Р Е Ш Е Н И Е

Именем Российской Федерации

дата Кузьминский районный суд адрес

в составе:

судьи фио

пи секретаре фио, фио,

с участием адвоката в лице фио

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело

№ 2-17/16 по иску

наименование организации в лице филиала –Московского наименование организации к фио фио и фио о взыскании задолженности по кредитному договору и по иску фио и фио к наименование организации , ПАО»Сбербанк России» , о признании недействительным п. 2.3 Приложения № 1 Условий участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО»Сбербанк России» , взыскании кредитной задолженности, неустойки, штрафа и морального вреда

Установил:

дата между истцом и фио был заключён договор о предоставлении кредита на сумму сумма сроком на 60 месяцев и выплатой процентов за пользование кредитом из расчёта 19.20 % годовых.

дата фио умерла. Наследниками являются сыновья умершей- ответчики по делу .

Истец просит взыскать с ответчиков фио и П.В. задолженность по кредитному договору в размере сумма и госпошлину, поскольку ответчики являются наследниками умершей по закону, обратились к нотариусу с заявлением о принятии наследства.

Ответчики фиоВ и П.В. с иском не согласны, предъявили исковые требования к ...» и ...» о признании недействительным п.2.3 Приложения № 1 Условий участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, поскольку данный пункт нарушает права заемщика и ограничивает его возможность претендовать на страховое возмещение, просят взыскать неустойку в размере кредитной задолженности, штраф, моральный вред, а также задолженность по кредитному договору, поскольку данную задолженность страховая компания должна выплатить ПАО»Сбербанк России».

Ответчик фио, извещённый о дне слушания дела, в суд не явился, с иском не согласен., на представление его интересов выдал доверенность фио.

Представитель ответчика наименование организации иск не признал, считает, что исковые требования к наследникам заявлены правильно. Ответственность страховой компании не наступила ,поскольку смерть фио произошла в результате сердечно -сосудистого заболевания, имевшего место до подключения к программе страхования и к моменту наступления страхового случая не прошло 12 месяцев с даты подключения к программе страхования. Оснований для признания п.2.3 Приложения № 1 Условий участия в программе страхования не имеется, поскольку Договор страхования заключен между ПАО»Сбербанк России» и ОАО СК»Альянс», ответчики стороной договора не являются, фио разъяснен порядок заключения кредитного договора, Условия его заключения, порядок подключения к программе страхования, Условия выданы под роспись. Оснований для взыскания кредитной задолженности не имеется, поскольку страховой случай не наступил.

3-е лица Центральный Банк Российской Федерации и Департамент допуска на финансовый рынок ЦБ РФ о рассмотрении дела извещены, в суд не явились. Представитель Центрального Банка с первоначальным иском согласен, считает действия ...» правильными.

Суд, выслушав представителя истца ПАО»Сбербанк России», ответчика фио, представителя ответчиков по доверенности фио, представителя ОАО СК»Альянс», проверив материалы дела ,считает ,что исковые требования ПАО»Сбербанк России» о взыскании кредитной задолженности подлежат удовлетворению в полном объеме, а в удовлетворении исковых требований фио и П.В. надлежит отказать.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

Как следует из кредитного договора № 896989 от дата, Банк предоставил фио, матери ответчиков, кредит в размере сумма под 19.20 % годовых на цели личного потребления на срок 60 месяцев. Заёмщик в соответствии с п. 1.1 договора обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование кредитом .

При заключении кредитного договора от фио \л.д. 58\ поступило заявление, в котором она дала согласие быть застрахованной по договору страхования от несчастных случаев и болезней в соответствии с «Условиями участия в программе комплексного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков», в связи с чем просила включить её в список застрахованных лиц. В данном заявлении указано, что фио ознакомлена Банком с Условиями участия в программе страхования, в том числе с тем, что участие в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья является добровольным. Отказ от участия в Программе страхования не влечет отказа в предоставлении банковских услуг.

Ознакомлена с тарифами Банка и согласна оплатить сумму платы за подключение к Программе страхования в размере сумма. Уведомлена Банком ,что с момента внесения платы за подключение к Программе страхования является застрахованным лицом по данной программе страхования. Данное заявление подписано фио, ей выданы второй экземпляр заявления, Условия участия в программе страхования и Памятка застрахованному лицу под роспись.\л.д.58\.

В соответствии с разделом 3 Условий страхования Банк организовывает страхование клиента путём заключения в качестве Страхователя со Страховщиком договора страхования, в рамках которого Страховщик осуществляет страхование от несчастных случаев и болезней Клиента \который является застрахованным лицом \ до даты возврата Кредита, определенной Кредитным договором и принимает на себя обязательства при наступлении Страхового события произвести Страховую выплату выгодоприобретателю . В рамках заключенного между Банком и Страховщиком Договора страхования в отношении жизни и здоровья клиента Страховым событием является смерть застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, установление 1 или 2 группы инвалидности..

В соответствии с Приложением № 1 к Условиям участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО»Сбербанк России» , предусмотрены исключения из страхового покрытия. Так , в соответствии с п. 2 Исключений из страхового покрытия \л.д. 66\ по страхованию от несчастных случаев и болезней не признаются страховыми случаями и страховая выплата не производится, если события, указанные в п. 3.2.1 настоящих условий \смерть застрахованного лица и установление 1 или 2 группы инвалидности \ вызваны профессиональными или общими заболеваниями, имевшими место до даты заключения Договора страхования. Данное исключение не распространяется на застрахованных лиц, у которых до подключения к программе страхования диагностировались сердечно- сосудистые заболевания, в результате которых наступил страховой случай, при условии, что к моменту его наступления прошло более 12 месяцев с даты подключения этого застрахованного лица к Программе страхования. \п.2.3 Приложения №1\

На л.д. 59 имеется квитанция о перечислении платы за подключение к Программе страхования вклада в размере сумма. Следовательно, фио была подключена к Программе страхования с дата, умерла дата, то есть смерть наступила через 10 месяцев после подключения к Программе страхования.

Ответчики в своих первоначальных объяснениях ссылались на то, что фио умерла от отека головного мозга, геморрагического инсульта ,как указано в справке о смерти на л.д. 105, выданной Солнечногорским отделом ЗАГС ГУ ЗАГС адрес, что является страховым случаем. Представитель ОАО СК»Альянс» считает, что страховой случай не наступил, поскольку у фио сердечно-сосудистое заболевание диагностировалось до подключения к Программе страхования и после подключения к Программе страхования не прошло 12 месяцев до наступления смерти фио

Как следует из представленных документов, а именно копии протокола вскрытия фио на л.адрес центральной районной больницы адрес, смерть больной фио наступила от кровоизлияния в головной мозг на фоне гипертонической болезни, осложнившегося отеком головного мозга, острой сердечно-сосудистой недостаточностью.

Из данного протокола вскрытия следует, что основным патологоанатомическим диагнозом является кровоизлияние в головной мозг, гематома в левом полушарии. Осложнения: гемотампонада желудочного мозга. Отек головного мозга с вклинением ствола. Острое венозное полнокровие внутренних органов. Отек легких.

Сопутствующий диагноз: ИБС. Диффузный мелкоочаговый кардиосклероз. Атеросклероз аорты.

Ответчиками было представлено заключение специалиста № ...ООО»...» \л.д.57-60 том 2\, из которого следует, что У фио диагностировались заболевания такие как гипертоническая болезнь. Атеросклеротический нефросклероз. Атеросклероз артерий головного мозга, ИБС. Атеросклероз аорты. Диффузный мелкоочаговый кардиосклероз.

Из заключения следует, что непосредственной причиной смерти явился отек головного мозга, основной причиной смерти было кровоизлияние в головной мозг \геморрагический инсульт \. Гипертоническая болезнь не явилась причиной смерти, а явилась причиной развития геморрагического инсульта.

В судебном заседании в качестве свидетеля была допрошена фио, которая составляла данное заключение.

В судебном заседании свидетель показала ,что в данном случае у фио произошёл гипертонический криз , сосуды не выдержали давления, кровь попала в полость головного мозга, что повлекло инсульт. Гипертоническая болезнь-это пусковой момент инсульта. В данном случае клинический диагноз фиоВ.-гипертоническая болезнь, совпадает в судебно-медицинской причиной смерти- геморрагичекий инсульт. Свидетель показала, что причина смерти- геморрагический инсульт, причина инсульта- гипертонический криз, гипертонический криз- это следствие гипертонической болезни.. Гипертония- это сердечно -сосудистое заболевание. фио умерла, т.к. у неё поднялось очень высокое давление с цифрами 180 - 200.

Из представленных в суд копий медицинских документов также следует ,что гипертоническая болезнь диагностировалась у фио задолго до заключения Кредитного договора и подключения к Программе страхования. Из медицинской карты амбулаторного больного на л.д. телефон по месту жительства умершей видно, что диагноз гипертоническая болезнь установлена с дата и ежегодно проводилось лечение данного заболевания.

Из выписки из истории болезни на л.д. 278 ГКБ № 60 следует, что фио поступила с диагнозом артериальная гипертензия ,имеет клинический диагноз гипертоническая болезнь 3 ст., в дата фио находилась на лечении в ГКБ № 55 в кардиологическом отделении с диагнозом гипертоническая болезнь 3 ст..

Судом в качестве свидетеля был допрошен врач- патологоанатом фио ,который составлял протокол вскрытия \ л.д. 257\ и указал причину смерти фио- смерть наступила от кровоизлияния в головной мозг на фоне гипертонической болезни, осложнившегося отеком головного мозга, острой сердечно -сосудистой недостаточностью .

Свидетель показал ,что проводил вскрытие фио и установил ,что гипертоническая болезнь привела к кровоизлиянию в головной мозг, кровоизлияние к отеку головного мозга, отек привел к смерти.

Ответчики в качестве причины смерти ссылались также на обнаружение у фио дата после исследования мультиспиральной компьютерной томографии аденомы левого надпочечника. \л.д.54\. В протоколе вскрытия \л.д. 257\ в сопутствующем клиническом диагнозе указан фоехромацитома.

Как показал свидетель фио при жизни аденома надпочечника себя не проявляла, была этапная, неактивная и не могла привести к кровоизлиянию. У фио гипертоническая болезнь несколько лет ,все поражено гипертонической болезнью и атеросклерозом, сосуды деформированы, утолщены стенки сосудов, сосуды ломкие ,имеет место отложение солей.

Следовательно, из материалов дела видно и подтверждается заключением ООО»Судебно-медицинский центр»,представленным ответчиками, показаниями свидетелей фиокоторая является врачом судебно медицинским экспертом со стажем работы свыше 10 лет, имеющая первую квалификационную категорию, фиоА.-врача патологоанатома, производившего вскрытие фио, что смерть фио наступила от кровоизлияния в головной мозг на фоне гипертонической болезни, которая была диагностирована фио задолго до подключения к Программе страхования, по медицинским документам с дата и смерть наступила через 10 месяцев после подключения к Программе страхования.

Таким образом, в соответствии с п. 2 Приложения № 1 к Условиям участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО»Сбербанк России» \л.д.66\ смерть фио не является страховым случаем ,поскольку вызвана общим заболеванием ,имевшем место до даты заключения Договора страхования и к моменту наступления смерти прошло 10 месяцев с даты подключения застрахованного лица к Программе страхования.

Ответчики предъявили исковые требования к ОАО»Страховая компания»Альянс» и ПАО»Сбербанк России» о признании недействительным п.2.3 Приложения № 1 Условий участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, просят взыскать в пользу фио со Страховой наименование организации задолженность по кредитному договору в размере сумма, неустойку в том же размере, моральный вред и штраф 50% от суммы, присужденной судом, ссылаясь на то что п.2.3 Приложения № 1 Условиям участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика \л.д.66\ противоречит закону и ухудшает права лица, чья жизнь застрахована. Данные исковые требования были объединены судом в одном производство.

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 силу п.1 ст.421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон \ст.421 п.4 ГК РФ\.

Согласно п.п.1,2 ст.943 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 \. Вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

В соответствии с п. 2.5 Условий участия в программе страхования \л.д. 64\ Клиент считается застрахованным лицом на основании заявления, оформленного в соответствии с п. 2.4 Договора с даты внесения платы за подключение к Программе страхования.

В соответствии с п. 3.2.5 страховая сумма за первый день устанавливается равной первоначальной сумме Кредита, предоставленного Банком, далее равной остатку ссудной задолженности Заемщика ,но не более Страховой суммы за первый день страхования.

Выгодоприобретателем по данному договору страхования является Банк по всем страховым событиям, указанным в п.п. 3.2.1 и признанным страховым случаям. \п. 3.2.7 Условий \. В соответствии с п.3.3 Условий за участие в программе страхования клиент уплачивает плату ,которая состоит из комиссии Банка за подключение к программе страхования и компенсации расходов Банка на оплату страховой премии страховщику..

Исходя из вышеизложенного, условия страхования изложены в Условиях участия в Программе страхования, данные условия вручены фио при подписании заявления на страхование \л.д. 58\ , что подтверждается её подписью. С дата фио была подключена к Программе страхования и на неё распространены все положения Условий участия в Программе коллективного добровольного страхования, с которыми она согласилась и которые не оспаривала при жизни.

Представитель ответчиков ссылается на то, что Страховой наименование организации были изменены правила страхования, в частности п.2.3 Приложения № 1 Условий и не направлены в Центральный наименование организации для согласования.

В соответствии с п.5.3 Правил страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков по кредитному договору «не признаются страховыми случаями события, указанные в п.4.2 настоящих Правил страхования, если они были вызваны профессиональными или общими заболеваниями, имевшими место до даты заключения Договора страхования , произошли во время или в результате нахождения Страхователя \Застрахованного\ в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и т.д..

Пункт 6.2 Договора Коллективного страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней также предусматривает исключения из страховых случаев, если они были вызваны профессиональными и общими заболеваниями ,имевшими место до даты заключения договора страхования..

В соответствии с п.3 ст.32.9 Закона 4015-1 \в редакции от дата\ в целях конкретизации отдельных условий страхования страховщики вправе разрабатывать дополнительные правила страхования. Указанные правила страхования направляются в орган страхового надзора в порядке уведомления.

Из уведомления от дата следует, что все необходимые документы в порядке уведомления были направлены руководителю Федеральной службы страхового надзора.

Как показал представитель страховой компании»Альянс» , ранее сердечно -сосудистые заболевания не подпадали под страховой случай. С учетом участившихся случаев такого заболевания, с учетом мнения ПАО»Сбербанк России» были дополнительно разработаны Условия участия в Программе коллективного страхования жизни и здоровья заемщика с Приложением № 1, в котором расширено понятие страхового случая и сделано исключение для сердечно- сосудистых заболеваний, в результате которых наступает страховой случай . Однако, указано необходимое условие, что к моменту наступления страхового случая должно пройти не менее 12 месяцев с даты подключения к программе страхования.

Как показал представитель Центрального наименование организации обязанность страховщиков предоставлять в орган страхового надзора договоры страхования и иные сопутствующие документы ,страховым законодательством не предусмотрено.

Таким образом, Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков по кредитному договору, договор коллективного страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней имеют одни и те же пункты соответственно 5.3 \л.д.190\ и 6.2 л.д. 215- перечень событий ,которые не признаются страховыми случаями, а именно, если смерть вызвана профессиональными или общими заболеваниями, имевшими место до даты заключения договора страхования . Данные пункты не изменялись.

По сообщению Центрального наименование организации остальные документы- договора страхования ,иные сопутствующие документы ,связанные с выплатой страхового возмещения не должны предоставляться в надзорный страховой орган ,поскольку это законом не предусмотрено и не соответствует п.3 ст.32.9 Закона 4014-1 в редакции от дата\ .

Таким образом, п.2.3 Приложения № 1 к Условиям страхования был предусмотрен Дополнительным соглашением № 9 от дата \л.д.204\.

Ссылка представителя ответчика ,что указание на выплату страхового возмещения в случае наступления смерти по истечении 12 месяцев с даты подключения в Программе страхования ставит умершую не в равные условия с другими застрахованными заемщиками не основана на законе . Типовыми Правилами страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков по кредитному договору предусмотрен отказ в выплате страхового возмещения в случае наступления смерти в результате общего заболевания ,имевшего место до подключения к программе страхования. Данная программа страхования в оспариваемых ответчиками Условиях \л.д.64-66 т.1\ предусматривает ,что в случае наступления смерти по истечении 12 месяцев после подключения к Договору страхования, смерть от сердечно -сосудистых заболеваний является страховым случаем.

То есть, в данном случае страховой компанией дополнительно расширены права страховщиков на получение страхового возмещения в случае смерти от общего заболевания- а именно сердечно -сосудистых заболеваний. Оно ограничено сроком, только через 12 месяцев после заключения договора. Данное расширение страхового случая не является разным подходом к страховщикам, а наоборот, улучшает условия страхования.

Утверждения представителя ответчика ,что до наступления страхового случая не хватило 2 месяца и страховая компания отказал в выплате страхового возмещения, относятся к моральному аспекту восприятия данной ситуации ответчиками.

В данном случае фио подписала заявление на предложенных ей условиях, согласилась с данными условиями и не оспаривала их при жизни. Толкование условий страхования наследниками умершей ,не основано на законе.

Ответчики ссылаются в обоснование своих требований о признании недействительным п. 2.3 Условий участия в программе коллективного добровольного страхования \л.д.66 т.1\ на требования ст. 964 ГК РФ, предусматривающей основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения. Указанный в законе перечень на данные правоотношения не распространяется. Вместе с тем, ответчики ссылаются на ст.21 Закона РФ от дата № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» , в которой также указаны основания для отказа произвести страховую выплату, а именно: в результате умышленных действий страхователя, направленных на наступление страхового случая , совершение страхователем умышленного преступления, сообщение заведомо ложных сведений и иные случаи для отказа в страховой выплате, если они не противоречат законодательству Российской Федерации. В данном случае суд не усматривает, что введением п. 2.3 Условий, который расширяет границы наступления страхового случая, нарушены права застрахованного лица, а именно фио, которая подписала заявление и выразила согласие быть застрахованным лицом по договору страхования от несчастных случаев и болезней, выгодоприобретателем по данному договору страхования является ПАО»Сбербанк России» . Ей вручены условия участия в Программе страхования и памятка застрахованному лицу.

Таким образом, фио было известно ,на каких условиях истец предоставил ей кредит и она с этим согласилась. В связи с этим, ссылка представителя ответчика на то обстоятельство, что истицу не знакомили с Договором страхования ,заключенным между ПАО»Сбербанк России» и страховой компанией, не вручили полис страхования, не является основанием к отказу в иске о взыскании кредитной задолженности, поскольку фио не является выгодоприобретателем по Договору страхования. Отказ в выплате страхового возмещения основан на п.2.3 Приложения № 1 Условий участия в Программе страхования , которые были фио вручены, и ею не оспаривались после получения кредита в размере сумма.

Ссылка ответчиков на незаконное удержание платы за подключение к договору страхования \л.д.59\ не может быть принята во внимание, поскольку фио данные расходы в размере сумма были оплачены по отдельной квитанции, в которой указано, что это плата за подключение и компенсация расходов Банка.

Суд критически оценивает объяснения ответчиков в части навязывания умершей такой услуги как страхование жизни. Как было указано выше, фио добровольно заключила кредитный договор, что не оспаривается ответчиками, получила нужную ей денежную сумму, ознакомлена в полном объеме с условиями кредитования, согласилась с ними, подписала заявление на страхование, в котором указано, что отказ от участия в программе страхования не влечет отказа в предоставлении банковских услуг. Истица не отказалась от программы страхования , ознакомилась с условиями участия в программе страхования.

Таким образом, суд не находит оснований для признания недействительным п.2.3 Приложения № 1 Условий . Они были вручены фио, она ознакомлена с Программой коллективного добровольного страхования, а поскольку смерть наступила в результате кровоизлияния в головной мозг на фоне гипертонической болезни, осложнившегося отеком головного мозга, острой сердечно- сосудистой недостаточностью \л.д.257\ , суд соглашается с тем, что в данном случае страховой случай не наступил и Страховая компания»Альянс» не должна выплачивать кредитную задолженность. Оснований для взыскании неустойки ,штрафа и морального вреда суд также не усматривает ,поскольку кредитную задолженность в полном размере обязаны выплатить наследники по закону, которые приняли наследство вместе с имеющимися долгами наследодателя.

В соответствии со ст. 1175 ГК РФ наследники ,принявшие наследство ,отвечают по долгам наследодателя солидарно \статья 323 ГК РФ\. Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества..

Согласно ст. 1112 ГК РФ в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи ,иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

Ответчики фио и .... являются наследниками имущества фио, что подтверждается копией наследственного дела № ..., и заявлением о принятии наследства.

Наследственным имуществом является земельный участок и жилое строение, расположенное на земельном участке по адресу- адрес, в районе адрес, наименование организации.

В соответствии с п. 61 Постановления Верховного Суда РФ № 9 от дата «О судебной практике по делам о наследовании» стоимость перешедшего к наследникам имущества, пределами которой ограничена их ответственность по долгам наследодателя, определяется его рыночной стоимостью на время открытия наследства вне зависимости от ее последующего изменения ко времени рассмотрения дела судом..

Стоимость наследственного имущества по заключению специалиста Центра профессиональной экспертизы и оценки составляет 1.856.029 руб. \л.д.3 т.3\ . Данный размер наследственного имущества превышает размер заявленных исковых требований.

Статья 1155 ГК РФ не устанавливает для кредитора ограничений в получении с наследников причитающейся с наследодателей платы за пользование имуществом, поскольку долговое обязательство наследодателя, переходящее к наследникам вместе с наследственным имуществом , включает в себя не только сумму основного долга по кредиту ,но и обязательство наследодателя уплатить проценты за пользование этими денежными средствами до момента их возврата кредитору, так как при заключении кредитного договора денежные средства наследодателю предоставлялись под условием уплаты таких процентов..

Согласно разъяснениям ,содержащимся в пунктах 58,59,61 Постановления Пленума ВС РФ от дата № 9 « О судебной практике по делам о наследовании» под долгами наследодателя, по которым отвечают наследники, следует понимать все имевшиеся у наследодателя к моменту открытия наследства обязательства, не прекращающиеся смертью должника \статья 418 ГК РФ\, независимо от наступления срока их исполнения, а равно от времени их выявления и осведомлённости о них наследников при принятии наследства. Имущественные обязательства должника по возврату суммы кредита и уплаты плановых процентов не связаны неразрывно с личностью должника и могут быть произведены и без личного участия -его наследниками. Учитывая, что смерть должника не прекращает начисление процентов за пользование кредитом, наследники должны нести ответственность по уплате процентов за пользование кредитом в размере стоимости перешедшего к ним в порядке наследования имущества.

Таким образом, с ответчиков надлежит взыскать задолженность в размере сумма солидарно.

Ссылка ответчиков на то обстоятельство ,что они вовремя обратились в Страховую компанию, но не получили ответа, в связи с чем размер процентов увеличился, не освобождает ответчиков от их погашения.

На л.д. 103 имеется заявление фио о выплате страхового возмещения от дата в адрес Страховой наименование организации. Ответчики ссылаются на то, что ответ от Страховой компании был получен только дата Однако, это обстоятельство не возлагает ответственность на Страховую компанию по выплате процентов и не освобождает ответчиков от выплаты процентов по кредитному договору ,поскольку им известно, что они являются наследниками ,обратились с заявлением о принятии наследства после смерти матери и должны отвечать в размере наследственного имущества. Отсутствие ответа от Страховой компании не является основанием к освобождению от материальной ответственности. В течение двух лет ответчики никаких мер к погашению долга не предпринимали, с самостоятельными исковыми требованиями к ОАО»Сбербанк России « наименование организации не обращались, хотя имели такую возможность.

Правоотношения по кредитному договору существуют между наименование организации и фио, а после её смерти обязанность по выплате кредита и процентов возлагается на наследников. Выгодоприобретателем по страховому договору является Банк, а фио дала согласие на подключение её к Программе страхования с определёнными условиями.

Ответчики приняли наследство после смерти фио, знали, что отвечают по долгам наследодателя, знали, что умершей был заключен кредитный договор с ПАО»Сбербанк России». Кроме того, решением Савеловского районного суда адрес от дата с ответчиков по другому кредитному договору, заключенному между фиоВ и ПАО»Сбербанк России» , было взыскано как с наследников сумма 38 коп \л.д.71\.

Ссылка ответчиков на то обстоятельство ,что они обратились в ПАО»Сбербанк России» с заявлением о выплате страхового возмещения осенью дата, и до дата истец не предъявлял к ним претензий по взысканию долга, не могут быть приняты во внимание, поскольку независимо от действий ПАО»Сбербанка» по предъявлению иска, с ответчиков никто не снимал обязанности погасить принятые на себя долги матери. Заемщиком по кредитному договору являлась мать ответчиков, отношения по возврату кредита существовали между матерью ответчиков и ПАО»Сбербанк России». Выгодоприобретателем по договору страхования являлся ПАО»Сбербанк России». Таким образом, ответчики знали и должны были принять все меры к погашению задолженности, либо к разрешению данной ситуации в кратчайшее время, поскольку знали, что кредитный договор заключен с выплатой процентов и проценты с них были взысканы по другому кредитному договору на основании решения суда.

НЕ смотря на это, с дата ответчики кредит не погашали, не обращались в суд за защитой своих прав, в связи с чем суд не усматривает оснований для освобождения ответчиков об уплаты процентов, тем более, что законом это не предусмотрено. Медицинские документы в Страховую компанию не поступили, определить ,относится ли данный случай к страховому Страховая компания была лишена возможности. В соответствии с п.3.4 Условий \л.д. 65 т.1\ в случае наступления события смерти застрахованного лица , клиент \родственник \ предоставляет в банк следующие документы- в том числе выписки из медицинских карт, копию протокола патологоанатомического исследования, и т.д.. Следовательно, обязанность по предоставлению медицинских и иных документов лежит на ответчиках .Данную обязанность они не выполнили, и не обратились в компетентные органы для решения вопросов. Поэтому, сам по себе факт неполучения от Страховой наименование организации сведений ,не является основанием к отказу в иске.

Суд также учитывает ,что на л.д. 39 , 43 в материалах наследственного дела имеются уведомления за подписью нотариуса фио на имя обоих ответчиков о том ,что в адрес нотариуса поступил запрос о наличии наследников по кредитным договорам, ответчикам разъяснен порядок ответственности по долгам наследодателя. Письма датировано дата . Следовательно, ещё в дата ответчикам было известно об обращении кредитора- ПАО»Сбербанк России» к нотариусу для выявления наследников и взыскания задолженности.

Кроме того, представитель наименование организации просит применить к исковым требованиям фио срок исковой давности. Из материалов дела следует, что исковые требования фио к ОАО»Страховая наименование организации были предъявлены дата . Заявление на подключение к Программе страхования составлено и подписано дата, когда действовала прежняя редакция закона \ с дата\ и срок исковой давности в соответствии со ст.181 ГК РФ по требованиям о применении последствий недействительности ничтожной сделки составлял три года, о признании недействительной оспоримой сделки один год. Перемена лица в обязательстве не влечет изменения срока исковой давности и порядка его исчисления. фио умерла дата и кредитный договор не оспаривала.

Учитывая вышеизложенное ,суд считает что кредитная задолженность в полном объеме включая проценты ,подлежит взысканию с ответчиков. Задолженность состоит из

Просроченного основного долга сумма,

Просроченных процентов- сумма03. коп.,

Поскольку ответчики добровольно не исполняют свои обязательства, не погашают сумму кредита и проценты с них надлежит взыскать солидарно задолженность в размере 714. сумма и возврат госпошлины 10. сумма, всего сумма.

Руководствуясь ст.ст. телефон ГПК РФ суд

Решил:

Взыскать с фио и фио солидарно в пользу наименование организации в лице филиала -Московского Банка ПАО»Сбербанк России» задолженность по кредитному договору в размере сумма и возврат госпошлины сумма, всего сумма

В удовлетворении исковых требований фио и фио к наименование организации, ПАО» Сбербанк России» о признании недействительным п. 2.3 Приложения № 1 Условий участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков , взыскании задолженности по кредитному договору, неустойки, штрафа ,морального вреда отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в месячный срок.

Судья: