

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

20 ноября 2014 года

город Ноябрьск ЯНАО

Ноябрьский городской суд Ямало-Ненецкого автономного округа в составе председательствующего судьи Шабловской Е.А., при секретаре рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску М. к Закрытому акционерному обществу «ЮниКредитБанк» о признании недействительным условия кредитного договора в части условий о страховании жизни и здоровья заемщика, взыскании страховой премии _____ рубля, процентов за пользования чужими денежными средствами, штрафа, стоимость юридических услуг.

УСТАНОВИЛ:

М. обратился в суд к ЗАО «ЮниКредитБанк» с вышеуказанным иском. В обосновании иска указал, что 18 октября 2013 года между ним и ЗАО «ЮниКредитБанк» был заключен кредитный договор в размере _____ рублей на 84 месяца под 13,9 % годовых. В кредитный договор ответчиком были включены условия о страховании жизни и трудоспособности, оплата страховой премии составляла _____ рубля. Подключение к программе страхования явилось обязательным условием при оформлении кредита. Ответчиком были навязаны невыгодные истцу условия, не представив никаких документов о страховой компании, в которой осуществлено страхование. Положительное решение о предоставлении истцу кредита зависело от подключения к программе страхования. 07.10.2014 года истец обратился к ответчику с претензией о возврате денежных средств в размере страховой премии _____ ля, но претензия была оставлена без внимания. Истец просит признать недействительными условия кредитного договора о страховании жизни и трудоспособности заемщика, взыскать страховую премию в размере _____ рубля, проценты за пользование чужими денежными средствами _____ рубля копеек, компенсацию морального вреда в размере _____ рублей, штраф в размере 50% от взысканной суммы, расходы на оплату юридических услуг _____) рублей.

В судебное заседание истец М. о. не явился, просил рассмотреть дело без его участия.

Представитель истца, действующий на основании доверенности, _____, исковые требования поддержал, привел доводы, изложенные в иске, в дополнении указал, что истцу были навязаны ответчиком условия страхования, а также не предоставлен был выбор страховой компании.

Представитель ответчика ЗАО «ЮниКредитБанк» в судебное заседание не явился, представил письменный отзыв. В отзыве просил в удовлетворении иска отказать. Договор страхования жизни и трудоспособности истец

заклучил добровольно, что не являлось обязательным условием заключения кредитного договора. Договор страхования оформлен в виде отдельного документа, не включен в текст кредитного договора. Доказательств навязывания услуг по страхованию жизни, трудоспособности не представлено истцом. Включение в состав комплекта документов для потенциального заемщика договора страхования жизни и здоровья в качестве отдельного документа не нарушает права потребителя.

Представитель третьего лица ООО «СК «ЭРГО Жизнь» в судебное заседание не явился, представив письменный отзыв в котором просил в удовлетворении иска отказать. Заключение договора страхования не является обязательным условием предоставления Кредита, о чем прямо указано в договоре страхования и собственноручно удостоверенной подписью истца. Истец действовал добровольно в собственных интересах. Кроме того, при написании заявления истец сам распорядился осуществить перевод Банком суммы кредита, за вычетом в случае заключения им Договора страхования суммы страховой премии, со счета открытого на его имя в страховую компанию. Страховая премия была перечислена на расчетный счет ООО «СК «ЭРГО Жизнь» в октябре 2013 года, каких либо возражений до предъявления претензии в адрес ЗАО «ЮниКредитБанк» и подачи иска не поступало. Данные обстоятельства свидетельствуют о добровольном характере заключения договора страхования.

Представитель ТОО Роспотребнадзора в судебное заседание не явился о дате, времени и месте рассмотрения дела судом был извещен, представив заключение об обоснованности заявленного требования истца.

Выслушав представителя истца, с учетом представленных отзывов, ответчика и третьего лица, Роспотребнадзора, исследовав представленные доказательства, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении заявленных исковых требований по следующим основаниям.

22 октября 2013 года на основании заявления-анкеты от 18 октября 2013 года (л.д.11-14) М. (далее – заемщик, потребитель) между ним и ответчиком ЗАО «ЮниКредитБанк» (далее – кредитор, Банк) заключен кредитный договор, согласно которому кредитор обязался предоставить заемщику потребительский кредит в сумме _____ рублей под 13,9 % годовых на срок по 16 октября 2020 года, а заемщик обязался возвратить кредитору полученный кредит и уплатить проценты за его использование в размере, в сроки и на условиях кредитного договора.

18 октября 2014 года истцом заключен договор страхования с ООО СК «ЭРГО Жизнь» на период предоставления кредита, выгодоприобретателем по договору страхования является ЗАО «ЮниКредитБанк», в случае полного досрочного погашения кредита – Застрахованное лицо. Страховой риск по договору страхования является смерть застрахованного, либо временная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности. Стороны оговорили страховую премию, которая равна произведению страхового тарифа (0,2%) и страховой суммы, умноженному на количество месяцев срока действия Договора страхования. Согласно п.6 Договора страхования страхователь М. подтверждает, что действует добровольно и в

собственных интересах и осознает, что заключение настоящего Договора не является обязательным условием предоставления Кредита, (л.д.14).

Поскольку истец заключил кредитный договор на потребительские цели (для личных нужд), спорные правоотношения, помимо гражданского законодательства, регулируются еще и Законом РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон).

В соответствии с п.1 и 2 ст.16 Закона условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

В соответствии со ст.421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора; понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно 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.

Из содержания ст.927, 934 и 935 ГК РФ следует, что страхование осуществляется на основании договоров. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. В случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, такое страхование не является обязательным в смысле настоящей статьи и не влечет последствий, предусмотренных ст.937 ГК РФ.

Как следует из приходного кассового ордера № 0414 от 22 октября 2013 года был выдан кредит на сумму рублей. (л.д.19).

Из параметров потребительского кредита ЗАО ЮниКредитБанк, а также информационного расчета ежемесячных платежей следует, что общая сумма кредита составила рублей, (л.д.16-18).

Сведения о том, что по указанию истца Банком была перечислена страховая сумма пользу ООО СК «ЭРГО Жизнь» содержатся в письменном отзыве ООО СК «ЭРГО Жизнь».

Какой размер страховой суммы заплатил истец, не содержит представленные материалы дела, несмотря на то, что истец просит взыскать с ответчика сумму страховой премии в размере рубля.

Из содержания заявления-анкеты на предоставление кредита, поданного истцом в банк 18 октября 2013 года, явно усматривается его осведомленность о том, что в случае одобрения истцу кредита на основании данного Заявления настоящим поручает истец Банку без каких-либо

дополнительных инструкций со стороны _____ в дату предоставления кредита осуществить перевод суммы кредита, указанной в разделе 2 настоящего Заявления и Параметрах потребительского кредита, за вычетом – в случае заключения истцом договора страхования – суммы Страховой премии (термин имеет тоже значение, что и в Договоре страхования) со счета истца, открытый на имя истца в ЗАО «ЮниКредитБанк». В случае одобрения истцу кредита на основании настоящего заявления и заключения им договора страхования, истец поручает Банку в дату предоставления кредита осуществить перевод со своего счета суммы, равной произведению 0,2 процента от суммы кредита, указанной в приложении Параметра потребительского кредита к настоящему заявлению, на количество месяцев срока кредита, указанное в приложении Параметра потребительского кредита к настоящему заявлению в пользу ООО «СК «ЭРГО Жизнь», (л.д.13), о чем истец был ознакомлен, согласен, удостоверил своей подписью.

Согласно договора страхования от 18 октября 2013 года, заключенного между ООО СК «ЭРГО Жизнь» и М _____ истец заключил договора страхования, по которому в случае установления застрахованному лицу инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая, смерти застрахованного лица выгодоприобретателем является – ЗАО «ЮниКредитБанк», в случае полного досрочного погашения задолженности или временной утраты застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая выгодоприобретателем является застрахованное лицо, (л.д.14).

Пунктом 6 указанного договора _____ о. подтверждает, что он действует добровольно и в собственных интересах и осознает, что заключение настоящего договора не является обязательным условием предоставления Кредита. Заявление на потребительский кредит, включая раздел «Параметры потребительского кредита ЗАО ЮниКредитБанк являющейся Приложением к заявлению на потребительский кредит, являются неотъемлемой частью Договора, (л.д.14)..

Таким образом, из текста заключенного сторонами кредитного договора, договора страхования, а также совокупности имевших место до заключения договора обстоятельств не следует, что выдача ответчиком кредита _____ не могла быть произведена без заключения договора страхования. Условий о необходимости страхования кредитный договор не содержит. Каких-либо доказательств навязывания банком истцу этого условия не имеется.

Страхование жизни заемщика по своей сути является мерой по снижению риска невозврата кредита.

Согласно ч.2 ст.1 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.

По смыслу положений ст.421 ГК РФ стороны свободны в заключении

договора и могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Кредитный договор, заключенный между сторонами по делу, был оформлен в надлежащей письменной форме.

В случае неприемлемости условий кредитного договора, в том числе в части заключения договора Страхования, заемщик был вправе не принимать на себя вышеуказанные обязательства. При этом кредитный договор не содержит условия обязательного заключения договора страхования, не меняется от этого и процент по кредиту. Истец сам заключил договор страхования и кредитный договор, что соответствует принципам свободы договора, в связи, с чем при заключении кредитного договора и договора страхования истец не лишен права подробно ознакомиться с условиями кредитного договора, договора страхования, а также права отказаться от его заключения, обратившись в другую кредитную организацию, страховую компанию.

В период действия договора и исполнения его условий истец в соответствии со статьей 428 ГК РФ добровольно исполняет возложенные на него обязанности.

Банк лишь перечислил страховую сумму в ООО СК «ЭРГО Жизнь» по поручению истца, (исходя из содержания заявления-анкеты). Данная услуга, как и любой договор, является самостоятельной и возмездной в силу положений п.3 ст.423 и ст.972 ГК РФ. Собственноручные подписи истца в заявлении-анкете, договоре и информации по кредиту подтверждают, что он осознанно и добровольно принял на себя обязательство по уплате страховой премии. При этом страховая премия была перечислена не Банку, а третьему лицу ООО СК «ЭРГО Жизнь».

Следовательно, перечисления банком плата по договору страхования за оказываемые в связи со страхованием услуги являлось обоснованным и не является неосновательным обогащением ответчика и не может расцениваться как нарушение прав потребителя по правилам ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

В связи с этим исковые требования о признании недействительным условий кредитного договора от 18 октября 2013 года между истцом и ЗАО «ЮниКредитБанк» в части условий о страховании жизни и трудоспособности заемщика, взыскании суммы страховой премии в размере рубля являются необоснованными, и не подлежат удовлетворению, равно как и в удовлетворении связанных с ними требований о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами в размере рубля копеек.

Поскольку в ходе рассмотрения дела судом не установлено факта нарушения ответчиком прав истца-потребителя, оснований для возложения на кредитора обязанности по компенсации морального вреда и штрафа не имеется.

В связи с отказом в иске в пользу истца не могут быть взысканы и понесенные им в связи с обращением в суд расходы.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194-198
Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

Р Е Ш И Л:

В удовлетворении иска _____ к
Закрытому акционерному обществу «ЮниКредитБанк» о признании
условия кредитного договора в части условий о страховании жизни и
здоровья заемщика, взыскании страховой премии _____ рубля, процентов
за пользования чужими денежными средствами _____ рубля _____ копеек,
компенсации морального вреда в размере _____ рублей, штрафа, расходов на
оплату юридических услуг в размере _____ рублей отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Суд
Ямало-Ненецкого автономного округа в течение месяца со дня его принятия
в окончательной форме путём подачи жалобы через Ноябрьский городской
суд.

Председательствующий: подпись. _____ Е.А. Шабловская

Мотивировочная часть решения суда изготовлена 25.11.2014 года

Копия верна.

Подлинник решения хранится в Ноябрьском городском суде в гражданском
дела № 2-3530-2014.

Судья:

Е.А. Шабловская

Е.А. Шабловская

Секретарь суда:

М.И. Шабловская

РЕШЕНИЕ
ГОР. СУДА
НЕ ВОСТАНОВЛЕНА
ДАТА 20.11.14