

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

20 ноября 2018 года

город Белгород

Мировой судья судебного участка № [REDACTED] Восточного округа г. Белгорода, [REDACTED], при секретаре [REDACTED], с участием представителя истца Ефремова К.В., в отсутствие истца [REDACTED] представителя ответчика ПАО «Восточный экспресс Банк», 3 - его лица ЗАО «[REDACTED]» представителя Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Белгородской области, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску [REDACTED] к ПАО «[REDACTED]» (далее - Банк) о признании договора присоединения к программе страхования расторгнутым, взыскании платы за подключение к программе страхования,

установил:

08.07.2018 между [REDACTED] и Банком заключен кредитный договор с одновременным присоединением к программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт на основании заключенного между Банком и ЗАО "[REDACTED]" договора.

В течение 5 рабочих дней с момента заключения соглашения о присоединении к программе коллективного страхования, а именно 08.07.18 истец обратился в Банк с заявлением об отказе от договора страхования, затем 13.07.2018 повторно направил в Банк аналогичное заявление, которые оставлены без удовлетворения.

Ссылаясь на указанные обстоятельства, истец обратился в суд с иском и с учетом уточненных исковых требований, просил признать договор страхования № [REDACTED] от 22.09.2016, заключенный между Банком и ЗАО «[REDACTED]» в отношении него как застрахованного лица, расторгнутым, взыскать с ответчика сумму страховой премии - 2656 руб., неустойку в связи с нарушением срока возврата денежных средств на основании ст. 28 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" в размере 15936 руб., судебные издержки по оплате услуг нотариуса 1300 руб., почтовые услуги -99,92 руб., штраф в размере 50% от присужденных денежных сумм.

В судебное заседание истец не явился, обеспечил представлением своих интересов представителем по доверенности Ефремовым К.В., который поддержал уточненные требования истца в полном объеме. В обоснование указал на необходимость применения к спорным правоотношениям Указания Банка России от 20.11.2015 г. № 2854-У, предусматривающие возможность отказаться потребителю от исполнения договора об оказании услуг.

представитель ответчика ПАО « [REDACTED] », своевременно и надлежащим образом извещен о месте и времени судебного заседания, в судебное заседание не явился, о причинах неявки суду не сообщил, об отложении рассмотрения дела не просил.

Представитель 3-его лица ЗАО « [REDACTED] », своевременно и надлежащим образом извещен о месте и времени судебного заседания, в судебное заседание не явился, о причинах неявки суду не сообщил, об отложении рассмотрения дела не просил.

Представитель Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Белгородской области, своевременно и надлежащим образом извещен, в судебное заседание не явился, о причинах неявки суду не сообщил.

Исследовав в судебном заседании обстоятельства по представленным доказательствам, обсудив доводы лиц, участвующих в деле, оценив эти доказательства с позиции требований ст. 67 ГПК РФ, суд приходит к следующему.

08.07.2018 между [REDACTED] и Банком заключен кредитный договор с одновременным присоединением к программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт на основании заключенного между Банком и ЗАО « [REDACTED] » договора.

По условиям кредитного договора истец является застрахованным лицом по договору страхования от несчастных случаев и болезней в страховой компании ЗАО « [REDACTED] » на весь срок кредитования. Сумма платы за страхование отражена в графике погашения кредита и подлежит обязательной оплате, начиная с (08.07.2018).

Из содержания п. 2 заявления на присоединение к Программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт ПАО « [REDACTED] » следует, что истец согласился и обязался оплачивать оказанную ему услугу в размере 664 руб. ежемесячно, в том числе компенсировать расходы банка на оплату страховых взносов страховщику, исходя из годового страхового тарифа 0,18% или 95,58 руб. за каждый год страхования.

08.07.2018, а затем в течение пяти рабочих дней со дня заключения договора страхования (13.07.2018) [REDACTED] обратился с заявлением об отказе от договора добровольного страхования (л.д. 12).

Письмом от 11.08.2018 ПАО « [REDACTED] » отказало истцу в удовлетворении заявления, поскольку уведомление Банка об отказе от участия в Программе поступило по истечении 10 дней.

В силу пункта 4 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

В соответствии с пунктом 1 статьи 934 данного кодекса 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 части 3 статьи 958 этого же кодекса при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 ноября 2015 г. N 3854-У, которое в силу статьи 7 Федерального закона от 17 мая 2017 г. N 96-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" является обязательным, установлены минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления страхования в отношении страхователей - физических лиц.

В силу названного правового акта, при осуществлении добровольного страхования страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном данным указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая (пункт 1 Указания).

Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае, если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 Указания Центрального Банка Российской Федерации, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме (пункт 5 Указания).

Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае, если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 Указания Центрального Банка Российской Федерации, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования (пункт 6 Указания).

Страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствие с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации в течение 90 дней со дня вступления его в силу (пункт 10 Указания).

Таким образом, все договоры добровольного страхования, заключенные с физическими лицами после вступления в силу Указания ЦБ РФ, должны соответствовать приведенным выше требованиям,

предусматривающим право страхователя - физического лица в течение пяти рабочих дней со дня заключения договора добровольного страхования отказаться от него с возвратом страховой премии в полном объеме, если к моменту отказа от него договор страхования не начал действовать, а если договор начал действовать, то за вычетом суммы страховой премии, пропорциональной времени действия начавшегося договора добровольного страхования.

Данное указание вступило в силу, соответственно страховщики были обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Указания.

Из материалов дела следует, что в соответствии с договором страхования от несчастного случая и болезней от 22.09.2016, заключенным между ОАО "██████████" как страхователем и ЗАО "██████████", Условиями страхования по программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и кредитных карт ПАО "██████████", являющимися приложением к названному договору, предусмотрено, что "застрахованные лица" - это заемщики кредитов и держатели кредитных карт страхователя в возрасте от 18 до 75 лет, подтвердившие свое согласие быть застрахованным на условиях договора страхования в письменном заявлении, "страховщиком" является ЗАО "██████████", а "страхователем" - банк.

Платой за присоединение к Программе страхования является плата за присоединение к Программе, которую застрахованный обязан уплатить в порядке и сроки, установленные тарифами ПАО "██████████", и которая включает в себя также возмещение расходов банка по уплате страховой премии (пункт 1.5 Условий страхования, п. 5 заявления на страхование).

Программа предусматривает страховую защиту на случай наступления следующих событий: смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни, постоянная утрата трудоспособности застрахованного с установлением инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни (пункты 2.1, 2.1.1, 2.1.2 Условий страхования).

Страховая выплата производится застрахованному (или в случае его смерти - наследникам по закону) в размере 100% от страховой суммы, установленной отношении конкретного застрахованного (пункт 6.6 Условий страхования).

В соответствии с пунктом 5.3.4 Условий страхования действие программы в отношении застрахованного лица прекращается досрочно по желанию застрахованного, при этом застрахованный обязан предоставить в банк заявление о досрочном отказе от участия в Программе за 10 дней до предполагаемой даты.

Таким образом, вследствие присоединения к Программе страхования с внесением заемщиком соответствующей платы застрахованным является имущественный интерес заемщика, и как следствие страхователем по данному договору является сам заемщик.

Поскольку заемщиком в таком случае является физическое лицо, то на него распространяется приведенное выше Указание ЦБ РФ, предусматривающее право такого страхователя в течение пяти рабочих дней отказаться от заключенного договора добровольного страхования с возвратом всей уплаченной при заключении им договора страхования (подключении к Программе страхования) денежной суммы за вычетом части страховой премии, пропорциональной времени действия договора страхования, если таковое имело место, а также реальных расходов банка, понесенных в связи с совершением действий по подключению данного заемщика к Программе страхования, обязанность доказать которые в соответствии с частью 2 статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации должна быть возложена на банк.

С учетом приведенных норм права в их взаимосвязи, суд приходит к выводу, что поскольку истец воспользовался правом отказа от присоединения к Программе коллективного страхования в течение пяти рабочих дней со дня подписания заявления на подключение к программе страхования, он вправе требовать возврата уплаченной страховой премии.

Принимая во внимание, что с заявлением об отказе от заключенного договора добровольного страхования истец обратился в день кредитования (08.07.2018), суд полагает, что указанная сумма подлежит взысканию со страховщика в полном объеме, в размере, 2656 руб.

Разрешая требования в части взыскания в пользу истца неустойки, суд полагает, что положения ст. 28 Закона РФ "О защите прав потребителей", регламентирующие последствия нарушения сроков выполнения работ (оказания услуг) и сроков устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги) к спорным правоотношениям не применимы, поскольку отказ ответчика от возврата уплаченной по договору страховой премии не является тем недостатком работы (услуги), за нарушение сроков выполнения которой может быть взыскана неустойка на основании Закона РФ "О защите прав потребителей".

На спорное правоотношение в соответствии с преамбулой Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей", разъяснений, содержащихся в Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей", распространяются нормы данного закона в части, не урегулированной специальным законодательством.

Поскольку законное требование не было удовлетворено ответчиком, суд с учетом положений п. 6 ст. 13 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей" принимает решение о взыскании с ответчика в пользу истца штрафа в размере 1328 руб.

Применительно к положениям ст. 98, 100 ГПК РФ, подлежат взысканию в пользу истца расходы, связанные с оплатой почтовых услуг – 992,92 руб.

Что касается требований о взыскании расходов, понесенных при удостоверении доверенности, то отказывая в указанной части, суд

исходит из тех обстоятельств, что в доверенности, выданной 15.08.2018 [REDACTED] на имя Сторчак В.Ю., Ефремова К.В., не указано на участие представителя в конкретном деле.

В пункте 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 21 января 2016 года N 1 "О некоторых вопросах применения законодательства о возмещении издержек, связанных с рассмотрением дела" указано, что расходы на оформление доверенности представителя также могут быть признаны судебными издержками, если такая доверенность выдана для участия представителя в конкретном деле или конкретном судебном заседании по делу.

Учитывая, что в силу статьи 17 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей" истец освобожден от уплаты государственной пошлины, с ответчика в соответствии со статьей 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации, статьей 103 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, подлежит взысканию в доход местного бюджета государственная пошлина в размере 400 руб.

Руководствуясь ст.ст. 98,167, 194- 199 ГПК РФ, мировой судья

РЕШИЛ:

Исковые требования [REDACTED] к ПАО « [REDACTED] » о признании договора присоединения к программе страхования расторгнутым, взыскании платы за подключение к программе страхования удовлетворить частично.

Признать договор присоединения к Программе страхования, заключенный в рамках заключения между ПАО « [REDACTED] » и [REDACTED] договора о кредитовании от 08.07.2018 - расторгнутым с 8 июля 2018.

Взыскать с ПАО « [REDACTED] » в пользу [REDACTED] [REDACTED] денежные средства в размере 2656 руб., штраф - 1328 руб., почтовые расходы- 99,92 руб.,

В удовлетворении остальной части исковых требований - отказать.

Взыскать с общества с ПАО « [REDACTED] » в доход бюджета муниципального образования «Город Белгород» государственную пошлину 400 руб.

Решение суда может быть обжаловано сторонами и другими лицами, участвующими в деле, в апелляционном порядке в суд апелляционной инстанции – Свердловский районный суд г. Белгорода - путем подачи апелляционной жалобы через мирового судью судебного участка № [REDACTED] Восточного округа г. Белгорода в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Лица, участвующие в деле, их представители в праве, подать заявление о составлении мотивированного решения в течение трех дней со дня объявления резолютивной части решения суда, если присутствовали в судебном заседании, и в течение пятнадцати дней со дня объявления

резоллютивной части решения суда, если не присутствовали в судебном заседании.

Мотивированное решение суда составляется в течение пяти дней со дня поступления от лиц, участвующих в деле, их представителей заявления о составлении мотивированного решения суда.

мотивированное решение изготовлено 30.11.2018.

Мировой судья
Копия верна
Мировой судья

подпись

