**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

22 февраля 2018 года г. Москва

Бабушкинский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Фомичевой О.В., при секретаре Щербаковой З.П., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-388/18 по иску Баранова П.В. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «Сбербанк страхование» о признании пункта договора недействительным, взыскании денежных средств, компенсации морального вреда,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Баранов П.В. обратился в суд с иском к ответчикам ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «Сбербанк страхование» и с учетом уточнения исковых требований просит признать пункт договора недействительным, взыскать с ответчиков денежные средства, компенсацию морального вреда, штраф, мотивируя свои требования тем, что 31 октября 2014 года между ним и ОАО «Сбербанк России» был заключен кредитный договор № 48010660 на сумму \*\*\* руб. Одновременно с заключением кредитного договора, был заключен договор страхования жизни с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ООО СК «Сбербанк страхование». Страховая премия составила \*\*\* руб. за весь период страхования (59 месяцев) и была оплачена истцом 31.10.2014г. Истец 29.04.2016г. досрочно погасил кредит по кредитному договору № 48010660, в связи с чем 30.04.2016г. им было подано заявление о расторжении договора страхования и возврате уплаченных по нему денежных средств пропорционально оставшемуся оплаченному периоду. 27.10.2016г. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» вернуло истцу \*\*\* руб., 31.10.2016г. ООО СК «Сбербанк страхование» вернуло истцу \*\*\* руб. со ссылкой на п. 4.7.3 договора страхования. Истец просит признать данный пункт договора недействительным, поскольку содержащиеся в нем условия ухудшают его положение по сравнению с условиями, предусмотренными законом, взыскать с ответчиков в свою пользу сумму оплаченного страхового взноса пропорционально не истекшей части оплаченного срока страхования в размере \*\*\* руб. с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и \*\*\* руб. с ООО СК «Сбербанк страхование», компенсацию морального вреда в размере \*\*\* руб. с каждого ответчика, штраф.

Истец Баранов П.В. в судебное заседание явился, исковые требования поддержал.

Представители ответчиков в судебное заседание не явились, извещены надлежащим образом, возражений на иск не представили, об отложении слушания дела не просили, в связи с чем суд считает возможным рассмотреть дело в их отсутствие.

Выслушав истца, исследовав письменные материалы дела, суд установил следующее.

31 октября 2014 года между истцом – Барановым П.В. и ОАО «Сбербанк России» был заключен кредитный договор № 48010660 на сумму \*\*\* руб.

Одновременно с заключением кредитного договора, был заключен договор страхования жизни (страховой полис серия НПРО № 1100044438) с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ООО СК «Сбербанк страхование». Страховая премия составила \*\*\* руб. за весь период страхования (59 месяцев) и была оплачена истцом 31.10.2014г. Согласно п. 4.6 договора страхования 2/3 страховой премии уплачиваются страховщику ООО СК «Сбербанк страхование жизни», а 1/3 – ООО СК «Сбербанк страхование».

29 апреля 2016 года истец досрочно погасил кредит по кредитному договору № 48010660, в связи с чем 30 апреля 2016 года им было подано заявление о расторжении договора страхования и возврате уплаченных по нему денежных средств пропорционально оставшемуся оплаченному периоду.

27 октября 2016 года ООО СК «Сбербанк страхование жизни» вернуло истцу страховую премию в размере \*\*\* руб.

31 октября 2016г. ООО СК «Сбербанк страхование» вернуло истцу страховую премию в размере \*\*\* руб.

Согласно [ч. 1 ст. 420](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE9CD23701D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F79AB1Br8W6O) Гражданского кодекса РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со [ст. 421](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE9CD23701D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F79AB1Br8WAO) Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора и его условия определяются по своему усмотрению.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами ([ст. 422](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE9CD23701D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F79AB1Ar8W4O) ГК РФ).

По смыслу [ст. 934](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE93D33304D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F7AA212r8W7O) 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. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим [Кодексом](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE9CD23701D0A7E6BE20DC5821r5W8O), законом или добровольно принятым обязательством.

В соответствии со [ст. 958](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE93D33304D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F7AA311r8W2O) 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 настоящей статьи](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE93D33304D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F7AA311r8W1O).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в [пункте 1 настоящей статьи](consultantplus://offline/ref=81EA4E573A70F47B5CA485E0791D81DDFE93D33304D0A7E6BE20DC5821580350E4DB1DA93F7AA311r8W1O), 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.

Пунктом 4.7.3 договора страхования жизни (страховой полис серия НПРО № 1100044438) предусмотрено, что в случае досрочного прекращения договора страхования в соответствии с подп. 4.7.1.1 (полное досрочное исполнение обязательств перед банком по кредитному договору)настоящего страхового полиса, страхователю полагаются к выплате следующие денежные средства: страховщиком 1 – выкупная сумма в размере, который определяется по формуле: страховая премия\*21%\*(N-Т1)/N\*(1-0,05%\*Т1)…, страховщиком 2 - часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования за вычетом расходов страховщика 2, составляющих 70% оплаченной страховщику 2 страховой премии…

Указанный пункт договора страхования жизни (страховой полис серия НПРО № 1100044438) не соответствует положениям [пункта 3 статьи 958](consultantplus://offline/ref=06E68F200F7097779934AA7848E41AABDB8A5DDD91177904878FB4BAD75638FC3D38E5F3C9A418BBo0XFO) Гражданского кодекса РФ, тогда как [пунктом 1 статьи 422](consultantplus://offline/ref=06E68F200F7097779934AA7848E41AABDB855CD994177904878FB4BAD75638FC3D38E5F3C9A710B0o0X1O) ГК РФ предусмотрено, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

При таких обстоятельствах, условия договора страхования, предусмотренные пунктом 4.7.3 названного выше договора страхования жизни, не соответствуют требованиям закона, являются ничтожными и вследствие этого не подлежат применению при разрешении настоящего спора судом.

Разрешая требование истца о взыскании части страховой премии, суд исходит из того, что условиями договора страхования стороны предусмотрели возможность возврата страховой премии за неистекший период страхования при досрочном отказе страхователя от договора вследствие досрочного погашения кредитной задолженности, а также принимает во внимание общий период страхования 59 месяцев, период фактического действия страхового покрытия 18 месяцев, в связи с чем, полагает, что в пользу истца подлежала возврату часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого не действовало страхование:

– \*\*\* руб. ответчиком ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» (\*\*\* (страховая премия) x 18 (фактическое количество месяцев страхования) / 59 (общее количество месяцев страхования)), а с учетом уже произведенной страховщиком выплаты \*\*\* руб., размер страховой премии, подлежащей взысканию с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» в пользу истца составит \*\*\* руб.,

– \*\*\* руб. ответчиком ООО СК «Сбербанк Страхование» (\*\*\* (страховая премия) x 18 (фактическое количество месяцев страхования) / 59 (общее количество месяцев страхования)), а с учетом уже произведенной страховщиком выплаты \*\*\* руб., размер страховой премии, подлежащей взысканию с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование» в пользу истца составит \*\*\* руб.

Таким образом, суд приходит к выводу об удовлетворении требований истца в части признания пункт договора страхования 4.7.3.недействительным, взыскать с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» в пользу истца страховой премии в размере \*\*\* руб., с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование» - \*\*\* руб.

На основании [ст. 15](consultantplus://offline/ref=56CF4698992EDA1DB3FA33E801FF55E788BC5B5CC3D2589BE351DA1879C75528E159ADC184A7FD3CHDf5O) Закона РФ «О защите прав потребителей» с учетом фактических обстоятельств дела, принципа разумности с каждого ответчика в пользу истца надлежит взыскать в счет компенсации морального вреда по \*\*\* рублей, поскольку в ходе рассмотрения дела установлен факт нарушения прав потребителя.

В соответствии с [пунктом 6 статьи 13](consultantplus://offline/ref=56CF4698992EDA1DB3FA33E801FF55E788BC5B5CC3D2589BE351DA1879C75528E159ADC184A7FF3AHDf5O) Закона РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с исполнителя за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Поскольку ответчики не исполнили в добровольном порядке требования истца о выплате части страховой премии в полном размере, с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» в пользу истца подлежит взысканию штраф в размере \*\*\* ((\*\*\*+\*\*\*)\*50%), с ответчика ООО СК «Сбербанк Страхование» - \*\*\*руб. ((\*\*\*+\*\*\*)\*50%).

В соответствии со [ст. 103](consultantplus://offline/ref=56CF4698992EDA1DB3FA33E801FF55E78BB4595BC3DE589BE351DA1879C75528E159ADC184A7F835HDf1O) ГПК РФ с ответчиков в доход бюджета города Москвы подлежит взысканию государственная пошлина в размере \*\*\* руб с ООО СК «Сбербанк Страхование жизни», 914,80 руб. с ООО СК «Сбербанк Страхование».

На основании изложенного и руководствуясь ст.ст. 194-198 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

Признать недействительным пункт 4.7.3 договора страхования жизни (страховой полис серия НПРО № 1100044438) от 31 октября 2014 года, заключенного между Барановым П.В. и ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «Сбербанк страхование».

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пользу Баранова П.В. денежные средства в размере \*\*\* рубль 86 копеек, компенсацию морального вреда в размере \*\*\* рублей, штраф в размере \*\*\* рублей 93 копейки.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в пользу Баранова П.В. денежные средства в размере \*\*\* рублей 79 копеек, компенсацию морального вреда в размере \*\*\* рублей, штраф в размере \*\*\* рублей 39 копеек.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в доход субъекта РФ города федерального значения Москва госпошлину в размере 1954 рубля 46 копеек.

Взыскать с ООО СК «Сбербанк страхование» в доход субъекта РФ города федерального значения Москва госпошлину в размере 914 рублей 80 копеек.

Решение суда может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Решение суда в окончательной форме принято 22 февраля 2018 года.

Судья О.В. Фомичева