Дело № 2-3-327/2022

**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

24 марта 2022 года город Казань

Суд в составе мирового судьи судебного участка №3 по Кировскому судебному району города Казани Валиуллина Р.Р.,

с участием представителя истца Фролова О.В.,

при секретаре Ахметшиной Е.Н.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Рахматуллина Ильнура Рашитовича к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о защите прав потребителей,

**УСТАНОВИЛ:**

Рахматуллин И.Р. обратился в суд с иском к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о взыскании части страховой премии, процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа.

В обоснование иска указано, что 11 января 2018 года между истцом - Рахматуллиным И.Р. и ПАО «Сбербанк» заключен кредитный договор № 2090, по условиям которого истцу предоставлены денежные средства в размере 471 000 руб., под 15,9 % годовых сроком на 60 месяцев. При заключении данного кредитного договора истцом подписано заявление на страхование жизни, здоровья и недобровольной потери работы сроком на 60 месяцев, сумма страховой премии составила 72 769,50 руб. 14 ноября 2019 года истец досрочно погасил задолженность по кредитному договору и направил в адрес банка заявление о возврате неиспользованной части страховой премии в размере 46 087,35 руб. которое осталось без удовлетворения. Истец обратился к Финансовому уполномоченному, решением которого от 23 декабря 2021 года в удовлетворении требований Рахматуллина И.Р. к ООО «Сбербанк Страхование Жизни» о взыскании части страховой премии также было отказано.

На основании изложенного Рахматуллин И.Р. просит взыскать с ответчика часть страховой премии за 38 месяцев в сумме 46 087,35 руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 3 580,19 руб., неустойку в размере 46 087,35 руб., компенсацию морального вреда в размере 10 000 руб., штраф, а также судебные расходы.

Представитель истца Рахматуллина И.Р. – Фролов О.В. в судебном заседании исковые требования поддержал.

Представитель ответчика ООО «Сбербанк Страхование Жизни» в судебное заседание не явился, представил отзыв на иск, в котором просил рассмотреть дело в его отсутствие.

Представитель третьего лица ПАО «Сбербанк» в судебное заседание не явился, извещен.

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

Согласно статьям 420, 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (здесь и далее правовые нормы приведены в редакции, действовавшей на момент возникновения спорных правоотношений) договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей; граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена названным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

В силу пункта 2 статьи 942 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Как указано в пункте 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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).

Согласно статье 958 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 (пункт 1).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 названной 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 (пункт 3).

Следовательно, в силу свободы договора и возможности определения сторонами его условий (при отсутствии признаков их несоответствия действующему законодательству и существу возникших между сторонами правоотношений) они становятся обязательными как для сторон, так и для суда при разрешении спора, вытекающего из данного договора.

В судебном заседании установлено, что 11 января 2018 года между истцом и ПАО «Сбербанк» заключен кредитный договор № <данные изъяты на основании ст.15 N 262-ФЗ от 22.12.2008>, по условиям которого истцу предоставлены денежные средства в размере 471 000 руб., под 15,9 % годовых сроком на 60 месяцев.

В тот же день Рахматуллин И.Р. присоединился к Программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика, собственноручно написав заявление о заключении договора страхования, и произвел оплату подключения к названной программе в размере 72 769,50 руб.

Согласно представленным данным, Рахматуллин И.Р. является застрахованным лицом с 11 января 2018 года на 60 месяцев.

Из справки ПАО «Сбербанк» следует, что 14 ноября 2019 года Рахматуллиным И.Р. обязательства по кредитному договору исполнены, задолженность погашена.

25 сентября 2020 года Рахматуллин И.Р. направил в адрес ПАО «Сбербанк» заявление о возврате части суммы страховой премии в размере 46 087,35 руб., которое осталось без удовлетворения.

В силу пункта 3.2.3 Условий участия в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика при досрочном погашении застрахованным лицом задолженности по кредиту договор страхования продолжает действовать в отношении застрахованного лица до окончания определенного в нем срока или до исполнения страховщиком своих обязательств по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Из приведенного положения Условий участия в их взаимосвязи следует, что независимо от установления страховой суммы равной величине первоначальной суммы кредита в последующем она остается неизменной в течение всего срока действия договора страхования; возможность наступления страхового случая, срок действия договора страхования и размер страховой выплаты не зависят от досрочного возврата кредита и от суммы остатка по кредиту.

При таких обстоятельствах суд приходит к выводу о том, что досрочное погашение кредита не прекращает действие договора страхования в отношении заемщика и не предусматривает возврат страховой премии на основании пункта 1 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Поскольку договор страхования не прекратился по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации, то в силу пункта 3 указанной статьи при отказе застрахованного лица от договора страховая премия возвращается лишь в том случае, если это предусмотрено договором.

Согласно пункту 5.1 Условий участия в программе страхования участие клиента в программе страхования может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. При этом возврат денежных средств, внесенных физическим лицом в качестве платы за подключение в Программе страхования, производится Банком в случае отказа физического лица от страхования в следующих случаях: подачи физическим лицом в Банк соответствующего заявления в течение 14 календарных дней с даты подачи заявления на участие в Программе страхования независимо от того, был ли договор в отношении такого лица заключен; При этом осуществляется возврат физическому лицу денежных средств в размере 100% от суммы платы за подключение к Программе страхования.

Учитывая изложенное, суд считает, что условия договора страхования не предусматривают возврат платы за подключение к Программе страхования в случае отказа от участия в ней по истечении 14 дней со дня его заключения.

При данных условиях страхования и законоположениях суд не находит оснований для удовлетворения исковых требований о взыскании части суммы страховой премии.

В связи с тем, что в удовлетворении основных исковых требований судом отказано, требования в оставшейся части также подлежат отклонению.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Рахматуллина Ильнура Рашитовича к ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» о защите прав потребителей отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Кировский районный суд города Казани через мирового судью в течение одного месяца со дня принятия судом решения в окончательной форме.

Мировой судья Р.Р. Валиуллин

Мотивированное решение составлено 31 марта 2022 года.