РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

10 апреля 2023 года адрес

Нагатинский районный суд адрес в составе председательствующий судья фио, при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-0555/2023 по заявлению ПАО Сбербанк в лице Среднерусского банка об оспаривании решения финансового уполномоченного,

УСТАНОВИЛ:

ПАО Сбербанк в лице Среднерусского банка обратилось в суд с заявлением об отмене решения Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций Савицкой Т.М. от 02.06.2022 года N У-22-53239/5010-006, которым было удовлетворено требование фио к ПАО Сбербанк о взыскании с Банка в пользу фио суммы платы за подключение к программе ДСЖ (добровольного страхования жизни) в размере сумма

Свои требования ПАО Сбербанк мотивировал тем, что постановленное финансовым уполномоченным решение является незаконным, необоснованным, нарушает права и законные интересы Банка, указанное решение принято вследствие неверного определения фактических обстоятельств дела.

Указывает, что 29.06.2021 между фио и ПАО Сбербанк был заключен кредитный договор № 663329 на сумму сумма под 11,9% годовых сроком на 60 месяцев.

29.06.2021 года фио самостоятельно изъявила желание подключиться к Программе добровольно страхования жизни и здоровья, подписав заявление на участие в этой Программе, и согласилась внести сумму платы за предоставление Банком услуги по подключению к Программе страхования в размере сумма

Сумма, уплаченная клиентом Банку, не является страховой премией. Данная сумма представляет собой плату за услугу.

По условиям Программы страхования, в случае согласия клиента подключиться к Программе страхования, Банк в качестве страхователя заключает с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» договор страхования, по которому застрахованным лицом выступает клиент Банка, изъявивший желание участвовать в Программе страхования.

Банк надлежащим образом оказал услугу по подключению к Программе страхования в соответствии с заявлением Клиента, заключив с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» договор страхования в отношении фио

На основании п. 5 ч. 5 ст. 6 Федерального закона N 353-ФЗ плата за подключение к Программе страхования не подлежит включению в расчет полной стоимости кредита, поскольку фио была вправе отказаться от данной услуги и/или потребовать возврата денежных средств в 14-дневный срок.

При таких обстоятельствах выводы финансового уполномоченного, что в соответствии с ч. 4 ст. 6 Федерального закона N 353-ФЗ плата за участие в Программе страхования, она же страховая премия, подлежала включению в полную стоимость кредита, являются неверными.

Положение ч. 10 ст. 11 Федерального закона N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" действует только в отношении договоров страхования, указанных в абзаце 1 ч. 2.1 ст. 7 вышеуказанного закона. Положения ч. 10 ст. 11 во взаимодействии с ч. 2.1 ст. 7 Закона 353-ФЗ распространяются на договоры личного страхования, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Условия Программы страхования, к которой подключена фио, не подпадают под критерии обеспечительных договоров, установленных ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", в данном случае имеется самостоятельное страхование жизни и здоровья, не связанное с кредитной задолженность, размер страховой выплаты установлен в твердой сумме (сумма) и не зависит от размера непогашенного кредита, а потому полагают вывод финансового уполномоченного, согласно которому заявителю подлежит возврат части суммы платы за подключение к Программе страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по кредитному договору, является незаконным и необоснованным.

Кроме того, просят учесть, что фио также обратилась к финансовому уполномоченному с теми же требованиями о взыскании сумма с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций фио от 26.05.2022 года N У-22-53238/5010-005 было частично удовлетворено требование фио к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о взыскании со страховой компании в пользу фио суммы страховой премии в размере сумма

Просят суд признать незаконным и отменить оспариваемое решение фин.уполномоченного.

В судебное заседании представитель заявителя ПАО Сбербанк России, и представитель ООО СК «Сбербанк страхование жизни» явились, доводы заявления поддержали.

Представитель финансового уполномоченного В., фио в судебное заседание не явились, уведомлены надлежаще.

Выслушав явившиеся стороны, изучив материалы дела, суд приходит к следующему.

Судом установлено и из материалов дела следует, что решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций Савицкой Т.М. от 02.06.2022 года N У-22-53239/5010-006, было удовлетворено требование фио к ПАО Сбербанк о взыскании с Банка в пользу фио суммы платы за подключение к программе ДСЖ (добровольного страхования жизни) в размере сумма

Данное решение принято фин. уполномоченным исходя из следующих обстоятельств.

29.06.2021 между фио и ПАО Сбербанк был заключен кредитный договор № 663329 на сумму сумма под 11,9% годовых сроком на 60 месяцев.

29.06.2021 года фио самостоятельно изъявила желание подключиться к Программе добровольно страхования жизни и здоровья, подписав заявление на участие в этой Программе, и согласилась внести сумму платы за предоставление Банком услуги по подключению к Программе страхования в размере сумма

Также установлено, что фио досрочно погасила задолженность по кредиту, что подтверждается справкой о задолженностях заемщика, выданной ПАО Сбербанк.

Сумма, уплаченная клиентом Банку, не является страховой премией. Данная сумма представляет собой плату за услугу.

По условиям Программы страхования, в случае согласия клиента подключиться к Программе страхования, Банк в качестве страхователя заключает с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» договор страхования, по которому застрахованным лицом выступает клиент Банка, изъявивший желание участвовать в Программе страхования.

Банк надлежащим образом оказал услугу по подключению к Программе страхования в соответствии с заявлением Клиента, заключив с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» договор страхования в отношении фио

На основании п. 5 ч. 5 ст. 6 Федерального закона N 353-ФЗ плата за подключение к Программе страхования не подлежит включению в расчет полной стоимости кредита, поскольку фио была вправе отказаться от данной услуги и/или потребовать возврата денежных средств в 14-дневный срок.

При таких обстоятельствах выводы финансового уполномоченного, что в соответствии с ч. 4 ст. 6 Федерального закона N 353-ФЗ плата за участие в Программе страхования, она же страховая премия, подлежала включению в полную стоимость кредита, являются неверными.

Положение ч. 10 ст. 11 Федерального закона N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" действует только в отношении договоров страхования, указанных в абзаце 1 ч. 2.1 ст. 7 вышеуказанного закона. Положения ч. 10 ст. 11 во взаимодействии с ч. 2.1 ст. 7 Закона 353-ФЗ распространяются на договоры личного страхования, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Условия Программы страхования, к которой подключена фио, не подпадают под критерии обеспечительных договоров, установленных ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", в данном случае имеется самостоятельное страхование жизни и здоровья, не связанное с кредитной задолженность, размер страховой выплаты установлен в твердой сумме (сумма) и не зависит от размера непогашенного кредита, а потому полагают вывод финансового уполномоченного, согласно которому заявителю подлежит возврат части суммы платы за подключение к Программе страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по кредитному договору, является незаконным и необоснованным.

Разрешая заявленные ПАО Сбербанк требования, суд, проанализировав условия, при которых фио выразила свое согласие на подключение ее к программе страхования в ООО СК "Сбербанк страхование жизни", определенных в Заявлении на страхование и Условиях участия в указанной программе, пришел к выводу о том, что досрочное исполнение фио обязательств по договору потребительского кредита не является основанием для прекращения договора страхования, и не является обстоятельством, порождающим у страхователя право на возврат платы за оказание услуги по подключению к программе страхования застрахованному лицу (по истечении периода охлаждения 14 дней).

На основании исследованных документов судом установлено, что существование страхового риска не прекратилось, поскольку действие договора страхования в зависимость от действия кредитного договора не ставилось, договор страхования продолжает свое действие, предусмотренное условиями страхования, страховое возмещение установлено в единой и неизменной сумме в течение всего периода страхования, от срока действия кредитного договора, фактического остатка кредитной задолженности не зависит.

Установив, что размер страхового возмещения не зависит от наличия или отсутствия задолженности по кредитному договору и ее размера, принимая во внимание, что выплата страхового возмещения по заключенному договору страхования не обусловлена наличием долга по кредиту, а договор предусматривает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение в определенном размере при наступлении указанных в договоре событий независимо от наличия либо отсутствия долга по кредиту, суд пришел к выводу о незаконности, необоснованности и отмене оспариваемого решения Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций.

Кроме того, из материалов дела следует что фио также обратилась к финансовому уполномоченному с теми же требованиями о взыскании сумма с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций фио от 26.05.2022 года N У-22-53238/5010-005 было частично удовлетворено требование фио к ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о взыскании со страховой компании в пользу фио суммы страховой премии в размере сумма

Так, отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Пунктом 1 части 1 статьи 3 Закона N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" установлено, что потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования).

Часть 1 статьи 5 Закона N 353-ФЗ предусматривает, что договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Согласно части 18 статьи 5 Закона N 353-ФЗ условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Частью 2 статьи 7 Закона N 353-ФЗ установлено, что 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 таком 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).

В силу ст. ст. 420, 421 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Согласно ч. 1 ст. 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.

Таким образом, ПАО "Сбербанк", являясь страхователем и действуя на основании заключенного с ООО СК "Сбербанк страхование жизни" Соглашения, заключило с К. договор страхования по программе страхования, в соответствии с которым фио является застрахованным лицом в рамках программы страхования жизни ООО СК "Сбербанк страхование жизни".

В соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 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).

В соответствии с положениями ст. 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.

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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 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.

Таким образом, 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 том числе и при определении возможности применения последствий, предусмотренных статьей 958 ГК РФ и касающихся возможности возврата части страховой премии.

Как следует из заявления на страхование, фио подтверждает предоставление ей всей необходимой и существенной информации о Страховщике и страховой услуге, в том числе, связанной с заключением и исполнением Договора страхования; ознакомление с Условиями участия в программе добровольного страхования жизни, здоровья и на случай диагностирования критического заболевания заемщика ПАО Сбербанк и согласен с ними, в том числе с тем, что участие в Программе страхования является добровольным и ее отказ от участия в Программе страхования не повлечет отказа в предоставлении банковских услуг; участие в Программе страхования может быть прекращено досрочно на основании письменного заявления в подразделение Банка при личном обращении. При этом возврат денежных средств в размере 100% от суммы платы за участие в Программе страхования производится Банком в случаях подачи физическим лицом в банк соответствующего заявления в течение 14 календарных дней с даты оплаты, подачи физическим лицом в Банк соответствующего заявления по истечении 14 календарных дней с Даты оплаты в случае, если Договор страхования в отношении такого лица не был заключен.

Действие Договора страхования не зависит от досрочного погашения задолженности по кредитному договору и не прекращается в связи с досрочным погашением кредита.

Условия Программы страхования, к которой подключена фио, не подпадают под критерии обеспечительных договоров, установленных ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", в данном случае имеется самостоятельное страхование жизни и здоровья, не связанное с кредитной задолженность, размер страховой выплаты установлен в твердой сумме (сумма) и не зависит от размера непогашенного кредита.

При наступлении страхового случая, срок действия договора страхования и размер страховой выплаты не зависят от суммы остатка по кредиту либо от досрочного погашения кредита.

Проанализировав указанные выше условия договора страхования, суд пришел к выводу о том, что существование страхового риска не прекратилось, поскольку действие договора страхования в зависимость от действия кредитного договора не ставилось, договор страхования продолжает свое действие, предусмотренное условиями страхования, страховое возмещение установлено в единой и неизменной сумме в течение всего периода страхования, от срока действия кредитного договора, фактического остатка кредитной задолженности не зависит, в связи с чем досрочное погашение суммы кредита не является основанием для прекращения договора страхования, и не является обстоятельством, порождающим у страхователя право на возврат платы за оказание услуги по подключению к программе страхования застрахованному лицу.

При заключении договора страхования между ПАО Сбербанк и ООО СК "Сбербанк страхование жизни" условия кредитного договора между ПАО Сбербанк и фиоФ, не изменились, в том числе в части срока возврата кредита и (или) полной стоимости потребительского кредита, в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита.

В материалы дела не представлено доказательств, что при приобретении статуса застрахованного лица фио предлагались разные условия кредитования, в том числе, зависящие от получения услуги по подключению к Программе страхования. Индивидуальные условия кредитования не содержат иных вариантов условий без заключения кредитором договора страхования с ООО СК "Сбербанк страхование жизни".

Согласно представленного заявления на страхование выгодоприобретателем по договору страхования является как кредитор, так и само застрахованное лицо.

Проанализировав вышеуказанные нормы права, установив указанные обстоятельства, судом считает, что факт заключения договора страхования не оказывает влияния на формирование условий кредитного договора и не обязывает кредитора включать плату за подключение к Программе страхования в полную стоимость кредита. Выдача кредита не поставлена в зависимость от получения клиентом рассматриваемой услуги, а сам потребитель имел возможность отказаться от услуги и вернуть плату в течение 14 календарных дней согласно пункту 4.1. Условий участия в Программе страхования, однако такое право не реализовал.

Учитывая вышеизложенное, суд приходит к выводу об отмене решения Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций Савицкой Т.М. от 02.06.2022 года N У-22-53239/5010-006.

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

РЕШИЛ:

Заявление ПАО Сбербанк в лице Среднерусского банка удовлетворить.

Отменить решение Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций Савицкой Т.М. от 02.06.2022 года N У-22-53239/5010-006.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд через Нагатинский районный суд в течение месяца со дня его принятия в окончательной форме.

Мотивированное решение изготовлено 24 апреля 2023 года.

фио Рощин

УИД: 77RS0017-02-2022-014124-52