УИД №16MS0083-01-2022-000099-23

№ 2-107/2022-2

Р Е Ш Е Н И Е

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

01 февраля 2022 года г. Альметьевск

Мировой судья судебного участка № 2 по Альметьевскому судебному району Республики Татарстан Кобленц Л.Г.,

при секретаре Газизуллинной Л.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Белоногова Д.В. к обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» о защите прав потребителей,

У С Т А Н О В И Л:

Белоногов Д.В. обратился с иском к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии по договору страхования, указав, что ХХХХ между ним и Банком ВТБ (ПАО) заключен кредитный договор на сумму ХХХХ руб. ХХХХ коп. сроком на ХХХХ месяцев. Также между истцом и ООО СК «ВТБ Страхование» заключен договор страхования по полису «Защита заемщика автокредита» сроком действия с ХХХХ года по ХХХХ, страховая премия по договору составила ХХХХ руб. ХХХХ коп. Страховая премия была перечислена истцом в пользу страховой компании ХХХХ. Кредит досрочно полностью погашен 26 февраля 2021 года, период пользования кредитом составил 356 дней. Белоногов Д.В. обратился в ООО СК «ВТБ Страхование» с заявлением о возврате страховой премии за неиспользованный период по договору страхования, однако требования истца в добровольном порядке ответчиком не удовлетворены. Истец считает, что в связи с погашением кредита, часть страховой премии подлежит возврату в его пользу. Просит взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу истца неиспользованную часть страховой премии в размере ХХХХ руб. ХХХХ коп, компенсацию морального вреда ХХХХ руб., штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере ХХХХ руб. ХХХХ коп.

Истец просил рассмотреть дело в его отсутствие, исковые требования поддерживает.

Представитель ответчика ООО СК «ВТБ Страхование» на судебное заседание не явился, в представленном возражении на исковое заявление просит в исковых требованиях отказать.

Представитель третьего лица Банк ВТБ (ПАО) на судебное заседание не явился, о месте и времени судебного заседания извещен.

Исследовав материалы дела, мировой судья приходит к следующему.

Согласно [статьям 420](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/420), [421](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/421) Гражданского кодекса Российской Федерации, договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей; граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена названным [Кодексом](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/0), законом или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

В силу [пункта 1 статьи 934](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9341) 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.

В соответствии со [статьей 958](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/958) Гражданского кодекса Российской Федерации договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключён, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью ([пункт 1](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9581)).

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе оказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в [пункте 1](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9581) данной статьи ([пункт 2](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9582)).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в [пункте 1](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9581) названной статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное ([пункт 3](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/9583)).

В соответствии со статьей 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений.

В судебном заседании установлено, что ХХХХ года между Белоноговым Д.В. и Банком ВТБ (ПАО) был заключен кредитный договор № ХХХХ, по условиям которого банк предоставил заемщику кредит в сумме ХХХХ руб. ХХХХ коп. под ХХХХ годовых на срок до ХХХХ года.

ХХХХ года между ООО СК «ВТБ Страхование» и Белоноговым Д.В. заключен договор страхования по программе «Защите заемщика Автокредита», выдан полис № ХХХХ сроком действия с ХХХХ по ХХХХ, страховая премия составила ХХХХ руб. ХХХХ коп. Страховая сумма на дату заключения договора страхования составляет ХХХХ руб. ХХХХ коп.

Согласно справке Банка ВТБ (ПАО) задолженность по кредитному договору № ХХХХ от ХХХХ по состоянию на ХХХХ года Белоноговым Д.В. погашена.

ХХХХ года Белоногов Д.В. обратился в ООО СК «ВТБ Страхование» с заявлением возврате части страховой премии в связи с досрочным погашением кредита, ХХХХ года истец направил ответчику претензию о возврате части страховой премии. ООО СК «ВТБ Страхование» направлены ответы об отказе в удовлетворении требований истца.

Решением финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов и негосударственных пенсионных фондов от ХХХХ года в удовлетворении требования Белоногова Д.В. к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании неиспользованной части страховой премии при досрочном расторжении договора страхования отказано.

Согласно [пункту 1 статьи 2](https://internet.garant.ru/#/document/10100758/entry/121) Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхованием являются отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков.

В силу [пунктов 1](https://internet.garant.ru/#/document/10100758/entry/191) и [2 статьи 9](https://internet.garant.ru/#/document/10100758/entry/192) названного закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. 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.

Согласно приведённым нормам страховой случай, в отличие от событий, не являющихся таковым, должен быть предусмотрен договором страхования и порождать обязанность страховщика произвести страховое возмещение. Событие, не влекущее обязанность страховщика произвести страховое возмещение, страховым случаем не является.

Согласно Полису страхования от ХХХХ года и пункту 5.1 Условий страхования по программе «Защита заёмщика Автокредита» начиная со второго месяца страхования страховая сумма устанавливается в соответствии с графиком уменьшения страховой суммы. Размер страховой выплаты устанавливается взаимосвязанным с размером страховой суммы.

Из Полиса страхования, Условий страхования и графика уменьшения страховой суммы следует, что при досрочном погашении кредита заёмщик продолжает оставаться застрахованным по ХХХХ года. Выгодоприобретателем, имеющим право на получение страховой выплаты при наступлении страховых случаев, являются застрахованный и наследники застрахованного.

Как видно из согласованного между сторонами договора страхования отдельного графика уменьшения страховой суммы, являющегося приложением к Полису страхования, размер страховой выплаты зависит от страховой суммы, которая не связана в размером остатка задолженности по кредиту, так как страховая сумма в каждый период срока страхования различна и никогда не равна нулю.

Поскольку договор страхования предусматривает выплату страхового возмещения в установленном договором размере независимо от наличия либо отсутствия долга по кредиту, то досрочная выплата кредита не прекращает существование страхового риска и возможности наступления страхового случая.

Согласно [абзацу второму пункта 3 статьи 958](https://internet.garant.ru/#/document/10164072/entry/95832) Гражданского кодекса Российской Федерации при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату только в случае, если это предусмотрено договором страхования. Такого условия договор страхования, заключенный с Белоноговым Д.В., не содержит. Истцом был пропущен 14-дневный срок для обращения к ответчику для отказа от договора страхования.

Таким образом, выплата страхового возмещения по договору страхования имущественных интересов заемщика не обусловлена наличием долга по кредиту, так как договор предусматривает страховое возмещение в определенном размере при наступлении указанных в договоре событий независимо от наличия либо отсутствия задолженности по кредиту.

На основании изложенного, в исковых требованиях о взыскании с ответчика части страховой премии по договору страхования от ХХХХ года, штрафа, компенсации морального вреда необходимо отказать.

Руководствуясь статьями 12, 56, 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, мировой судья

Р Е Ш И Л:

в удовлетворении исковых требований Белоногова Д.В. к обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии по договору страхования от ХХХХ, штрафа, компенсации морального вреда отказать.

Решение может быть обжаловано в Альметьевский городской суд Республики Татарстан в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме через мирового судью судебного участка № 2 по Альметьевскому судебному району Республики Татарстан.

Мотивированное решение составлено 14 февраля 2022 года.

Мировой судья: