УИД: 77RS0004-02-2023-003412-10

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

адрес 29 августа 2023 года

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-3285/2023 по исковому заявлению фио к ПАО «Сбербанк России» о возмещении комиссии банка в следствии погашения кредитного договора,

УСТАНОВИЛ:

Истец фио А.Ф. обратилась в суд с иском к ответчику ПАО «Сбербанк России» о возмещении комиссии банка в следствии погашения кредитного договора, мотивируя свои требования тем, что 10 декабря 2019 года между фио и ПАО «Сбербанк» был заключен кредитный договор, в соответствии с которым фио А.Ф. взяла в кредит у ПАО «Сбербанк» сумма под 14,9 % годовых.

Так же фио А.Ф. застраховала свой кредит. По договору страхования ООО СК «Сбербанк страхование жизни» выступает страховщиком, страхователем является фио фио, а ПАО «Сбербанк» выгодоприобретателем.

Истцом был заключен страховой договор серии 010СБ № 2820021141 от 10 декабря 2019 года с ООО «СК «Сбербанк страхование жизни».

В соответствии с требованием ПАО «Сбербанка», 09 декабря 2022 года фио А.Ф. оплатила комиссию за участие в программе страхования и компенсацию расходов банка на оплату страховой премии страховщику в размере сумма

По данным на 20 января 2022 года, в соответствии со справкой, кредитный договор полностью погашен фио

Страховое возмещение по страховому договору серии 010СБ № 2820021141 от 10 декабря 2019 года составляет сумма, тогда как комиссия банка за участие в программе страхования составляет сумма, что во много раз превышает сумму страхового возмещения.

20 января 2022 года фио обратилась в ПАО «Сбербанк» с досудебной претензией с требованием вернуть комиссию, которая была взята банком при заключении ею договора страхования с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в размере сумма Однако Сбербанк отказал в возврате комиссии.

07 февраля 2023 года фио пришел ответ и Службы Финансового уполномоченного в котором Финансовый Уполномоченный отказывает в удовлетворении заявленных ею требованиях.

Испробовав все варианты для досудебной защиты своих законных прав и интересов фио А.Ф. приняла решение обратиться в суд. Не имея необходимых познаний в сфере юриспруденции, она заключила договор с ООО «ЮК Реалист» на сумму в размере сумма.

Таким образом, истец просит взыскать с ПАО «Сбербанк» сумму в размере сумма, штраф 50% по закону «О защите прав потребителя» за недобросовестное исполнение по договору своих обязательств, моральный вред в размере сумма, расходы на услуги представителя в размере сумма, неустойку по закону «О защите прав потребителя» в размере сумма, проценты за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в размере сумма

Истец фио А.Ф. в судебное заседание не явилась, о дате, времени и месте судебного заседания извещена надлежащим образом.

Представитель истца фио Рощин П.И. в судебное заседание явился, исковые требования поддержал в полном объеме по основаниям, изложенным в исковом заявлении.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» фио в судебное заседание явилась, просила в удовлетворении иска отказать в полном объеме по основаниям, изложенным в письменных возражениях.

Представитель третьего лица ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и финансовый уполномоченный в судебное заседание не явились, о дате, времени и месте судебного заседания извещены надлежащим образом.

Суд рассмотрел дело в отсутствие представителя неявившихся лиц, извещенных о дате, времени и месте судебного разбирательства надлежащим образом, в порядке части 3 статьи 167 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Суд, огласив исковое заявление, возражения ответчика, выслушав доводы представителя истца и представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, приходит к следующему.

В силу п. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 ст. 309 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с [обычаями](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181602/#dst100010) или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Условиями сделки может быть предусмотрено исполнение ее сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного дополнительного волеизъявления его сторон путем применения информационных технологий, определенных условиями сделки.

В силу ч. 1 и ч. 2 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства. Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Согласно п. 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.

Статьей 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 законом или договором не предусмотрено иное.

Если по условиям договора добровольного страхования жизни и здоровья заемщика выплата страхового возмещения обусловлена остатком долга по кредиту и при его полном погашении страховое возмещение выплате не подлежит, то в случае погашения кредита до наступления срока, на который был заключен договор страхования, такой договор страхования прекращается досрочно на основании [п. 1 ст. 958](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_449455/d3ca3f8a486939d2b40b3f50f5ee6f57f8719c9b/#dst102122) Гражданского кодекса Российской Федерации, а уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю пропорционально периоду, на который договор страхования прекратился досрочно. В силу условий договора добровольного личного страхования страховая сумма тождественна сумме задолженности по кредитному договору и уменьшается вместе с погашением этой задолженности, в связи с чем при отсутствии кредитной задолженности страховая сумма равна нулю и в случае наступления страхового случая страховая выплата страховщиком фактически не производится (Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019).

Как установлено в судебном заседании и следует из материалов дела, 09 декабря 2019 года между сторонами был заключен кредитный договор № 950056, в соответствии с которым истец фио А.Ф. взяла в кредит у ПАО «Сбербанк» в сумме сумма под 14,9 % годовых.

09 декабря 2019 года фио А.Ф. подписала заявление на участие в программе добровольного страхование жизни, здоровья и на случай диагностирования критического заболевания заемщика, после чего с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» был заключен договор серии 010СБ № 2820021141.

фио А.Ф. оплатила комиссию за участие в программе страхования и компенсацию расходов банка на оплату страховой премии страховщику в размере сумма

Согласно п. 4 Памятки плата за участие в программе страхования рассчитывается по следующей формуле: страховая сумма, указанная в п. 5.1 заявления\*тариф за участие в программе страхования\* (количество месяцев срока страхования по рискам согласно п. 3.2 Заявления / 12). Тариф за участие в программе страхования составляет 3, 60 % годовых. Количество месяцев срока страхования по рискам согласно п. 3.1.1 заявления составляет 60.

При этом заключенные между сторонами договоры соответствуют требованиям, предусмотренным положениями ст.ст. 779-781, 819, 820, 934 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также основополагающему принципу гражданского права – принципу свободы договора (ст. 421 ГК РФ). Услуги, оказываемые в рамках заключенных договоров, являются возмездными в силу ст. 423 ГК РФ.

Истец фио А.Ф. на момент заключения договоров располагала полной информацией о предмете договоров, а также о предложенных банком услугах, что подтверждается подписью истца на договорах, заявлении, памятке добровольно, в соответствии со своим волеизъявлением, приняла на себя обязанность по уплате предусмотренных договорами комиссий.

Таким образом, истец фио А.Ф. ознакомилась со всеми условиями договоров, обязалась их соблюдать.

20 января 2022 года фио А.Ф. обратилась в ПАО «Сбербанк» с досудебной претензией с требованием вернуть комиссию, которая была взята банком при заключении ею договора страхования с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в размере сумма Однако Сбербанк отказал в возврате комиссии.

07 февраля 2023 года Финансовым уполномоченным вынесено решение об отказе в удовлетворении требования фио к ПАО Сбербанк о взыскании денежных средств, удержанных ПАО Сбербанк в счет платы за дополнительную услугу при предоставлении кредита по договору потребительского кредита, в результате оказания которой фио фио стала застрахованным лицом по договору страхования.

В силу ст. 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно 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.

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 том числе и при определении возможности применения последствий, предусмотренных статьей 958 Гражданского кодекса Российской Федерации и касающихся возможности возврата части страховой премии.

В соответствии с п. 4.1 Условий участия, п. 6 заявления на участие в программе страхования, участие физического лица может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. При этом возврат денежных средств, внесенных клиентом в качестве платы за подключение к программе страхования, производится банком в следующих случаях: подачи физическим лицом в банк соответствующего заявления в течение 14 календарных дней с даты внесения/списания платы за участие в программе страхования; подачи физическим лицом в банк соответствующего заявления по истечении 14 календарных дней с даты внесения/списания платы за участие в программе страхования, в случае, если договор страхования в отношении такого лица не был заключен.

В соответствии с п. 3.5 Условий участия, действие договора страхования не зависит от досрочного погашения задолженности по кредитному договору и не прекращается в связи с досрочным погашением. При этом, согласно п. 3.6 Условий участия, п. 4 заявления на страхование, страховая сумма является постоянной в течение срока действия договора страхования и составляет сумма, т.е. не зависит от размера задолженности по кредитному договору.

Истец фио А.Ф. уведомлена о ее участии в программе страхования и о том, что ее отказ от участия в программе страхования не повлечет отказ в предоставлении банковских услуг.

Оказание Банком услуги по подключению к программе страхования заемщиков не противоречит положениям Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=6F0B09E47B4251867FF7D2ED712D80D5D3E517104E4C34696FA437C9402E678B37155B398F8E479CE0B84B2A77PDl0N) от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", не нарушает правила заключения договоров об оказании услуг, предусмотренные [статьей 16](consultantplus://offline/ref=6F0B09E47B4251867FF7D2ED712D80D5D3E419194E4134696FA437C9402E678B251503358E8F589DE8AD1D7B318690EFEC835235656B9DEFPClEN) Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", в связи с чем действия банка по оказанию истцу дополнительной услуги по подключению к программе коллективного страхования являлись правомерными.

Доказательств того, что услуга по страхованию была навязана Банком, равно как и того, что заключение кредитного договора было поставлено в зависимость от заключения истцом договора страхования, в материалы дела не представлено.

Данная услуга является возмездной в силу положений [части 3 статьи 423](consultantplus://offline/ref=6F0B09E47B4251867FF7D2ED712D80D5D3E419184D4134696FA437C9402E678B251503358E8D599DE3AD1D7B318690EFEC835235656B9DEFPClEN), [статьи 972](consultantplus://offline/ref=6F0B09E47B4251867FF7D2ED712D80D5D3E51018464734696FA437C9402E678B251503358E8D5894E4AD1D7B318690EFEC835235656B9DEFPClEN) Гражданского кодекса Российской Федерации.

Поскольку выплата страхового возмещения по условиям заключенного между сторонами договора страхования не обусловлена наличием долга по кредиту, а именно договор предусматривает страховое возмещение в определенном размере при наступлении указанных в договоре событий независимо от наличия либо отсутствия долга по кредиту, следовательно досрочная выплата кредита в рассматриваемом случае не прекращает существование страхового риска и возможности наступления страхового случая, независимо от досрочного погашения кредита, размер страховой суммы не может быть равен нулю при досрочном погашении кредита, так как договор страхования является самостоятельным договором и не является обеспечением кредитных обязательств, оснований для удовлетворения требований истца не имеется..

В связи с тем, что суд отказал в удовлетворении основной части требований, то не подлежат удовлетворению и производные требования.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении заявленных исковых требованиях фио к ПАО «Сбербанк России» о возмещении комиссии банка вследствие погашения кредитного договора – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме через Гагаринский районный суд адрес.

Мотивированное решение изготовлено 05 сентября 2023 года.

Судья М.А. Игнатьева

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

адрес 29 августа 2023 года

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-3285/2023 по исковому заявлению фио к ПАО «Сбербанк России» о возмещении комиссии банка в следствии погашения кредитного договора, руководствуясь ст.199 ГПК РФ,

РЕШИЛ:

В удовлетворении заявленных исковых требованиях фио к ПАО «Сбербанк России» о возмещении комиссии банка в следствии погашения кредитного договора – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме через Гагаринский районный суд адрес.

Судья М.А. Игнатьева