дело № 2-2941/2015

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ

именем Российской Федерации

25 февраля 2015 года г. Набережные Челны

Набережночелнинский городской суд Республики Татарстан в составе

председательствующего судьи Е.М. Гайнутдиновой,

при секретаре А.О. Шевяковой,

с участием представителя истца А. ,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску _____ к обществу с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» о признании недействительным условий договора, применении последствий недействительности в виде возврата денежных средств и компенсации морального вреда,

У С Т А Н О В И Л:

... между _____ и обществом с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – ООО «Русфинанс Банк») заключили кредитный договор № ..., кредит был предоставлен в размере _____ копеек, сроком на 60 месяцев, с процентной ставкой ...% годовых. Истец в порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате, процентов помимо уплаченной суммы в счет погашения основного долга по кредиту и процентов по кредиту, истцом была уплачена плата за присоединение к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков Банка, заключенного между банком и страховой компанией ООО «Сосьете Женераль Страхование жизни»" в размере _____ копеек и комиссия за смс–уведомление по кредитному договору. На основании изложенного просит признать недействительным условия пункта 9.1.4., пункта 11 кредитного договора, заключенного между истцом и ответчиком о возложении на заемщиков обязанности по заключению договора страхования жизни и здоровья оплаты за присоединение к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков Банка, заключенного между банком и страховой компанией ООО «Сосьете Женераль Страхование жизни»", также о возложении на заемщика обязанности оплаты комиссии за смс–уведомление по кредитному договору. риненить последствия недействительности ничтожных условий кредитного договора, обязав банк возвратить истцу неосновательно удержанные денежные средства в размере _____ рублей 78 копеек, плата за присоединение к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков Банка и _____ рублей, комиссия за смс–уведомление по кредитному договору. Взыскать с ответчика неустойку в размере _____ копеек за отказ в возврате страховой премии. Взыскать компенсацию морального вреда в размере _____ рублей, судебные расходы на представительские услуги в размере _____рублей, расходы по оплате нотариальных услуг в сумме _____ рублей и штраф.

Представитель истца А. в судебном заседании исковые требования поддержал в полном объеме.

Ответчик в судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом, ходатайств не заявлено. Учитывая согласие истца, суд считает возможным рассмотреть дело в отсутствие представителя ответчика в порядке заочного судопроизводства.

Представитель третьего лица ООО «Сосьете Женераль Страхование жизни»" и представитель Территориального отдела управления Роспотребнадзора по РТ в судебное заседание не явились, были извещены надлежащим образом, причины не явки суду не известны.

Выслушав представителя истца, изучив в судебном заседании материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В силу пункт 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Пунктом 9 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу. В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора. Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией в порядке, установленном Банком России.

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 167 Гражданского кодекса Российской Федерации недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения.

В силу статьи 168 Гражданского кодекса Российской Федерации сделка, не соответствующая требования закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения.

Согласно статье 180 Гражданского кодекса Российской Федерации недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Следовательно, недействительность оспариваемых условий, касающихся комиссии за выдачу кредита и обязанности заключения договора личного страхования, необоснованно взимаемого с Заемщика, не влечет недействительность кредитного договора в целом.

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге возместить его стоимость в деньгах - если иные последствий недействительности сделки не предусмотрены законом.

В соответствии со статьей 16 Закона Российской Федерации "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. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Часть 2 указанной статьи предусматривает, что запрещается обусловливать 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.

Как следует из материалов дела, ... _____ обратился в ООО «Русфинанс Банк» с заявлением на потребительские нужды и ... был заключен кредитный договор № ..., истцу предоставлен кредит в размере _____ копеек, сроком на 60 месяцев, с процентной ставкой ...% годовых.

Согласно пункту 9.1 кредитного договора в сумму кредита входит оплата страховой премии по договору страхования жизни и здоровья.

Истец в порядке исполнения своего обязательства по возврату суммы кредита и уплате, процентов помимо уплаченной суммы в счет погашения основного долга по кредиту и процентов по кредиту, несет обязанность по плате за страхование жизни и здоровья заемщикав Банка, заключенного между банком и страховой компанией ООО «Сосьете Женераль Страхование жизни»" в размере _____ рублей 78 копеек.

Из пункта 2.1 кредитного договора видно, что информация о наличии задолженности по договору потребительского кредита направляется заемщику посредством смс-информирования, то есть истцу была подключена услуга "sms-информирование по счету", плата которой осуществляется за весь срок пользования услугой, равный сроку кредита по договору в размере _____ рублей(л.д. 6-9).

_____ обратился в банк, просил вернуть неправомерно списанные денежные средства за подключение к программе страхования, сумму уплаченной страховой премии.

Оценивая имеющиеся доказательства по делу, суд приходит к выводу о том, что удержание страховой премии и платы за смс-информирование произведены банком незаконно, поскольку одновременно с выдачей кредита истцу навязаны дополнительные услуги в виде предоставления страхования жизни и здоровья и смс-информирования, которые ущемляют права истца, что противоречит статья 16 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" и в силу статьи 168 Гражданского кодекса Российской Федерации являются ничтожными, не порождающими юридических последствий.

Таким образом, в противоречие пункта 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" кредитный договор был обременен условиями, ущемляющими права заемщика как потребителя банковских услуг, обязанностью заемщика уплатить дополнительные услуги. У заемщика не было возможности заключить кредитный договор на иных условиях.

В соответствии с требованиями части 1 статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, содержание которой следует рассматривать в контексте с положениями части 3 статьи 123 Конституции Российской Федерации и статьи 12 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, закрепляющих принцип состязательности и равноправия сторон, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается, как на основания своих требований и возражений.

В силу состязательного построения процесса представление доказательств возлагается на стороны и других лиц, участвующих в деле. Стороны сами должны заботиться о подтверждении доказательствами фактов, на которые ссылаются. Лица, участвующие в деле несут риск наступления последствий совершения или не совершения ими процессуальных действий.

Иными словами суд в процессе состязательности не является инициатором и лишь разрешает предусмотренные законом вопросы, которые ставят перед ним участники судопроизводства, которые в рамках своих процессуальных прав обосновывают и доказывают свою позицию в конкретном деле.

Допустимых доказательств, отвечающих требованиям статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и принципу состязательности процесса, опровергающих указанное истцом, в том числе доказательств предоставления ответчиком истцу возможности заключения кредитного договора без условия страхования жизни и здоровья, услуг смс-информирования, ответчиком не представлено. Обстоятельства, изложенные истцом, размер суммы и процентов за пользование основным долгом ответной стороной не оспорены и не опровергнуты. Возражения ответчиком не предоставлены.

Анализ правовых положений кредитного договора не позволяет сделать вывод о том, что гражданину в доступной форме были разъяснены условия страхования и заключения кредитного договора. Из приведенного текста кредитного договора не ясно имеется ли альтернатива выбора между имеющимися вариантами кредитования. Наоборот, из смысла содержания указанного договора усматривается обусловленность получения кредита страхованием жизни и здоровья.

Согласно, условиям указанного договора, обязанность заемщика уплатить указанную сумму за пакет услуг, предусматривающий как страхование жизни и здоровья, так и смс - информирование по счету, не предусматривает возможности отказаться от услуги, поскольку выдача суммы кредита обусловлена обязанностью заемщика их оплаты.

При этом не доказана возможность истца повлиять на условия кредитного договора в указанной части ничем не подтверждена, соответственно, заемщик лишен возможности самостоятельного выбора страховщика, поскольку условиями договора не предусмотрена иная страховая компания, кроме ООО Сосьете Женераль Страхование жизни»".

Действия кредитора противоречат Правилам, закрепленным в Постановлении Правительства РФ от 30.04.2009 г. N 386 "О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями", тем самым ответчиком нарушены требования статьи 422 Гражданского кодекса Российской Федерации нарушены и требования статей 421, 934, 935, 940 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Действующим гражданским законодательством, в том числе ст. ст. 1, 421, 422 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Закона "О защите прав потребителей", не исключается возможность ограничения принципа свободы договора в целях защиты интересов экономически слабой стороны правоотношений, на что также было указано в Постановлении Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 г. N 4-П, из которого следует, что свобода договора не ограничивается формальным признанием юридического равенства сторон и должна предоставлять определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне в договоре, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора, лишен возможности влиять на его содержание, что по своей сути также является ограничением свободы договора и как таковое требует соблюдения принципа соразмерности.

В соответствии с абзацем 9 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику по кредиту, связанную с заключением и исполнением кредитного договора в порядке, установленном Банком России. Банк России Указанием от 13 мая 2008 г. N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика полной стоимости кредита" определил полную стоимость процента годовых, в расчет которых включены и различного рода комиссии, однако правомерность их взимания этим не определяется, о чем прямо прописано в преамбуле настоящего Указания.

Таким образом, в соответствии с требованиями статьи 16 Закона о защите прав потребителей данное условие кредитного договора в части взимания вышеуказанной комиссии страховой премии по страхованию жизни и здоровья, существенным образом нарушает права истца, противоречит ГК РФ, ФЗ "О банках и банковской деятельности" и Закону "О защите прав потребителей", подлежит признанию недействительным, как ущемляющее права потребителя. Уплаченная истцом сумма за навязанный ему пакет услуг подлежит взысканию с ответчика в силу положений пункта 2 статьи 167 Гражданского кодекса Российской Федерации, так как недействительное условие не влечет юридических последствий, соответственно, каждая сторона обязана возместить другой все полученное во исполнение такого недействительного условия договора.

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость в деньгах - если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

При таких обстоятельствах, требования иска в части признания кредитного договора частично недействительным и возврате денежных средств суд находит основанными на законе и подлежащими удовлетворению. Действия Банка по включению суммы платежа заемщика по страхованию жизни и здоровья, услуг

смс-информирования в сумму кредита и последующему ее взиманию являются незаконными, а потому сумма платежа заемщика по страхованию жизни и здоровья и смс-информирования в размере _____рублей за вычетом стоимости оказанных услуг по смс-информированию за 5 месяцев в размере _____ рублей подлежат удовлетворению.

Пленум Верховного Суда Российской Федерации в своем Постановлении от 28.06.2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" разъяснил, что если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

Истец является потребителем банковских услуг ООО «Русфинанс Банк». Взыскание неустойки при нарушении прав потребителя в рамках кредитных правоотношений специальным законом не урегулировано, в связи с чем положения статьями 28 - 31 Закона РФ "О защите прав потребителей" подлежат применению к рассматриваемым правоотношениям.

Поскольку судом было установлено нарушение прав истца как потребителя по кредитному договору на возмещение убытков в полном объеме, то взысканию с ответчика в пользу истца подлежат компенсация морального вреда, неустойка, а также штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя.

Подлежат удовлетворению требования в части взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами в размере _____ копеек.

.

В соответствии со статьей 15 данного Закона РФ «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 Российской Федерации, 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.

Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

Оценив в совокупности исследованные доказательства, суд считает обоснованными требования о компенсации морального вреда, причиненного в результате нарушения ответчиком охраняемых законом прав истца - потребителя услуг с учетом обстоятельств дела, принципа разумности и справедливости, суд считает необходимым взыскать компенсацию морального вреда в размере 500 рублей.

Также суд считает подлежащими удовлетворению требования заявителя в части взыскания штрафа в размере 50% от взысканной суммы в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей».

В силу пункта 6 статьи 13 Закона РФ «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 пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 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 (пункт 6 статьи 13 Закона).

-

В соответствии со статьей 100 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

С учетом требований законодательства, характера дела, его сложности, объема выполненной работы, длительности рассмотрения и степени участия представителя, принципа разумности и справедливости, суд приходит к выводу о взыскании расходов на услуги представителя в пользу истца в размере 3 000 рублей.

Кроме того, в силу части 1 статьи 94 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации ответчиком подлежат возмещению расходы по оплате нотариальных услуг в размере 1000 рублей, которые являются разумными и необходимыми в рассматриваемом случае.

На основании части 1 статьи 103 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации с ответчика подлежит взысканию госпошлина в бюджет муниципального образования «...» в размере 2 217 рублей 96 копеек.

С учетом изложенного и руководствуясь статьями 194-199, 233-235 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

исковые требования В.В.у довлетворить.

Признать недействительными пункты 9.1, 11 кредитного договора от ... № ... в части взимания платы за присоединение к программе по страхованию жизни и здоровья заемщиков и оплаты комиссии за смс-информирование.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» в пользу В.В. ------ неосновательно удержанные денежные средства за плату за присоединение к программе по страхованию жизни и здоровья заемщиков в рублей 78 копеек, платы за комиссию за смс-информирование в размере 3000 рублей, неустойку в размере _____ копеек, компенсацию морального вреда в _ рублей, расходы на представительские услуги в размере __ рублей, расходы по оплате нотариальных услуг в сумме рублей, штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере ____ копеек.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» государственную пошлину в доход муниципального образования ... Республики Татарстан в размере _ копеек.

Ответчик вправе подать в Набережночелнинский городской суд Республики Татарстан заявление об отмене данного заочного решения в течение семи дней со дня получения копии решения.

Заочное решение суда может быть обжаловано сторонами также в апелляционном порядке в течение месяца 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.

Судья подпись Е.М. Гайнутдинова

Копия верна.

Судья Е.М. Гайнутдинова

На момент опубликования заочное решение не вступило в законную силу

Судья Е.М. Гайнутдинова