**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

26 сентября 2018 года г. Москва

Тушинский районный суд г. Москвы в составе:

председательствующего судьи Колмыковой И.Б.,

при секретаре Манухиной Ю.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-4694/18 по иску Корнеенкова И. Ф. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Среднерусский банк ПАО «Сбербанк России» о расторжении договора страхования, взыскании денежных средств,

**установил :**

Корнеенков И.Ф. обратился в суд с иском к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Среднерусский банк ПАО Сбербанк России о расторжении договора страхования жизни и здоровья с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по кредитному договору №386432 от 20.09.2017 г. начиная с 24.04.2018 г., взыскании страховой премии в размере 43 109 руб. 58 коп., взыскании убытков, в виде процентов по кредитному договору в размере 5 035 руб. 43 коп., процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 24.04.2018 г. по 06.06.2018 г. в размере 381 руб. 99 коп., компенсации морального вреда в размере 15 000 руб., взыскании штрафа в размере 50% от присужденной денежной суммы, также просит присужденную сумму взыскать путем перечисления денежных средств на расчетный счет 40817810040002343374, Среднерусского банка Сбербанка России г. Москвы.

В обоснование заявленных требований указано, что 20.09.2017 г. Корнеенковым И.Ф. была подана заявка на заключение кредитного договора в Среднерусский банк ПАО Сбербанк. 20.09.2017 г. между Корнеенковым И.Ф. и Среднерусским банком ПАО Сбербанк был заключен кредитный договор № 386432 на сумму 853 516 руб. со сроком оплаты 36 месяцев, с процентной ставкой в размере 15,9 % годовых. Как указывает истец, экземпляр кредитного договора предоставлен не был. При оформлении документов на получение кредита представителем банка Корнеенкову И.Ф. настойчиво предлагалось подписать заявку на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика. Зная, что в этом случае страхование является добровольным и необязательным, истец отказывался от заточения договора страхования, но представителем банка истцу было разъяснено, что при отказе от страхования жизни и здоровья заемщика Банк скорее всего не одобрит заявку на заключение кредитного договора. Поскольку на тот момент Корнеенков И.Ф. остро нуждался в получении займа, он был вынужден подписать заявку на участие в программе добровольного страхования. В рамках кредитного договора, дополнительно истцу была предоставлена услуга страхования жизни и здоровья в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на все время действия кредитного договора. Истцу также не было предоставлено право в выборе страховой компании для заключения договора личного страхования. 20.09.2017 г. на основании подписанной Корнеенковым И.Ф. кредитор заключил в отношении истца договор страхования. Истцу не были предоставлены экземпляры договора страхования, равно как страховой полис и правила добровольного страхования. 21.09.2017 г. страховая премия по договору страхования жизни и от несчастных случаев и болезней составила 53515 руб. 45 коп. 24.04.2018 г. Корнеенков И.Ф. досрочно и в полном объеме погасил кредитные обязательства перед Банком, в том числе с учетом суммы страховой премии. В связи с полным исполнением финансовых обязательств перед банком, кредитный договор прекратил свое юридическое действие, наряду с этим автоматически прекратил действие полис страхования, поскольку возможность наступления страхового случая в рамках кредитного договора полностью отпала в связи с его прекращением. 25.04.2018 г. Корнеенков И.Ф. направил в Среднерусский банк ПАО Сбербанк заявление о расторжении договора страхования и возврате части страховой премии в связи с досрочным погашение кредита. Также была подана форма заявления Сбербанка о досрочном прекращении действия программы страхования от 25.04.018 г. № СБ/02/01/071817457-1. 27.04.2018 г. специалистом ПАО Сбербанк был дан отрицательный ответ на заявление от 25.04.2018 г. о досрочном расторжении договора страхования. Возврат неизрасходованной части страховой премии страховщиком не осуществлен, в связи с чем истец был вынужден обратиться с настоящим иском в суд.

Истец в судебном заседании заявленные требования поддержал в полном объеме.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» Круглова Д.А., действующая на основании доверенности, в судебном заседании против требований возражала в полном объеме.

Ответчик ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» в судебное заседание не явился, извещен, представил отзыв на заявленные требования, в котором возражает против удовлетворения требований в полном объеме.

Суд, выслушав явившихся участников процесса, исследовав письменные материалы дела, оценив доказательства по делу в их совокупности приходит к следующему.

В соответствии со ст.934 ГК 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.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

 Согласно ст.940 ГК РФ договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования [(статья 969)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=ROS&n=294690&rnd=7B3C2B853BA79B167828121D45D94FDB&dst=102182&fld=134).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа [(пункт 2 статьи 434)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=ROS&n=294692&rnd=7B3C2B853BA79B167828121D45D94FDB&dst=102059&fld=134) 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](#p5195) настоящего пункта документов.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

В соответствии со ст. 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о [характере](https://login.consultant.ru/link/?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=294690&REFBASE=ROS&REFFIELD=134&REFSEGM=5&REFPAGE=text&mode=multiref&ts=9555153986414929607&REFDST=102054" \o "<div class=) события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

В соответствии со ст.421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим [Кодексом](https://login.consultant.ru/link/?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=294692&REFBASE=ROS&REFFIELD=134&REFSEGM=133&REFPAGE=text&mode=multiref&ts=32656153986552310205&REFDST=101991" \o "<div class=), [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=294692&REFBASE=ROS&REFFIELD=134&REFSEGM=143&REFPAGE=text&mode=multiref&ts=7900153986552331828&REFDST=101991" \o "<div class=) или добровольно принятым обязательством.

Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и [не предусмотренный](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=ROS&n=161322&rnd=7B3C2B853BA79B167828121D45D94FDB&dst=100024&fld=134) законом или иными правовыми актами. К договору, не предусмотренному законом или иными правовыми актами, при отсутствии признаков, указанных в [пункте 3](#p5506) настоящей статьи, правила об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, не применяются, что не исключает возможности применения правил об аналогии закона [(пункт 1 статьи 6)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=ROS&n=294692&rnd=7B3C2B853BA79B167828121D45D94FDB&dst=239&fld=134) к отдельным отношениям сторон по договору.

Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами [(статья 422)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=ROS&n=294692&rnd=7B3C2B853BA79B167828121D45D94FDB&dst=101997&fld=134).

В случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить ее применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней. При отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой.

Если условие договора не определено сторонами или диспозитивной нормой, соответствующие условия определяются [обычаями](https://login.consultant.ru/link/?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=294692&REFBASE=ROS&REFFIELD=134&REFSEGM=112&REFPAGE=text&mode=multiref&ts=3132515398655237380&REFDST=10728" \o "<div class=), применимыми к отношениям сторон.

Установлено, что 20.09.2017 г. между Корнеенковым И.Ф. и ПАО «Сбербанк» был заключен кредитный договор № 386432 .

ПАО «Сбербанк» предложил Корнеенкову И.Ф. принять участие в Программе добровольного страхования жизни, здоровья ДСЖ-2 (далее - Программа страхования).

12.05.2015 г. между ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ПАО Сбербанк заключено Соглашение об условиях и порядке страхования № ДСЖ-2. По условиям данного соглашения ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и Страхователь заключают договоры личного страхования в отношении заемщиков ПАО Сбербанк на основании письменных обращений последних (заявления на страхование), которые заемщики подают непосредственно ПАО «Сбербанк».

Порядок подключения к программе страхования регламентируется указанным Соглашением.

Факт подключения к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика являются: справка по месту требования, выписка из реестра застрахованных лиц, выписка из страхового полиса № ДСЖ-02/1710 от 17.10.2017 г.

Услуга по подключению к Программе страхования состоит в заключении Банком в порядке статьи 934 ГК РФ договора страхования в качестве страхователя со страховой компанией - страховщиком, по которому застрахованным лицом выступает заемщик Банка, изъявивший желание участвовать в Программе страхования.

В связи с волеизъявлением клиента между ПАО «Сбербанк» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в отношении Корнеенкова И.Ф. был заключен договор страхования.

Своей подписью на заявлении на страхование Корнеенков И.Ф. подтвердил, что понимает, осознает и согласен с условиями страхования, что также подтверждает получение документов об участии в программе добровольного страхования жизни и здоровья.

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с наступлением в жизни заинтересованных лиц событий, предусмотренных Договором страхования из числа указанных в п.4.6 Согласия, а также с их смертью.

Страховая защита носит универсальный и обособленный от кредитного обязательства характер, поскольку страхования выплата осуществляется независимо от погашения заинтересованным лицом кредита.

Информация о страховой услуге, которая в соответствии с Законом РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» обязательна для предоставления потребителю, содержится в заявлении на страхование и приложенных к нему условиях.

Заключение договора страхования между Банком и страховщиком осуществляется только после получения соответствующего письменного согласия заемщика на заключение договора страхования. Договор страхования заключен в письменной форме в полном соответствии с требованиями действующего законодательства.

Заявление подписано истцом на каждой странице и не содержит отметок о несогласии заёмщика с какими-либо его положениями, в том числе и с размером и порядком определения суммы платы за подключение к программе, а также с тем, что он ознакомлен с Условиями.

В соответствии с п.4.1 Условий страхования, участие физического лица в программе страхования может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. В этом пункте декларируется право застрахованного лица на отказ от указанной программы в любое время. При этом, в этом пункте ничего не говорится об обязанности по возврату оплаченной платы за подключение к программе страхования.

Условиями предусмотрено, несколько случаев, при которых плата за подключение к Программе может быть возвращена исходя из статуса договора в отношении застрахованного лица:

Заключен, но не прошло 14 дней – Банк возвращает клиенту сумму за вычетом 13%; не заключен и не прошло 14 дней – Банк возвращает полную сумму, заключен и прошло 14 дней – Банк ничего не возвращает (даже в случае досрочного погашения кредита).

Досрочное погашение кредита не может служить основанием для применения п.1 ст.958 ГК РФ и, соответственно, для применения последствий в виде возврата страхователю части страховой премии за неистекший период страхования. В данном случае, при которой уплаченная премия не подлежит возврату.

В соответствии с разделом 3 условий, 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.

Соответственно, нельзя связывать основания к возврату страховой премии с основанием – «возможность наступления страхового случая отпала», т.к. договора страхования не прекратил свое действие.

При этом страховая защита носит универсальный и обособленный от кредитного обязательства характер, поскольку страховая выплата осуществляется независимо от погашения застрахованным лицом кредита.

Страховое покрытие в рамках программы страхования действует независимо от наличия у застрахованных лиц кредита и его погашения.

Страховые выплаты производятся гражданам в течении всего срока страхования включая случаи, когда застрахованное лицо досрочно погасило кредит (наличие или отсутствие кредита не влияет на риски утраты жизни или здоровья либо недобровольной потери работы). Программа страхования предполагает предоставление обществом страховое защиты всем клиентам в течении всего срока действия страхового правоотношения, независимо от факта исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору.

Разрешая требования, суд учитывает, что уплаченная сумма является платой за подключение к программе страхования и не является страховой премией, истец в течении 14 дней не обращался в Банк с заявлением о возврате страховой суммы.

Одновременно суд учитывает, что ст.958 ГК РФ предусматривает возврат денежных средств в Банк, не застрахованному лицу.

Также суд учитывает, что подача заявления на страхование выражает собственную волю и не является обязательным требование Банка при выдаче кредита.

В соответствии с ч. 1 ст. 12 Закона о защите прав потребителей, если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

Как указал Пленум Верховного суда в Постановлении от 28.06.2012 г. № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" при определении разумного срока, предусмотренного пунктом 1 статьи 12 Закона, в течение которого потребитель вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возврата уплаченной за товар суммы я возмещения других убытков, необходимо принимать во внимание срок годности товара, сезонность его использования, потребительские свойства т.п.

В соответствии с п. 5.1 Условий, участие физического лица в программе страхования может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. В п. 4.1. Условий участия в Программе страхования, к которой подключился Корнеенков И.Ф., клиенту был предоставлен период 14 календарных дней («период охлаждения»), в течение которого он мог не только отключиться от программы страхования, но и вернуть при этом плату за подключение к программе страхования в 100% размере.

При этом суд принимает во внимание, что истец пропущен срок на подачу заявления об отказе в подключении к программе страхования, предусмотренный договором, разумный 14-дневный срок, установленный п.5.1. Условий пропущен истцом не по уважительной причине.

Суд обращает внимание, что в процессе погашения кредита страховая сумма не уменьшается. Банк является выгодоприобретателем лишь части страховой суммы, равной остатку задолженности по кредитам, а в остальной - сам истец или его наследники. В случае отсутствия задолженности по кредитам, вся страховая сумма поступает истцу или его наследникам.

В силу ст.56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений.

В соответствии со ст.12 ГПК РФ гражданское судопроизводство осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

Судом не нарушен принцип состязательности и предоставлена сторонам возможность представить доказательства в судебное заседание.

Учитывая изложенное, суд приходит к выводу об отказе истцу в удовлетворении требований о расторжении договора страхования жизни и здоровья с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по кредитному договору №386432 от 20.09.2017 г. начиная с 24.04.2018 г.

Поскольку судом отказано в удовлетворении требований о расторжении договора, у суда отсутствуют основания для взыскания страховой премии в размере 43 109 руб. 58 коп., взыскании убытков, в виде процентов по кредитному договору в размере 5 035 руб. 43 коп., процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 24.04.2018 г. по 06.06.2018 г. в размере 381 руб. 99 коп., компенсации морального вреда в размере 15 000 руб., взыскании штрафа.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.193-199 ГПК РФ, суд

**Р Е Ш И Л:**

В удовлетворении исковых требований Корнеенкова И. Ф. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Среднерусский банк ПАО Сбербанк России о расторжении договора страхования, взыскании денежных средств отказать в полном объеме.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Тушинский районный суд г. Москвы в течение месяца.

Судья: Колмыкова И.Б.

Мотивированное решение составлено 05.10.2018 г.

**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

26 сентября 2018 года г. Москва

Тушинский районный суд г. Москвы в составе:

председательствующего судьи Колмыковой И.Б.,

при секретаре Манухиной Ю.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-4694/18 по иску Корнеенкова И. Ф. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Среднерусский банк ПАО «Сбербанк России» о расторжении договора страхования, взыскании денежных средств,

руководствуясь ст.193 ГПК РФ,

**Р Е Ш И Л:**

В удовлетворении исковых требований Корнеенкова И. Ф. к ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Среднерусский банк ПАО Сбербанк России о расторжении договора страхования, взыскании денежных средств отказать в полном объеме.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Тушинский районный суд г. Москвы в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Судья