по 08 час. 00 мин. 12.04.2019 неустановленные лица, разбив боковое стекло передней левой двери, нанесли многочисленные повреждения салону Транспортного средства.

16.05.2019 представитель Заявителя по доверенности [REDACTED] (далее – Представитель) обратилась в АО «СОГАЗ» с заявлением о страховом возмещении по Договору КАСКО, предоставив документы, предусмотренные Правилами КАСКО.

24.05.2019 АО «СОГАЗ» произведен осмотр Транспортного средства, о чем составлен акт № [REDACTED]

09.07.2019 АО «СОГАЗ» письмом № [REDACTED] уведомило Заявителя о рассмотрении его заявления о страховом возмещении по Договору КАСКО, указав, что отсутствуют правовые основания для признания заявленного события страховым случаем и выплаты страхового возмещения в части устранения повреждений щитка панели приборов, монитора, которые в соответствии с заключением специалиста [REDACTED]

от 17.06.2019 не могли образоваться при обстоятельствах, указанных в заявлении о наступлении события от 16.05.2019.

30.07.2019 по инициативе АО «СОГАЗ» подготовлено экспертное заключение № согласно которому стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства без учёта износа составляет 1 428 500 рублей 00 копеек, с учётом износа – 1 317 200 рублей 00 копеек.

19.08.2019 письмом № уведомило Заявителя о необходимости предоставления письменного заявления относительно выбора способа расчета страхового возмещения.

02.09.2019 от Заявителя в АО «СОГАЗ» поступило заявление, о намерении получить страховое возмещение в соответствии с пп. «в» п. 12.7 Правил КАСКО.

10.09.2019 между АО «СОГАЗ» и Заявителем заключено соглашение к Договору КАСКО, по условиям которого АО «СОГАЗ» выплачивает Заявителю в соответствии с Правилами КАСКО страховое возмещение в размере 1 170 000 рублей 00 копеек в течение 30 рабочих дней после подписания Сторонами данного соглашения (далее – Соглашение).

02.10.2019 АО «СОГАЗ» выплатило Заявителю страховое возмещение по Договору КАСКО в размере 1 170 000 рублей 00 копеек, что подтверждается платежным поручением №

06.12.2019 от Заявителя в адрес АО «СОГАЗ» поступило заявление (претензия) с требованием о выплате неустойки за несоблюдение сроков выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО в размере 94 185 рублей 00 копеек за период с 09.07.2019 по 02.10.2019.

В соответствии со статьей 16 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ) АО «СОГАЗ» должно рассмотреть заявление (претензию) и направить ответ Заявителю не позднее 05.01.2020.

10.12.2019 АО «СОГАЗ» письмом № уведомило Заявителя об отсутствии оснований для выплаты неустойки, так как выплата страхового возмещения произведена в сроки, указанные в Соглашении.

Рассмотрев предоставленные Заявителем и АО «СОГАЗ» документы, Финансовым уполномоченным установлено следующее.

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

По смыслу статьи 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Согласно пункту 5 статьи 28 Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 Закона «О защите прав потребителей» (далее – Закон 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.

Исходя из пункта 13 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 №20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» следует, что 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.

Согласно Договору КАСКО, сумма страховой премии по риску «Автокаско» составляет 94 185 рублей 00 копеек, которая оплачена в полном объеме в день заключения договора КАСКО. Оплата страховой премии Заявителем и АО «СОГАЗ» не оспаривается.

Согласно пункту 12.3.1 Правил КАСКО, если Страхователем (Выгодоприобретателем) выбран вариант страховой выплаты п. 12.4.1 "а" настоящих Правил ("по калькуляции затрат Страховщика"), то Страховщик обязан при принятии решения о признании случая страховым оформить страховой акт и произвести выплату в течение 30 рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя), компетентных органов, экспертных организаций последнего из необходимых документов, предусмотренных п. 12.1 настоящих Правил (кроме п. 12.1.7 настоящих Правил).

Согласно пункту 12.3.2 Правил КАСКО после получения всех необходимых документов и сведений (п. 12.1 настоящих Правил (с учетом п. 12.2 настоящих Правил) если Страхователем (Выгодоприобретателем) выбран вариант страховой выплаты согласно п. 12.4.1 «б» настоящих Правил («ремонт на СТОА Страховщика»), то Страховщик обязан оформить направление на ремонт в течение 30 рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя), компетентных органов, экспертных организаций последнего из необходимых документов, предусмотренных п. 12.1 настоящих Правил.

В соответствии с п. 12.3.7 Правил КАСКО если событие не признано страховым случаем или принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет письмом в адрес лица, обратившегося за выплатой, обоснование принятого решения в течение 30 рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя), компетентных органов, экспертных организаций последнего из необходимых документов, предусмотренных п. 12.1 Правил.

Согласно п. 12.4.7. Правил КАСКО если рассчитанные в соответствии с условиями договора страхования расходы на восстановление транспортного средства (дополнительного оборудования) превышают 70 % (если договором страхования или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной размер)) от страховой стоимости транспортного средства (дополнительного оборудования), то признается гибель застрахованного транспортного средства (дополнительного оборудования) и размер страховой выплаты определяется в соответствии с п. 12.6.1 настоящих Правил. Если это прямо предусмотрено договором страхования или письменным соглашением сторон, размер страховой

выплаты может определяться в соответствии с п. 12.6.1 настоящих Правил также в случаях, когда сумма всех заявленных и неурегулированных убытков по застрахованному транспортному средству на дату самого позднего из заявленных страховых случаев равна или превышает 70 % (если договором страхования или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной размер) от страховой стоимости транспортного средства.

Согласно п. 12.7. Правил КАСКО при осуществлении страховой выплаты в случае гибели транспортного средства (п. 12.4.7 настоящих Правил), Страховщик производит страховую выплату по письменному заявлению Страхователя по одному из следующих вариантов:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) подписывает со Страховщиком соглашение, в соответствии с которым оставляет транспортное средство в собственном распоряжении. При этом размер страховой выплаты составляет 60 % от страховой стоимости транспортного средства, но не более страховой суммы, установленной для транспортного средства, если договором страхования не предусмотрено иное (договором страхования может быть предусмотрено, что страховая выплата производится за вычетом стоимости остатков транспортного средства, пригодных для реализации, стоимость которых определяется согласно заключению независимой экспертной организации).

Таким образом, для принятия страховой компанией окончательного решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате Правилами КАСКО предусмотрен срок в 30 рабочих дней с даты получения полного комплекта документов.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ предусмотрено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Поскольку Заявитель обратился в АО «СОГАЗ» с заявлением о наступлении страхового случая по Договору КАСКО 16.05.2019, датой окончания срока рассмотрения заявления Заявителя о выплате являлась 28.06.2019 (включительно), а неустойка подлежит исчислению с 29.06.2019.

19.08.2019 письмом № [REDACTED] уведомило Заявителя о необходимости предоставления письменного заявления относительно выбора способа расчета страхового возмещения.

02.09.2019 от Заявителя в АО «СОГАЗ» поступило заявление, о намерении получить страховое возмещение в соответствии с пп. «в» п. 12.7 Правил КАСКО.

10.09.2019 между АО «СОГАЗ» и Заявителем заключено Соглашение к Договору КАСКО.

Поскольку в материалы дела не представлены доказательства направления АО «СОГАЗ» в адрес Заявителя письма № [REDACTED] от 19.08.2019 относительно выбора способа расчета страхового возмещения, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что в пользу Заявителя подлежит взысканию неустойка за период с 29.06.2019 по 10.09.2019 (дата заключения Соглашения) (74 календарных дня) от суммы страховой премии по риску «Автокаско» в размере 94 185 рублей 00 копеек, так как АО «СОГАЗ» нарушен установленный Правилами КАСКО срок принятия решения о выплате страхового возмещения.

Таким образом, неустойка за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО в соответствии с требованиями, установленными пунктом 5 статьи 28 Закона о защите прав потребителей составляет 209 090 рублей 70 копеек (сумма страховой премии 94 185 рублей 00 копеек * 3% * 74 дня).

Согласно пункту 17 обзора Верховного Суда Российской Федерации по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного суда Российской Федерации от 27.12.2017 неустойка за нарушение срока выплаты страхового возмещения по договору КАСКО, предусмотренная пунктом 5 статьи 28 Закона о защите прав потребителей, не может превышать размер страховой премии.

Таким образом, неустойка за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО за период с 29.06.2019 по 10.09.2019 составляет 94 185 рублей 00 копеек.

10.09.2019 между АО «СОГАЗ» и Заявителем заключено Соглашение к Договору КАСКО, по условиям которого АО «СОГАЗ» выплачивает Заявителю

в соответствии с Правилами КАСКО страховое возмещение в размере 1 170 000 рублей 00 копеек.

Пунктом 2 Соглашения установлены сроки выплаты страхового возмещения в течение 30 рабочих дней после подписания Сторонами данного Соглашения.

Согласно пункту 5 Соглашения после выплаты страхового возмещения обязательства Страховщика по Договору КАСКО в отношении Транспортного средства считаются исполненными в полном объеме.

10.09.2019 между АО «СОГАЗ» и Заявителем подписано Соглашение, следовательно, последним днем срока осуществления выплаты страхового возмещения по Соглашению является 22.10.2019 (включительно), а неустойка подлежит начислению с 23.10.2019.

02.10.2019 АО «СОГАЗ» выплатило Заявителю страховое возмещение по Договору КАСКО в размере 1 170 000 рублей 00 копеек в срок, в соответствии с требованиями Соглашения.

Учитывая вышеизложенного, требования Заявителя о взыскании с АО «СОГАЗ» неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО подлежат удовлетворению за период с 29.06.2019 по 10.09.2019 в размере 94 185 рублей 00 копеек.

Руководствуясь статьей 22 Закона № 123-ФЗ, Финансовый уполномоченный

РЕШИЛ

требование [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] о взыскании с АО «СОГАЗ» неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО удовлетворить.

Взыскать с АО «СОГАЗ» в пользу [REDACTED] неустойку в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО в размере 94 185 (девятьсот четыре тысячи сто восемьдесят пять) рублей 00 копеек.

Решение вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания.

Решение подлежит исполнению АО «СОГАЗ» в течение 10 рабочих дней после дня вступления в силу.

В случае несогласия с решением Финансового уполномоченного в соответствии с частью 1 статьи 26 Закона № 123-ФЗ АО «СОГАЗ

» вправе в течение десяти рабочих дней после дня вступления в силу решения Финансового уполномоченного обратиться в суд в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае обращения финансовой организации в суд копия заявления подлежит направлению Финансовому уполномоченному, рассматривавшему дело, и потребителю финансовых услуг, в отношении обращения которого принято решение Финансового уполномоченного, в течение одного дня со дня подачи указанного заявления.

В соответствии с частью 2 статьи 26 Закона № 123-ФЗ финансовая организация при обращении в суд вправе направить Финансовому уполномоченному ходатайство о приостановлении исполнения его решения. При получении ходатайства Финансовый уполномоченный выносит решение о приостановлении исполнения решения, которое оспаривается финансовой организацией, до вынесения решения судом.

В случае несогласия с вступившим в силу решением Финансового уполномоченного Заявитель в соответствии с частью 3 статьи 25 Закона № 123-ФЗ вправе в течение тридцати дней после дня вступления в силу указанного решения обратиться в суд и заявить требования к финансовой организации по предмету, содержащемуся в обращении, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Копия обращения в суд подлежит направлению Финансовому уполномоченному.

Уполномоченный по
правам потребителей
финансовых услуг в
сферах страхования,
микрофинансирования,
кредитной кооперации и
деятельности кредитных
организаций

С.В. Никитина

