

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ Именем Российской Федерации

г. Омск

19 ноября 2015г.

Ленинский районный суд г. Омска
в составе председательствующего судьи Шаленовой М.А.
при секретаре судебного заседания Хиценко И.А.,
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Общества с ограниченной ответственностью «ТВК» в интересах в интересах _____ к Коммерческому банку «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ренессанс Жизнь» о защите прав потребителей, признании недействительным условия кредитного договора, применении последствий недействительности сделки, взыскании суммы, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, штрафа за несоблюдение требований потребителя, судебных расходов,

УСТАНОВИЛ:

ООО «ТВК» в интересах _____, обратилось в суд с иском к ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» о защите прав потребителей, признании недействительным условия кредитного договора, применении последствий недействительности сделки, взыскании суммы, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, штрафа за несоблюдение требований потребителя, судебных расходов. В обоснование заявленных требований истец указал, что 03.10.2013г. между _____ и ответчиком был заключен кредитный договор № _____ на сумму _____ руб. с выплатой процентов в размере _____ % годовых сроком на 45 месяцев. В вышеуказанный кредитный договор п. 3.1.5 (раздел 3) ответчик включил условие о том, что он перечисляет страховую премию страховщику в размере _____ руб., которая входит в общую сумму кредита. Истец считает данные условия договора незаконными по следующим основаниям. Ответчик, предоставляя финансовые услуги, нарушил требования действующего законодательства, а именно: в договоре содержится условие, которое ущемляет установленные законом права потребителя, поскольку предоставление кредита обусловлено услугами страхования истца. В порядке исполнения обязательств, предусмотренных договором, вышеуказанная комиссия была оплачена _____ Истец обращался к Банку с намерением получить кредит, а страховать свою жизнь и здоровье не желал, а так же утратил работу. Размер страховой премии являлся для него значительным, и если бы ему была предоставлена свобода выбора, то договор страхования заемщик заключать бы не стал. Общая сумма страховой премии составила _____ % от суммы кредита. Доказательств тому, что спорная сумма была перечислена в страховую компанию ООО «Группа Ренессанс Страхование» истцом не усматривается, следовательно, доказательства оплаты страхового взноса страховщику отсутствуют. С тарифами ООО «СК «Ренессанс Жизнь» ответчик _____ не знакомил, в ПСК данный вид комиссии также не включен. У заемщика не было возможности заключить кредитный договор без подписания заявления на страхование на условиях кредитора. Указанные документы не содержат положений или строк, подчеркнув (зачеркнув) или заполнив которые, заемщик может отказаться от заключения договора страхования, фактически выбрать способ оплаты страхового взноса или иную страховую компанию, при чем, из документов следует, что банк осуществляет деятельность по подключению клиентов к программам страхования в интересах аффилированных с ним страховых компаний. 15.04.2015г. _____ обратился в Банк с заявлением о возврате страховой премии. С учетом изложенного _____ просит суд признать недействительными условия кредитного договора № _____ от 03.10.2013г. в части установления суммы кредита страховой премии в размере _____ руб.; применить положения ст. 167 ГК РФ о недействительности сделок, взыскав с КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) в пользу _____ 3. незаконную комиссию в виде страховой премии, уплачиваемой в пользу страховых компаний по договору страхования в размере _____ руб.; взыскать с ответчика в пользу _____ проценты за пользование чужими денежными средствами за период с 03.10.2013г. по 01.10.2015г. в сумме _____ руб., компенсацию морального вреда в сумме _____ руб., штраф за не соблюдение в добровольном порядке требований потребителя, расходы на оформление нотариальной доверенности в размере _____ руб.

Истец _____ в судебное заседание не явился, о дне слушания дела извещен надлежащим образом, о причинах неявки суду не сообщил.

Представитель истца по доверенности Г А. в судебном заседании заявленные требования поддержала в полном объеме по аналогичным основаниям.

Представитель ответчика ООО КБ «Ренессанс Капитал» по доверенности Маслова В.И. в судебное заседание не явилась, о дне слушания дела извещена надлежащим образом; просила дело рассмотреть в ее отсутствие. В отзыве, представленном в материалы дела, Маслова В.И. исковые требования не признала, просила в их удовлетворении отказать. В обоснование заявленных возражений Маслова В.И. указала, что заключение кредитного договора и решение о выдаче кредита истцу никоим образом не поставлено в зависимость от желания заемщика застраховать свою жизнь и здоровье. Между Банком и клиентом был заключен договор № от 03.10.2013г., в соответствии с условиями которого истцу предоставлен кредит в сумме руб. на срок 45 мес. под 27,93% годовых. Истец согласовал график платежей на 45 месяцев. Условия договора полностью соответствуют требованиям действующего законодательства РФ. Существенные условия договора сторонами также были согласованы, доказательств обратного истцом суду не представлено. До заключения договора истец направил ответчику заявление о добровольном страховании, подписанное им 03.10.2013г. Текст заявления написан шрифтом единого размера, текст заявления изложен доступным языком. В тексте заявления о добровольном страховании, адресованном в страховую компанию и банк, истцу были прямо и недвусмысленно разъяснены возможности оплатить страховую премию из собственных средств, самостоятельно застраховать свою жизнь и здоровье в любой компании по его выбору, а также - отказаться от страхования при наличии возражений. Страховая премия могла быть оплачена истцом любым из предложенных способов (наличной, безналичной форме, либо включена в сумму кредита). В заявлении истцу прямо разъяснено, что страхование является дополнительной услугой, что нежелание заключить договор страхования может послужить причиной отказа Банка в предоставлении истцу кредита или ухудшить условия его кредитного договора. Также, своей подписью в заявлении истец свидетельствует о том, что дополнительная услуга по добровольному страхованию ему не навязана, выбрана им добровольно. Истец подтверждает, что не был ограничен в выборе страховой компании и может выбрать любую страховую компанию. Истец, в соответствии с заявлением о добровольном страховании был вправе самостоятельно застраховать свою жизнь и/или здоровье и/или иные риски и интересы в страховой компании, указанной в заявлении ниже, или в любой иной страховой организации, осуществляющей страхование данного вида по своему выбору. Данным правом истец не воспользовался, доводов о невозможности воспользоваться данным правом не привел. Истец был свободен в распоряжении суммой полученного кредита и реализовал свое право, исполнив за счет полученного кредита свои обязательства по иному договору, договору страхования и, поручив Банку выдать часть кредита с банковского счета истца наличными. Банк исполнил все распоряжения истца надлежащим образом. Правовые основания для признания распоряжения истца о перечислении денежных средств не соответствующим действующему законодательству РФ, ничтожным отсутствуют. Вина Банка в причинении истцу каких-либо убытков истцом не доказана. Подписи в представленных документах истцом не оспариваются. Таким образом, доказательства навязывания Банком услуги по страхованию, перечислению страховой премии, ущемления прав истца в выборе страховой компании, способе оплаты страховой премии, в материалах дела отсутствуют. Доказательств того, что отказ истца от заключения договора страхования или от выбранного им способа оплаты страховой премии мог повлечь отказ в заключении кредитного договора, суду также не представлено. Фактическое наличие возможности получения кредита без условий о страховании заемщика подтверждается копией приказа № 5-63/32 от 04.03.2013г. «Об утверждении формы договора предоставления кредитов на неотложные нужды КБ «Ренессанс Капитал», в соответствии с которым, условия печатаются в тексте договора только в том случае, если клиент до заключения договора выразил свое согласие на страхование, подписав соответствующее заявление. В том случае, если клиент не выражает согласия на заключение договора страхования, не направляет в Банк соответствующего заявления, обозначенный пункт в договоре просто не печатается. В соответствии с разъяснениями, данными ВС РФ в Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, нормы ст. ст. 953, 421, 329 ГК РФ свидетельствуют о том, что в кредитных договорах может быть предусмотрена возможность заемщика застраховать свою жизнь и здоровье в качестве способа обеспечения исполнения обязательств и в этом случае в качестве выгодоприобретателя может быть указан банк. Согласно п. 8 информационного письма Президиума ВАС РФ № 146 от 13.09.2011г. включение в кредитный договор с физическим лицом условий о страховании жизни и здоровья не нарушает прав потребителя, если заемщик имел возможность заключить с банком кредитный договор без указанного условия. Предположения истца о том, что ответчик не

Пункт 2 ст. 1 ГК РФ предусматривает, что 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.

В силу ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Судом установлено, что 03.10.2013г. между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и Ю.В. был заключен кредитный договор № _____ по условиям которого банк предоставил последнему кредит в размере _____ руб. на срок 45 месяцев под 24,90% годовых.

Из пункта 3.1.5 (раздел 3) кредитного договора следует, что банк обязался перечислить со счета часть кредита в размере _____ руб. для оплаты страховой премии страховщику.

В материалах дела имеется договор страхования жизни заемщиков кредита № _____ от 03.10.2013г., заключенный между ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Ю.В., согласно которому договор страхования вступает в силу с даты списания со счета страхователя в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) страховой премии (взноса) в полном объеме. Страховая сумма определена в _____ руб. и равна размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения, в течение действия договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности по кредитному договору и равна размеру текущей ссудной задолженности по кредитному договору на дату наступления страхового случая.

Согласно ст. 9 Федерального закона от 26.01.1996г. № 15-ФЗ «О введении в действие ч. 2 ГК РФ, пункту 1 статьи 1 Закона РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» отношения с участием потребителей регулируются ГК РФ, Законом РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами РФ.

В силу п. 1 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законом или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей признаются недействительными.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Обязанность заемщика по уплате страховых премий страховщику гражданским законодательством не предусмотрена.

Положения ст. 927 ГК РФ предусматривают, что страхование носит обязательный характер только в случаях, предусмотренных законом.

Согласно ст. 935 ГК РФ обязанность застраховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Доказательства того, что заключение кредитного договора было возможно без заключения договора страхования ответчиком не представлены.

Из пункта 4.1 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденного Президиумом ВС РФ 22.05.2013г. следует, что включение в кредитный договор условия об обязанности заемщика застраховать свою жизнь и здоровье, фактически являющееся условием получения кредита, свидетельствует о злоупотреблении свободой договора.

Судом установлено, что _____ обратился в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) с целью получения кредитных средств в размере _____ руб. и указанная сумма была ему предоставлена. Однако, по кредитному договору ему предоставлены еще 50% от указанной суммы, а именно _____ руб., которые перечислены страховой компании в качестве страхового взноса, на которую начисляются проценты за пользование.

Суд приходит к выводу, что заключение договора страхования было навязано банком _____ и является незаконным, поскольку договор страхования заключен исключительно в интересах банка, кроме того, страховая компания в сделке не участвовала, _____ к страховщику не обращался, страховаться не собирался и не предполагал, что в банке будет заключать договор страхования и для этой цели будет использовать кредитные средства.

С учетом изложенного, суд считает, что заключение договора страхования ущемляет установленные законом права истца, как потребителя и в соответствии со ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» указанный договор является недействительным.

По правилам ст. 166 ГК РФ сделка недействительна по основаниям, установленным настоящим Кодексом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Согласно ст. 168 ГК РФ сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушений.

Поскольку при выдаче кредита ответчиком из суммы кредита необоснованно была удержана сумма страхового взноса в размере _____ руб., суд считает, что данная сумма должна быть взыскана с ООО КБ «Ренессанс Капитал» в пользу истца.

В соответствии с п.1. ст.395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств.

При указанных обстоятельствах суд полагает необходимым взыскать с ответчика проценты за пользование денежными средствами истца, уплаченными в виде страховой премии, за период с 03.10.2013г. по 01.10.2015г. в размере _____ руб.

В соответствии со ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации морального вреда, суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

В соответствии со ст.15 Закона РФ от 07.02.1992г. № 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 РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

Поскольку в судебном заседании была установлена вина ответчика в нарушении прав _____, как потребителя, то, по мнению суда, имеются основания для удовлетворения требования истца о компенсации морального вреда. Вместе с тем, суд считает, что заявленная сумма компенсации морального вреда в размере _____ руб. соответствует степени перенесенных нравственных страданий и отвечает требованиям разумности и справедливости.

Пунктом 6 ст. 13 Закона РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» предусмотрено, что 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 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя. Если с заявлением в защиту прав потребителя выступают общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) или органы местного самоуправления, пятьдесят процентов суммы взысканного штрафа перечисляются указанным объединениям (их ассоциациям, союзам) или органам.

При таких обстоятельствах, суд считает возможным взыскать с ответчика штраф в пользу _____ в размере _____ руб., в пользу ООО «ТБК» - _____ руб.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае взысканные суммы зачисляются в доход бюджета, за счет средств которого они были возмещены, а государственная пошлина - в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством РФ.

С учетом изложенного с ООО КБ «Ренессанс Капитал» подлежит взысканию в бюджет Омска государственная пошлина в размере 2806,53 руб.
На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Признать недействительными условия кредитного договора № 1 в части включения в сумму кредита страховой премии в размере 1 руб.

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» в пользу уплаченную страховую премию в размере руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере руб., компенсацию морального вреда в размере руб., штраф в размере 2 руб., всего - 1 (сто шестнадцать тысяч восемьсот пятьдесят пять) руб. 29 коп.

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» в пользу Общества с ограниченной ответственностью «ТБК» штраф в размере 23371 (двадцать три тысячи триста семьдесят один) руб. 06 коп.

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» в бюджет г. Омска государственную пошлину в размере 2806,53 руб.

Ответчик вправе подать в суд, принявший заочное решение, заявление об отмене этого решения в течение семи дней со дня вручения ему копии этого решения.

Заочное решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Омский областной суд в течение месяца через Ленинский районный суд г.Омска по истечении срока подачи ответчиком заявления об отмене этого решения суда, а в случае, если такое заявление подано, - в течение месяца со дня вынесения определения суда об отказе в удовлетворении этого заявления.

