**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

13 марта 2018 года г. Москва

Зеленоградский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи А.А.Васильева,

при секретаре судебного заседания И.С.Поповой,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-373/2018 по иску Акунина Михаила Анатольевича к ПАО Сбербанк о взыскании денежных средств, защите прав потребителя,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Акунин М.А. обратился в Зеленоградский районный суд г.Москвы с иском к ПАО Сбербанк о взыскании денежных средств, защите прав потребителя, указав, что он \*\*\* года взял в Московском банке ПАО «Сбербанк России» кредит на неотложные нужды в сумме \*\*\*, со сроком погашения \*\*\* лет, что при оформлении кредита, им подписаны индивидуальные Условия «Потребительского кредита», а так-же Заявление на страхование по Программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, в котором истец просил ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении него договор страхования по указанной Программе в соответствии с Условиями участия в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика. Плата за добровольное страхование по кредиту составила \*\*\*., и была включена в сумму кредита. С договором страхования истец ознакомлен не был, документ «кредитный договор № \*\*\* от \*\*\*» не подписывал и не получал. Истец \*\*\* года досрочно исполнил кредитные обязательства перед ПАО Сбербанк, выплатив всю сумму основного долга и предусмотренные договором проценты. \*\*\* года истцом подано заявление в адрес ответчика, о выходе из Программы добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, и требованием вернуть денежные средства, затраченные на эти цели, (в соответствии с п. \*\*\* условий страхование), \*\*\* года в удовлетворении заявления истца ПАО Сбербанк отказал. Истец считает, что нарушены его законные права, как потребителя, поскольку Банком не была предоставлена полная информация об услугах кредитования и страхования. На основании изложенного истец просит суд взыскать с ответчика: часть финансовых средств, затраченных на цели страхования в размере 58 746руб.06коп.; проценты на сумму долга в размере 6422руб.09коп.; компенсацию причиненного морального вреда в размере 10 000 рублей.

Истец Акунин М.А., в судебное заседание явился, предоставив письменные пояснения(л.д.149-152) требования искового заявления поддержал в полном объеме, пояснив, что при оформлении кредитного договора, подписал условия страхования жизни и здоровья заемщика, при этом понятие коллективное страхование в документах не фигурировало, уточнил, что в течение \*\*\* дней, после подписания заявления о подключении к программе страхования, к ответчику с заявлением не обращался, что заявление подано после полного погашения кредита. Настаивал на том, что полная информация об услугах кредитования и страхования Банком не была предоставлена, просил удовлетворить исковые требования в полном объеме.

Представитель ответчика ПАО Сбербанк, по доверенности Аксенова Е.Б.(л.д.71) в судебное заседание явилась, предоставив письменные возражения (л.д.72-81) дополнительный отзыв(л.д.154-156) с требованиями искового заявления не согласилась, пояснив, что при заключении договора истец действовал по своей воле, все обязанности банком были соблюдены и выполнены, при этом если бы истец обратился не позднее \*\*\* дней с заявлением, то договор страхования можно было бы расторгнуть. Уточнила, что оплата страховой премии это плата за самостоятельную услугу банка- за подключение клиента к программе страхования, что ту сумму которую платит клиент это не страховая премия, это плата за самостоятельную услугу банка, которая оказана в полном объеме путем подключения клиента к программе страхования. Пояснила, что банк индивидуально человека не страхует, что у них программа коллективного добровольного страхования. Страховой полис в отношении истца действует, поскольку погашение кредитных обязательств никак не может повлиять на наступление страхового случая. Настаивала на отказе в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

ООО «Сбербанк страхование жизни», привлеченные к участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований, будучи извещенными о месте и времени проведения судебного разбирательства, своего представителя в суд не направили, об уважительности причин неявки суду не сообщили,

Суд, совещаясь на месте, руководствуясь положениями ст. 167 ГПК РФ, определил, рассмотреть дело в отсутствие представителя третьего лица ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Выслушав показания истца, ответчика, исследовав материалы гражданского дела, оценив представленные доказательства в их совокупности, суд приходит к следующему.

В соответствии со ст. 12 ГПК РФ правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон. Согласно ч. 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, при этом, на основании ч. 1 ст. 57 ГПК РФ доказательства представляются сторонами и другими лицами, участвующими в деле.

Судом установлено, что \*\*\* года между истцом Акуниным М.А. и ответчиком ПАО Сбербанк заключен кредитный договор по Индивидуальным условиям № \*\*\*, в рамках которого банк предоставил истцу кредитные средства в размере \*\*\*. сроком на \*\*\* месяцев, с процентной ставкой в размере \*\*\* % годовых(л.д.17-18, 19-20). Кредитным договором определены срок и порядок их предоставления кредита Заемщику, а также сроки и порядок возврата кредитных денежных средств путем подписания Графика платежей по Кредитному договору, являющемуся неотъемлемой частью договора. Также \*\*\* года истцом было подано «Заявление на страхование по добровольному страхованию жизни и здоровья заемщика»(л.д.21-22), которым истец выразил волю на присоединение к типовым Условиям участия в Программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика ПАО Сбербанк. Истцу были вручены следующие документы: Индивидуальные условия «Потребительского кредита» (л.д.17-18), информация об условиях предоставления, использования и возврата кредита «Потребительский кредит» (л.д.19-20); график платежей(л.д.31,32); заявление на страхование по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика(л.д.21-22); условия участия в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика(л.д.23-28); справка о перечислении платы за подключение к программе страхования кредитного договора(л.д.29), мемориальный ордер(л.д.30), с условиями оказываемых услуг истец был согласен, также он дал согласие оплатить сумму платы за подключение к программе страхования в размере \*\*\*. за весь период страхования, что подтверждается его подписью в документах.

Истец ПАО Сбербанк выполнил взятые на себя обязательства перед истцом по кредитному договору от \*\*\* года № \*\*\*, предоставив истцу кредит в размере \*\*\*., оплатив из этих кредитных средств, по самостоятельному волеизъявлению истца, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» сумму по договору страхования, в размере \*\*\* (л.д.29,30).

Истец \*\*\* года досрочно и в полном объеме исполнил свои обязательства перед ПАО Сбербанк и погасил кредит, предоставленный на основании заключенного между сторонами \*\*\* года кредитного договора № \*\*\*, в полном объеме, включая сумму начисленных процентов(л.д.32).

\*\*\* года Акунин М.А. обратился в ПАО Сбербанк с заявлениями о возврате денежных средств, в связи с отказом от участия в Программе страхования.

Обращение истца было рассмотрено ПАО Сбербанк и дан мотивированный ответ об отказе в произведении выплат, в связи с тем, что возврат платы за подключение к программе страхования предусмотрен только в случае подачи заявления в течение \*\*\* календарных дней, с даты подключения к Программе страхования. В случае подачи заявления о прекращении участия в Программе страхования по истечении указанного срока, возврат выплаты не осуществляется. Вместе с тем, ПАО Сбербанк, довел до Акунина М.А. информацию о том, что 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(л.д.33).

Аналогичные обращения Акуниным М.А. поданы в ЦБ РФ(л.д.34-35) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни»(л.д.43-45), рассмотрены организациями и даны ответы об отказе, мотивированные тем, что возврат платы за подключение к программе страхования предусмотрен только в случае подачи заявления в течение \*\*\* календарных дней, с даты подключения к Программе страхования. В случае подачи заявления о прекращении участия в Программе страхования по истечении указанного срока, возврат выплаты не осуществляется(л.д.36-38,46).

В силу ст. 421 ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст. 422 ГК РФ).

В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Согласно пункту 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Пунктом 4 той же статьи предусмотрено, что в случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

На основании ст. 819 ГК РФ 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 силу ст. 810 ГК РФ, заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно ст. 29 ФЗ от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Согласно п. 1 ст. 408 ГК РФ, обязательство прекращается его надлежащим исполнением.

Судом установлено, и не оспорено ответчиком, что истец \*\*\* года досрочно и в полном объеме исполнил свои обязательства перед ПАО Сбербанк и погасил кредит, предоставленный на основании заключенного между сторонами \*\*\* года кредитного договора № \*\*\*, в полном объеме, включая сумму начисленных процентов(л.д.32).

В ходе рассмотрения дела истец не отрицал, тот факт, что заявление о выходе из Программы страхования и возврате денежных средств, подано им после полного погашения кредитных обязательств \*\*\* года, при условии того, что договор страхования им был заключен \*\*\* года.

В силу пункта 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

На основании статьи 32 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7.02.1992 N 2300-1 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.

Согласно пункту 2 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

Согласно ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщика). Договор личного страхования является публичным договором (статья 426 ГК РФ).

В силу ст. 934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую друг стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни и 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 п. 2 ст. 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровья не может быть возложена на гражданина по закону.

В соответствии с п. 2 ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа [(пункт 2 статьи 434)](consultantplus://offline/ref=1503FAA9715E9E225B29E7D552960CA081E051403A5F39C2D19DE499C99E694D1372A40C5A0F48F4K1m9I) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в [абзаце первом](#Par0) настоящего пункта документов.

В соответствии с ч.2 ст.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).

Оказываемая ПАО Сбербанк услуга заемщикам по подключению к Программе страхования представляет собой самостоятельную финансовую услугу Банка, отличную от услуги по страхованию. При предоставлении кредитов банки не вправе самостоятельно страховать риски заемщиков. Однако это не препятствует банкам заключать соответствующие договоры страхования от своего имени в интересах и с добровольного согласия заемщиков.

Суд не находит обоснованным довод истца о том, что ему не предоставлен договор страхования, поскольку подтверждающими документами получения Клиентом Услуги является подписание Заявления на страхование и факт оплаты Услуги.

Согласно п. 1 ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» Информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать: цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при оплате товаров (работ, услуг) через определенное время после их передачи (выполнения, оказания) потребителю, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы.

В соответствии с п. 4.1 Условий участия в программе страхования, участие в Программе может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. Также указаны случаи, в которых плата за подключение к Программе возвращается: в течение 14 дней клиент отказался от участия в Программе и договор страхования в отношении него не заключен; договор заключен и не прошло 14 дней, возвращается сумма за вычетом \*\*\* %; если прошло 14 дней плата не возвращается(л.д.27).

Судом установлено, что Акуниным М.А. банку уплачивалась не страховая премия, поскольку ПАО Сбербанк не является страховой компанией, а стоимость услуги, в которую входила компенсация расходов банка на уплату страховой премии.

В соответствии со ст. 958 ГК 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](#Par0) настоящей статьи. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в [пункте 1](#Par0) настоящей 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.

Согласно ст.9 Закона «Об организации страхового дела в РФ» страховым риском является событие, на случай которого производится страхование.

В ходе рассмотрения дела судом установлено, что Договор страхования в отношении Акунина М.А. заключен на случай наступления смерти, инвалидности, погашение кредитных обязательств никак не может повлиять на наступление смерти или установления инвалидности, соответственно не может относится к обстоятельствам, в результате которых возможность наступления страхового случая отпадает, а существование страхового риска прекращается. Таким образом страховой случай может наступить независимо от того погасил истец свои обязательства перед Банком или нет. Соответственно, основания для применения последствий в виде возврата страхователю части страховой премии за не истекший период страхования отсутствуют.

Заключив кредитный договор и договор страхования, истец согласился со всеми условиями договора страхования. Из содержания Договора страхования по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредита усматривается, что договор содержит все существенные условия, необходимые для его заключения. Сторонами согласованы все существенные условия договоров, четко выражен их предмет, а также воля сторон; договор стороны подписали добровольно, с содержанием правовыми последствиями истец ознакомлен. Страхование жизни и здоровья заемщика является допустимым способом обеспечения возврата кредита. Условиями кредитного договора №\*\*\*, заключенного \*\*\* г. между Акуниным М.А. и ПАО Сбербанк не предусмотрено обязательное заключение договора страхования жизни и здоровья. Положения кредитного договора также не содержат условий о том, что в выдаче кредита заемщику будет отказано без заключения договора страхования с ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Договор страхования заключается на добровольной основе и не является обязательным условием выдачи банком кредита. Услуга по подключению к программе страхования оказывается банком только в случае, если заемщик выразил намерение подключиться программе страхования.

При таких обстоятельствах оснований полагать, что ответчиком были нарушены права истца, как потребителя, в связи с непредставлением полной и подробной информации, не имеется. Доказательств того, что услуги по включению истца в Программу страхования навязаны ему банком, материалы дела не содержат. Досрочное погашение кредитных обязательств, не является основанием к прекращению обязательств по договору страхования. Учитывая изложенное, суд отказывает в удовлетворении исковых требований о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда.

Руководствуясь ст.ст.12,56,167,193-197,199 ГПК РФ,

**РЕШИЛ:**

Акунину Михаилу Анатольевичу в удовлетворении иска к ПАО Сбербанк о взыскании денежных средств, защите прав потребителя отказать.

На решение может быть подана апелляционная жалоба в Московский городской суд через Зеленоградский районный суд города Москвы в течение месяца с даты изготовления решения суда в окончательной форме.

Судья А.А.Васильев