

Решение
Именем Российской Федерации

08 сентября 2014 года

г. Саратов

Мировой судья судебного участка № 2 Кировского района г. Саратова Сорокина Е.Б., при секретаре Корачевой О.А., рассмотрев гражданское дело по иску Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Саратовской области в интересах

к Открытому акционерному обществу Банк «Западный», третье лицо Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Кредит Европа Лайф" о признании недействительными условий кредитного договора, взыскании уплаченной страховой премии, неустойки, морального вреда, штрафа, судебных расходов,

установил:

Истец Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Саратовской области обратился в суд с иском в интересах _____, мотивируя свои требования тем, что при заключении кредитного договора № _____ от _____ года между

и Открытым акционерным обществом Банк «Западный» (далее по тексту ОАО Банк «Западный») были нарушены права _____ как потребителя. В ходе рассмотрения обращения _____ в отношении ОАО Банк «Западный» было вынесено постановление № 48 от 24.02.2014 года о привлечении к административной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ. Арбитражным судом города Москвы вынесено решение по делу № А40-35423/2014 от 12.05.2014 года о признании данного постановления законным и обоснованным. Решение вступило в законную силу, юридическим лицом не обжаловано. Таким образом, вина ОАО Банк «Западный» в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ доказана. Между ОАО Банк «Западный» и гражданкой _____ как потребителем, исключительно для личных, семейных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности заключен кредитный договор № КФ-00-18/2013/1091 от 31.05.2013 года на сумму _____ рублей на календарных месяцев, процентная ставка по кредиту составляет 26%. В рамках заключения кредитного договора № _____ года ОАО Банк «Западный» заемщику была оказана услуга по присоединению к программе добровольного коллективного страхования жизни клиентов ОАО Банк «Западный». Исходя из документов, представленных Банком, а именно заявления-анкеты заемщика/поручителя, предоставляющего оферту Банку, не следует, что у _____ имелось свободное волеизъявление заключить кредитный договор без присоединения к Программе добровольного коллективного страхования жизни клиентов ОАО Банк «Западный». Чем нарушаются права заемщика на свободный выбор услуги банка – заключение кредитного договора, возлагает на заемщика дополнительную обязанность по уплате страховых взносов, не предусмотренных для данного вида договора. Таким образом нельзя полагать, что намерение _____ принять участие в программе страхования было добровольным и ущемляет право _____ на свободный выбор услуги банка – заключение кредитного договора, поскольку кредитный договор и договор страхования жизни и здоровья

овано
печатью

являются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами с самостоятельными предметом и объектом. Возникновение обязательства по кредитному договору не может обуславливать возникновение обязательств из договора страхования жизни и здоровья, поскольку гражданским законодательством не предусмотрена обязанность заемщика по заключению договора личного страхования при заключении кредитного договора. В кредитном договоре, представленном Банком, отсутствует информация о праве гражданина отказаться от услуги по страхованию. В связи, с чем истец просит суд признать условия кредитного договора от года, обязывающие заемщика заключить договор добровольного страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней № № от года между Банком и ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (Договор страхования), в рамках которого является застрахованным лицом, недействительными; применить последствия недействительности ничтожного условия кредитного договора года, обязав Банк возвратить неосновательно удержанные денежные средства (расходы за услуги по личному страхованию) на сумму рублей; взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами за период времени с 31.05.2013 года по 01.07.2014 года в размере рублей; взыскать компенсацию морального вреда в размере 3 000 рублей.

В судебном заседании истец . исковые требования поддержала в полном объеме, по изложенным в иске основаниям, указав, что ее не поставили в известность о том, что с ней также заключают договор коллективного страхования, так как на устный вопрос о страховании, она отвечала категоричным отказом. До нее не была донесена информация и ей не предоставлялся выбор. Просит иск удовлетворить полностью.

Представитель истца, исковые требования поддержала в полном объеме, по изложенным в иске основаниям, указав, что вступившим в законную силу решением Арбитражного суда г. Москвы был установлен факт отсутствия добровольного выбора заемщика . на заключение договора личного страхования при заключении кредитного договора с ответчиком. В основе исковых требований, предъявляемых к ответчику лежит признание незаконными действий Банка по подключению к программе коллективного страхования и соответственно взимание денежных средств с в виде страхового взноса. Просила иск удовлетворить в полном объеме.

Представитель истца, исковые требования поддержала в полном объеме, по изложенным в иске основаниям, просила иск удовлетворить в полном объеме.

Представитель ответчика, действующей на основании доверенности в судебном заседании исковые требования не признал, пояснив, что заявленные требования считает необоснованными и не подлежащими удовлетворению, так как кредитный договор был заключен . добровольно, и она добровольно подписала заявление на подключение к Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья. Указанное заявление предусматривает как принятие условий присоединения к Программе, так и возможность отказа от участия в указанной программе. Заявление о присоединении либо не присоединении к Программе оформляется в момент выдачи кредита, и не влияет на принятие решения Банком о выдаче кредита. В случае бы отказа . от страхования кредит был бы ей выдан на иных условиях, процентная ставка была бы выше. Данные

обстоятельства были известны, в связи с чем она и выбрала программу коллективного добровольного страхования жизни, написав заявление. Считает, что решение арбитражного суда не будет являться преюдицией в данном случае. Просит в иске отказать.

Представитель третьего лица Общества с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Кредит Европа Лайф" в судебное заседание не явился, извещался о времени рассмотрения дела.

Заслушав истца, представителей истца, представителя ответчика и исследовав письменные материалы дела, мировой судья приходит к следующему.

Согласно ст. 8 ГК РФ гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности.

В соответствии со ст. 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключение договора, любой договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения (ст. 422 Гражданского кодекса РФ).

В соответствии со ст. 9 ФЗ «О введении в действие части второй 1 Гражданского кодекса РФ» № 56-ФЗ от 09.04.2009 года, в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также нравами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей" и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

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

В соответствии с ч. 1 ст. 16 Закона РФ «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.

Согласно ст. 935 Гражданского кодекса РФ 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 статьей 937 настоящего Кодекса.

Кредитный договор и договор добровольного коллективного страхования жизни, являются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами с самостоятельными предметами и объектами. Возникновение обязательств из кредитного договора не может обуславливать возникновение обязательств из

договора добровольного коллективного страхования жизни, поскольку законодательством не предусмотрена обязанность заемщика по заключению договора страхования жизни и здоровья при заключении кредитного договора.

Установлено, что между ответчиком ОАО Банк «Западный» и истцом был заключен кредитный договор № _____ от _____ года на сумму _____ руб. на календарных месяцев, процентная ставка по кредиту составляет 26%. (л.д. 12-16)

Установлено, что в рамках заключения кредитного договора № _____ от _____ года ОАО Банк «Западный» заемщику была оказана услуга по присоединению к программе добровольного коллективного страхования жизни клиентов ОАО Банк «Западный». (л.д. 12-19)

Установлено, что постановлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека Управления по Саратовской области № 48 от 24 февраля 2014 года, ОАО Банк «Западный» был привлечен к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях, за наличие нарушений требований действующего законодательства РФ в сфере защиты прав потребителей, включении в кредитный договор № _____ от _____ года, заключенный между _____ и ОАО Банк «Западный» условий, ущемляющих права потребителей – заключение договора страхования жизни и здоровья. (л.д. 20-22)

В соответствии с ч. 3 ст. 61 ГПК РФ При рассмотрении гражданского дела обстоятельства, установленные вступившим в законную силу решением арбитражного суда, не должны доказываться и не могут оспариваться лицами, если они участвовали в деле, которое было разрешено арбитражным судом.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 12 мая 2014 года № А40-35423/2014 по заявлению ОАО Банк «Западный» к Управлению Роспотребнадзора по Саратовской области, третье лицо _____ об оспаривании постановления № 48 от 24.02.2014 года было установлено включение в кредитный договор № КФ-00-18/2013/1091 от 31.05.2013 года условий, ущемляющих установленные законом права потребителя, а именно включение в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия по присоединению к программе добровольного коллективного страхования жизни клиентов ОАО Банк «Западный». (л.д. 23-26)

Указанным решением установлено, что при заключении кредитного договора № КФ-00-18/2013/1091 от 31.05.2013 года, у _____ отсутствовала возможность свободного волеизъявления заключить кредитный договор без присоединения к Программе добровольного коллективного страхования жизни клиентов ОАО Банк «Западный». Заявление не содержит возможности выражения волеизъявления. При заключении договора ОАО Банк «Западный» нарушил права _____ на свободный выбор услуги банка, так как заключение кредитного договора возлагает на заемщика дополнительную обязанность по уплате страховых взносов, не предусмотренных для данного вида договора. (л.д. 23-26)

Указанным решением также установлено, что намерение _____ принять участие в программе страхования не было добровольным, что ущемляет право _____ на свободный выбор услуги банка – заключение кредитного договора, поскольку возникновение обязательства по кредитному договору не может обуславливать возникновение обязательств из договора страхования жизни и здоровья, так как гражданским законодательством не предусмотрена обязанность заемщика по заключению договора личного страхования при заключении кредитного договора. (л.д. 23-26)

Таким образом, установлено, что кредитный договор № КФ-00-18/2013/1091 от 31.05.2013 года является типовым, с заранее определенными условиями, из чего следует, что как заемщик была лишена права и возможности влиять на его содержание.

Согласно гражданскому законодательству включение в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья не нарушает прав потребителя, если заемщик имел возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия.

Таким образом, действия банка по включению в кредитный договор условий по обязательному страхованию жизни и здоровья нарушает права заемщика на свободный выбор услуги, предоставляемой Банком, на получение кредита. Следовательно, действия банка по включению в кредитный договор условий по страхованию жизни и здоровья применительно к пункту 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей ущемляют установленные законом права потребителей.

В соответствии с п. 1.7 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31.08.1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие свою политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка. Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и настоящему Положению.

В соответствии с пунктом 9 ФЗ «О Банках и Банковской деятельности» от 07.02.2011 года №8-ФЗ, в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора.

В соответствии со ст. 168 Гражданского кодекса РФ сделка, не соответствующая требованиям закона или иным правовым актам, ничтожна. Недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части, что предусмотрено ст. 180 Гражданского кодекса РФ.

Действующее законодательство презюмирует разумность и добросовестность действий участников гражданского оборота.

Согласно п. 2 ст. 401 Гражданского кодекса РФ отсутствие вины за нарушение обязательства доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Согласно ст. 56 ГПК РФ, каждая сторона в обоснование своих требований и возражений должна предоставлять суду свои доказательства.

Согласно ст. 67 ГПК РФ суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанном на всестороннем, полном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

Анализируя имеющиеся доказательства в совокупности, суд приходит к выводу, что кредитор обуславливает заключение договора займа обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья. В то же время обязанность заемщика по страхованию своей жизни и здоровья законодательством не предусмотрена.

Таким образом, банк ограничил гражданские права заемщика на законодательно установленную свободу договора.

Указанные условия ущемляют права потребителя по сравнению с правилами установленными ст. 819 Гражданского кодекса РФ, в силу ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. 168 Гражданского кодекса РФ являются ничтожными и не подлежат применению.

В связи с этим, требования истца о взыскании с ОАО Банк «Западный» в пользу _____ за услуги по личному страхованию в сумме _____ рублей 19 копеек подлежат удовлетворению.

В соответствии с ч. 1 ст. 395 Гражданского кодекса 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. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Поскольку денежные средства, принадлежащие _____, ответчиком были использованы незаконно, суд приходит к выводу о правомерности требований истца о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами.

Согласно расчету, представленному истцом, и не оспоренному ответчиком проценты за пользование чужими денежными средствами составляют за период времени с 31.05.2013 года по 01.07.2014 года в сумме _____ рублей _____ копеек.

Мировой судья соглашается с расчетом истца и считает необходимым взыскать с ответчика в пользу _____ .. проценты за пользование чужими денежными средствами в размере _____ рублей _____ копеек.

Требования истца о возмещении морального вреда подлежат частичному удовлетворению.

Согласно ст. 151 Гражданского кодекса РФ и ст. 15 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.

На основании ст. 1101 Гражданского кодекса РФ, размер компенсации морального вреда определяется судом в зависимости от характера причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий, фактических обстоятельств, степени вины причинителя вреда.

При определении размера компенсации морального вреда, мировой судья находит, что истец, несомненно, имеет право на компенсацию морального вреда, который безусловно был ей причинен, поскольку действиями ответчика были

существенно нарушены права истца, как потребителя и причинен моральный вред, подлежащий взысканию с ответчика.

Однако, исходя из принципа разумности и справедливости, с учетом конкретных обстоятельств дела, длительности нарушения прав потребителя мировой судья считает требования о компенсации морального вреда в размере _____ рублей завышенными и полагает возможным взыскать с ответчика в пользу истца моральный вред в размере _____ рублей.

В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 (ред. от 23.11.2009 г.) «О защите прав потребителей» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010 г.) 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. 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.

Согласно п. 46 Постановления Пленума ВС РФ «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.

В силу императивности данной нормы закона, обязывающей суд ее применять безусловно, с учетом того, что в добровольном порядке требования истца удовлетворены не были, в связи с чем, истец был вынужден обратиться в суд за защитой своих прав, с ответчика подлежит взысканию штраф в размере пятидесяти процентов суммы, присужденной судом в пользу потребителя, то есть _____ рублей копеек (_____) и штраф в пользу Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Саратовской области в сумме _____ рублей _____ копеек.

В соответствии со ст.103 Гражданского процессуального кодекса РФ, государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскивается с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов в федеральный бюджет пропорционально удовлетворенной части исковых требований.

Таким образом, с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина в доход государства в размере _____ рублей _____ копеек, которая рассчитана следующим образом: (_____ , - _____) x 3% + _____ = _____ рублей + _____ рублей (требование неимущественного характера о компенсации морального вреда).

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.194-199 ГПК РФ, мировой судья

решил:

Признать условия кредитного договора № _____ от _____ года, заключенного между _____ и Открытым акционерным обществом Банк «Западный» в части обязанности заемщика заключить договор добровольного страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней № _____.

от _____ года между Банком и ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (Договор страхования), в рамках которого _____ является застрахованным лицом, взыскать с Открытого акционерного общества Банк «Западный» в пользу _____ расходы за услуги по личному страхованию в сумме _____ рублей _____ копеек, проценты за пользование чужими денежными средствами за период времени с 31.05.2013 года по 01.07.2014 года в сумме _____ рублей _____ копеек, компенсацию морального вреда в сумме _____ рублей, штраф в сумме _____ рублей _____ копеек, а всего взыскать денежные средства в сумме _____ (_____) рублей _____ копеек.

Взыскать с Открытого акционерного общества Банк «Западный» в пользу Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Саратовской области штраф в размере _____ (_____) рублей _____ копеек.

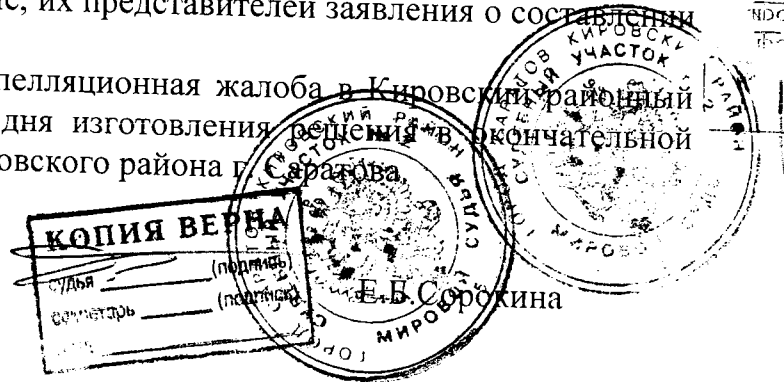
В удовлетворении остальных требований истцу отказать.

Взыскать с Открытого акционерного общества Банк «Западный» в доход государства государственную пошлину в сумме _____ (_____) рублей _____ копеек.

Заявление о составлении мотивированного решения суда, может быть подано лицами, участвующими в деле, их представителями присутствовавшими в судебном заседании в течение 3 дней со дня объявления резолютивной части решения суда, а лицами, участвующими в деле, их представителями не присутствующими в судебном заседании в течение 15 дней со дня объявления резолютивной части решения суда. Мотивированное решение суда будет составлено в течение пяти дней со дня поступления от лиц, участвующих в деле, их представителей заявления о составлении мотивированного решения суда.

На решение может быть подана апелляционная жалоба в Кировский районный суд г. Саратова в течение месяца со дня изготовления решения в окончательной форме через судебный участок № 2 Кировского района г. Саратова.

Мировой судья



Мировой судья

16.10.14

