



**СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО**  
**Р Е Ш Е Н И Е**

«31» августа 2020 года

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

дата подписания

№У-20-115784/5010-003

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 – Уполномоченный) по результатам рассмотрения обращения от 11.08.2020 № У-20-115784 (далее - Обращение) [REDACTED] (паспорт [REDACTED]; место жительства: [REDACTED]; почтовый адрес: [REDACTED]) (далее – Заявитель) в отношении ПАО СК «Росгосстрах» (место нахождения: 140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3; почтовый адрес: 140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3; дата государственной регистрации: 19.08.1992; идентификационный номер налогоплательщика: 7707067683),

**УСТАНОВИЛ:**

Уполномоченному на рассмотрение поступило Обращение в отношении ПАО СК «Росгосстрах» с требованиями о взыскании неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования транспортных средств (далее – КАСКО) в размере 105 600 рублей 00 копеек.

В рамках рассмотрения Обращения в адрес ПАО СК «Росгосстрах» направлено уведомление от 11.08.2020 № У-20-115784/2040-001 с запросом о предоставлении сведений и документов по предмету спора, указанному в Обращении (далее – Запрос).

ПАО СК «Росгосстрах» в ответ на Запрос письмом от 13.08.2020 № Н-1742477 предоставлены сведения и документы.

Рассмотрев имеющиеся в деле документы, Уполномоченный установил следующее.

██████████ между Заявителем и ПАО СК «Росгосстрах» заключен договор КАСКО серии ██████████ со сроком страхования с ██████████ по ██████████ (далее – Договор КАСКО). Договор КАСКО заключен на условиях Правил добровольного страхования транспортных средств и спецтехники ( типовые (единые)) № 171 в редакции, утвержденной Приказом ООО «Росгосстрах» от 25.09.2014 № 526хк (далее – Правила страхования) и Правил добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ( типовые (единые)) № 150 в редакции, утвержденной Приказом ОАО «Росгосстрах» № 68 от 01.12.2012.

По Договору КАСКО застрахованы имущественные интересы Заявителя, связанные с рисками «Ущерб», «Хищение» в отношении принадлежащего Заявителю транспортного средства ██████████, идентификационный номер (VIN) ██████████ год выпуска - ██████████ (далее – Транспортное средство).

В соответствии с пунктом 5 Договора КАСКО страховая сумма по рискам «Ущерб», «Хищение» определена в размере 3 000 000 рублей 00 копеек, страховая премия - 105 600 рублей 00 копеек, установлена безусловная франшиза в размере 1% от лимита ответственности по ОСАГО.

Согласно пункту 8 Договора КАСКО вариантом выплаты страхового возмещения определен ремонт на СТОА по направлению Страховщика.

Согласно обстоятельствам происшествия, указанным Заявителем в Обращении, ██████████ Транспортное средство получило повреждения.

██████████ Заявитель обратился в ПАО СК «Росгосстрах» с заявлением о

наступлении страхового случая, предоставив документы, предусмотренные Правилами страхования.

ПАО СК «Росгосстрах» с привлечением ООО «Технэкспро» проведен осмотр Транспортного средства, о чем составлен акт осмотра.

ПАО СК «Росгосстрах» письмом № 4650 уведомило Заявителя об отказе в выплате страхового возмещения, в связи с отсутствием подтверждения факта заключения Договора КАСКО и оплаты Заявителем страховой премии.

Заявитель обратился в ПАО СК «Росгосстрах» с претензией с требованием выплатить страховое возмещение и расходы на проведение независимой экспертизы.

ПАО СК «Росгосстрах» в ответ на претензию письмом № 5623 повторно отказано Заявителю в выплате страхового возмещения.

Решением Люберецкого городского суда Московской области от 05.03.2018 по делу № (далее – Решение суда от 05.03.2018) с ПАО СК «Росгосстрах» в пользу Заявителя взыскано страховое возмещение в размере рублей копеек, расходы по оплате экспертизы в размере 5 100 рублей 00 копеек, компенсация морального вреда в размере 5 000 рублей 00 копеек, расходы по оплате услуг представителя в размере 13 600 рублей 00 копеек, штраф в размере 50 000 рублей 00 копеек, государственная пошлина в размере 2 958 рублей 85 копеек.

Апелляционным определением Судебной коллегии по гражданским делам Московского областного суда от 17.12.2018 по делу № (далее – Решение суда от 17.12.2018) Решение суда от 05.03.2018 изменено в части страхового возмещения, расходов по оплате экспертизы и государственной пошлины. В измененной части решения в новой редакции с ПАО СК «Росгосстрах» в пользу Заявителя взыскано страховое возмещение в размере рубля копеек, расходы по оплате экспертизы в размере 14 700 рублей 00 копеек, государственная пошлина в размере 8 528 рублей 45 копеек. Всего рублей копеек. В остальной части Решение суда от 05.03.2018 оставлено без изменения.

30.04.2019 ПАО СК «Росгосстрах» исполнило Решение суда от 17.12.2018, выплатив в пользу Заявителя ██████████ рублей ████████ копеек, что подтверждается платежным поручением № 001809.

11.06.2019 ПАО СК «Росгосстрах» от Заявителя получена претензия с требованием выплаты неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения в размере 105 600 рублей 00 копеек.

13.06.2019 ПАО СК «Росгосстрах» в ответ на претензию письмом № 494148-19/А уведомило Заявителя об отказе в удовлетворении заявленного требования.

29.01.2020 в ПАО СК «Росгосстрах» от Заявителя поступило заявление (претензия) с требованием о выплате неустойки в размере ██████████ рублей 00 копеек.

В соответствии со статьей 16 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ) ПАО СК «Росгосстрах» должно рассмотреть заявление и направить Заявителю ответ не позднее 28.02.2020.

Информация об ответе ПАО СК «Росгосстрах» на заявление (претензию) в материалах Обращения не представлена.

В ответ на Запрос ПАО СК «Росгосстрах», заявив ходатайство о применении статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) (далее - Ходатайство), указало, что требования о взыскании неустойки в заявленном размере являются способом неосновательного обогащения.

Рассмотрев представленные Заявителем и ПАО СК «Росгосстрах» документы, Уполномоченный считает, что требование Заявителя обосновано и подлежит удовлетворению в связи со следующим.

Уполномоченный, рассмотрев заявленное ПАО СК «Росгосстрах» Ходатайство, не находит оснований для его удовлетворения, поскольку подлежащая уплате неустойка, установленная законом или договором, в случае ее явной несоразмерности последствиям нарушения обязательства, может быть уменьшена только в судебном порядке. Вопрос о применении положений статьи 333 ГК РФ находится в компетенции суда.

Согласно статье 12 ГК РФ взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

По смыслу статьи 330 ГК РФ следует, что 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.

В соответствии со статьей 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 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).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ 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).

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.



Согласно Договору КАСКО, Заявитель ознакомлен с положениями Правил страхования, условиями договора страхования, и обязуется их выполнять, о чем свидетельствует собственноручная подпись Заявителя в Договоре КАСКО. Правила страхования Заявителем получены.

Таким образом, в соответствии с положениями статей 940, 943 ГК РФ, Правила страхования являются неотъемлемой частью заключенного между Заявителем и ПАО СК «Росгосстрах» Договора КАСКО.

Согласно подпункту «б» пункта 10.3. Приложения № 1 к Правилам страхования страховщик обязан изучить полученные документы и, при признании случая страховым, определить размер убытка, составить страховой акт и произвести страховую выплату или направить застрахованное транспортное средство в ремонтную организацию/станцию технического обслуживания автомобилей (СТОА) на ремонт в течение двадцати рабочих дней с даты получения всех документов, необходимых для принятия решения.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Законом от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

Нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Правилами страхования ответственность страховщика за нарушение сроков выплаты страхового возмещения не предусмотрены. Следовательно, в части данного требования надлежит руководствоваться положениями Закона № 2300-1.

Пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1 предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю в виде неустойки, начисляемой за каждый день просрочки в размере трех процентов цены оказания услуги.

В соответствии с пунктом 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 цена страховой услуги определяется размером страховой премии.

В соответствии с пунктами 16,17 «Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан», утвержденным Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017, в тех случаях, когда страхователь в связи с нарушением страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение заявляет требование о взыскании неустойки, предусмотренной статьей 28 Закона № 2300-1, такое требование подлежит удовлетворению, а неустойка - исчислению в зависимости от размера страховой премии. Неустойка за просрочку выплаты страхового возмещения, предусмотренная пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, не может превышать размера страховой премии.

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

В соответствии со статьей 193 ГК РФ если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Поскольку Заявитель предоставил необходимые для осуществления страхового возмещения документы в ПАО СК «Росгосстрах» [REDACTED], выплата страхового возмещения подлежала осуществлению не позднее [REDACTED], неустойка подлежала исчислению с [REDACTED].

Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» ссылается на истечение исковой давности.

В соответствии со статьей 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Пунктом 1 статьи 197 ГК РФ установлено, что для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Согласно пункту 1 статьи 966 ГК РФ срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года.

В соответствии с пунктом 1 статьи 200 ГК РФ, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

Пунктами 24, 25 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» определено, что по смыслу пункта 1 статьи 200 ГК РФ течение срока давности по иску, вытекающему из нарушения одной стороной договора условия об оплате товара (работ, услуг) по частям, начинается в отношении каждой отдельной части. Срок давности по искам о просроченных повременных платежах (проценты за пользование заемными средствами, арендная плата и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

Срок исковой давности по требованию о взыскании неустойки (статья 330 ГК РФ) или процентов, подлежащих уплате по правилам статьи 395 ГК РФ, исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу, определяемому применительно к каждому дню просрочки.

В силу пункта 1 статьи 207 ГК РФ с истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям (проценты, неустойка, залог, поручительство и т.п.), в том числе возникшим после истечения срока исковой давности по главному требованию.



Вместе с тем, в соответствии с позицией, изложенной в пункте 25 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2019), утвержденного 27.11.2019 Президиумом Верховного Суда Российской Федерации, положения пункта 1 статьи 207 ГК РФ не применяются к дополнительным требованиям в случае, когда основное обязательство исполнено должником с просрочкой, но в пределах срока исковой давности.

██████████ Заявитель обратился в ПАО СК «Росгосстрах» с заявлением о страховом возмещении по Договору КАСКО.

Решением суда от 17.12.2018 требования Заявителя к ПАО СК «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения удовлетворены.

Поскольку Решение суда от 17.12.2018, в том числе в части выплаты взысканного страхового возмещения, исполнено ПАО СК «Росгосстрах» 30.04.2019, страховое возмещение по Договору КАСКО выплачено ПАО СК «Росгосстрах» с просрочкой, но в пределах срока исковой давности.

Следовательно, к заявленному требованию о взыскании неустойки не может быть применено правило статьи 207 ГК РФ, а исковая давность подлежит исчислению по правилам, указанным в пунктах 24, 25 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности».

Ссылка ПАО СК «Росгосстрах» на истечение срока для направления обращения финансовому уполномоченному, установленного статьей 15 Закона № 123-ФЗ, подлежит отклонению Уполномоченным по следующим причинам.

Согласно пункту 1 статьи 15 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении финансовых организаций, если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет.

Поскольку неустойка является мерой ответственности за нарушение гражданского-правового обязательства и ее возникновение само по себе связано с нарушением права, установленный статьей 15 Закона № 123-ФЗ срок следует

исчислять со дня, когда у Заявителя появилось право требования неустойки или ее соответствующей части (при повременном начислении неустойки).

В связи с тем, что неустойка, предусмотренная Законом № 2300-1, начисляется подневно, срок, установленный статьей 15 Закона № 123-ФЗ, подлежит отдельному исчислению применительно к каждому дню, за который начислена неустойка (в части суммы неустойки, начисленной за соответствующий день).

Со дня начала периода начисления неустойки и до обращения Заявителя к Уполномоченному (11.08.2020) прошло более трех лет, в связи с чем рассмотрению Уполномоченным подлежат требования Заявителя в части взыскания неустойки, начисленной в пределах трехгодичного периода, предшествующего обращению к Уполномоченному.

Следовательно, Уполномоченным подлежит рассмотрению требование Заявителя в части взыскания неустойки за период с 11.08.2017 (дата начала указанного трехгодичного периода) по 30.04.2019 (дата исполнения обязательства по выплате страхового возмещения), начисляемой на сумму страховой премии – 105 600 рублей 00 копеек.

Требование Заявителя в части взыскания неустойки за период, предшествующий 11.08.2017, не подлежит рассмотрению Уполномоченным на основании пункта 1 части 1 статьи 19 Закона № 123-ФЗ.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, размер неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения, начисленной за период с 11.08.2017 по 30.04.2019 (628 календарных дней) составляет 1 989 504 рубля 00 копеек ( $105\,600,00 \times 3\% \times 628$ ).

Таким образом, основания для применения при рассмотрении настоящего Обращения исковой давности отсутствуют.

Согласно пунктам 16,17 «Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан», утвержденным Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017, неустойка за просрочку выплаты страхового возмещения,

предусмотренная пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, не может превышать размера страховой премии.

Таким образом, требование Заявителя о взыскании неустойки подлежит удовлетворению в размере 105 600 рублей 00 копеек.

Руководствуясь статьей 22 Закона № 123-ФЗ, Уполномоченный

### **РЕШИЛ**

требование [REDACTED] к ПАО СК «Росгосстрах» о взыскании неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения в рамках договора КАСКО за период с 11.08.2017 по 30.04.2019 удовлетворить.

Взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» в пользу [REDACTED] [REDACTED] сумму неустойки за период с 11.08.2017 по 30.04.2019 в размере 105 600 (Сто пять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек.

Требование [REDACTED] к ПАО СК «Росгосстрах» в части взыскания неустойки в связи с нарушением срока осуществления страхового возмещения в рамках договора КАСКО за период, предшествующий 11.08.2017, оставить без рассмотрения.

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

Решение подлежит исполнению ПАО СК «Росгосстрах» в течение 10 рабочих дней после дня вступления в силу.

В случае несогласия с решением Уполномоченного в соответствии с частью 1 статьи 26 Закона № 123-ФЗ ПАО СК «Росгосстрах» вправе в течение десяти рабочих дней после дня вступления в силу решения Уполномоченного обратиться в суд в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

В случае несогласия с вступившим в силу решением Уполномоченного Заявитель в соответствии с частью 3 статьи 25 Закона № 123 ФЗ вправе в течение тридцати дней после дня вступления 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 Уполномоченному.

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

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат 150232538134316289885476734189806965556  
Владелец Никитина Светлана Васильевна  
Действителен с 24.02.2020 по 24.02.2021

С.В. Никитина