Дело № 2-569/2022

**РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

26 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 Буртакова ………… к публичному акционерному обществу «Совкомбанк» о защите прав потребителей,

у с т а н о в и л :

Буртаков …………. (далее – истец) обратился в суд с исковым заявлением к публичному акционерному обществу «Совкомбанк» (далее – ответчик) о защите прав потребителей.

В обоснование иска указано, что 09.02.2021 между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № 3602087597, в соответствии с условиями которого заемщику предоставлен кредит в размере 765718,82 руб. В этот же день, то есть 09.02.2021, на основании заявления о включении в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита, истец был включен в список застрахованных лиц в рамках программы № 9 по договору коллективного страхования от 10.02.2019 № 19000CIGSP01, заключенного между страховым акционерным обществом «ВСК» и публичным акционерным обществом «Совкомбанк». Согласно пункту 2.1 заявления о включении в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита размер платы за программу составляет 0,209 % (1595,25 руб.) от суммы потребительского кредита (765718,82 руб.), умноженной на количество месяцев срока кредита (72 месяца), то есть 114858,00 руб. Из указанной суммы 68914,69 руб. или 52,80 % ответчик удерживает в счет компенсации страховых премий, уплаченных им в качестве страхователя непосредственно в пользу страховой компании по договору добровольного группового (коллективного) страхования. Плата за программу страхования была включена ответчиком в тело кредита и списана с лицевого счета истца. В связи с направлением истцом 24.02.2021 в адрес страхового акционерного общества «ВСК» заявления об исключении из списка застрахованных лиц решением Финансового уполномоченного по правам потребителей от 16.06.2021 с указанной страховой компании в пользу истца взыскана часть страховой премии в размере 68191,59 руб. за неиспользованный период страхования. Истец в адрес ответчика 31.08.2021 также направил заявление о расторжении договора страхования и возврате оставшейся части платы за участие в программе коллективного страхования в размере 45943,31 руб., в удовлетворении которого ему было отказано. За защитой своих нарушенных прав истец обратился в суд с заявлением о защите прав потребителей, просит взыскать с ответчика сумму неосновательного обогащения в размере 45943,31 руб., неустойку в размере 45943,31 руб., в счет компенсации морального вреда 10000,00 руб., расходы по оплате юридических услуг в размере 10000,00 руб., почтовые расходы, а также штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке.

Истец и его представитель в ходе судебного заседания просили удовлетворить исковые требования в полном объеме по основаниям, указанным в исковом заявлении.

Ответчик, 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 просил отказать в удовлетворении исковых требований в полном объеме, рассмотреть дело без участие его представителя.

Мировой судья на основании статьи 167 Гражданского процессуального кодекса РФ считает возможным рассмотреть дело без участия не явившейся стороны.

Исследовав письменные материалы дела, изучив доводы и письменные пояснения сторон, оценив совокупность собранных по делу доказательств и установив нормы права, подлежащие применению в данном деле, суд приходит к следующему.

В соответствии с пунктом 1 статьи 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 настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

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.

Пунктом 1 статьи 782 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

Из содержащихся в пункте 4 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснений следует, что 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 Пленума Верховного Суда РФ 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 от 07.02.1992 № 2300-I «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 09.02.2021 между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № 3602087597, по условиям которого кредитор обязуется предоставить заемщику кредит на сумму 765718,82 руб. сроком возврата кредита до 09.02.2027 под 16.39 % годовых.

В день подписания кредитного договора истцом 09.02.2021 собственноручно подписаны заявления о включении его в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита и программу добровольного страхования в рамках заключенного между публичным акционерным обществом «Совкомбанк» и страховым акционерным обществом «ВСК» договора коллективного страхования от 10.02.2019 № 19000CIGCPS01. Истцом выбрана программа страхования № 9, предусматривающая в качестве страховых рисков: потеря застрахованным лицом ожидаемых доходов в результате прекращения трудового договора вследствие ликвидации организации, сокращения численности или штата работников организации, расторжения трудового договора по соглашению сторон. Из указанных заявлений следует, что истец уведомлен и согласен, что согласие быть застрахованным по договору страхования не является обязательным условием для получения каких-либо банковских услуг, участие в программе добровольного страхования не влияет на принятие банком положительного решения в предоставлении ему кредита, подписывая данные заявления, он подтверждает добровольность включения его в программу страхования, что оказываемые страховщиком в рамках договора страхования услуги не являются навязанными ему страховщиком или банком, не являются для него заведомо невыгодными либо обременительными. Программа добровольной финансовой и страховой защиты является отдельной платной услугой банка, направленной на снижение рисков заемщика по обслуживанию кредита. Заемщик понимает, что он вправе в течение тридцати календарных дней с даты включения его в программу выйти из нее, подав в банк соответствующее заявление, в этом случае, банк возвращает ему уплаченную плату за участие в программе, которая направляется на погашение основного долга (в случае, если для оплаты программы использовались кредитные средства), либо перечисляет ему (в случае, если для оплаты программы использовались собственные средства). Согласно пунктам 2.1 и 2.2 заявления о включении в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита размер платы за участие в программе составляет 0,209 % (1595,25 руб.) от суммы потребительского кредита, умноженной на количество месяцев срока действия программы, подлежит уплате единовременно в дату подключения к программе, заемщик при этом согласен с тем, что денежные средства, взимаемые с него в виде платы за участие в программе, банк оставляет себе в качестве вознаграждения за оказание заемщику услуг, при этом банк удерживает из указанной платы 52,80 % суммы в счет компенсации страховых премий, уплаченных банком в качестве страхователя непосредственно в пользу страховой компании по договору добровольного группового (коллективного) страхования, на случай наступления определенных в договоре страхования случаев, в качестве оплаты индивидуального страхового тарифа. Согласно пунктам 3.1 и 3.2 указанного заявления заемщик выбирает способ оплаты за участие в программе за счет кредитных средств, в связи с включением его в программу добровольного страхования просит банк в день подписания настоящего заявления списать с его банковского счета № 40817810250136788951 денежные средства в размере платы за участие в программе и направить их ее уплату. Согласно выписке со счета заемщика, на основании указанного заявления истца 09.02.2021 в качестве платы за участие в программе добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита списаны денежные средства в размере 114857,82 руб., часть из которых в последующем перечислена страховому акционерному обществу «ВСК» в качестве страховой премии в размере 68914,69 руб., оставшаяся часть осталась в распоряжении ответчика в качестве платы за оказанную услугу по подключению к программе добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита.

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 соответствии с требованиями статьи 56 Гражданского процессуального кодекса РФ суду представлено.

Таким образом, дополнительная услуга по подключению к программе добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита была оказана заемщику исключительно на основании его добровольного волеизъявления и согласия, изложенного явно и недвусмысленно в вышеуказанных письменных заявлениях о включении его в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита и программу добровольного 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 данная самостоятельная услуга банком фактически была оказана истцу в полном объеме, что подтверждается включением его в список застрахованных лиц, следовательно, обязательства сторон прекращены в связи с их фактическим исполнением.

Указанием Центрального банка РФ от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» установлены минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления страхования в отношении страхователей - физических лиц. В соответствии с данным указанием страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии, 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.

Пунктом 1.2 собственноручно подписанного истцом заявления о включении его в программу добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита предусмотрено, что заемщик вправе в течение тридцати календарных дней с даты включения его в программу выйти из нее, подав в банк соответствующее заявление, в этом случае, банк возвращает ему уплаченную плату за участие в программе, которая направляется на погашение основного долга (в случае, если для оплаты программы использовались кредитные средства), либо перечисляет ему (в случае, если для оплаты программы использовались собственные средства).

Истец в предусмотренные указанным заявлением правом выйти из указанной программы добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита не воспользовался, соответствующее заявление в адрес ответчика о выходе их программы им было направлено лишь 31.08.2021, то есть по истечении более 6 месяцев со дня включения его в программу.

При указанных обстоятельствах суд не находит правовых оснований для удовлетворения исковых требовании истца о взыскании с ответчика платы за подключение к программе добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита.

Требования истца о взыскании неустойки, компенсации морального вреда, судебных расходов, а также штрафа, являются производными, в связи с чем также подлежат отклонению.

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

р е ш и л :

В удовлетворении искового заявления Буртакова ……….. к публичному акционерному обществу «Совкомбанк» 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 27.04.2022.

Мировой судья Р.Ф. Салахов

Копия верна: Мировой судья