

КОПИЯ

Дело № 2-5985/2015

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

16 декабря 2015 года

город Омск

Центральный районный суд города Омска в составе председательствующего судьи Мезенцевой О.П., при секретаре судебного заседания Бурдаевой К.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Н. к Коммерческому Банку «Ренессанс Кредит» (ООО), «Группа Ренессанс Страхование» (ООО) о защите прав потребителя,

Установил:

Истец обратился к Коммерческому Банку «Ренессанс Кредит» (ООО), ОАО СК «Альянс» с указанным иском, ссылаясь на то, что года между Н. и КБ «Ренессанс Кредит» заключен кредитный договор № 09016210950 на сумму руб. под 24,90 % годовых на месяцев. В общую сумму кредита ответчик выключил плату страховой премии страховщику без указания в рублевом выражении, согласно представленной счет выписки комиссия за присоединение к программе страхования составила руб.. Считает, что данные условия кредитного договора являются незаконными, поскольку кредитный договор заключался исключительно под условием необходимости страхования жизни, истец же страховать свою жизнь и здоровье не желала. Размер страховой премии являлся для неё значительным, поскольку страховая премия составила 34,10 % от суммы кредита. Доказательств, что спорная сумма была перечислена в страховую компанию в качестве оплаты страхового взноса страховщику, не имеется. При оформлении документов её не знакомили с тарифами страховой компании ОАО СК «Альянс», в которой по условиям договора от года Банк заключил договор страхования в отношении ее жизни и здоровья. В полную стоимость кредита данный вид комиссии так же не включен.

При заключении кредитного договора истцом была озвучена сумма предполагаемого кредита сотруднице Банка, которая пояснила, что без заключения договора страхования выдача кредита невозможна. Поскольку нужны были деньги, истец согласился на получение кредита с обязательным условием заключения договора страхования, иного варианта Банк не предлагал. 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. Банк осуществляет деятельность по подключению клиентов к программам страхования в интересах аффилированной с ним страховой компании.

Все документы, связанные с кредитованием, оформлялись сотрудником Банка на компьютере с её слов, истцу были выданы уже заполненные документы, что не подразумевало возможность самостоятельно влиять на их содержание, а также возможность согласиться с тем или иным условием, либо возразить относительно него.

Сумма страховой премии была исчислена сотрудником Банка и включена непосредственно в общую сумму кредита, чтобы максимально скрыть данную сумму и придать характер обязательности условию о страховании жизни заёмщика, а также в график гашения кредита, которые имели стандартную форму. Содержание этих документов не подразумевало какой-либо отметки, свидетельствующей о добровольном выборе либо отказе истца от оспариваемых условий. Повлиять на выбор страховой компании, размер страховой премии, иные условия страхования, истец не могла, поскольку ей не предоставили такую возможность.

Услуга личного страхования была навязана истцу банком, необходимая и достоверная информация о товарах (работах, услугах), обеспечивающая возможность их

правильного выбора, не была доведена до истца, Банк не предоставил альтернативный выбор страховщика, не предоставил договор страхования и не довел размер страховой премии в рублях.

Указывает, что нормами главы 48 ГК РФ, иными федеральными законами не предусмотрена обязанность банков страховать в качестве страхователей жизнь и здоровье заемщиков за свой счет или за счет заинтересованных лиц, а также обязанность заемщиков компенсировать расходы банка и оплату страховых премий страховщику в случае добровольного страхования банком жизни, здоровья заемщиков. В оспариваемых положениях рассматриваемых договоров усматривается злоупотребление правом по смыслу ст. 10 ГК РФ.

Включение в кредитный договор спорного условия ущемляет права потребителя. Истец, не обладая соответствующим образованием и специальными познаниями, была лишена возможности определить материальные последствия для себя по договору страхования, условие о заключении договора страхования целом не может рассматриваться как её добровольное волеизъявление.

Суммы навязанной страховой премии были включены Банком в общую сумму кредита, поэтому увеличился его размер и, как следствие, увеличивая ежемесячный платёж, являются неосновательным денежным обогащением и подлежат возврату страхователю. Истец имеет право на получение от ответчика процентов за пользование чужими денежными средствами за период просрочки с _____ по _____ (938 дней) в размере _____ руб. _____ коп. Полагает, что ответчик обязан возместить причиненный истцу моральный вред в размере _____ руб..

_____ года истец обратился к ответчику с заявлением о возврате платы за включение в программу страховой защиты заемщиков. На основании гл. 48, ст.ст. 167, 395, 1102, 1103, 1107 ГК РФ, ФЗ «О защите прав потребителей», просит суд признать недействительными условия кредитного договора № _____ от _____ 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) незаконную комиссию за включение в страховую премию, уплачиваемую в пользу страховой компании по договору страхования, в размере _____ руб., проценты за пользование чужими денежными средствами за период с _____ по дату судебного заседания, компенсацию причиненного морального вреда в сумме _____ руб., за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50 % от суммы, присужденной судом в пользу потребителя, признать договор страхования не заключенным, принять отказ от исполнения договора страхования с ОАО СК «АЛЬЯНС», взыскать с КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) расходы на оформление нотариальной доверенности в размере 1 200 руб..

Впоследствии истец в лице представителя П. _____ уточнила свои исковые требования в части взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами в период с _____ по дату судебного заседания _____ года, произвела новый расчет, просила признать недействительным и не влекущим правовых последствий п. 2.2 кредитного договора № _____ от _____ г., заключенного между Назаровой Ю.В. и ООО КБ «Ренессанс Капитал» в части включения комиссии за присоединение к программе страхования клиента; признать недействительным договор страхования, заключенный на основании кредитного договора № _____ от _____ г.; исключить Н.

из списка застрахованных лиц по договору страхования _____ от _____ г., признать недействительным условие кредитного договора № _____ от _____ г., заключенного между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и Н. _____ в части необходимости «Подключение к программе страхования» по кредитному договору, взыскать с Банка в пользу истца комиссию за присоединение к программе страхования клиента в размере _____ руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере _____ руб. 10 коп., штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере 50 % от присужденной суммы; компенсацию морального

вреда в размере _____ руб., принять отказ истца от исполнения договора страхования об оказании посреднических услуг Банка за присоединение к программе страхования клиента.

_____ года в адрес суда вновь поступило уточненное исковое заявление, в котором истец пояснила, что _____ года КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) было преобразовано в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), которое является правопреемником КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по всем его обязательствам в отношении всех его кредитов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. В соответствии со ст.ст. 39, 41 ГПК РФ просила привлечь в качестве надлежащего ответчика ООО «Группа Ренессанс Страхование», исключить из списка ответчиков ОАО СК «Альянс»; уточнила, что надлежащим ответчиком является КБ «Ренессанс Кредит» (ООО). В части взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами просит взыскать с ответчика за период с 24.02.2013 по дату судебного заседания 16.12.2015 года (1013 дней): период с 24.02.2013 по 31.05.2015 - $76560 \times 8.25 \times 818 / 36000 = 14351,8$ руб.; период с 01.06.2015 по 14.06.2015 - $76560 \times 10.89 \times 14 / 36000 = 324,23$ руб.; период с 15.06.2015 по 14.07.2015 - $76560 \times 10.81 \times 30 / 36000 = 689,68$ руб.; период с 15.07.2015 по 16.08.2015 - $76560 \times 9.89 \times 32 / 36000 = 673,05$ руб.; период с 17.08.2015 по 14.09.2015 - $76560 \times 9.75 \times 28 / 36000 = 580,58$ руб.; период с 15.09.2015 по 16.12.2015 - $76560 \times 9.21 \times 92 / 36000 = 1801,97$ руб.

Обращает внимание суда, что из суммы комиссии за присоединение к программе страхования клиента, Банк получил НДС с Н. _____ за оказанную услугу (присоединение к программе страхования клиента), что противоречит ст. 143 НК РФ, согласно которой налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются организации, индивидуальные предприниматели. Данное обстоятельство свидетельствует о нарушении Банком действующего законодательства, что скрыто от заёмщика и других лиц. Кроме того, с суммы НДС заёмщик должен уплачивать проценты как с суммы полученного им кредита, что свидетельствует о кабальности условия кредитного договора.

Просит суд признать недействительным и не влекущим правовых последствий п. 2.2 кредитного договора № _____ от _____ г., заключенному между истцом и ООО КБ «Ренессанс Кредит» в части включения комиссии за присоединение к программе страхования клиента в размере _____ руб., исключить Н. _____ из списка присоединенных лиц к программе страхования по Договору страхования _____ от _____

_____, признать недействительным раздел 4 указанного кредитного договора в части необходимости «Подключение к программе страхования» по кредитному договору, взыскать с Банка комиссию за присоединение к программе страхования клиента в размере _____ рублей, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере _____ коп., штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере 50 % от присужденной суммы, компенсацию морального вреда в размере _____ руб., принять отказ от исполнения посреднических услуг Банка за присоединение к программе страхования клиента.

Истец Н. _____ в судебном заседании участия не принимала, о времени и месте судебного заседания извещена надлежаще, просила рассмотреть дело в её отсутствие.

Представитель истца П. _____, действующая на основании доверенности (л.д. 26), исковые требования с учетом уточнений поддержала, просила удовлетворить по изложенным основаниям.

Представитель ответчика ООО КБ «Ренессанс Кредит» в судебное заседания не явился, о времени, дате и месте рассмотрения дела извещены надлежаще, просил рассмотреть дело без участия представителя. Представил возражения на исковое заявление, согласно которым с исковыми требованиями не согласен в полном объеме, считает их необоснованными, не соответствующими требованиям законодательства и фактическим обстоятельствам дела.

Кредитный Договор № _____ от _____ года заключен сторонами в форме акцепта ответчиком оферты истца. Акцептом оферты о заключении кредитного договора являются действия Банка по открытию счета и зачислению на счет суммы кредита.

Согласно подписи истца, истец до заключения кредитного договора получила на

руки, ознакомилась и полностью согласилась со следующими документами, являющимися неотъемлемыми частями договора: Общими условиями предоставления кредитов и выписками из банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» (ООО); Тарифами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по кредитам физических лиц; Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по операциям с физическими лицами. Совокупность указанных документов содержит в себе все существенные условия оспариваемого кредитного договора, а также исчерпывающую информацию о дополнительных услугах Банка. Каких-либо заявлений о несогласии с Общими условиями, либо Тарифами от Истца в Банк ни до заключения договора, ни после этого не поступало.

В кредитном договоре нет условия об обязательности подключения к программе страхования для получения кредита. До заключения кредитного договора до истца была доведена простым и понятным языком вся необходимая информация об услуге по Подключению к программе страхования, в частности: о содержании услуги «Подключение к программе страхования» - услуга Банка по сбору, обработке и технической передаче информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования, за оказание которой клиент уплачивает Банку соответствующую комиссию, о стоимости услуги (п. 2.2 оферты, тарифный план «Просто деньги 24.9%»); об исключительной добровольности услуги - в соответствии с п. 7.2.2. Условий, Банк гарантирует, что нежелание клиента воспользоваться указанной услугой не может послужить причиной отказа Банка в предоставлении кредита или ухудшить условия кредитного договора; о возможности застраховать свою жизнь в иной страховой компании, осуществляя страхование по своему выбору - в соответствии с п.7.2.2. Условий. Клиент вправе самостоятельно застраховать свою жизнь и/или здоровье в страховой компании или любой иной страховой организации, по своему выбору; о возможности оплатить услугу Банка за счет собственных средств или в кредит.

В соответствии с п. 7.2.1 Условий услуга по Подключению к программе страхования оказывается клиентам, выразившим намерение принять участие в Программе страхования, и считается оказанной Банком после технической передачи информации о клиенте в страховую компанию. Комиссия за Подключение к программе страхования взимается с клиента за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования, при наличии выраженного намерения клиента принять участие в Программе страхования. Факт получения Истцом Условий, Правил страхования, Тарифов Банка подтверждается п. 1.1. и разделом 4 кредитного договора. Таким образом, согласовывая Общие условия, Истец, в том числе, подтвердил свое знание о добровольности услуги, ее стоимости, возможности оплатить услугу за счет собственных средств, возможности получить кредит без получения дополнительной услуги. Истец не представил доказательств того, что подписал и согласовал условия договора вынужденно.

Относительно наличия альтернативы в выборе страховой компании пояснил, что банки вправе заключать договоры страхования от своего имени в интересах и с добровольного согласия заемщиков, страхователем выступает банк, который вправе самостоятельно выбирать страховую организацию для заключения договора коллективного страхования своих клиентов, обязанность заключать договоры коллективного страхования с несколькими страховыми организациями отсутствует. Банк имеет право предлагать заемщику быть застрахованным по договору, заключенному Банком с конкретной страховой организацией.

До заключения кредитного договора Банк предложил истцу шесть дополнительных услуг на выбор, в том числе две услуги, связанные со страхованием с целью обеспечения обязательств по кредитному договору. Истец поставила свою подпись под заявлением на подключение дополнительных услуг, что подтверждает её ознакомление с данным документом и возможностью свободного выбора. Истцу была предоставлена возможность выбора услуг и страховых компаний, отказаться от всех услуг. Так, в заявлении на подключение дополнительных услуг после указания каждой услуги специально

предусмотрены графы для отказа от услуги «При нежелании быть застрахованным в качестве заемщика по кредитному договору и воспользоваться преимуществами защиты вышеуказанной программы проставьте отметку в этом поле». Истец при оформлении оферты и ее подписании выбрала услугу по подключению к программе страхования в ООО «Группа Ренессанс Страхование». Истец, при подписании указанного заявления, ознакомился с правилами страхования страховых компаний, оценил все риски и вероятную выгоду, и осознанно принял решение приобрести услугу по подключению к Программе страхования, проставил отметки в соответствующих полях в знак отказа от части услуг, соответственно ознакомился с текстом заявления и понял его содержание. При этом факт отказа от услуг не влияет на решение Банка о выдаче кредита и не ухудшает его условия. В оферте клиента содержатся все существенные для клиента условия, на которых он хотел бы получить кредит, бланк формируется на основании пожеланий клиента, с учетом пожеланий, изложенных в заявлении на подключение дополнительных услуг, подписанном собственноручно клиентом.

Относительно способа оплаты комиссии за подключение к программе страхования пояснил, что клиент самостоятельно определяет способ оплаты комиссии за подключение к Программе страхования - за счет собственных средств или за счет кредита. Банк предоставляет кредит на уплату комиссии за подключение к Программе страхования исключительно с согласия клиента. Истец не обращалась в Банк с намерением оплатить услуги Банка из собственных денежных средств, доказательств того, что Банк отказался принять оплату услуги за счет средств клиента, истцом не представлено.

Ответчик довел до истца информацию о стоимости услуг в рамках кредитного договора, вручив ТП «Просто деньги 24.9%», об общей сумме кредита, о полной стоимости кредита, информацию о добровольности и необязательности услуги для получения кредита.

Согласно тарифному плану «Просто деньги 24.9%», комиссия за подключение к программе страхования в ООО «Группа Ренессанс Страхование» составляет 1,10 % от суммы кредита за каждый месяц срока кредита и уплачивается единовременно. В процессе согласования сторонами условий договора истцом была согласована общая сумма кредита в размере _____ рублей, в том числе комиссия за подключение к программе страхования, срок кредита 48 месяцев. Получив согласие истца на услугу по подключению к программе страхования, Банк рассчитал истцу сумму комиссии ($_____ \text{ рублей} \times \% \times 48 \text{ месяцев} = _____ \text{ рублей}$) и _____ г. списал указанную сумму со счета истца, на основании его волеизъявления и согласованных сторонами условий.

В день перечисления суммы кредита на счет истец обратился с заявлением о выдаче наличных денежных средств из кассы Банка в размере _____ рублей, что является точной разницей между общей суммой кредита и комиссией за подключение к Программе страхования. Указанный факт также свидетельствует об ознакомлении Истца с суммой комиссии за подключение к Программе страхования, однако в течение более двух лет с даты заключения кредитного договора у истца не возникало вопросов относительно размера комиссии, он не обращался ни к ответчику, ни к страховой компании с запросами о разъяснении порядка исчисления и суммы комиссии за подключение к программе страхования, факта включения его в список застрахованных и т.п.

Банк заключил коллективный договор добровольного личного страхования с ООО «Группа Ренессанс Страхование» № _____ от _____ г. в отношении жизни и здоровья заемщиков при наличии их письменного согласия. В п. 4 кредитного договора допущена техническая ошибка, в качестве страховой компании была указана ООО СК «Альянс», однако клиент был застрахован в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Банк осуществляет оплату страховой премии за лиц, подключенных в текущем месяце к программе страхования, в течение 5 рабочих дней следующего календарного месяца. Так, Банком оказаны услуги истцу в виде сбора, обработки и технической передачи информации о клиенте в страховую компанию, за которые клиент уплатил согласованное сторонами вознаграждение, освобождающие клиента-заемщика от необходимости лично обращаться в страховую компанию, предоставлять туда сведения о себе, в результате

получения услуги по подключению к программе страхования клиент при возможности погасить кредитную задолженность в случае наступления страхового случая, что является очевидным благом (выгодой) для заемщика.

Заключая договор страхования заемщика и определяя плату за подключение к Программе страхования, Банк действовал по поручению заемщика. Данная услуга, как и любой договор, является возмездной. Размер страховой премии определяется по каждому клиенту индивидуально, исходя из тарифов страховой компании. При этом Банк не обязан доводить до сведения клиента размер страховой премии, так как данная премия оплачивается за счет собственных денежных средств Банка и не взимается с Клиентов. Ни в одном документе Банка не содержится указания на то, что услуга по подключению к программе страхования включает в себя страховую премию, поэтому вопрос экономического обоснования цены для разрешения дела не имеет значения.

Считает, что истец не вправе требовать от Банка возмещения убытков по истечении разумного срока, ненадлежащим образом исполняет свои обязательства, не доказала факт причинения истцу морального вреда и причинно-следственной связи между действиями ответчика и причинением морального вреда.

В порядке ст. 41 ГПК РФ суд произвел замену ненадлежащего ответчика ОАО СК «Альянс» по ходатайству представителя истца на ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Представитель ООО «Группа Ренессанс Страхование» в судебном заседании не участвовал, извещен надлежаще, причину неявки суду не пояснил, отзыв на исковое заявление не представил.

Управление Роспотребнадзора по Омской области в судебное заседание представителя не направил, о времени, дате и месте рассмотрения дела извещен, причину неявки не сообщил, ходатайств и возражений не представил.

Выслушав участников процесса, исследовав материалы гражданского дела, оценив представленные доказательства в их совокупности с позиции относимости, допустимости и достаточности, суд приходит к следующему выводу.

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

Согласно п. 1 ст. 168 Гражданского кодекса РФ сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, является оспоримой, если из закона не следует, что должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки.

Исходя из положений п. 1 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей) условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг) (п. 2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей).

В силу п. 2 ст. 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Вместе с тем положения действующего законодательства не исключают возможности включения в кредитные договоры условия о страховании заемщиком жизни и здоровья.

В соответствии с п. 1 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Кроме того, п. 1 ст. 10 Закона о защите прав потребителей предусматривает, что изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю

необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Положениями п. 2 ст. 12 Закона «О защите прав потребителей» установлено, если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

В судебном заседании установлено, что между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и Н. был заключен кредитный договор № , в соответствии с которым общая сумма кредита составляет рублей сроком на 48 месяцев, под 24,9 % годовых (л.д. 12-13). П. 2.1 договора установлено, что общая сумма кредита включает в себя комиссию за подключение к Программе страхования 1 по кредитному договору.

Разделом 4 кредитного договора предусмотрено, что Банк оказывает клиенту услугу «Подключение к программе страхования» по кредитному договору. Банк заключает с ОАО СК «Альянс» договор страхования в отношении жизни и здоровья клиента в качестве заемщика по кредитному договору, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или естественных причин (заболевания) и установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или естественных причин (заболевания) на условиях, предусмотренных в Условиях, тарифах, Правилах страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней страховой компании с необъемлемой частью договора. Клиент обязан уплатить Банку комиссию за подключение к программе страхования 1 в размере и порядке, предусмотренном Условиями и Тарифами.

Для уплаты комиссии за подключение к Программе страхования 1 Банк обязуется предоставить клиенту кредит на уплату комиссии за подключение к Программе страхования 1 в соответствии с условиями кредитного договора.

Банку предоставлено право в безакцептном порядке списать сумму комиссии за подключение к программе страхования 1 со счета клиента, клиент подтверждает, что ознакомлен, получил на руки, полностью согласен и обязуется неукоснительно соблюдать положения Правил страхования, являющихся неотъемлемой частью договора.

Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в разделе 7 предусмотрены условия подключения к Программе страхования. Так, комиссия за подключение к программе страхования уплачивается клиентом Банку за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования 1 и/или договора страхования 2 и/или договора страхования 3.

В случае, если клиент выразил намерение принять участие в Программе страхования, то за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования банк взимает комиссию за подключение к Программе страхования в размере, указанном в Тарифах Банка.

Согласно Тарифам предоставления кредитов на неотложные нужды, тарифный план «Просто деньги 24,9%» на сумму кредита от 10000 до 1000000 руб. на срок кредита от 6 и до 48 месяцев составляет комиссия за подключение к программе страхования 1 (СК ООО «Группа Ренессанс Страхование») составляет 1,10 % от суммы кредита за каждый месяц срока кредита, уплачивается единовременно за весь срок кредита.

В материалы дела представителем ответчика представлено заявление о страховании от ----- года, подписанное Н. , в котором она согласилась быть застрахованной по договору добровольного страхования от несчастного случая и болезней, заключаемому КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) со страховой компанией «Ренессанс Страхование» в отношении её жизни и здоровья в качестве заемщика по кредитному договору, страховыми рисками по которому является смерть в случае несчастного случая

или болезни и инвалидность в результате несчастного случая или болезни. на
выгодоприобретателем КБ «Ренессанс Капитал». От страхования по другим предложенным
программам отказалась.

В соответствии с позицией Верховного Суда РФ, изложенной в Обзоре судебной
практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении
кредитных обязательств, утвержденном Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 г.
(п. 4.4) 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. Заключая
договор страхования заемщика и определяя плату за подключение к Программе
страхования, банк действует по поручению заемщика. Данная услуга, как и любой договор,
является возмездной в силу положений пункта 3 статьи 423, статьи 972 ГК РФ.

Вместе с тем, для обеспечения возможности правильного выбора услуг со стороны
истца во исполнение обязанности, предусмотренной п. 1 ст. 10 Закона «О защите прав
потребителей», банк обязан был довести до истца информацию о возможности заключения
договора страхования без посреднических услуг Банка. Однако представленные в дело
документы не свидетельствуют о доведении такой информации до истца, что указывает на
нарушение его прав как потребителя.

Следует также учесть, что ст. 10 ГК РФ не допускает осуществление гражданских
прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с
противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление
гражданских прав (злоупотребление правом). В случае несоблюдения данного запрета суд с
учетом характера и последствий допущенного злоупотребления отказывает лицу в защите
принадлежащего ему права полностью или частично, а также применяет иные меры,
предусмотренные законом.

Злоупотребление правом при совершении сделки нарушает запрет, установленный
статьей 10 ГК РФ, поэтому такая сделка признается недействительной на основании статей
10 и 168 ГК РФ.

Согласно ст. 16 Закона о защите прав потребителей, если в результате исполнения
договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат
возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме. Запрещается
обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением
иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие
нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом
(исполнителем) в полном объеме.

Продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять
дополнительные работы, услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких
работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца
(исполнителя) возврата уплаченной суммы. Согласие потребителя на выполнение
дополнительных работ, услуг за плату оформляется продавцом (исполнителем) в
письменной форме, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Из материалов дела следует, что между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ
«Ренессанс Капитал» заключен договор страхования № GG 1304/07, по которым
застрахованными являются физические лица – заемщики Банка, заключившие с Банком
договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления
кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях и указанные в
реестре платежей. Согласно договору страховщик обязуется произвести страховую выплату
выгодоприобретателю за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении
страхового случая, при этом страховая премия рассчитывается индивидуально по каждому
застрахованному по формуле (л.д. 34-40).

Платежным поручением от _____ года КБ «Ренессанс Капитал» произвел ООО
«Группа Ренессанс Страхование» оплату за февраль 2013 года по договору _____ от
_____, без НДС в сумме _____ рублей.

Как следует из отзыва Банка, документы Банка не содержат указания на то, что услуга по подключению к программе страхования включает в себя страховую премию. Указанная премия оплачивается за счет собственных денежных средств Банка и не взимается с Клиентов.

Принимая во внимание вышеизложенное, суд соглашается с доводами истца, что последней не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию об услуге, экономического обоснования цены данной услуги. Поскольку Банк отрицает включение в комиссию за подключение к программе страхования страховой премии, суд принимает данные пояснения ответчика. Применительно к требованиям ст. ст. 12, 56 ГПК РФ экономического обоснования размера данной комиссии (по сбору, обработке и технической передаче информации о клиенте) Банк не представил.

С учетом указанного выше, соотношения суммы комиссии (руб.) к сумме полученных заемщиком кредитных средств (руб.), что составило 52,8 %; а также что Банк является более сильной в экономическом отношении по сравнению с истцом стороной, суд усматривает злоупотребление правом, направленное на взимание дополнительной, не предусмотренной законом и надлежащим образом не согласованной сторонами кредитного договора, платы, в связи с чем, полагает необходимым удовлетворить требование о признании недействительным п. 2.2. кредитного договора № от г., в части включения комиссии за подключение к программе страхования, взыскании руб., принятии отказа от исполнения договора об оказании услуги.

Истцом заявлено требование о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания в размере руб.

Проанализировав расчет истца, суд приходит к выводу, что в соответствии с требованиями ст. 395 ГК РФ, предусматривающей уплату процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения, в пользу истца подлежат взысканию проценты за пользование чужими денежными средствами в указанном размере.

Доводы ответчика о том, что проценты за пользование чужими денежными средствами не подлежат взысканию, поскольку являются злоупотреблением правом со стороны истца в связи с тем, что Н. имела возможность в любой день из прошедших двух лет обратиться с заявленными требованиями, суд не может принять во внимание.

В соответствии с п. 76 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» ничтожными являются условия сделки, заключенной с потребителем, не соответствующие актам, содержащим нормы гражданского права, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров (статья 3, пункты 4 и 5 статьи 426 ГК РФ), а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей (например, пункт 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», статья 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Поскольку в данном случае имеет место нарушение прав потребителя (ст. 10 ГК РФ, ст.ст. 10, 16 Закона «О защите прав потребителей»), то недействительность условия сделки может обсуждаться по мотиву его ничтожности, в силу чего проценты за пользование чужими денежными средствами безусловно подлежат взысканию.

Кроме того, истцом заявлено требование о взыскании компенсации морального вреда в сумме 7 000 рублей 00 копеек.

В соответствии со ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом) или организацией, выполняющей функции изготовителя (продавца) на основании договора с ним, прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми

актами РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, под компенсации причинителем вреда при наличии его вины.

Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

С учетом характера нарушенного права, суд считает возможным взыскать с Банка в пользу истца 5 000 рублей в счет компенсации морального вреда. В удовлетворении остальной части требования отказать.

Согласно ч. 6 ст. 13 ФЗ «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 50 процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В силу разъяснений п. 46 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» 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.

Учитывая, что истец обращалась к ответчику с заявлением о возврате страховой суммы (л.д. 29-31), ответчик на момент рассмотрения спора добровольно указанное требование не удовлетворил, с ответчика КБ «Ренессанс Кредит» в пользу потребителя – Назаровой Ю.В. подлежит взысканию штраф в размере 50 % от взысканной суммы в размере [] руб. [] коп $((76560 + 18\,421,31 + 5000) \times 50 \%)$.

Поскольку судом удовлетворено требование о признании недействительным п. 2.2. кредитного договора № [] от [] г., в части включения комиссии за подключение к программе страхования, взыскании [] руб., принятии отказа от исполнения договора об оказании услуги, требование о признании недействительным раздела № 4 кредитного договора в части необходимости подключения к программе страхования, суд считает не подлежащим удовлетворению, поскольку иные требования, направленные на восстановление нарушенного права истца, судом удовлетворены. Факт заключения договора страхования истец в судебном заседании не оспаривала.

В уточненном исковом заявлении не заявлено требование о взыскании расходов по оформлению доверенности, справка о несении указанных расходов представителем истца в ходе рассмотрения дела не представлена. Поскольку требование о взыскании указанных расходов представитель истца не поддержала, доказательства не представила, истец не лишен права в дальнейшем обратиться в суд с указанным заявлением, с предоставлением соответствующих доказательств.

Также суд не находит оснований для удовлетворения требования об исключении Н. [] из списка присоединенных лиц к программе страхования по Договору страхования [] от [] г., поскольку, как установлено судом, [] руб. являются комиссией Банка за подключение к программе страхования. Удовлетворение данного требования не влечет восстановление нарушенного права истца. В отношении договора страхования каких-либо требований после уточнения истцом не заявлено.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина в доход местного бюджета, от уплаты которой истец был освобожден при подаче иска, в размере [] рублей от суммы имущественных требований [] руб., [] рублей 00 копеек по требованию о взыскании компенсации морального вреда, а всего [] руб.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

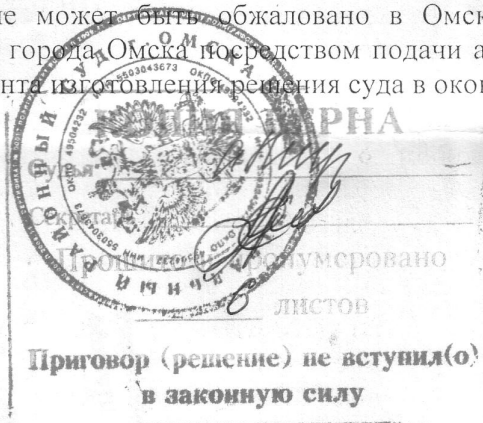
Н.
Взыскать с КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) в пользу
комиссию за подключение к программе страхования в размере _____ руб., проценты за
пользование чужими денежными средствами в размере _____ руб., в счет компенсации
морального вреда _____ руб., штраф за несоблюдение в добровольном порядке
удовлетворения требований потребителя в размере _____ руб. 5 коп..

В удовлетворении остальной части заявленных требований истцу отказать.

Взыскать с КБ «Ренессанс Кредит» в доход бюджета города Омска государственную
пошлину в размере 3349 руб.

Решение может быть обжаловано в Омский областной суд через Центральный
районный суд города Омска посредством подачи апелляционной жалобы в течение одного
месяца с момента изготовления решения суда в окончательном виде.

Судья



Мотивированное решение изготовлено 22.12.2015 г.