**Р Е Ш Е Н И Е**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

16 декабря 2019 года город **Казань**РТ

Ново-Савиновский районный суд города **Казани**РТ в составе:

председательствующего судьи Р.С. Муллагулова,

при аудиопротоколировании и составлении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Д.И. Фатхуллиной,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ФИО1 к публичному акционерному обществу «+++» и обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «/\*/\*» о взыскании суммы страховой премии, процентов за пользование чужими денежными средствами, убытков, компенсации морального вреда и штрафа,

**У С Т А Н О В И Л:**

Истец обратилась в суд с иском к ответчикам о взыскании суммы страховой премии, процентов за пользование чужими денежными средствами, убытков, компенсации морального вреда и штрафа.

В обосновании иска указано, что --.--.---- г. между истцом и ПАО «+++» был заключен кредитный договор №--, на сумму ---, под 11,4% годовых, на срок 36 месяцев.

--.--.---- г. со счета истца была списана страховая премия в размере ---. При заключении кредитного договора условие о страховании заемщика не является обязательным. Истец не давала согласия и не подписывала заявление на страхование, однако денежные средства за страхование были списаны со счета.

В момент заключения договора истец не имела возможности внести изменения в его условия, в виду того, что договор является типичным, условия которого заранее были определены банком в стандартных формах, и истец, как заемщик, был лишен возможности повлиять на его содержание. Банк, пользуясь юридической неграмотностью истца и тем, что истец не является специалистом в области финансов и кредитов, заключила договор заведомо на выгодных для себя условиях, при этом нарушив баланс интересов сторон.

Истец волеизъявление получить услугу личного страхования жизни и здоровья в порядке, предусмотренном законодательством, не выражала.

Истец, руководствуюсь положениями ст.ст. [168](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-168/), [180](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-180/), [394](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-394/), [819](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-42/ss-2_4/statia-819/), [395](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-395/), Гражданского кодекса Российской Федерации, а также ст.ст. [13](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#VkbDcoQcFPmp),[15](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#rF26Jp5Yz7Ja),[16](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#6ZpWkLFsGrbT) Закона РФ «О **защите прав потребителей**» просит взыскать с ответчика сумму страховой премии в размере ---, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере --- за период с --.--.---- г. по --.--.---- г., убытки в виде процентов начисленных по кредитному договору на сумму страховой премии в размере --- за период с --.--.---- г. по --.--.---- г., компенсацию морального вреда в размере ---, штраф.

В судебном заседании представитель истца поддержала исковые требования в полном объеме.

Ответчик ПАО «+++» явку представителя в судебное заседание не обеспечил, судом извещен надлежащим образом.

Ответчик ООО Страховая компания «/\*/\*» явку представителя в судебное заседание не обеспечило, судом извещен, направил письменный отзыв на исковое заявление.

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

В соответствии с пунктом 1 статьи [819](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-42/ss-2_4/statia-819/) Гражданского кодекса Российской Федерации 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. В соответствии со ст. [934 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-934/), 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).

Согласно пункту 2 статьи [935](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-935/) Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Согласно ст. [957 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-957/) Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В соответствии со ст. [958 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-958/), 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.

В соответствии с пунктом 1 статьи [943 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-943/) 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 ).

В силу статьи [195](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-195/) (часть 2) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации суд основывает решение только на тех доказательствах, которые были исследованы в судебном заседании.

Статьей [168](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-168/) Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения.

Положениями статьи [180](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-180/) Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Как установлено статьей [9](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-26011996-n-15-fz-o/#Y7pn8BK3DgbS) Федерального закона N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации", пунктом 1 статьи [1](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#Lxg93orsmfHH) Закона Российской Федерации N 2300-[1](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#Lxg93orsmfHH) "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.

Согласно статьи [16](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#6ZpWkLFsGrbT) Закона Российской Федерации «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. 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 объеме.

Согласно статьи [56](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-56/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее – ГПК РФ) каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Доказательства представляются сторонами и другими лицами, участвующими в деле (часть 1 статьи [57 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-57/)).

Из материалов дела следует, что --.--.---- г. между истцом и ПАО «+++» был заключен кредитный договор №--, на сумму ---, под 11,4% годовых, на срок 36 месяцев.

Согласно п. 4 кредитного договора --.--.---- г. между истцом и ПАО «+++» №--, оформленному как предложение о заключении кредитного договора, следует, что процентная ставка составляет 11,4 процентов годовых при заключении заемщиком одновременно с предложением о заключении кредитного договора, договора страхования жизни и здоровья с представлением документов, подтверждающих целевое использование кредита, в сроки и на условиях п. 5.3.1 Общих условий договора. Указанная процентная ставка действует в период действия данного договора страхования, в том числе в случае прекращения страхования по истечению 5 лет с даты получения кредита на срок свыше 5 лет. Факт заключения договора страхования подтверждается предоставлением в Банк оригиналов договора страхования и документов, подтверждающих оплату страхования. При расторжении договора страхования процентная ставка составляет 14,5 процентов, годовых при условии предоставления документов, подтверждающих целевое использование кредита, в сроки и на условиях п. 5.3.1 Общих условий договора. При не предоставлении заемщиком документов, подтверждающих целевое использование кредита, процентная ставка составляет 16,4 процентов годовых при условии действия договора страхования. При предоставлении документов, подтверждающих целевое использование кредита, в срок не позднее 180 календарных дней со дня получения кредита применяется первоначальная процентная ставка. Перерасчёт ранее начисленных процентов не осуществляется. При расторжении договора страхования и непредставлении документов, подтверждающих целевое использование кредита, процентная ставка составляет 19,5 процентов годовых.

Согласно п. 10 кредитного договора на заемщика не возложена обязанность по предоставлению обеспечения исполнения и обязательств по договору и требования к такому обеспечению.

Согласно ст. [431](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-431/) Гражданского кодекса Российской Федерации при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

Если правила, содержащиеся в части первой настоящей статьи, не позволяют определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи, последующее поведение сторон.

Суд, оценив представленные доказательства по правилам ст. [67](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-67/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, с учётом положений ст. [431 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-431/), приходит к выводу о том, что именно заемщику было предоставлено **право**выбора заключать договор добровольного страхования граждан от несчастных случаев и болезней «**ЗАЩИТА**ЗАЕМЩИКА», либо отказаться.

--.--.---- г. между ООО СК «/\*/\*» и истцом заключен договор добровольного страхования граждан от несчастных случаев и болезней «**ЗАЩИТА**ЗАЕМЩИКА» (полис N2714/4859776 от --.--.---- г.), объектом страхования по которому являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с риском смерти или признания застрахованного лица инвалидом в результате несчастного случая или болезни, сроком с --.--.---- г. по --.--.---- г., страховая сумма на дату заключения договора страхования по полису составляет --- Страховая премия составила ---.

Приложением к договору страхования является таблица изменения значений страховой суммы, условия добровольного страхования, программа добровольного страхования, декларация страхователя (застрахованного лица).

Согласно памятке страхователя истец была ознакомлена, что по договору страхования предусмотрен «период охлаждения». Согласно которому в 14 календарных дней со дня заключения истец **вправе**отказаться от договора страхования и получить уплаченную страховую премию (стоимость полиса) в полном объеме. Возврат премии будет произведен при условии, что за 14 календарных дней по договору страхования не произошло страховое событие (события, имеющие признаки страхового случая). Если причина отказа от договора страхования связана с тем, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилась по обстоятельствам иным, чем страховой случай, то страхователю возвращается часть уплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку страхования. При расторжении договора страхования по истечении 14 календарных дней по иным основаниям уплаченная страховая премия не подлежит возврату.

--.--.---- г. истцом дано распоряжение ПАО «+++» распоряжение на перевод денежных средств в размере ---.

Согласно выписке по счету №--, распоряжение истца исполнено банком --.--.---- г..

По мнению суда, исходя из принципа диспозитивности сторон, согласно которому стороны самостоятельно распоряжаются своими **правами**и обязанностями, осуществляют гражданские **права**своей волей и в своем интересе (ст. ст. [1](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-1/glava-1/statia-1/), [9 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-1/glava-2/statia-9/)), заключение договора добровольного страхования граждан от несчастных случаев и болезней «**ЗАЩИТА**ЗАЕМЩИКА», расценивается судом, как реализация принадлежащих истцу гражданских **прав**по своей воле и в своем интересе.

Таким образом, суд приходит к выводу о том, что императивные нормы пункта 2 статьи [7](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-21122013-n-353-fz-o/#qwGdEhItK1r) Федерального закона «О **потребительском**кредите (займе)» банком выполнены.

В соответствии с п. 3 ст. [958](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-958/) Гражданского кодекса Российской Федерации, при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 1 ст. [958 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-958/), 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.

Как указывалось выше, договором страхования предусмотрен «период охлаждения» в течение которого истец была **вправе**отказаться от договора страхования с выплатой страховой премии, т.е. в течение 14 календарных дней.

Истец обратилась с заявлением об отказе от договора страхования и возврате страховой премии --.--.---- г., т.е. по истечению «периода охлаждения» предусмотренного договором страхования, а договором страхования предусмотрено, что при расторжении договора страхования по истечении 14 календарных дней, по иным основаниям, уплаченная страховая премия не подлежит возврату.

Суд, оценив представленные доказательства по правилам ст. [67](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-67/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, с учетом того, что истцом не представлено доказательств навязывания услуги по страхованию и обращения истца с заявлением об отказе от договора страхования по истечению «периода охлаждения», приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований о взыскании страховой премии в размере ---, а также производных требований о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами в размере --- за период с --.--.---- г. по --.--.---- г. и убытков в виде процентов начисленных по кредитному договору на сумму страховой премии в размере --- за период с --.--.---- г. по --.--.---- г..

В силу ст. [15](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#rF26Jp5Yz7Ja) 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. 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.

Поскольку судом не установлено нарушения **прав**истца как **потребителя**, оснований для взыскания компенсации морального вреда не имеется.

В силу положений п. 6 ст. [13](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#VkbDcoQcFPmp) Закона «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**штрафа в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу **потребителя**.

Так как, суд пришел к выводу об отказе в удовлетворении материальных и нематериальных требований, требование о взыскании штрафа подлежит отклонению.

Судебные расходы подлежат распределению по правилам ст. [98](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-7/statia-98/) и [103 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-7/statia-103/).

На основании изложенного, руководствуясь статьями [12](https://sudact.ru/law/koap/razdel-ii/glava-12/statia-12.37/), [56](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-56/), [194](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-194/)-[199](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-199_1/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

**Р Е Ш И Л:**

Исковые требования ФИО1 к публичному акционерному обществу «+++» и обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «/\*/\*» о взыскании суммы страховой премии, процентов за пользование чужими денежными средствами, убытков, компенсации морального вреда и штрафа – оставить без удовлетворения.

Решение может быть обжаловано сторонами в Верховный Суд РТ через Ново-Савиновский районный суд г. **Казани**в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Судья: подпись.

Судья Р.С. Муллагулов