### Решение

                                                                                                   Дело № 2-19/2019

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

21 января 2019 года                                                          п.г.т. Рыбная Слобода

Рыбно-Слободский районный суд Республики Татарстан в составе:

председательствующего судьи Замалиева Н.К.,

при секретаре судебного заседания Ахмадеевой А.М.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску +++а А.А. к ПАО "Банк +++" о взыскании денежных средств за страховую премию, процентов, штрафа и компенсации морального вреда.

установил:

В обоснование своих требований истец указал, что ДД.ММ.ГГГГ он заключил кредитный договор с ПАО " Банк +++", согласно которому ему были предоставлены денежные средства в размере <данные изъяты> под 12,90% годовых до ДД.ММ.ГГГГ. Пунктом 11 кредитного договора определены цели использования заемщиком- как потребительские нужды и оплата страховой премии. ДД.ММ.ГГГГ между истцом и ООО Страховая компания «+++ Страхование» заключен договор страхования и на счет компании перечислены денежные средства в размере <данные изъяты>. Текст кредитного договора является типовым, содержит заранее определенные условия, соответственно, истец не мог повлиять на содержание договоров, был лишен возможности заключить кредитный договор без условия заключения договора страхования.

      Просит признать недействительными условия кредитного договора в части установления необходимости приобретения дополнительной услуги в виде личного страхования, взыскать с ПАО " Банк +++" в пользу +++а А.А. <данные изъяты> – комиссию за навязанную услугу, <данные изъяты> проценты, уплаченные по недействительному условию, <данные изъяты> проценты за пользование чужими денежными средствами, 10 000 – в счет компенсации морального вреда, <данные изъяты> расходы за оказание юридических услуг и штраф 50% от взысканной суммы за неисполнение в добровольном порядке требований потребителя.

Истец +++ А.А. в судебное заседание не явился, представил ходатайство с просьбой рассмотреть гражданское дело без его участия по представленным в деле доказательствам, на заочное решение согласен, в случае заявления ответчиком ст. 333 ГК РФ не против применению этих требований.

Представитель ответчика ПАО "Банк +++" на рассмотрение дела не явился, как указано в отзыве на иск, требования не признал, указывая, что +++ А.А. в анкете-заявлении собственноручно выбрал программу кредитования со страхованием жизни в ООО СК «+++ Страхование», согласившись со стоимостью дополнительной услуги – <данные изъяты>. У истца имелась возможность заключить кредитный договор на иных условиях при отсутствии страхования жизни. Во исполнение Указания Банка России от 20.11.2015г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» пунктом 1.2 Условий страхования стороны установили период охлаждения - период времени, в течение которого Страхователь справе отказаться от договора страхования (Полиса) и получить возврат страховой премии в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (полиса) не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения для договоров страхования (полисов), заключенных с ДД.ММ.ГГГГ - 14 календарных дней с даты его заключения. При этом истец с заявлением об отказе от договора страхования и возврате страховой премии в Банк в период охлаждения не обращался. Претензия Истца поступила в банк только ДД.ММ.ГГГГ Истцом также не представлено доказательств обращения с подобным заявлением в ООО СК «+++ Страхование» в установленный период охлаждения.

Учитывая, что денежные средства уплачены в страховую компанию, и Банк не получал и не пользовался данными денежными средствами, то требование истца о взыскании с Банка денежной суммы, уплаченной во исполнение обязанности по оплате страховой премии по Договору страхования в страховую компанию, является незаконным и Банк +++ (ПАО) является ненадлежащим ответчиком. Просит привлечь ООО СК «+++ Страхование» в качестве соответчика и в удовлетворении иска к Банку отказать.

Представитель третьего лица ООО СК "+++ Страхование" на рассмотрение дела не явился, отзыв на иск не представил.

Исследовав материалы дела, суд приходит к следующему.

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

В силу п. 1 и п. 4 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно ч. 1 ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

В соответствии с ч. 1 ст. 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).

Согласно ч. 1 ст. 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Согласно 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).

Часть 2 ст. 935 ГК РФ предусматривает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Вместе с тем такая обязанность может возникнуть у гражданина в силу договора.

Судом установлено, что ДД.ММ.ГГГГ +++ым А.А. в ПАО "+++ 24" подана анкета-заявление на получение кредита на сумму <данные изъяты> с включением в сумму кредита: для оплаты ТС – <данные изъяты>, для оплаты по договору страхования ТС – <данные изъяты>, для оплаты по договору страхования жизни Заемщика – <данные изъяты>, иные сервисные услуги – <данные изъяты>.

Анкетой-Заявлением предусмотрено, что выбирая добровольное личное страхование Заемщику будет предоставлена пониженная процентная ставка при заключении кредитного договора. В случае неосуществления Заемщиком страхования жизни и здоровья, добровольно выбранного заемщиком при оформлении Анкеты-Заявления на получение кредита, размер процентной ставки устанавливается в размере 15.9% годовых, т.е. как для кредитных договоров, заключаемых без страхования жизни.

Согласно приложению к анкете-заявлению на получение кредита +++ым А.А. выбрана программа кредитования на приобретение автомобиля со следующими характеристиками: процентная ставка 12,9%; добровольное личное страхование со страховой компанией ООО СК +++ Страхование, стоимость взноса <данные изъяты>. Надпись "выбираю" и указание страховой компании +++ страхование сделана истцом собственноручно.

ДД.ММ.ГГГГ между Банком +++ 24 и +++ым А.А. был заключен кредитный договор№, согласно которому банк предоставил заемщику денежные средства в сумме <данные изъяты> на срок по ДД.ММ.ГГГГ со взиманием за пользование кредитом 12,9% годовых для оплаты транспортного средства и страховых взносов (п. 11 кредитного договора).

Согласно п. 25 кредитного договора, истец дает поручение банку (без оформления каких-либо дополнительных распоряжений со стороны Заемщика) в течении трех рабочих дней со дня зачисления кредита на банковский счет № составить платежный документ и перечислить с банковского счета денежные средства в соответствии со следующими платежными реквизитами: в том числе: сумма <данные изъяты>; получатель ООО СК "+++ Страхование"; расчетный счет №, №.

С условиями кредитного договора, указанными в кредитном договоре, +++ А.А. был ознакомлен, о чем свидетельствует его подпись на каждой странице договора. Согласно тексту кредитного договора, он не содержит условий о страховании жизни и здоровья заемщика в принудительном порядке.

ДД.ММ.ГГГГ истец заключил договор личного страхования с ООО СК "+++ Страхование", страховая сумма <данные изъяты> (полис страхования по программе "Защита заемщика автокредита" №. Денежная сумма в размере <данные изъяты> была удержана из суммы кредита, предоставленного банком заемщику в счет оплаты страховой премии по договору страхования.

В кредитном договоре не содержится условий, обуславливающих выдачу и получение кредита обязательным заключением истцом договора страхования жизни и здоровья.

Таким образом, истец: на стадии обращения за автокредитом (до заключения кредитного договора) располагает полной информацией о возможности добровольно застраховать жизнь и дополнительно застраховать имущество, в том числе путем оплаты страховых премий за счет предоставленного кредита; добровольно принимает на себя все права и обязанности, определенные кредитным договором, в том числе определяет включение поручения о перечислении страховых премий в счет оплаты договора страхования жизни; добровольно заключает договора страхования.

Доказательства каких-либо угроз или предупреждения об отказе в предоставлении кредита в случае отказа в страховании жизни в отношении истца со стороны работников банка в материалах дела отсутствуют.

Принимая во внимание, что доказательств, свидетельствующих о том, что предоставление кредита было обусловлено приобретением услуги по заключению договора страхования жизни и здоровья, истцом не представлено, суд приходит к выводу, что банк действовал в рамках кредитного договора, заключенного добровольно истцом с ответчиком и поручения истца о переводе денежных средств в оплату страховых взносов при заключении договоров страхования.

Договор займа заключался по волеизъявлению обеих сторон, его условия также устанавливались сторонами по согласованию.

Истцом подана претензия ПАО "+++ 24" о возмещении убытков в размере суммы за страхование жизни и здоровья заемщика, поступившее в Банк ДД.ММ.ГГГГ.

ДД.ММ.ГГГГ на претензию истца направлен ответ, согласно которому оснований для возврата денежных средств Банк не усматривает.

В силу п.ст.16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "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 со ст. 450 ГК РФ изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором (ч. 1).

Согласно 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 настоящей статьи. 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 договором не предусмотрено иное.

Пунктом 1.2 Условий страхования стороны установили период охлаждения - период времени, в течение которого Страхователь справе отказаться от договора страхования (Полиса) и получить возврат страховой премии в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (полиса) не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения для договоров страхования (полисов), заключенных с 1 января 2018 года - 14 календарных дней с даты его заключения. При этом истец с заявлением об отказе от договора страхования и возврате страховой премии в Банк в период охлаждения не обращался.

Доказательства нарушения ответчиком обязательств, вытекающих из кредитного договора, суду не представлены.

При таких обстоятельствах, поскольку истец добровольно выбрал способ кредитования со страхованием жизни и здоровья, собственноручно прописал страховую компанию, в период охлаждения в соответствии с п. 1.2 Условий страхования с заявлением о возврате страховой премии не обратился, суд не усматривает оснований для удовлетворения исковых требований +++а А.А. о признании условий кредитного договора в части личного страхования недействительными.

Поскольку основное требование истца не удовлетворено судом, не подлежит удовлетворению и производные от основного требования - взыскание денежных средств, процентов, компенсации морального вреда и штрафа.

Руководствуясь ст. ст. 194 - 198 ГПК РФ, суд

решил:

В удовлетворении исковых требований +++а А.А. к ПАО "Банк +++" о взыскании денежных средств в счет возврата суммы комиссии за навязанную услугу личного страхования, процентов, штрафа и компенсации морального вреда, отказать.

На решение суда может быть подана апелляционная жалоба в Верховный Суд Республики Татарстан через Рыбно-Слободский районный суд Республики Татарстан в течение одного месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.