Дело № 2-506/2022

**РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

12 апреля 2022 года пос.ж.д.ст. Высокая Гора

 Мировой судья судебного участка № 1 по Высокогорскому судебному району Республики Татарстан Салахов Р.Ф., при секретаре судебного заседания Головиной И.М., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению Лапшиной ……….. к обществу с ограниченной ответственность страховая компания «ВТБ Страхование» о защите прав потребителей,

у с т а н о в и л :

Лапшина ……….. (далее – истец) обратилась в суд с исковым заявлением к обществу с ограниченной ответственность страховая компания «ВТБ Страхование» (далее – ответчик) о защите прав потребителей.

В обоснование иска указано, что 08.08.2018 между истцом и публичным акционерным обществом «Банк ВТБ» заключен кредитный договор № 625/0018-0931454, в соответствии с условиями которого заемщику предоставлен кредит в сумме 499999,00 руб. со сроком возврата до 08.08.2023 под 13,80 процентов годовых. В этот же день при заключении кредитного договора истцу было предоставлено заявление о включении в число участников программы коллективного страхования в рамках продукта «Финансовый резерв». Страховщиком по договору страхования является ответчик, страховая сумма предусмотрена в размере 499999,00 руб., плата за страхование – 84000,00 руб., срок страхования до 08.08.2023. Плата за страхование была включена банком в тело кредита и списана с лицевого счета истца. Истец указывает, что договор страхования он не подписывал, полис и правила страхования не получал, содержание финансовых продуктов «Финансовый резерв Лайф+» и Финансовый резерв Профи» ему не разъяснялось. Истец 23.10.2020 досрочно погасил кредит, в связи с чем 26.04.2021 по почте направил ответчику заявление (претензию) о возврате части страховой премии за неиспользованный период страховки. В связи с тем, что удержанная плата за страхование составила 84000,00 руб., истец полагает, что ему должны были вернуть часть страховой премии за неиспользованный период страхования с 26.04.2021 по 08.08.2023 в размере 38414,00 руб. Однако по результатам рассмотрения его заявления ответчиком 11.11.2021 в счет возврата части страховой премии ему перечислены денежные средства в размере 30398,25 руб., 15.11.2021 в качестве процентов за пользование чужими денежными средствами перечислено 849,49 руб. Истец, обратившись в суд, просит взыскать с ответчика оставшуюся часть задолженности по неиспользованной части страховой премии в размере 7166,26 руб., неустойку в размере 7166,26 руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 183,38 руб., в счет компенсации морального вреда 5000,00 руб., штраф за неисполнение требований потребителя в добровольном порядке.

Истец, надлежащим образом извещенный о месте и времени рассмотрения дела, на судебное заседание не явился, его интересы в суде представлял представить, который просил произвести замену ответчика в связи с изменением его наименования с общества с ограниченной ответственность страховая компания «ВТБ Страхование» на общество с ограниченной ответственностью страховая компания «Газпром страхование», удовлетворить исковые требования в полном объеме по основаниям, указанным в исковом заявлении.

Ответчик, также надлежащим образом извещенный о месте и времени рассмотрения дела, на судебное заседание своего представителя не направил, от него поступили возражения на исковое заявление, в которых просит отказать в удовлетворении исковых требований.

На основании статьи 167 Гражданского процессуального кодекса РФ мировой судья считает возможным рассмотреть дело в отсутствие неявившихся сторон.

Выслушав представителя истца, исследовав письменные материалы дела, оценив совокупность собранных по делу доказательств и установив нормы права, подлежащие применению в данном деле, суд приходит к следующему.

В соответствии с выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц, юридическое лицо – общество с ограниченной ответственность страховая компания «ВТБ Страхование» (ОГРН 1027700462514, ИНН 7702263726, КПП 774401001) с 05.03.2022 сменило наименование на общество с ограниченной ответственностью страховая компания «Газпром страхование».

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена данным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Статьей 9 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», пунктом 1 статьи 1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» установлено, что 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 пункту 1 статьи 779 Гражданского кодекса РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

В соответствии с пунктом 1 статьи 782 Гражданского кодекса РФ заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

Согласно пункту 4 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» к отношениям сторон предварительного договора (статья 429 Гражданского кодекса РФ), по условиям которого гражданин фактически выражает намерение на возмездной основе заказать или приобрести в будущем товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, применяется законодательство о защите прав потребителей.

Исходя из подпункта «г» пункта 3 данного постановления под услугой следует понимать действие (комплекс действий), совершаемое исполнителем в интересах и по заказу потребителя в целях, для которых услуга такого рода обычно используется, либо отвечающее целям, о которых исполнитель был поставлен в известность потребителем при заключении возмездного договора.

В соответствии с частью 2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» 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). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Согласно пункту 1 статьи 927 Гражданского кодекса РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

В силу положений пункта 1 статьи 934 Гражданского кодекса РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

На основании пунктов 1, 2 статьи 943 Гражданского кодекса РФ 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).

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.

В статье 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» предусмотрено, что 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.

Судом установлено и материалами дела подтверждается, что 08.08.2018 между истцом и публичным акционерным обществом «Банк ВТБ» заключен кредитный договор № 625/0018-0931454, по условиям которого кредитор обязуется предоставить заемщику кредит на сумму 499999,00 руб. сроком на 60 месяцев до 08.08.2023 под 13,8 процентов годовых.

В день подписания кредитного договора 08.08.2018 истцом собственноручно подписано заявление об участии в программе коллективного страхования в рамках продукта «Финансовый резерв» по программе «Финансовый резерв Лайф+» в соответствии с заключенным 01.02.2017 между публичным акционерным обществом «Банк ВТБ» и обществом с ограниченной ответственностью страховая компания «ВТБ Страхование» договора коллективного страхования № 1235. Согласно указанному заявлению размер страховой суммы составляет 499999,00 руб., срок страхования с 09.08.2018 по 24 часов 00 минут 08.08.2023, плата за страхование за весь срок страхования составляет 84000,00 руб., из которых вознаграждение банка – 16800,00 руб., компенсация расходов банка на оплату страховой премии страховщику – 67200,00 руб. Страховыми рисками определены смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни, постоянная утрата трудоспособности с установлением первой или второй группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни, госпитализация в результате несчастного случая или болезни, телесное повреждение (травма), предусмотренное условиями по продукту «Финансовый резерв», произошедшее в результате несчастного случая. Из пунктов 2,3 указанного заявления также следует, что до оформления заявления банком до истца доведена информация о том, что присоединение к программе страхования осуществляется добровольно (не обязательно), не влияет на возможность приобретения иных услуг банка, а также на иных условиях, об условиях страхования, а также о возможности в любой момент самостоятельно ознакомиться с условиями страхования на сайте банка – [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru). Пописывая данное заявление, истец подтвердил, что присоединяется к программе страхования добровольно, своей волей и в своем интересе, сознательно выбирает осуществление страхования у страховщика путем включения его банком в число участников программы страхования, ознакомлен и согласен с условиями страхования, все их положения разъяснены ему и понятны в полном объеме, ознакомлен и согласен с размером платы за страхование, а также с тем, что плата за страхование включает сумму вознаграждения банка и компенсацию расходов банка на оплату страховой премии.

Доказательств, свидетельствующих о том, что услуга по страхованию была навязана заемщику банком, а заключение договора страхования на указанных условиях было для истца вынужденной и обязательной, истцом в нарушение требований статьи 56 Гражданского процессуального кодекса РФ не представлено.

Таким образом, дополнительная услуга по подключению к программе коллективного страхования была оказана заемщику исключительно на основании его добровольного волеизъявления и согласия, изложенного явно и недвусмысленно в письменном заявлении об участии в программе коллективного страхования.

В соответствии со статьей 782 Гражданского кодекса РФ заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов. Исполнитель вправе отказаться от исполнения обязательств по договору возмездного оказания услуг лишь при условии полного возмещения заказчику убытков.

Статьей 32 Закона РФ «О защите прав потребителей» также предусмотрено, что потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

С учетом того, что после внесения истцом платы за подключение к программе к программе страхования данная самостоятельная услуга банком фактически была оказана истцу в полном объеме, что подтверждается включением истца в список застрахованных лиц и не оспаривается самим истцом, следовательно, обязательства банка перед истцом прекращены с связи с их исполнением.

Часть 2 статьи 935 Гражданского кодекса 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.

Согласно пункту 1 статьи 2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование – 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 указанного Закона 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 указанного Закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

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

Согласно статье 934 Гражданского кодекса 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).

Из взаимосвязанных положений приведенных выше норм права следует, что содержанием отношений по страхованию является защита имущественных интересов застрахованного путем выплаты определенного договором страхового возмещения при наступлении предусмотренного договором события – страхового случая.

Согласно статье 940 Гражданского кодекса РФ договор добровольного страхования должен быть заключен в письменной форме.

В силу требований статьи 943 Гражданского кодекса РФ 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). 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.

Таким образом, с учетом положений статей 940, 943 Гражданского кодекса РФ правила страхования являются неотъемлемой частью заключаемого между сторонами договора страхования.

В соответствии со статьей 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. 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 статьи 958 Гражданского кодекса РФ.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 Гражданского кодекса РФ, 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 (пункт 3 статьи 958 Гражданского кодекса РФ).

Согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной в определениях от 03.03.2020 № 78-КГ19-73, 2-134/2019, от 05.03.2019 № 16-КГ18-55, перечень указанных в пункте 1 статьи 958 Гражданского кодекса РФ обстоятельств, влекущих досрочное прекращение договора страхования, исчерпывающим не является. В частности, если по условиям договора страхования интересов заемщика после погашения кредита страховое возмещение не подлежит выплате по причине отсутствия долга, с которым связан размер страхового возмещения, то в таком случае досрочное полное погашение кредита прекращает возможность наступления страхового случая, поскольку любое событие, в том числе и формально предусмотренное договором страхования, не повлечет обязанность страховщика осуществить страховое возмещение.

Договор страхования в таком случае прекращается досрочно в силу закона.

Судом установлено, что истец 23.10.2020 досрочно погасил оставшуюся часть задолженности по кредитному договору от 08.08.2018 № 625/0018-0931454, что подтверждается имеющейся в материалах дела справкой публичного акционерного общества «Банк ВТБ».

Из установленных судом обстоятельств дела следует, что подключение истца к программе коллективного страхования производилось в связи с заключением с ним кредитного договора в целях снижения рисков заемщика по обслуживанию кредита, свидетельством чему служит соответствие сумм полученного кредита и страховой суммы, сроков действия кредитного договора и договора страхования, а также то, что из пункта 15 анкеты-заявления на получение кредита следует, что стоимость услуг банка по обеспечению страхования в размере 84000,00 руб. рассчитана с учетом указанной в анкете-заявлении суммы кредита в размере 499999,00 руб., предусмотрена возможность изменения стоимости услуг страхования в случае изменения суммы кредита. Таким образом, при полном погашении заемщиком кредита обязательства страховщика по выплате страхового возмещения уже не действуют.

Согласно пунктам 6.2.2, 6.2.3 размещенных на официальном сайте ответчика условий по страховому продукту «Финансовый резерв», являющихся приложением к договору коллективного страхования от 01.02.2017 № 1235, заключенного между публичным акционерным обществом «Банк ВТБ» и обществом с ограниченной ответственностью страховая компания «ВТБ Страхование», страхование, обусловленное договором страхования, прекращается в отношении конкретного застрахованного до окончания срока страхования с частичным возвратом страховой премии страхователю, если после вступления договора страхования в силу в отношении конкретного застрахованного возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае возврат страховой премии страхователю осуществляется страховщиком (уполномоченным представителем) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня представления страхователем: заявления на исключение застрахованного из числа участников программы страхования; копии документов, удостоверяющих личность застрахованного (при направлении указанного пакета документов страховщику средствами почтовой связи); документов, подтверждающих наступление обстоятельств, указанных в пункте 6.2.2 Условий (применимо по основаниям, указанным в пункте 6.2.2 Условий).

В соответствии со статьей 32 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Последствия правомерного одностороннего отказа или изменения обязательств разъяснены в пункте 13 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении», в соответствии с которым, в случае правомерного одностороннего отказа от исполнения договорного обязательства полностью или частично договор считается соответственно расторгнутым или измененным (пункт 2 статьи 450.1 Гражданского кодекса РФ).

Согласно пунктам 1, 2 статьи 450.1 Гражданского кодекса РФ право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) может быть осуществлено управомоченной стороной путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора). Договор прекращается с момента получения данного уведомления, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором. В случае одностороннего отказа от договора (исполнения договора) полностью или частично, если такой отказ допускается, договор считается расторгнутым или измененным.

Договор изменяется или прекращается с момента, когда данное уведомление доставлено или считается доставленным по правилам ст. 165.1 Гражданского кодекса РФ, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами, иными правовыми актами или условиями сделки либо не следует из обычая или из практики, установившейся во взаимоотношении сторон.

В связи с досрочным погашением кредита истец в адрес ответчика 26.04.2021 направил заявление об одностороннем отказе от исполнения вышеуказанного договора страхования и возврате части страховой премии за неиспользованный период страхования, которое согласно отчету публичного акционерного общества «Почта России» об отслеживании отправления с почтовым идентификатором 42003957042921 получено ответчиком 05.05.2021.

При таких обстоятельствах страхование истца в рамках договора коллективного страхования прекратило действие с 05.05.2021.

Мировой судья не может согласиться с представленным истцом расчетом подлежавшей возврату суммы страховой премии за неиспользованный период страхования, поскольку в общую сумму страховой премии необоснованно включена сумма в размере 16800,00 руб., которая не является страховой премией, а как установлено ранее вознаграждением банка за оказанную услугу по подключению к программе коллективного страхования, а также неправильно определен срок действия договора страхования из-за неправильного определения даты его прекращения (26.04.2021).

Как установлено судом, размер перечисленной страховщику страховой премии за страхование истца в рамках договора коллективного страхования составил 67000,00 руб.

Срок действия договора страхования в отношении истца составлял с 09.08.2018 по 08.08.2023 включительно, то есть 1826 дней.

Стоимость одного дня страхования составляет 36,8017525 руб. (67200,00 руб. / 1826 дней).

Договор страхования в отношении истца действовал с 09.08.2018 по 04.05.2021, то есть 1000 дней, стоимость которой составляет 36801,75 руб. (36,8017525 руб. Х 1000 дней).

Таким образом, размер страховой премии за неиспользованный период страхования по расчетам суда составляет 30398,25 руб. (67200,00 руб. – 36801,75 руб.).

Ответчиком страховая премия в размере 30398,25 руб. истцу в полном объеме перечислена 11.11.2021, что подтверждается имеющейся в материалах дела копией платежного поручения от 11.11.2021 № 71519.

При указанных обстоятельствах суд не находит правовых оснований для удовлетворения исковых требований истца о взыскании с ответчика части страховой премии за неиспользованный период страхования в размере 7166,26 руб.

Согласно статье [395 Гражданского кодекса РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-395/) в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Согласно пунктам 6.2.2, 6.2.3 условий по страховому продукту «Финансовый резерв» страхование, обусловленное договором страхования, прекращается в отношении конкретного застрахованного до окончания срока страхования с частичным возвратом страховой премии страхователю, если после вступления договора страхования в силу в отношении конкретного застрахованного возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае возврат страховой премии страхователю осуществляется страховщиком (уполномоченным представителем) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня представления страхователем: заявления на исключение застрахованного из числа участников программы страхования; копии документов, удостоверяющих личность застрахованного (при направлении указанного пакета документов страховщику средствами почтовой связи); документов, подтверждающих наступление обстоятельств, указанных в пункте 6.2.2 Условий (применимо по основаниям, указанным в пункте 6.2.2 Условий).

Статьей 191 Гражданского кодекса РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Судом установлено, что ответчиком заявление истца об одностороннем отказе от исполнения вышеуказанного договора страхования и возврате части страховой премии за неиспользованный период страхования получено 05.05.2021, следовательно, с учетом того, что 06.05.2021 и 07.05.2021 в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 23.04.2021 № 242 «Об установлении на территории Российской Федерации нерабочих дней в мае 2021 года» были объявлены нерабочими днями, неиспользованная часть страховой премии подлежала возврату истцу не позднее 31.05.2021 (включительно), а проценты начислению с 01.06.2021 по 10.11.2021 включительно, поскольку причитающаяся часть страховой премии за неиспользованный период страхования в полном объеме была перечислена истцу 11.11.2021.

Согласно расчетам суда, размер процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 01.06.2021 по 10.11.2021 включительно, с учетом подлежавшей возврату части страховой премии за неиспользованный период страхования в размере 30398,25 руб., составляет 853,66 руб.

Судом установлено, что ответчиком в счет оплаты процентов за пользование чужими денежными средствами истцу с учетом удержания и перечисления в бюджет налога на добавленную стоимость в соответствии с требованиями статьи 226 Налогового кодекса РФ перечислены денежные средства в размере 976,49 руб., что превышает вышеуказанную исчисленную сумму процентов.

Согласно положениям статьи 226 Налогового кодекса РФ организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 статьи 226 Налогового кодекса РФ, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 Налогового кодекса РФ. Исчисление сумм и уплата налога производится в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, с зачетом ранее утвержденных сумм налога (за исключением доходов, в отношении которых исчисление сумм налога производится в соответствии со статьей 214.7 Налогового кодекса РФ, а также с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком. Налоговые агенты обязаны удерживать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

В соответствии с пунктом 7 Обзора судебной практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса РФ, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 21.10.2015, предусмотренные законодательством о защите прав потребителей санкции носят исключительно штрафной характер. Их взыскание не преследует цель компенсации потерь (реального ущерба) потребителя.

Поскольку выплата сумм таких санкций приводит к образованию имущественной выгоды у потребителя, они включаются в доход гражданина на основании положений статей 41, 209 Налогового кодекса РФ вне зависимости от того, что получение данных сумм обусловлено нарушением прав физического лица.

С учетом имеющейся переплаты, требования истца о взыскании с ответчика процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 183,38 руб. удовлетворению не подлежат.

Требования истца о взыскании с ответчика неустойки являются не обоснованными, поскольку основаны на ошибочном толковании норм права.

В соответствии со статьей 32 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Статьей 31 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» установлены сроки удовлетворения отдельных требований потребителя.

В силу пунктов 1, 3 статьи 31 указанного Закона 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.

Таким образом, приведенные положения закона предусматривают взыскание с исполнителя неустойки только в случае нарушения срока возврата денежных средств при отказе от исполнения договора в связи с недостатком оказанной услуги.

В настоящем деле отказ от исполнения договора имел место по инициативе истца в соответствии с положением статьи 32 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей». Указанное обстоятельство в качестве основания для начисления неустойки положениями статей 28, 31 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» не предусмотрено. Договором обязательство ответчика по возврату цены договора в случае отказа истца от услуги неустойкой также не обеспечивалось.

Факт направления ответчику заявления (претензии) о возврате денежных средств и невыплата указанной суммы в срок, установленной потребителем, также не является правовым основанием для начисления неустойки по правилам статей 28, 31 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей».

Таким образом, требования истца о взыскании неустойки не связаны с нарушением сроков выполнения услуги либо предоставлением услуги ненадлежащего качества, и возникшие правоотношения не урегулированы вышеуказанными положениями Закона о защите прав потребителей.

Требования истца в части взыскания компенсации морального вреда, а также штрафа за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке, удовлетворению не подлежат, поскольку нарушение прав истца как потребителя судом не установлено.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 194-199 Гражданского процессуального кодекса РФ, мировой судья,

р е ш и л :

В удовлетворении искового заявления Лапшиной ……… к обществу ограниченной ответственностью страховая компания «Газпром страхование» о защите прав потребителей отказать.

Решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Высокогорский районный суд Республики Татарстан в течение одного месяца через мирового судью.

Мотивированное решение составлено 18.04.2022.

Мировой судья Р.Ф. Салахов

Копия верна: Мировой судья