77RS0004-02-2023-007501-62

Решение

именем Российской Федерации

02 октября 2023 г. адрес

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Черныш Е.М., при секретаре фио, в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-5047/2023 по иску Кузнецовой Марины Анатольевны к ПАО «Сбербанк» о защите прав потребителей,

Установил:

Кузнецова М.А. обратилась в суд с вышеуказанным исковым заявлением. В обоснование исковых требований Кузнецовой М.А. указано, что истец оформила 18 потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк», имея заработную плату сумма. На тот момент истец работала в медицинском учреждении. Затем её материальное положение изменилось, размер доходов уменьшился. В результате этого, возникла задолженность. В связи с наличием задолженности истец обратилась в банкротское бюро, истец признана банкротом. При заключении кредитных договоров ответчик навязал истцу услуги по страхованию. Истец обратилась к ответчику с заявлением об отказе от договоров страхования, поскольку данные услуги были ей навязаны банком. Однако, банк обращение истца оставил без удовлетворения. Ответчик списал денежные средства с банковских счетов истца в счёт погашения задолженности по кредитам. Банк причинил ей нравственные страдания своими действиями, в результате действий ответчика значительно ухудшилось здоровье истца (повышенное артериальной давление, бессонница, стресс). Причинённые ей нравственные страдания истец оценивает в сумма.

На основании изложенных обстоятельств Кузнецова М.А. просит суд взыскать с ответчика компенсацию морального вреда сумма, штраф за отказ от добровольного удовлетворения требований потребителя, штраф за навязывание потребительских страховок по потребительским кредитам.

Истец Кузнецова М.А. участия в судебном заседании не принимала, просила рассмотреть дело в её отсутствие.

Ответчик ПАО «Сбербанк», надлежащим образом извещенный о времени и месте судебного разбирательства, в судебное заседание представителя не направил, представил отзыв на исковое заявление.

В соответствии со ст. 167 ГПК РФ решение по делу постановлено при данной явке.

Исследовав письменные материалы дела, суд пришёл к следующим выводам.

В ходе судебного разбирательства установлено, что 02.06.2017 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 92478 от 02.06.2017 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

28.10.2017 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 207280 от 28.10.2017 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

02.11.2017 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 211376 от 02.11.2017 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

05.05.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 93583 от 05.05.2018 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

26.06.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 107334 от 26.06.2018 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

25.09.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 131536 от 25.09.2018 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

22.10.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 135960 от 22.10.2018 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

27.12.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 92542828 от 27.12.2018 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

06.07.2019 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 92881242 от 06.07.2019 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

10.01.2019 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 9255083 от 10.01.2019 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

18.04.2019 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 14642 от 18.04.2019 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

10.07.2019 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 92893448 от 10.07.2019 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

04.08.2018 года истцом подано заявление на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика. В заявлении Кузнецова М.А. выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Кроме этого, Кузнецова М.А. просила ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении неё договор страхования по вышеуказанной Программе. Данное заявление подано при заключении кредитного договора № 92955540 от 04.08.2019 г. между ПАО «Сбербанк России» и Кузнецовой М.А.

Исходя из ответа ПАО «Сбербанк» на обращение истца от 05.04.2021 года, между ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и Кузнецовой М.А. оформлены заявления на подключение к программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика от 26.06.2018 г., 25.09.2018 г., 22.10.2018 г., 18.04.2019 г., 04.08.2019 г., 10.07.2019 г., 05.05.2018 г., 06.07.2019 г., 10.01.2019 г., 27.12.2018 г., 02.11.2017 г., 02.06.2017 г.

Исходя из ответа ПАО «Сбербанк» на обращение истца от 09.06.2021 года, на имя Кузнецовой М.А. оформлены и действовали следующие программы добровольного страхования:

- ЦПСОР002 № 0000680116 от 06.07.2019 г., страховая премия составила сумма;

- ЦПСОР002 № 0000712361 от 10.07.2019 г., страховая премия составила сумма;

- МДСОР003 № 0000002745 от 04.08.2019 г., страховая премия составила сумма;

- НПР0 1109282761 от 02.06.2017 г., страховая премия составила сумма;

- НПР0 1115009679 от 28.10.2017 г., страховая премия составила сумма;

- Р014098074 от 02.11.2017 г., страховая премия составила сумма;

- НПР0 1119312892 от 05.05.2018 г., страховая премия составила сумма;

- НПР0 1120095266 от 26.06.2018 г., страховая премия составила сумма;

- ППР0 1121581992 от 25.09.2018 г., страховая премия составила сумма;

- НПР0 1121955957 от 22.10.2018 г., страховая премия составила сумма:

- Р022405168 от 27.12.2018 г., страховая премия составила сумма;

- Р022494197 от 10.01.2019 г., страховая премия составила сумма;

- ЦНТРР002 1123636288 от 18.04.2019 г., страховая премия составила сумма

Согласно справке ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 03.03.2023 г., истец была подключена к Программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщика и являлась застрахованным лицом в период с 02.11.2017 года по 01.11.2022 года. Страховая премия в полном объёме перечислена страхователем на расчётный счёт ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Согласно справке ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 03.03.2023 г., истец была подключена к Программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика и являлась застрахованным лицом в период с 30.05.2018 года по 29.08.2020 года. Страховая премия в полном объёме перечислена страхователем на расчётный счёт ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Согласно справке ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 03.03.2023 г., истец была подключена к Программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заёмщика и являлась застрахованным лицом в период с 16.10.2015 года по 15.10.2020 года. Страховая премия в полном объёме перечислена страхователем на расчётный счёт ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

02.07.2021 года истец обратилась в ПАО «Сбербанк России» с претензией, в которой просила принять её отказ от исполнения 13 договоров страхования и расторгнуть данные договоры, а также, возвратить обратно уплаченную страховую премию в размере сумма, по каждому договору страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Согласно части 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

В силу статьи 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.

Доводы истца о том, что ответчик навязал подключение к Программам добровольного страхования заёмщиков, являются несостоятельным в силу следующих оснований.

На основании п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещается обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). При этом, исходя из диспозиции указанной правовой нормы, приобретение одной услуги под условием обязательного приобретения иной возмездной услуги, должно прямо усматриваться из условий заключенного договора или подтверждаться иным образом. В соответствии с положениями пункта 3 названного Закона установлено, что продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату.

Проанализировав вышеприведённые заявления истца о подключении к программам добровольного страхования ООО СК «Сбербанк страхование жизни», суд считает, что данные действия совершены Кузнецовой М.А. добровольно. Суд считает, что истец имела возможность отказаться от участия в Программах добровольного страхования, однако, таким правом не воспользовалась, напротив, реализовала своё право на присоединение. Более того, Условиями участия в Программе страхования установлен 14-дневный срок для подачи заявления об отказе от участия в Программе страхования. Таким образом, истец имела возможность сделать выбор: изначально оформить кредит без страховки; после оформления кредита со страховкой в установленный срок отключиться от Программы страхования. Суд при этом учитывает, что 28.12.2018 года истец воспользовалась правом на отказ от участия в Программе страхования по заявлению от 14.12.2018 года, требование истца было удовлетворено. В остальных случаях истец обращалась с данным заявлением по истечении 14-дневного срока.

Как усматривается из материалов дела, при обращении клиента в банк с целью заключения кредитных договоров ему было предложено получить дополнительные услуги в виде участия в Программе добровольного страхования. До истца была доведена информация об условиях предоставления данных услуг, а также о размере страховой платы за подключение к Программе страхования. Данные обстоятельства подтверждаются заявлениями истца, согласно которым Кузнецова М.А. собственноручной подписью подтверждает, что ознакомлена, понимает и полностью согласна с Условиями страхования, получила Памятку застрахованного лица, указывает, что соглашается участвовать в Программе страхования.

Истец, рассмотрев предложения, приняла самостоятельное решение получить услугу в виде подключения к Программам добровольного страхования. Суд также учитывает, что истец неоднократно заключала подобные договоры с ООО СК «Сбербанк страхование жизни», что также вызывает сомнения в том, что услуги ей были навязаны против её воли. Истец не была лишена возможности не заключать в дальнейшем договоры добровольного страхования, если считала, что данные услуги не соответствуют её интересам.

В пункте 4.4. Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013, указано, что 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.

Заключённые истцом кредитные договоры не содержат обязательных условий о заключении договора страхования. Таким образом, на истца не возлагалась обязанность по заключению вышеперечисленных договоров добровольного страхования. Исходя из Условий Программ страхования, что подключение к Программам страхования носит добровольный характер, отказ от подключения не влечёт отказ в выдаче кредита. В свою очередь заключение договора страхования не влияет на условия кредитного договора, что свидетельствует о самостоятельности данной финансовой услуги.

При этом, заключая договор страхования заемщика и определяя плату за подключение к Программе страхования, банк действует по поручению клиента. Данная услуга, как и любой другой договор, является возмездной в силу положений п.3 ст.423, ст. 972 ГК РФ.

Согласно статье 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных данным федеральным законом (часть 1).

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). Проставление кредитором отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг не допускается (часть 2).

Таким образом, услуги по организации страхования клиента были оказаны банком на основании добровольного волеизъявления истца, что отвечает требованиям закона. Оснований для взыскания заявленного истцом штрафа за навязывание услуг, не имеется.

Кузнецова М.А. также ссылается на то, что ответчик необоснованно списал с её банковских счётов денежные средства. По указанному факту истец обратилась в банк 22.07.2020 года.

Судом установлено, что в отношении Кузнецовой М.А. была введена процедура реализации имущества по делу № А05-4931/2020, в связи с признанием её несостоятельной (банкротом).

В соответствии с пунктом 1 статьи 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного пунктом 3 данной статьи.

Согласно абзацу второму пункта 5 статьи 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.

Таким образом, действия банка по ограничению распоряжения находящимися на счетах истца денежными средствами в виде блокирования совершения операция соответствовали закону. Доказательств того, что денежные средства были списаны ответчиком по иным причинам, либо были присвоены ответчиком, истцом не представлено.

Как следует из ответа на обращение истца от 22.07.2020 года, при оформлении кредитных договоров № 92881242 от 06.07.2019 г. и № 92955540 от 04.08.2019 г., истцом было подключено длительное поручение на списание денежных средств в счёт погашения задолженности по кредитным договорам с карточного счёта \*4237 (банковская карта MIR4471). В силу данного поручения с карты произведено списание сумма – 20.05.2020 года и сумма – 10.06.2020 года. На основании обращения истца от 24.06.2020 года указанные денежные средства возвращены истцу 03.07.2020 года.

Таким образом, доводы истца в части необоснованного списания денежных средств с банковских счетов, суд также находит необоснованными.

Учитывая вышеизложенные обстоятельства, оснований для удовлетворения исковых требований Кузнецовой М.А. не установлено.

В соответствии с ч. 1 ст. 15 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины.

Согласно разъяснениям, содержащимся в п. 45 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 г. N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» при решении судом вопроса о компенсации потребителю морального вреда достаточным условием для удовлетворения иска, является установленный факт нарушения прав потребителя..

Основания для взыскания с банка в счет компенсации морального вреда денежных средств отсутствуют.

Банк надлежащим образом и в полном объеме исполнил обязательства перед истцом. При исполнении кредитных договоров и заключении договоров страхования, каких-либо нарушений действующего законодательства банком допущено не было.

При этом, переживания, испытанные истцом в результате правомерных действий ответчика, не образуют состав правонарушения, дающего право на денежную компенсацию морального вреда.

Доказательства причинения морального вреда истцом не представлены. Ни события, ни состава правонарушения, связанного с неправомерным причинением нравственных и (или) физических страданий Кузнецовой М.А., в действиях банка не имеется.

Истцом заявлено требование о взыскании штрафа за отказ от удовлетворения требований потребителя.

Согласно ч. 6 ст. 13 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей", при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В пункте 46 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 г. N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснено, что при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду.

В связи с тем, что суд пришёл к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований Кузнецовой М.А., оснований для взыскания штрафа, не имеется.

Разрешая спор, суд, проанализировав положения норм, закрепленных в пункте 1 статьи 196, пункте 1 статьи 200, пунктах 1 и 3 статьи 204 Гражданского кодекса Российской Федерации, разъяснениями Пленума Верховного Суда Российской Федерации, содержащимися в постановлении от 29 сентября 2015 г. N 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности», установив, что истцом оспариваются действия ответчика по договорам заключенным в период с 2017 по 2019 год, исходя из периода судебной защиты, пришел к выводу о пропуске истцом трёхлетнего срока исковой давности, что является самостоятельным основанием для отказа в удовлетворении иска.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Кузнецовой Марины Анатольевны к ПАО «Сбербанк» о защите прав потребителей отказать в полном объеме.

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

решение суда в окончательной форме изготовлено 09 октября 2023 года.

Судья Е.М. Черныш