Печать

Решение по гражданскому делу

Информация по делу

66RS0007-01-2021-008289-63

Мотивированное решение изготовлено 17.02.2022 г. Дело №2-459/2022

Р Е Ш Е Н И Е

Именем Российской Федерации

г. Екатеринбург «10» февраля 2022 года

Чкаловский районный суд г. Екатеринбурга Свердловской области в составе председательствующего судьи Пироговой М.Д.

при секретаре Бочковой Т.Ю.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по Кузнецовой Ирины Владимировны к Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» о возврате неиспользованной части страховой премии,

УСТАНОВИЛ:

Кузнецова И.В. предъявила ООО СК «Сбербанк страхование жизни» иск о взыскании части страховой премии в размере 62321 руб. 89 коп.; неустойки в сумме 62321 руб. 89 коп., компенсации морального вреда - 10000 руб. 00 коп.; расходов на оказание юридических услуг в размере 15000 руб. 00 коп.; почтовых расходов в сумме 690 руб. 36 коп., штрафа.

В обоснование иска указано, что Кузнецова И.В. заключила ДД.ММ.ГГГГ с ООО «Сетелем банк» кредитный договор № . Одновременно с заключением Кредитного договора Кузнецова И.В. стала застрахованным лицом по договору личного страхования, в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) на срок с 13.02.2021 по 17.02.2023 (735 дней).

Согласно Страховому полису (договору страхования) № СП2.2 от ДД.ММ.ГГГГ страховщиком является ООО СК «Сбербанк страхование жизни», страховая премия составляет 69 691,22 рублей.

Обязательства Кузнецовой И.В. по кредитному договору № с ООО «Сетелем банк» исполнены досрочно в полном объеме, что подтверждается справкой от ДД.ММ.ГГГГ., выданной кредитором.

В соответствии с ч. 12 ст. 11 Федерального закона от21.12.2013 N 353-03 (ред. от 26.05.2021) "О потребительском кредите (займе)" в случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа) страховщик на основании заявления заемщика обязан возвратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. При отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Согласно Закону РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 22.12.2020) "О защите прав потребителей", условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В соответствии с п. 7 Указания Банка России от 20.11. 2015 года № 3854 - У, страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о том, что договор

добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с п. 1 Указания Банка России.

За время действия договора страхования у Кузнецовой И.В. не было страховых случаев.

В соответствии с п. 1 ст. 958 Гражданского кодекса 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.

Кузнецовой И.В. в адрес ООО СК «Сбербанк страхование жизни» направлено ДД.ММ.ГГГГ заявление о досрочном прекращении договора страхования, ввиду досрочного прекращения кредитного договора № с ООО «Сетелем банк». ООО СК «Сбербанк страхование жизни» получило данное заявление ДД.ММ.ГГГГ. однако до настоящего времени заявление оставлено без удовлетворения.

В связи с неудовлетворением заявления Кузнецовой И.В. в адрес ООО СК «Сбербанк страхование жизни» повторно направлено ДД.ММ.ГГГГ заявление об исключении из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, ввиду досрочного прекращения кредитного договора № с ООО «Сетелем банк». ООО СК «Сбербанк страхование жизни» получило данное заявление ДД.ММ.ГГГГ, однако до настоящего времени заявление также оставлено без удовлетворения.

Учитывая дату досрочного исполнения обязательств в полном объеме по кредитному договору (ДД.ММ.ГГГГ), а также дату направления заявления о досрочном прекращении договора страхования (ДД.ММ.ГГГГ) договор страхования действовал с 13.02.2021 г. по 26.04.2021 (73 дня). Размер страховой премии (69 691,22 рублей) рассчитывался на 735 дней, следовательно, подлежит взысканию сумма страховой премии в размере 62 321,89 рублей (69 691,22 руб. х 73 дн. /735 дн. = 6 921,71 руб. Остаток страховой премии 69 691,22 руб. - 6 921,71 руб. = 62 321,89 руб.)

Поскольку часть страховой премии не возвращена Кузнецовой И.В. в течение 7 рабочих дней с момента получения заявления, имеются основания для взыскания неустойки по п. 5 ст. 28 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», в размере 62 321,89 руб. (62321,89 руб. х 3% х 57 дней (с 14.05.2021 по 09.07.2021) = 10 657 043,19 руб.), размер подлежит ограничению по п. 5 ст. 28 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» до суммы части страховой премии.

Кузнецова И.В. обратилась к Уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг. Решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг от ДД.ММ.ГГГГ было отказано в удовлетворении требований Кузнецовой И.В. о взыскании страховой премии, неустойки в связи с тем, что договор страхования не является обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Однако, из пункта 2.4. статьи 7 Закона № 353-ФЭ следует, что 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).

Согласно пункту 4 Индивидуальных условий Кредитного договора № с ООО «Сетелем банк» (Далее - ИУ), процентная ставка по Кредитному договору составляет 11,50 % годовых. В случае

отказа Заемщика от обязательства по страхованию АС, предусмотренному пунктом 9 ИУ, Кредитор вправе увеличить ставку по Кредиту не более чем на 2,00 %.

Данный пункт Кредитного договора свидетельствует о том, что в зависимость от заключения договора страхования, банк вправе изменять процентную ставку, следовательно, договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Факт нарушения прав Кузнецовой И.В. как потребителя, а также несоблюдения в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя причинило Кузнецовой И.В. нравственные страдания, выразившиеся в проживаниях по поводу невозврата значительной суммы денежных средств, которые она оценивает в 10000 рублей.

Истец Кузнецова И.В. в судебное заседание не явилась, извещена о месте и времени рассмотрения дела надлежащим образом, направила в суд представителя.

Представитель истца Анкудинов В.Л. требования поддержал по доводам и основаниям, изложенным в иске.

Ответчик ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в судебное заседание представителя не направило, извещено о месте и времени рассмотрения дела надлежащим образом, заявило ходатайство о рассмотрении дела без участия своего представителя. В письменных возражениях на иск указало, что Кузнецовой И.В. (Страхователь) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (Страховщик) был заключен ДД.ММ.ГГГГ. договор страхования № СГ 2.2. (далее - Страховой полис, Договор страхования), что подтверждается подписанным сторонами страховым полисом.

Договор страхования подписан на основании Правил страхования № утверждённых Приказом ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от ДД.ММ.ГГГГ № (далее - Правила страхования), которые были приложены к Страховому полису.

При заключении договора страхования между сторонами было достигнуто соглашение но всем существенным условиям, установленным Законом, а именно:

1. Сторонами при заключении Договора страхования было определено Застрахованное лицо - Кузнецова И.В. (п.п. 2.1., 2.3. Договора страхования), который также выступает Страхователем и Выгодоприобретателем по Договору страхования.
2. Договором страхования определены страховые риски (п.п. 4.3. Договора страхования), при наступлении которых Страхователь обязан произвести страховую выплату в установленного Договором страховании размере.
3. Договором страхования (п.4.6.) определена страховая сумма, которая по всем страховым рискам устанавливается совокупно и в день заключения Договора страхования равна 893 477,22руб.
4. Договор страхования (п.4.1.) был заключен на срок с 13.02.2021 по 17.02.2023.

Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут ДД.ММ.ГГГГ, при условии уплаты страховой премии в размере и в срок, указанные в Страховом полисе и Правилах страхования. Действие Договора страхования прекращается в 23 часа 59 минут дня, указанного как день его окончания.

Имеющиеся документы и обстоятельства заключения Кузнецовой И.В. Договора страхования указывают на добровольность действий Страхователя и на наличие его волеизъявления, направленного на заключение договора.

Исходя из представленных индивидуальных условий кредитования, условия кредитного договора не содержат обязанности заемщика о заключении договора личного страхования.

Досрочное расторжение договора страхования предусмотрено п. 4 (подп. 4.2) Договора страхования, а также, п.п. 7.2.2 и 7.2.3 Правил страхования, предусмотрена возможность и последствия отказа от договора страхования в «период охлаждения» (п. 7.2.2 Правил страхования), а

также по истечению установленного Договором страхования «периода охлаждения» (п. 7.2.3 Правил страхования).

«Период охлаждения» составляет 14 календарных дней со дня заключения Договора страхования.

Таким образом, возврат части страховой премии, предусмотрен при обращении к Страховщику в течении 14 дней со дня заключения договора страхования (период охлаждения).

В «период охлаждения» обращений в адрес Страховщика о досрочном расторжении договора страхования от Страхователя не поступало.

В соответствии с п. 7.3 Правил страхования, «в случае досрочного прекращения договора страхования, за исключением его расторжения по основанию, предусмотренному п. 7.2.2 настоящих Правил страхования, возврат страховой премии (ее части) не производится. При этом, выкупная сумма по Договорам страхования, заключаемым на основании настоящих Правил страхования, при расторжении Договора страхования равняется нулю».

Правоотношения, возникшие между Кузнецовой И.В. и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» регулируются специальными нормами Гражданского кодекса РФ о договоре страхования (ст. 958 ГК РФ), в связи с чем положения ст. 32 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. 782 ГК РФ в данном случае применению не подлежат.

На основании изложенного, учитывая специальную норму ГК РФ (ст. 958), исходя из содержания которой следует, что при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Однако, условиями рассматриваемого договора страхования не предусмотрено, что возврат страховой премии Страхователю возможен по истечение 14-дневного срока с момента заключения договора страхования. Учитывая тот факт, что заявление о возврате уплаченной страховой премии по Договору страхования было направлено по истечение 14 календарных дней, требования Кузнецовой И.В. о возврате страховой премии удовлетворению не подлежат.

Заключая Договор страхования, Кузнецова И.В. подтвердила (Раздел «5. Декларация согласия страхователя/застрахованного лица) что:

- до заключения кредитного договора полностью уведомлена о добровольности заключения и условиях Договора страхования;

- подписывая кредитный договор, действует добровольно и уведомлена о том, что заключение договора страхования не является обязательным для заключения кредитного договора;

- Страхователю понятно, она ознакомлена и согласна со следующими положениями Правил страхования: а) установленным лимитами ответственности (лимитами страхового обязательства); б) основаниями отказа в Страховой выплате; в) с тем, что в случае отказа Страхователя от Договора страхования, когда Договор страхования считается прекращенным по истечении Периода охлаждения, возврат Страхователю страхов премии (её части) не производится (п. 5.3. Договора страхования).

Исходя из представленных в материалы дела документов, Кредитный договор и Договор страхования являются самостоятельными гражданско-правовыми договорами, обязательства по которым исполняются Сторонами независимо друг от друга.

По договору страхования (п. 4.6.) страховая сумма является изменяемой и уменьшается в дальнейшем согласно Графику уменьшения Страховой суммы, содержащемуся в Приложении №1 к Договору страхования. Страховая сумма в любой день Срока страхования определяется в соответствии с указанным Графиком, исходя и периода, на который приходится конкретная дата.

Таким образом, размер страховой суммы не зависит от размера остатка по кредитному договору и определяется самостоятельным графиком. При полном досрочном гашении страховая сумма не равна «О».

Независимо от того погашен кредит или нет, Страховая компания при наступлении страхового случая в срок страхования в соответствии с График уменьшения Страховой суммы, обязана выплатить страховое возмещение.

Из анализа нормы права (ст. ст. 958 ГК РФ) следует, что под обстоятельствами иными, чем страховой случай, при которых после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось подразумеваются обстоятельства, приводящие к прерыванию отношений по защите имущественных интересов Застрахованного лица (например, невозможность получения страхового возмещения).

В рассматриваемом деле, в случае досрочного гашения кредита правоотношения по Договору страхования не прерываются. До ДД.ММ.ГГГГ Кузнецова И.В./правопреемники при наступлении страхового случая имели право в соответствии установленным Графиком на получение страхового возмещения.

Возврат части страховой премии на основании ч. 12 ст. 11 Закона «О потребительском кредите» невозможен, так как договор страхования с Кузнецовой И.В. не заключался в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

До потребителей банковских услуг Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека доведена информация "О праве потребителя на возврат страховой премии при досрочном погашение кредита", в которой Роспотребнадзор разъясняет, что с 1 сентября 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 27.12.2019 N 483-ФЭ "О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", при этом для возврата части страховой премии необходимо, чтобы одновременно были соблюдены следующие условия: заемщик является страхователем по договору добровольного страхования, кото: обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств; заемщик подал заявление о возврате части премии; не произошли события с признаками страхового случая.

Факт заключения Договора страхования с Кузнецовой И.В. не оказывает влияния на формирование условий Кредитного договора. При заключении Договора страхования условия кредитного договора не изменяются, в том числе в части срока возврата кредита и (неполной стоимости потребительского кредита, в части процентной ставки и иных платеж включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита.

В Информационном письме Банк России от 13.07.2021 N ИН-06-59/50 "О возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)» разъяснят порядок применения ч. 12 ст. 11 Закона РФ «О потребительском кредите (займе)».

Как указывает Банк России недопустимо выделение в рамках договора страховая, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) риски, служащие целям обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), и риски не преследующие такую цель. Между тем, регулятор подчеркивает, что при определении цели заключения договора страхования необходимо руководствоваться положениями ч. 2.4. ст. Закона РФ «О потребительском кредите (займе)».

Договор страхования, заключенный с Кузнецовой И.В., не выделяет рисков, служащих целям обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Кроме того, рассматриваемый Договор страхования не заключался в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика но договору потребительского кредита.

Индивидуальные условия кредитования, подготовленные Банком соответствии с требованиями ст. 5 Закона РФ «О потребительском кредите (займе из которых видно, что договор страхования не заключался в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика (п. 10 «Обязанности Заемщика по

предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению»).

Данный вывод об отсутствии обеспечения можно сделать также на основании следующего:

- Клиенту не предлагались разные условия кредитования зависящие от заключения договора страхования. Представленные индивидуальные условия кредитования не содержат иных вариантов условий без заключения договора страхования.

- Выгодоприобретателем по договору страхования является сам Истец, а не Кредитор. В случае смерти Страхователя выгодоприобретателями признаются его наследники (Раздел 3 Страхового полиса).

Исходя из Правил страхования (п. 9.1.2.) Страховщик обязан при наступлении Страхового случая и отсутствии оснований для отказа в Страховой выплате произвести Страховую выплату в порядке и сроки, установленные в разделе 6 настоящих Правил.

В рамках услуги страхования, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» производит страховую выплату не в силу просрочки по кредитному обязательству, а в силу произошедшего страхового случая, независимо от того, будет ли Застрахованным лицом допущено нарушение обязательств по кредитному договору.

Учитывая изложенное, заключение договора страхования между Кузнеовой И.В. и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не является обеспечительной мерой исполнения обязательств по кредитному договору.

Требования Кузнецовой И.В. о взыскании штрафа, компенсации морального вреда и судебных расходов, удовлетворению не подлежат, поскольку права Кузнецовой И.В. не нарушались.

Определением суда от 13.12.2021г. в протокольной форме в порядке ст. 43 ГПК РФ к участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора привлечено ООО «Сетелем Банк».

Третье лицо ООО «Сетелем Банк» в суд представителя не направило, извещено о месте и времени рассмотрения дела надлежащим образом, ходатайств об отложении или рассмотрении в свое отсутствие не заявило, причина неявки суду неизвестна.

Заслушав лиц, участвующих в деле, исследовав материалы дела и оценив представленные доказательства в их совокупности, суд находит иск подлежащим частичному удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии со статьями 12, 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации гражданское судопроизводство осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон. Каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно пункту 1 статьи 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", (далее Закона об организации страхового дела) страхование - это отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Закона об организации страхового дела объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

В силу пунктов 1 и 2 статьи 9 названного Закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Согласно статье 934 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).

Исходя из положений названных норм права в их взаимосвязи, следует, что страхование от несчастных случаев представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических лиц, связанных с причинением вреда их здоровью, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни. Защита указанных имущественных интересов осуществляется путем выплаты страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам обусловленной договором страхования суммы (страховой суммы) при наступлении предусмотренного договором страхового случая и возможна только при наличии у страховщика такой обязанности.

Судом установлено, что ООО «Сетелем Банк» и Кузнецовой И.В. заключен ДД.ММ.ГГГГ. договор потребительского кредита № на сумму 893477 руб. 22 коп. на срок по 17.02.2023г. под 11,50 % годовых на покупку автотранспортного средства.

Одновременно с подписанием кредитного договора, Кузнецовой И.В. и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» заключен ДД.ММ.ГГГГ договор добровольного страхования жизни № сроком действия с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ

Договор страхования заключен в соответствии с Правилами страхования № утвержденных приказом ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от ДД.ММ.ГГГГ №

В соответствии с п. 4.8 Договора страхования размер страховой премии составляет 69691 руб. 22 коп.

Страховая сумма по всем страховым рискам устанавливается совокупно и в день заключения договора страхования равна 893477 руб. 22 коп. При этом, страховая сумма является изменяемой и уменьшается в дальнейшем согласно Графику уменьшения страховой суммы, содержащемуся в Приложении № 1 к Договору страхования. Страховая сумма в любой день срока страхования определяется в соответствии с Графиком, исходя из периода, за который приходится конкретная дата.

Согласно справке ООО «Сетелем Банк» от ДД.ММ.ГГГГ. Кузнецова И.В. не имеет перед Кредитором неисполненных обязательств по возврату кредита и уплате процентов по заключенному кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ.

Кузнецова И.В. обратилась ДД.ММ.ГГГГ. в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением об отказе от Договора страхования в связи с досрочным погашением кредита и возврате страховой премии.

Заявление ООО СК «Сбербанк страхование жизни» получено ДД.ММ.ГГГГ., ответа не последовало.

Кузнецова И.В. обратилась ДД.ММ.ГГГГ. в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением о добровольном исключении из числа застрахованных лиц, возврате уплаченной страховой премии

Заявление получено ООО СК «Сбербанк страхование жизни», письменный ответ не предоставлен.

Кузнецова И.В. обратилась 25.08.2021г. в финансовом уполномоченному Климову В.В. с требованием о взыскании страховой премии в связи с отказом от договора добровольного страхования, неустойки.

Решением финансового уполномоченного № от ДД.ММ.ГГГГ. в удовлетворении требований Кузнецовой И.В. о взыскании с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» части страховой премии по договору добровольного страхования, отказано. Требование Кузнецовой И.В. о взыскании с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» неустойки в связи с нарушением срока осуществления возврата страховой премии оставлено без рассмотрения. Финансовый уполномоченный в решении ссылался на то, что условиями Договора страхования не предусмотрен возврат страховой премии в связи с отказом от страхования, и Заявителем был пропущен 14-дневный срок для обращения в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» для отказа от Договора страхования.

Пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" предусмотрено, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Федеральным законом от 27.12.2019 N 483-ФЗ "О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" и статью 9.1 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" внесены изменения в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", изменена редакция статьи 11 указанного Закона N 353-ФЗ, которая была дополнена частями 10-15. Так, согласно ч.12 ст.11 Закона «О потребительском кредите», в случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа) страховщик на основании заявления заемщика обязан возвратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Данные положения вступили в силу для договоров страхования, заключенных после дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2019 N 483-ФЗ, то есть, после 01 сентября 2020 (ст.3 Федерального Закона).

Договор страхования № заключен ДД.ММ.ГГГГ., то есть после вступления в силу названного Федерального закона.

Согласно положений части 12 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", с учетом содержания части 2.4 статьи 7 Закона N 353-ФЗ, следует, что к договорам страхования, заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), относятся договоры, если в зависимости от заключения заемщиком 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).

Довод ответчика о том, что договор страхования не влиял на условия получения кредита, то есть, не соответствовал п. 2.4. ст.7 Федерального Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» не принимается судом во внимание.

Заключение Кузнецовой И.В. договора страхования было обусловлено заключением ей кредитного договора с ООО «Сетелем Банк», поскольку до момента заключения кредитного договора Кузнецова И.В. намерений застраховать свои жизнь и здоровье от несчастных случаев и болезней не имел, после исполнения им обязательств по кредитному договору необходимость в дальнейшем действии договора страхования у истца отпала.

При таких обстоятельствах, нельзя рассматривать договор страхования жизни и здоровья истца как самостоятельный, направленный лишь на защиту указанных ценностей. Напротив, договор страхования имеет акцессорный (дополнительный) характер по отношению к кредитному (основному) договору, который является предметом страхового интереса страхователя и страховщика, а охрана указанных в договоре рисков направлена лишь на обеспечение способности истца к исполнению обязательств по кредитному договору при наступлении таких рисков.

Такое понимание спорных договоров соответствует правилам статьи 329 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которым исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором (часть 1). При этом прекращение основного обязательства влечет прекращение обеспечивающего его обязательства, если иное не предусмотрено законом или договором (часть 4).

Поскольку кредитные обязательства были исполнены истцом досрочно, его отказ от страхования свидетельствует о прекращении страхового риска и в силу указанных норм является основанием для возврата страховой премии, уплаченной при заключении договора страхования, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Истцом заявлено взыскание части страховой премии в размере 62321 руб. 89 коп. Определяя размер, подлежащей выплате части страховой премии по договору от ДД.ММ.ГГГГ истец в своем расчете учитывает период действия договора страхования - с 13.02.2021 по 26.04.2021 (73 дня), период действия договора страхования (735 дней) и неиспользованный период страхования – 662 дней (735-73), в связи с чем, размер страховой премии, подлежащей возврату составит 62321 руб. 89 коп. (69691,22 руб. х 73д./735д. = 6921 руб. 71 коп.; 69691,22 руб. – 6921 руб. 71 коп.)

Представленные истцом расчеты суммы иска проверены в судебном заседании, произведены арифметически верно, соответствуют материалам дела.

В связи с чем, с ответчика ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Кузнецовой И.В. подлежит взысканию часть страховой премии в размере 62321 руб. 89 коп.

Истцом Кузнецовой И.В. также заявлено требование о взыскании неустойки в размере 62321 руб. 89 коп..

В силу статьи 9 Федерального закона от 26.01.1996 N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей" и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Согласно разъяснениям пункта 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 года N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор страхования,

как личного, так и имущественного), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

На договоры добровольного страхования имущества граждан, заключенные для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, распространяется Закон РФ "О защите прав потребителей" в части, не урегулированной специальными законами (пункт 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан"). Данная позиция подтверждена и пунктом 16 "Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.12.2017).

В силу изложенного, в части требований о взыскании неустойки в данном случае подлежат применению нормы Закона РФ "О защите прав потребителя".

Согласно пунктам 1, 3 статьи 31 Закона РФ "О защите прав потребителей" требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные пунктом 1 статьи 28 и пунктами 1 и 4 статьи 29 настоящего Закона, подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования.

За нарушение предусмотренных настоящей статьей сроков удовлетворения отдельных требований потребителя исполнитель уплачивает потребителю за каждый день просрочки неустойку (пеню), размер и порядок исчисления которой определяются в соответствии с пунктом 5 статьи 28 настоящего Закона.

Согласно пункту 5 статьи 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. Договором о выполнении работ (оказании услуг) между потребителем и исполнителем может быть установлен более высокий размер неустойки (пени). Сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги).

В силу статьи 22 Закона РФ "О защите прав потребителей" требования потребителя о соразмерном уменьшении покупной цены товара, возмещении расходов на исправление недостатков товара потребителем или третьим лицом, возврате уплаченной за товар денежной суммы, а также требование о возмещении убытков, причиненных потребителю вследствие продажи товара ненадлежащего качества либо предоставления ненадлежащей информации о товаре, подлежат удовлетворению продавцом (изготовителем, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) в течение десяти дней со дня предъявления соответствующего требования.

Требования Кузнецовой И.В. о взыскании неустойки основаны на факте отказа в возврате уплаченной за услугу денежной суммы (в данном случае - страховой премии), при том, что такой возврат предусмотрен условиями заключенного сторонами договора в случае досрочного прекращения действия договора страхования по инициативе страхователя, что установлено судами.

Заявление о возврате части страховой премии получено ООО СК «Сбербанк страхование жизни» - 03.05.2021г.

В данном часть страховой премии составила 62321 руб. 89 коп., поэтому с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» подлежит взысканию неустойка за период с 14.05.2021г. (11-ый день после

получения претензии) по 09.07.2021 (период указанный истцом) (57 дней) (62321 руб. 89 коп. х 3 % х 57 дней = 10657043 руб. 19 коп.) с учетом ограничений по п. 5 ст. 28 Закона РФ «О ЗПП» (в пределах части страховой премии) в размере 62321 руб. 89 коп.

Ходатайств о применении статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации по снижению неустойки ответчиком не заявлено.

Таким образом, с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Кузнецовой И.В. подлежит взысканию неустойка в сумме 62321 руб. 89 коп.

Оценивая заявленные исковые требования о компенсации морального вреда, суд приходит к следующему.

В соответствии со ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права, либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Согласно статье 15 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «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.

При определении размера компенсации морального вреда судом учтены объем и характер причиненных истцу нравственных и физических страданий, конкретные обстоятельства дела, требования разумности и справедливости и находит необходимым взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Кузнецовой И.В. компенсацию морального вреда в размере 3000 руб. 00 коп.

Согласно пункту 6 статьи 13 Закона Российской Федерации «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.

Из разъяснений Пленума Верховного Суда Российской Федерации, содержащихся в пункте 46 вышеназванного Постановления № 17 от 28.06.2012, следует, что при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона).

В установленный законом срок требования Кузнецовой И.В. в добровольном порядке ответчиком удовлетворены не были. В связи с чем, суд находит, что штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя составляет 63821 руб. 89 коп. (62321 руб. 89 коп. + 62321 руб. 89 коп. + 3000 руб. 00 коп. = 127643 руб. 78 коп./2).

Ходатайств ответчика о применении ст. 333 ГК РФ, суду не поступало.

При таком положении с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Кузнецовой И.В. следует взыскать штраф за неисполнение в добровольном порядке требований потребителя в размере 63821 руб. 89 коп.

В силу ч. 1 ст. 98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы, за исключением случаев, предусмотренных частью второй статьи 96 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В случае, если иск удовлетворен частично, указанные в настоящей статье судебные расходы присуждаются истцу пропорционально размеру удовлетворенных судом исковых требований, а ответчику пропорционально той части исковых требований, в которой истцу отказано.

Исходя из положений ст. 98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации вопрос о возмещении судебных расходов решается в зависимости от результата рассмотрения исковых требований. Критерием присуждения судебных расходов является вывод суда о правомерности или неправомерности заявленного иска, в связи с чем, управомоченной на возмещение таких расходов будет являться сторона, в пользу которой состоялось решение.

Согласно статье 94 Гражданского процессуального кодекса РФ к издержкам, связанным с рассмотрением дела, относятся: расходы на оплату услуг представителей; связанные с рассмотрением дела почтовые расходы, понесенные сторонами; другие признанные судом необходимыми расходы.

При решении вопроса о взыскании с ответчика судебных расходов на оплату услуг представителя суд учитывает фактически понесенные истцом судебные расходы, оценивает их разумные пределы, при этом принимает во внимание время, которое мог бы затратить на подготовку материалов квалифицированный специалист, объем и сложность выполненной представителем работы, продолжительность рассмотрения и сложность дела.

Учитывая приведенные нормы права и обстоятельства, свидетельствующие о том, что доказательства понесенных расходов представлены в материалы дела, а именно: договор на оказание юридических услуг № от ДД.ММ.ГГГГ., кассовый чек от ДД.ММ.ГГГГ. на сумму 15000 руб. 00 коп. суд полагает, что заявленное требование подлежит частичному удовлетворению с учетом разумности и справедливости и взыскивает с ответчика в возмещение расходов на оплату юридических услуг в сумме 12000 руб. 00 коп., почтовые расходы в сумме 690 руб. 36 коп. также подлежат удовлетворению.

В соответствии с ч. 1 ст. 103 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина в доход местного бюджета в размере, предусмотренном статьей 333.19 Налогового кодекса Российской Федерации пропорционально размеру удовлетворенных судом исковых требований в сумме 5269 руб. 30 коп..

На основании изложенного, руководствуясь статьями 196 – 199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

Р Е Ш И Л :

Исковые требования Кузнецовой Ирины Владимировны к Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» о возврате неиспользованной части страховой премии, удовлетворить частично.

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» в пользу Кузнецовой Ирины Владимировны часть страховой премии в размере 62321 (шестьдесят две тысячи триста двадцать один) руб. 89 коп.; неустойку в сумме 62321 (шестьдесят две тысячи триста двадцать один) руб. 89 коп.; компенсацию морального вреда - 3000 (три тысячи) руб. 00 коп.; расходы на оплату юридических услуг в размере 12000 (двенадцать тысяч) руб. 00 коп.; почтовые расходы в сумме 690 (шестьсот девяносто) руб. 36 коп., штраф – 63821 (шестьдесят три тысячи восемьсот двадцать один) руб. 89 коп.

В удовлетворении остальной части требований отказать.

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» в доход местного бюджета расходы на уплату государственной пошлины в размере 5269 (пять тысяч двести шестьдесят девять) руб. 30 коп..

Решение может быть обжаловано в судебную коллегию по гражданским делам Свердловского областного суда в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме, с подачей апелляционной жалобы через Чкаловский районный суд г. Екатеринбурга, принявший решение.

<данные изъяты>

<данные изъяты>

Судья