Подлинник решения приобщен к гражданскому делу № 2-8-1239/2022 судебного участка № 8 по Альметьевскому судебному району РТ

УИД: 16МS0089-01-2022-002175-73 дело № 2-8-1239/2022

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

12 июля 2022 года город Альметьевск

Мировой судья судебного участка № 3 по Альметьевскому судебному району Республики Татарстан Назарова А.Ю., исполняющий обязанности мирового судьи судебного участка №8 по Альметьевскому судебному району Республики Татарстан,

при секретаре судебного заседания Сабирзяновой А.А.,

без участия истца и ответчика,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению Сулеймановой А.А. к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о защите прав потребителей,

У С Т А Н О В И Л :

Сулейманова А.А. обратилась в суд с иском к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о защите прав потребителей.

В обоснование иска указано, что 13.05.2021 между истцом и ПАО «Сбербанк» заключен договор потребительского кредита по продукту «Потребительский кредит» №535131 на сумму 600 000 руб. сроком 60 месяцев. При заключении кредитного договора истец был включен в список участников программы страхования №10 «Защита жизни заемщика», заключенного между ПАО «Сбербанк» и ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» со сроком страхования с 13.05.2021 по 12.05.2026. Страховая премия по программе страхования составила 99000 руб., которая была включена в тело кредита и оплачена страховщику единовременной суммой. 05.11.2021 в виду отсутствия надобности истец досрочно исполнила свои обязательства перед банком, погасив кредит и закрыв счет по нему. 11.01.2022 истец направила ответчику заявление о расторжении договора страхования и возврат страховой премии в связи с досрочным исполнением обязательств по кредитному договору. ПАО «Сбербанк» уведомил об отсутствии правовых оснований для удовлетворения требований. 04.02.2022 истец обратилась к ответчику с заявлением о возврате страховой премии, выплате неустойки. 30.03.2022 истец обратилась к финансовому уполномоченному в отношении ответчика с требованием о взыскании страховой премии при досрочном расторжении договора страхования. 11.05.2022 истец получила решение финансового уполномоченного об отказе в удовлетворении требований. На основании изложенного истец просит взыскать с ответчика в ее пользу сумму страховой премии в размере 84903,62 руб., проценты в размере 4760,14 руб., штраф в размере 50% от суммы присужденной судом в пользу потребителя.

Истец, будучи уведомленной о времени и месте рассмотрения дела надлежащим образом, на судебное заседание не явилась, обратилась с ходатайством о рассмотрении дела в ее отсутствие.

Представитель ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» на рассмотрение дела не явился, извещен о времени и месте рассмотрения дела, направил письменные возражения на исковое заявление, просил в удовлетворении иска отказать, а также рассмотреть дело в его отсутствие.

Поскольку каких-либо сведений о наличии существенных препятствий для участия указанных лиц в судебном заседании не имеется, суд считает возможным рассмотреть дело в их отсутствие.

Исследовав материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии со ст. 12 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее ГПК РФ) правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

В соответствии со ст. 56 ГПК РФ суд дает оценку тем доводам и доказательствам, которые были представлены сторонами и исследовались в судебном заседании. Каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно п. 2 ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

В соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Запрещается обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объёме.

Статьёй 309 ГК РФ установлено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Согласно п.1 ст.420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

На основании пунктов 1 и 4 ст.421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст.422).

В соответствии со ст. 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В силу п. 1 ст. 934 ГК РФ 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.

Согласно п.942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Пунктом 1 ст.943 ГК РФ установлено, 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).

На основании пунктов 1,3 ст.958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, 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. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное.

Следовательно, в силу свободы договора и возможности определения сторонами его условий (при отсутствии признаков их несоответствия действующему законодательству и существу возникших между сторонами правоотношений) они становятся обязательными как для сторон, так и для суда при разрешении спора, вытекающего из данного договора.

Согласно п.2.4 ст.7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ
"О потребительском кредите (займе)" договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

В соответствии с п.10 ст.11 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" в случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) кредитор и (или) третье лицо, действующее в интересах кредитора, оказывающие услугу или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, указанному в абзаце первом части 2.1 статьи 7 настоящего Федерального закона, на основании заявления заемщика об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору личного страхования обязаны возвратить заемщику денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой страховщику по указанному договору личного страхования в отношении конкретного заемщика, за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого заемщик являлся застрахованным лицом по указанному договору личного страхования, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, указанного заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

Во взаимосвязи с абзацем первым ч. 2.1 ст.7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" следует, что страховая сумма возвращается только в случаях, когда при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах.

Из представленных материалов дела следует и установлено судом, что 13.05.2021 между истцом и ПАО «Сбербанк» заключен договор потребительского кредита по продукту «Потребительский кредит» №535131, по условиям которого истцу предоставлены денежные средства в размере 600 000 руб. под 14,5% годовых сроком 60 месяцев (л.д.7-12).

В тот же день Сулейманова А.А. присоединилась к программе страхования №10 «Защита жизни и здоровья заемщика», собственноручно написав заявление о заключении договора страхования (л.д.13-15). Срок действия договора составил 60 месяцев. Истцом произведена оплата подключения к названной программе в размере 99000 руб. (л.д.45).

Согласно условиям договора, действие договора страхования не зависит от досрочного погашения задолженности по кредитному договору и не прекращается в связи с досрочным погашением кредита.

Из справки ПАО «Сбербанк» следует, что 05.11.2021 обязательства по кредитному договору №535131 от 13.05.2021, заключенным между Сулеймановой А.А. и ПАО «Сбербанк» выполнены (л.д.30).

11.01.2022 истец направила в адрес ответчика заявление о расторжении договора страхования и возврате страховой премии в связи с досрочным исполнением обязательств по кредитному договору.

ПАО «Сбербанк» уведомило истца об отсутствии правовых оснований для удовлетворения заявленного требования в возврате страховой премии.

04.02.2022 истец обратилась к ответчику с заявлением о возврате страховой премии и выплате неустойки.

30.03.2022 истец обратилась к финансовому уполномоченному с требованием о взыскании страховой премии при досрочном расторжении договора страхования.

Решением службы финансового уполномоченного от 21.04.2022 в удовлетворении требований Сулеймановой А.А. к ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» о взыскании страховой премии в связи с отказом от страхования по договору страхования жизни заемщика, неустойки, отказано.

Согласно условиям страхования (л.д. 13 об.), страховыми рисками являются: временная нетрудоспособность в результате заболевания, временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, госпитализация в результате несчастного случая, первичное диагностирование критического заболевания, смерть, инвалидность 1 и 2 группы в результате несчастного случая или заболевания.

Суд принимает во внимание, что выгодоприобретателем по страховым рискам, за исключением смерти и инвалидности 1 и 2 группы в результате несчастного случая или заболевания, является именно истец либо его наследники, а по другим страховым рискам-банк в размере непогашенной задолженности по потребительскому кредиту (л.д. 14).

В соответствии с условиями договора потребительского кредита установлено, что обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению не применимо; услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора. Их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг не применимо (пункты 14,15 индивидуальных условий).

Таким образом, суд приходит к выводу о том, что программа страхования не является обеспечительной сделкой применительно к кредитному договору, поскольку, согласно ч. 2.4 ст. 7 Закона о потребительском кредите договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

 В данном случае условия предоставления истцу кредита (срок возврата, процентная ставка и т.д.) в зависимости от заключения либо отказа от заключения договора именно личного, а не имущественного страхования не изменялись; выгодоприобретателем по договору личного страхования является заёмщик; страховая сумма в зависимости от изменения задолженности по договору потребительского кредита (займа) не изменяется.

Досрочное исполнение обязательств по кредитному договору не приводит к невозможности наступления страховых случаев, предусмотренных договором страхования, до истечения срока страхования (временная нетрудоспособность в результате заболевания, временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, госпитализация в результате несчастного случая, первичное диагностирование критического заболевания, смерть, инвалидность 1 и 2 группы в результате несчастного случая или заболевания).

Согласно пункту 4.1 Условий участия в программе страхования участие физического лица в программе страхования может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. При этом возврат денежных средств, внесенных физическим лицом в качестве платы за подключение в Программе страхования, производится Банком в случае отказа физического лица от страхования в следующих случаях: подачи физическим лицом в Банк соответствующего заявления в течение 14 календарных дней с даты подачи заявления на участие в Программе страхования. При этом осуществляется возврат физическому лицу денежных средств в размере 100% от суммы платы за подключение к Программе страхования.

Учитывая изложенное, суд считает, что условия договора страхования не предусматривают возврат платы за подключение к Программе страхования в случае отказа от участия в ней по истечении 14 дней со дня его заключения.

 Таким образом, оснований для удовлетворения заявленных Сулеймановой А.А. исковых требований не имеется.

В связи с тем, что в удовлетворении основных исковых требований судом отказано, требования в оставшейся части также подлежат отклонению.

Руководствуясь статьями 12, 56, статьями 194-198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, мировой судья,

Р Е Ш И Л:

в удовлетворении исковых требований Сулеймановой А.А. к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о защите прав потребителей отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Альметьевский городской суд Республики Татарстан в течение месяца со дня принятия решения через мирового судью судебного участка №8 по Альметьевскому судебному району Республики Татарстан.

Мировой судья судебного участка № 3

по Альметьевскому судебному району РТ: Назарова А.Ю.