Р Е Ш Е Н И Е

Именем Российской Федерации

г. Альметьевск

31 октября 2018 года дело № 2-3404

Альметьевский городской суд Республики Татарстан в составе:

судьи Шарифуллин Ш.Н.,при секретаре Гайфуллиной А.А.,рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Медведевой к ПАО СК «Росгосстрах» о защите прав потребителей,

У С Т А Н О В И Л:

В обоснование своих требований истец указала, что 18 августа 2018 года между ним и ПАО «Бинбанк» был заключен кредитный договор №\*\*\* путем оформления документа «Индивидуальные условия кредитного договора по продукту «Кредит наличными». Сумма кредита \*\*\* руб. \*\*\* коп., из которых 240000 руб. ей были выданы по расходному кассовому ордеру №411222 от 18.08.2018г., 75789 руб. 47 коп. были перечислены на счет ПАО СК «Росгосстрах» страховая премия по договору страхования. Договор страхования – это договор комбинированного страхования выезжающих за рубеж, страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования. Для целей страхования применяются Правила страхования от несчастных случаев №81, Правила комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174 и Правила добровольного медицинского страхования №152 ПАО СК «Росгосстрах». 25 августа 2018г. истец направила в адрес ответчика заявление о расторжении договора страхования. Со дня подключения договора страхования по день обращения с заявлением страховых случаев не было. Заявление получено 05.09.2018г. 13.09.2018г. ответчик перечислил ей в возврат страховой премии по расторжению договора \*\*\* 3789 руб. 47 коп., что отражено в выписке по счету за период с 18.08.2018г. по 18.09.2018г. Оставшаяся сумма страховой премии в размере 72000 руб. ей возвращена не была. Согласно пункту 7.13.5 Правил добровольного медицинского страхования №152 ПАО СК «Росгосстрах» договор страхования прекращается по требованию Страхователя в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В случае отказа Страхователя физического лица от Договора страхования в течение срока, установленного Указанием ЦБ РФ №3854-У от 20.11.2015г., оплаченная страхования премия возвращается страхователю в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования: в полном размере при отказе от договора до даты начала действия страхования; с удержанием страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия (п.7.16.1 Правил). В данном случае ее заявление о расторжении договора страхования получено ПАО СК «Росгосстрах» 05 сентября 2018 года. Перечислив 13 сентября 2018г. ей лишь часть уплаченной страховой премии, ПАО СК «Росгосстрах» тем самым фактически отказало ей в возврате остальной части страховой премии.

Просит признать п.7.2.1 Правил комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174 ПАО СК «Росгосстрах» в части удержания 35% от уплаченной страховой премии при прекращении договора страхования по требованию страхователя незаконным; расторгнуть договор страхования \*\*\*, заключенный 18 августа 2018 года между ПАО СК «Росгосстрах» и Медведевой Т.С.; взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» в пользу Медведевой Т.С. в счет возврата страховой премии 72000 руб., пени за неисполнение требований потребителя 12960 руб., в счет компенсации морального вреда 10000 руб., 50% штраф от взысканных сумм.

В судебном заседании представитель истца иск поддержал.

Представитель ответчика ПАО СК «Росгосстрах» иск не признал.

Выслушав доводы представителя истца, исследовав материалы дела, суд приходит к следующему.

В силу ст. 1 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.

Согласно 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).

В соответствии с п. 2 ст. 935 ГК ОФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Согласно п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение, в том числе, и о характере события, на случай наступления которого, в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая), о размере страховой суммы и сроке действия договора.

В п. 2 ст. 943 ГК РФ предусмотрено, что 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. В последнем случае, вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Правоотношения сторон регулируются Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", согласно которому добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования Правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Согласно п. п. 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.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 данной статьи (п. 2 ст. 958 ГК РФ).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 данной 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 договором не предусмотрено иное (п. 3 ст. 958 ГК РФ).

Из материалов дела следует, что 18 августа 2018 года Медведевой Т.С. был заключен кредитный договор №\*\*\* с ПАО «Бинбанк» на сумму \*\*\* руб. \*\*\* коп. путем оформления документа «Индивидуальные условия кредитного договора по продукту «Кредит наличными», из которых 240000 руб. истице были выданы по расходному кассовому ордеру №411222 от 18.08.2018г., 75789 руб. 47 коп. были перечислены на счет ПАО СК «Росгосстрах» в качестве страховой премии по договору страхования.

В тот же день, 18.08.2018. между ПАО СК «Росгосстрах» и Медведевой Т.С., был заключен договор страхования (страховой полис) Программа страхования «Максимум» (договор комбинированного страхования от несчастных случаев и страхования выезжающих за рубеж и добровольного медицинского страхования) № \*\*\*.

Настоящий Договор страхования (страховой полис) подтверждает заключение между Страхователем и Страховщиком договора комбинированного страхования выезжающих за рубеж, страхования от несчастных случаев и добровольного медицинского страхования (далее по тексту Договор страхования (страховой полис)) на основании письменного заявления страхователя, Правил страхования от несчастных случаев №81 и Правил комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174 и Правил добровольного медицинского страхования №152 ПАО СК «Росгосстрах», в редакциях действующих на момент заключения Договора страхования (далее по тексту – Правила страхования), на условиях Программы страхования «Максимум» (договор комбинированного страхования от несчастных случаев, страхования выезжающих за рубеж и добровольного медицинского страхования) для кредитозаемщиков ПАО «БИНБАНК» (далее по тексту Программ страхования), являющейся неотъемлемой частью настоящего Договора страхования.

Истец уплатил ПАО СК «Росгосстрах» страховую премию в размере 75 789 руб. 47 коп. за счет кредитных средств, предоставленных ПАО БИНБАНК».

25.08.2018г. Медведева Т.С. обратилась в ПАО СК «Росгосстрах» с заявлением о расторжении договора страхования и возврате уплаченной страховой премии.

13 сентября 2018 года ПАО СК «Росгосстрах» перечислило истцу в возврат страховой премии по расторжению договора №\*\*\* 3789 руб. 47 коп., что отражено в выписке по счету за период с 18.08.2018г. по 18.09.2018г.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 ноября 2015 года №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» в указанный срок страхователь вправе отказаться от страховки в период «охлаждения» 5 рабочих дней со дня заключения договора страхования.

Согласно п.7.13.5 Правил добровольного медицинского страхования №152 ПАО СК «Росгосстрах» договор страхования прекращается по требованию Страхователя в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В случае отказа Страхователя физического лица от Договора страхования в течение срока, установленного Указанием ЦБ РФ №3854-У от 20.11.2015 года, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования: в полном размере при отказе от Договора до даты начала действия страхования; с удержанием страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия (п.7.16.1 Правил).

Пунктом 7.17.4 Правил страхования от несчастных случаев №81 установлено, что действие договора страхования прекращается в случае требования (инициативы) Страхователя. В случае отказа Страхователя физического лица от договора страхования в течение 5 рабочих дней со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10 рабочих дней: в полном размере при отказе от договора до даты начала действия страхования; с удержанием Страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия страхования, при отказе от договора после даты начала действия страхования (п.7.20 Правил).

Прекращение договора страхования по требованию страхователя предусмотрено пунктом 7.1.3 Правил комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174. Уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Страхователем заявления о прекращении Договора страхования. При этом Страховщик удерживает 35 % от уплаченной страховой премии, но не менее 100 рублей (п.7.2.1 Правил).

Правила страхования ПАО СК «Росгосстрах» в указанной редакции представлены истцом в материалы дела.

Исходя из представленных в материалы дела доказательств, оснований считать, что сторонами заключен договор страхования на иных условиях в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования, нежели указано в п.7.13.5 Правил добровольного медицинского страхования №152, п.7.17.4 Правил страхования от несчастных случаев №81, п.7.1.3 Правил комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174 ПАО СК «Росгосстрах», не имеется.

Указанием Банка России от 21.08.2017 N 4500-У установлено, что при осуществлении добровольного страхования страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном данным указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая (пункт 1).

Как следует из статьи 9 Федерального закона N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации", пунктом 1 статьи 1 Закона Российской Федерации N 2300-1 "О защите прав потребителей" отношения с участием потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей", другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В пунктах 1 и 2 статьи 16 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" указано, условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Учитывая, что в Правила страхования страховщиком включено основание для отказа в выплате страхового возмещения не предусмотренное законом, то указанный пункт является ничтожным, в связи с чем, требование Медведевой Т.С. о признании п.7.2.1 Правил комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж №174 ПАО СК «Росгосстрах» в части удержания 35% от уплаченной страховой премии при прекращении договора страхования по требованию страхователя незаконным, подлежит удовлетворению.

Кроме того, учитывая, что истец отказался от договора страхования 25.08.2018, то есть в течение 14 дней со дня его заключения, договор страхования прекратил свое действие, ответчик в течение 10 рабочих дней был обязан возвратить истцу страховую премию, однако свою обязанность полностью не исполнил, суд приходит к выводу о том, что Медведева Т.С. вправе потребовать взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» страховую премию в размере 72 000 руб., в связи с чем, иск в указанной части подлежит удовлетворению.

Оснований для удовлетворения требований Медведевой Т.С. о расторжении договора страхования суд не находит, принимая во внимание, что истец 25.08.2018г. отказался от договора и он прекратил свое действие.

Статья 23 Закона РФ "О защите прав потребителей" предусматривает ответственность за просрочку выполнения требований потребителя: за каждый день просрочки неустойка (пени) в размере 1% цены товара.

По расчетам истца размер неустойки за период с 14.09.2018г. по 01.10.2018 года (18 дней) составит 12960 руб. (72000 руб. х 1%) х 18 дней.

В соответствии с положениями ст. 15 Закона РФ "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.

Поскольку судом установлен факт нарушения ответчиком прав Медведевой Т.С., как потребителя, с ответчика в пользу истца подлежит взысканию компенсация морального вреда в размере 3000руб.

В силу положений ч. 6 ст. 13 Закона РФ "О защите прав потребителей" с ответчика в пользу истца подлежит взысканию штраф в размере 43980руб. (72000+12960+3000/2)

Ходатайство ответчика о применении ст.333ГК РФ судом отклоняется, поскольку ответчиком не представлено доказательств о несоразмерности взыскиваемой неустойки и штрафа.

Согласно ст.103 ГПК РФ государственная пошлина, от уплаты которой истец был освобожден, взыскивается с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае государственная пошлина зачисляется в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством РФ.

Размер госпошлины, подлежащей взысканию с ответчика, в соответствии со ст.333.19 НК РФ составляет 2659,97 руб.

Руководствуясь ст.194-198 ГПК РФ, суд

Р Е Ш И Л:

Иск Медведевой удовлетворить частично.

Признать пункт 7.2.1 Правил комплексного страхования граждан, выезжающих зарубеж №174 ПАО СК «Росгосстрах» в части удержания 35% от уплаченной страховой премии при прекращении договора страхования по требованию страхователя незаконным.

Взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» в пользу Медведевой в счёт возврата страховой премии 72000(семьдесят две тысячи)руб.,12960(двенадцать тысяч девятьсот шестьдесят)руб. неустойки,3000(три тысячи)руб. в счёт компенсации морального вреда,43980(сорок три тысячи девятьсот восемьдесят)руб. штраф.

В остальной части иска отказать.

Взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» в доход бюджета Альметьевского муниципального района госпошлину в размере2659(две тысячи шестьсот пятьдесят девять)руб.97коп.

Решение может быть обжаловано в Верховный суд РТ через Альметьевский городской суд РТ в течение месяца со дня принятия.

Судья:

размере2703(две тысячи семьсот три) руб.20 коп.