

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

03 марта 2015 года

г. Иркутск

Иркутский районный суд Иркутской области в составе
председательствующего судьи Шевченко М.В.,
при секретаре Кошиной И.В.,
с участием представителя истца
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-115/2015 по иску
ПАО «Восточный Экспресс Банк» о признании условий
кредитного договора недействительными, взыскании уплаченных страховых взносов,
компенсации морального вреда, судебных расходов,

УСТАНОВИЛ:

С учетом уточненных исковых требований просит суд признать условие
кредитного договора от 13.06.2013 г. в части страхования от несчастных
случаев недействительным; взыскать уплаченные страховые взносы по кредитному договору
от 13.06.2013 года в размере руб.; признать условие кредитного
договора № от да в части страхования от несчастных случаев
недействительным; взыскать уплаченные страховые взносы по кредитному договору
г. 06.12.2012 года в размере руб.; взыскать сумму причиненного
морального вреда в размере руб.; взыскать судебные расходы и расходы по оплате услуг
представителя в размере руб.

В обоснование иска указано, что между и банком был заключен
договор кредитования 13.06.2013 г. на общую сумму руб. под
38,86% годовых сроком на 24 месяца с подключением к Программе коллективного
добровольного страхования с ежемесячным платежом в размере рублей.

06.12.2012 г. между : банком заключен кредитный договор №
на общую сумму под 28 % годовых сроком на 12 месяцев с
подключением к Программе коллективного добровольного страхования с ежемесячным платежом
в размере

По данному кредитному договору свои обязательства истец выполнила в полном объеме,
выплатив банку сумму основного долга, проценты, а также расходы по уплате страховой премии
в размере

Оба кредитных договора заключались на основании заявления (оферты)
и носили характер смешанных договоров, правила которых содержались в Условиях,
Тарифах Банка. Таким образом, кредитные договоры являются по смыслу ст. 428 ГК РФ
договорами присоединения. В обоих кредитных договорах плата за подключение к программе
добровольного коллективного страхования в виде ежемесячного обязательного платежа была
включена в графики платежей по кредиту.

Таким образом, при выдаче кредита фактически были заключены: кредитный договор,
договор страхования. Все эти договоры в силу ст. 428 ГК РФ являются договорами
присоединения и их условия изложены в Правилах и Тарифах, разработанных банком и
страховой компанией.

Истица считает, что действия банка по подключению ее к Программе страхования
необоснованны, а условия кредитных договоров в части страхования недействительны.

В судебном заседании представитель истца исковые требования поддержал в
полном объеме, настаивал на их удовлетворении. Не возражает против вынесения заочного
решения.

Представитель ответчика ПАО «Восточный Экспресс Банк» в судебное заседание не
явился по неизвестной причине, извещен надлежащим образом.

Третье лицо ЗАО «Страхования компания «Резерв» в судебное заседание не явилось по неизвестной причине, извещено надлежащим образом.

Согласно заключению Управления Роспотребнадзора по Иркутской области иски требования обоснованны и подлежат удовлетворению.

С учетом мнения представителя истца, суд рассматривает указанное гражданское дело в порядке заочного производства, о чем вынесено определение.

Суд, выслушав объяснения истца, изучив и оценив представленные доказательства, приходит к выводу, что иски подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

При рассмотрении дела в порядке заочного производства суд ограничивается исследованием доказательств, представленных истцом.

В соответствии со статьей 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основание своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии со статьей 807 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодателю такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

В соответствии со 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.

Согласно пункта 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», 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.

При рассмотрении настоящего гражданского дела установлены следующие обстоятельства.

13.06.2013 года между _____ и банком был заключен договор кредитования № _____ на общую сумму _____ руб. под 38,86% годовых сроком на 24 месяца с подключением к Программе коллективного добровольного страхования с ежемесячным платежом в размере _____

Размер ежемесячного платежа - _____ руб. Дата платежа 13-е число каждого месяца. Срок возврата кредита 13 июня 2013 года. Страховая сумма _____

Сумма платежа включает ежемесячный взнос, указанный в индивидуальных условиях кредитования, плата за присоединение к программе страхования, не включает плату за прием наличных за зачисление безналичных денежных средств в погашение кредита.

В заявлении на заключение договора кредитования счета № № _____ в ОАО «Восточный Экспресс Банк» имеется раздел «Программы страхования жизни и трудоспособности заемщиков и держателей кредитных карт ОАО КБ «Восточный», то есть указанным разделом предусмотрено, что банк оказывает клиенту Вохминцевой О.В. услугу «Подключение к программе страхования», ответчик заключает со страховой компанией ЗАО «СК «Резерв» договор страхования в отношении жизни и здоровья клиента в соответствии с условиями, тарифами и правилами добровольного страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов. Кроме того, из указанного раздела усматривается, что вышеприведенные документы являются неотъемлемой частью кредитного договора.

Денежные средства в размере _____ руб. уплачены ответчиком в полном объеме в период с 13 июня по 13 ноября 2013 года.

06.12.2012 г. между _____ и банком заключен кредитный договор № _____ на общую сумму _____ руб. под 28 % годовых сроком на 12 месяцев с подключением к Программе коллективного добровольного страхования с ежемесячным платежом в размере _____ руб.

Дата возврата кредита 06 декабря 2013 года. Дата ежемесячного взноса в размере _____ - 6-е число каждого месяца.

За присоединение к страховой программе страхование жизни и трудоспособности заемщиков 0,60 % в месяц от суммы кредита – _____ 5.

Согласно статье 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключение договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

В силу пункта 1 статьи 422 Гражданского кодекса Российской Федерации, договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующим в момент его заключения (императивное регулирование гражданского оборота).

В соответствии с пунктом 1 статьи 927 Гражданского кодекса РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (ч. 1 ст. 934 Гражданского кодекса РФ).

Согласно пункту 1 статьи 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.

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

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности, возвратить полученное в натуре и возместить его стоимость в деньгах, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом (п. 2 ст. 167 ГК РФ).

Принимая во внимание, что ничтожная сделка является недействительной независимо от признания ее таковой судом, она не порождает юридических последствий, то есть, не влечет возникновения с _____ анности у заемщика производить оплату комиссии за ведение ссудного счета.

Суд приходит к выводу о том, что предусмотренная условиями кредитного договора услуга по подключению к программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков в ЗАО «СК «Резерв» не может в полной мере являться самостоятельной услугой, выбор которой возможен по волеизъявлению страхователя.

Уплаченная истцом единовременно плата за присоединение к страховой программе фактически зачислена ответчику и является навязанной дополнительной услугой, поскольку согласие на присоединение к данной страховой программе являлось обязательным условием заключения договора.

При заключении договора истец был лишен возможности изменить условия кредитования, нарушающие права потребителя, поскольку данные условия были заранее определены

ответчиком. Кредитный договор выполнен на типовой форме банка - клиент не может влиять на его содержание, в договоре нет места для возможности отказа заемщика от навязываемых услуг.

Согласно пункту 1 статьи 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.

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

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности, возвратить полученное в натуре и возместить его стоимость в деньгах, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом (п. 2 ст. 167 ГК РФ).

Принимая во внимание, что ничтожная сделка является недействительной независимо от признания ее таковой судом, она не порождает юридических последствий, то есть, не влечет возникновения обязанности у заемщика производить оплату комиссии за ведение ссудного счета.

Суд приходит к выводу о том, что предусмотренная условиями кредитного договора услуга по страхованию жизни не может в полной мере являться самостоятельной услугой, выбор которой возможен по волеизъявлению страхователя.

Сумма в размере руб. уплачена в полном объеме.

Согласно статье 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителя» условия договора, ущемляющие права потребителей 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). 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.

Согласно статье 15 Закона Российской Федерации «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.

С учетом установленных по делу обстоятельств, характера причиненных истцу нравственных страданий, требований разумности и справедливости, степени вины ответчика, суд считает необходимым взыскать с ответчика в пользу компенсации морального вреда в размере руб.

В соответствии со статьей 48 ГПК РФ граждане вправе вести свои дела в суде лично или через представителей.

Согласно статье 94 ГПК РФ к издержкам, связанным с рассмотрением дела, относятся: суммы, подлежащие выплате свидетелям, экспертам, специалистам и переводчикам; расходы на оплату услуг переводчика, понесенные иностранными гражданами и лицами без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации; расходы на проезд и проживание сторон и третьих лиц, понесенные ими в связи с явкой в суд; расходы на оплату услуг представителей; расходы на производство осмотра на месте; компенсация за фактическую потерю времени; связанные с рассмотрением дела почтовые расходы, понесенные сторонами; другие признанные судом необходимыми расходы.

По смыслу главы 7 ГПК РФ вопрос о возмещении расходов по оплате помощи представителя разрешает суд, постановивший решение по делу и такое ходатайство может быть заявлено как в рамках рассмотрения дела, так и после принятия судом решения по существу, в связи с чем суд считает, что обоснованно заявила требование о взыскании расходов на оплату услуг представителя.

Правило, содержащееся в статье 100 ГПК РФ, предусматривает, что расходы на оплату услуг представителя должны быть взысканы в разумных пределах, а согласно ст. 98 ГПК РФ суд присуждает возмещению со стороны, проигравшей дело, все понесенные по делу судебные расходы.

Следовательно, уполномоченной на возмещение таких расходов будет являться сторона, в пользу которой состоялось решение суда. Расходы по оплате услуг представителей присуждаются только одной стороне.

Стоимость услуг по договору об оказании юридических услуг составила _____ рублей. Факт оплаты денежных средств подтверждается квитанцией на сумму _____ рублей.

На основании изложенного и руководствуясь статьями 194-196, 234-237 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации,

РЕШИЛ:

Исковые требования _____ удовлетворить.

Признать условие кредитного договора № _____ от 13.06.2013 года в части страхования от несчастных случаев недействительным.

Взыскать с Публичного акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» в пользу _____ уплаченные страховые взносы по кредитному договору _____ от 13.06.2013 года в размере _____ руб.

Признать условие кредитного договора № _____ от 06.12.2012 года в части страхования от несчастных случаев недействительным.

Взыскать с Публичного акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» в пользу _____ уплаченные страховые взносы по кредитному договору _____ от 06.12.2012 года в размере _____ руб.

Взыскать с Публичного акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» в пользу _____ компенсацию морального вреда в размере _____ руб., расходы по оплате услуг представителя в размере _____ руб.

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

Копия верна, подлинник заочного решения суда находится в материалах гражданского дела № 2-415/2015 в Иркутском районном суде Иркутской области.

Заочное решение суда в окончательной форме изготовлено 01 апреля 2015 года.

Решение суда не вступило в законную силу.

Судья

М.В. Шевченко

Секретарь

И.В. Кошина