РЕШЕНИЕ

именем Российской Федерации

14 июля 2016 года г. Москва

Хорошевский районный суд г. Москвы

в составе председательствующего судьи Асауленко Д.В., при секретаре Гончаренко Д.В., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 5062/16 по иску Макарова И.В. к ПАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о взыскании части страховой премии по договору страхования,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с иском к ответчикам о взыскании части страховой премии по договору страхования. В обоснование своих требований истец указал, ,,, года между ПАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» был заключен договор страхования жизни и здоровья истца. Указанный договор являлся мерой по надлежащему исполнению истцом обязательств по кредитному договору № ,,,, заключенному между истцом и ПАО «Сбербанк России» ,,, года на срок ,,, месяцев. Страховая премия по договору ,,, руб. и была перчислена из суммы полученного истцом кредита в пользу страховой компании. Срок действия договора был установлен с ,,, по ,,, года, банк был указан в качестве выгодоприобретателя в страховом полисе. ,,, года истец досрочно и в полном объеме погасил кредит в виду чего действие кредитного договора № ,,,было прекращено. ,,, года истец обратился в страховую компанию с письмом в котором просил вернуть неиспользованную часть страхвой премии в размере ,,, руб. в связи с полным досрочным погашением кредита. ,,, года истец обратился в страховую компанию повторно и ,,, года страховая компания отказала в удовлетворении требований истца. Истец просит суд расторгнуть договор страхования, заключенный между ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ПАО «Сбербанк России», солидарно взыскать с ответчиков в свою пользу страховую премию в размере ,,, руб., неустойку в размере ,,, руб., компенсацию морального вреда в размере ,,, руб., штраф в размере ,,, руб. за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требования потребителя.

Представитель истца в судебное заседание явился, поддержал заявленные требования, просил суд удовлетворить их в полном объеме.

Представитель ответчика ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в судебное заседание явился, просил отказать в удовлетворении требований в полном объеме по основаниям указанным в возражениях на иск.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» в судебное заседание не явился, о времени и месте рассмотрения дела извещен надлежащим образом, представил суду отзыв на исковое заявление в котором просил отказать в удовлетворении требований в полном объеме.

Руководствуясь положениями ст.167 ГПК РФ, суд счел возможным рассмотреть дело в отсутствие не явившегося представителя ответчика ПАО «Сбербанк России».

Выслушав представителя истца и представителя ответчика ООО СК «Сбербанк страхование жизни», исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

Как следует из [п.1 ст.934](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59C91GEK1E) 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).

Согласно [статье п.1 ст.958](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59D92GEK5E) 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 [п.1 настоящей статьи](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59D92GEK6E) ([пункт 2](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59D92GEK1E)). При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в [п.1 настоящей статьи](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59D92GEK6E), 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 ([п.3](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779256A094254586C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D59D92GEK2E)).

В соответствии со [ст.421](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779257A893204186C102B9BD4897B0F2D39134EF0F23D69598GEKDE) 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](consultantplus://offline/ref=A010292D09D9A7DC0BF29A8EE576CB779257A893204186C102B9BD4897GBK0E), законом или добровольно принятым обязательством.

В силу [ст.943](consultantplus://offline/ref=6A897BEA7B95863D4B8720AF0EBE698BB8CE0BC4535E6E6E5059974BD4483123719F963E299CE68169t6E) ГК РФ, 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). Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

Согласно [ст.940](consultantplus://offline/ref=6A897BEA7B95863D4B8720AF0EBE698BB8CE0BC4535E6E6E5059974BD4483123719F963E299CE68369t4E) ГК РФ, договор страхования может быть заключен путем составления одного документа [(п.2 ст.434)](consultantplus://offline/ref=6A897BEA7B95863D4B8720AF0EBE698BB8CE0BC4535C6E6E5059974BD4483123719F963E299CE68269tDE) либо вручением страхователю страховщиком на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком.

Как установлено в судебном заседании, ,,, года между ПАО «Сбербанк России» и Макаровым И.В. был заключен кредитный договор № ,,, оп условиям которого ПАО «Сбербанк России» предоставило истцу денежные средства в размере ,,, руб. сроком на ,, месяцев под ,, % годовых.

,,, года истцом подписано заявление на страхование по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика в котором он выразил согласие быть застрахованным в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и просил ПАО «Сбербанк России» заключить в отношении него договор страхования по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика в соответствии с условиями, изложенными в заявлении и «Условиях участия в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика».

С условиями страхования и тарифами банка истец был ознакомлен, также дал согласие оплатить сумму платы за подключение к программе страхования в размере ,,, руб. за весь период страхования.

ПАО «Сбербанк России» перечислило истцу денежные средства по кредитному договору ,,, года, указанными денежными средствами истец воспользовался ,,, года.

,,, года истец досрочно и в полном объеме исполнил свою обязанность перед ПАО «Сбербанк России» и погасил кредит, предоставленный на основании заключенного между сторонами ,,, года кредитного договора № ,,,

,,, года истец обратился в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением в котором просил вернуть неиспользованную часть страховой премии по договору страхования в размере ,,, руб.

,,, года истец повторно обратился в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с заявлением в котором просил вернуть неиспользованную часть страховой премии по договору страхования в размере ,,, руб.

,,, года ООО СК «Сбербанк страхование жизни» ответило отказом на заявление истца в связи с отсутствием между сторонами договорных отношений и не заключении в отношении истца договора страхования, а подключения истца к программе страхования.

,,, года истец обратился в суд с иском к ответчикам о о взыскании части страховой премии по договору страхования и защите прав потребителя.

Вышеуказанные обстоятельства на которые ссылаются стороны в обоснование своих требований и возражений подтверждаются представленными письменными доказательствами, объяснениями представителей сторон, и не оспариваются стороной истца и ответчика.

Разрешая требование истца о расторжении договора страхования и взыскании с ответчика части страховой премии по договору страхования суд не находит оснований для его удовлетворения.

В соответствии с [п. 1](consultantplus://offline/ref=47D45D4FB22703275269C69907E4DA9F5BE826589DCA938108F5F9E5BDD2642D2A5FA225B44FH7N) ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе.

Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Условиями участия в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, а именно разделом 4 «Прекращение участия клиента в программе страхования», предусмотрено, что участие физического лица в программе страхования может быть прекращено досрочно на основании его письменного заявления. При этом возврат денежных средств, внесенных в качестве платы за подключение к программе страхования, производится банком в случае отказа физического лица от страхования в следующих случаях – подачи физическим лицом в банк заявления в течении 14 календарных дней с даты подачи заявления о подключении к программе страхования, независимо от того, был ли договор страхования в отношении такого лица заключен; подачи физическим лицом в банк соответствующего заявления по истечении 14 календарных дней с даты подачи заявления о подключении к программе страхования в случае, если договор страхования в отношении такого лица не был заключен. При этом осуществляется возврат денежных средств в размере 100% от суммы платы за подключение к программе страхования.

Как следует из вышеуказанных заявления и индивидуальных условий, до заключения кредитного договора истцу были полностью разъяснены все существенные условия, по которым банк осуществляет кредитование, он ознакомлен с договором, он согласился на назначение указанных в заявлении на страхование выгодоприобретателей и заключение договора страхования в их пользу. Истец подтвердил, что выбор выгодоприобретателей осуществлен с его слов и по его желанию, а также тот факт, что он ознакомлен ПАО «Сбербанк России» с условиями участия в программе страхования и согласен с ними. Он согласен оплатить сумму платы за подключение к Программе страхования за весь срок страхования.

Из представленного заявления на страхование по программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика от ,,, года, подписанного истцом, следует, что он согласился быть застрахованным лицом по договору страхования по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика в соответствии с условиями, изложенными в заявлении, и "Условиях участия в Программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика". При этом как в тексте заявления, так и в п. 2.1. вышеупомянутых Условий имеется информация о том, что участие в программе страхования является добровольным и отказ от участия в ней не является основанием для отказа в выдаче кредита и предоставления иных банковских услуг.

В заявлении на страхование указывается на ознакомление с тем, что подключение к Программе страхования подлежит оплате в соответствии с тарифами Банка. Подписав заявление, истец выразил согласие произвести оплату суммы платы за подключение к Программе страхования в размере ,,, рублей за весь срок страхования.

Подлинность подписи истца в заявлении на страхование по программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика от ,,, года истцом не оспаривалась. Истец, подписывая заявление на страхование, действовал по своей воле и в своем интересе. Доказательств, свидетельствующих об отсутствии добровольного волеизъявления со стороны клиента на подключение к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, нарушении банком свободы договора, суду не представлено.

Как следует из материалов дела и не оспаривается сторонами, истец в сроки установленные разделом 4 Условий, не обратился с заявлением о прекращении участия в программе страхования, в связи с чем возврат платы за подключение к программе страхования не представляется возможным.

Доводы истца о непредставлении информации об услуге банка по подключению к Программе страхования не могут быть приняты во внимание, поскольку условия страхования в соответствии со [ст. 943](consultantplus://offline/ref=C4A8337D2696A5BB8ABCE2F113965658C6D441ABD0F37307BD08882D1AF39A1276BEBB7DD3E27BC4H2V5N) ГК РФ были определены в заявлении и в Условиях участия в Программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика с которыми истец был ознакомлен, и получил на руки условия и памятку, что подтверждается его подписью в заявлении на страховании.

Каких либо иных оснований для расторжения договора страхования и взыскания неиспользованной части страховой премии с ответчиков, стороной истца не представлено.

В связи с вышеизложенным суд считает необходимым отказать в удовлетворении требований истца о расторжении договора страхования и взыскании части страховой премии по договору страхования

Поскольку судом отказано в удовлетворении основного требования истца, не подлежат удовлетворению требования о взыскании компенсации морального вреда, неустойки и штрафа за несоблюдение в добровольном порядке требований потребителя.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Макарова И.В. к ПАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» о взыскании части страховой премии по договору страхования отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение одного месяца со дня изготовления решения в окончательной форме через Хорошевский районный суд г. Москвы.

Судья Д.В. Асауленко