

Печать

Решение по гражданскому делу

Информация по делу

Дело № 2-1000/2019

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Киров 11 апреля 2019 года

Первомайский районный суд г. Кирова Кировской области в составе:

председательствующего судьи Марушевской Н.В.,

при секретаре Бушковой А.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Управления Роспотребнадзора по Кировской области в интересах Ш. к ООО «Страховая компания «Ренессанс Жизнь» о защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

Управление Роспотребнадзора по Кировской области обратилось с иском в интересах Ш. к ООО «Страховая компания «Ренессанс Жизнь» о защите прав потребителя.

В обоснование указано, что 05.02.2018 Ш. заключил с ООО КБ "Ренессанс Кредит" кредитный договор № 75750425848 и одновременно заключил с ответчиком договор страхования по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредита, оплатив страховую премию в размере 73075,20 руб. 25.07.2018 в связи с досрочным погашением кредитных обязательств, обратился в страховую компанию с заявлением о расторжении договора страхования и возврате страховой премии, однако, ответчик денежные средства не возвратил. Просили взыскать с ответчика в пользу Ш. часть страховой премии в размере 66173,60 руб., почтовые расходы в размере 270,94 руб., компенсацию морального вреда в размере 5000 руб., штраф в размере 50% от присужденной суммы.

В ходе судебного разбирательства представитель Управления Роспотребнадзора по Кировской области, действующий в интересах Ш., исковые требования уточнил, просил взыскать часть страховой премии в размере 65351,68 руб., почтовые расходы в размере 270,94 руб., компенсацию морального вреда в размере 5000 руб., штраф в размере 50% от присужденной суммы.

В судебном заседании представитель истца Управления Роспотребнадзора по Кировской области по доверенности Милютин И.В. уточненные исковые требования поддержала, на удовлетворении иска настаивала.

Истец Ш. в судебном заседании поддержал требования иска с учетом уточнения по доводам, изложенным в исковом заявлении.

Представитель ответчика ООО «СК Ренессанс Жизнь» в судебное заседание не явился, извещен своевременно надлежащим образом, причины неявки не известны.

Представитель третьего лица ООО КБ "Ренессанс Кредит" в судебное заседание не

явился, извещен своевременно надлежащим образом, причины неявки не известны.

В соответствии со ст.233 ГПК РФ суд рассматривает дело в отсутствие ответчика в порядке заочного производства.

Заслушав мнение лиц, участвующих в деле, изучив материалы дела, суд приходит к следующему выводу.

В силу пункта 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу п. 1 ст. 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Согласно абз. 1 п. 3 ст. 958 ГК РФ при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В соответствии с п. 4 ст. 421, п. 1 ст. 422 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В силу требований п. 1 ст. 10 ГК РФ не допускаются 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).

Из материалов дела следует, что 05.02.2018 Ш.И.И.И. заключил с ООО КБ "Ренессанс Кредит" кредитный договор № 75750425848 и одновременно заключил с ответчиком договор страхования по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредита ООО «СК Ренессанс Жизнь», оплатив страховую премию в размере 73075,20 руб.

Заключение договора страхования с ООО «СК Ренессанс Жизнь» было обусловлено предоставлением ООО КБ "Ренессанс Кредит" кредита истцу в размере 377555,20 руб. по кредитному договору № 75750425848 сроком на 60 месяцев.

Согласно справке ООО КБ "Ренессанс Кредит" кредитные обязательства истца прекращены 15.08.2018, в связи с чем исковые требования уточнены в части периода взыскания.

29.10.2018 года истец направил ответчику заявление о расторжении договора и

возврате части страховой премии за неиспользованный период в связи с досрочным прекращением кредитного договора, которое до настоящего времени не удовлетворено.

Из заключенного договора страхования следует, что таковой заключен на основании Полисных условий по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредита, являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

В соответствии п. 11.1.3 Полисных условий страхования жизни и от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита ООО «СК Ренессанс Жизнь», действие договора страхования прекращается в случае, если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В соответствии с п. 11.4 Условий в случае досрочного расторжения договора в отношении застрахованного в связи с досрочным погашением задолженности по кредитному договору, страхователю выплачивается часть страховой премии в размере доли последнего уплаченного страхового взноса в отношении данного застрахованного, пропорционально неистекшей части оплаченного срока страхования данного застрахованного, за вычетом административных расходов страховщика, если иное не предусмотрено договором. Административные расходы страховщика составляют до 99% от оплаченной страховой премии.

Поскольку истец досрочно погасил задолженность по кредитному договору, перестал быть заемщиком кредита, прекратились как возможность наступления страхового случая, так и существование страхового риска.

Суд пришел к выводу, что в силу п. 1 ст. 958 ГК РФ, абз. 4 п. 11.1 Условий прекратилось действие заключенного сторонами договора страхования, в связи с чем в силу абз. 1 п. 3 ст. 958 ГК РФ, п. 11.4 Условий у истца возникло право на возврат части уплаченной страховой премии.

Страховая сумма устанавливается в соответствии с Полисными условиями и равна размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения. В течение действия договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности застрахованного лица по кредитному договору и равна размеру текущей ссудной задолженности застрахованного по кредитному договору на дату наступления страхового случая.

Материалами дела подтверждается, что 15.08.2018 Ш. А. досрочно исполнил перед ООО КБ "Ренессанс Кредит" все обязательства по кредитному договору, досрочно погасив задолженность.

В связи исполнением истцом всех обязательств по кредитному договору (досрочным погашением задолженности по кредитному договору), возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п. 1 ст. 958 ГК РФ). Таким образом, договор страхования действовал в период с 05.02.2018 по 15.08.2018 (6 месяцев 10 дней), вследствие чего истец вправе получить часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого страхование не действовало - пропорционально неистекшей части оплаченного срока страхования Шишкина А.Е., как заемщика.

При этом п. 11.4 Полисных условий прямо предусмотрена выплата страхователю части страховой премии пропорционально неистекшей части оплаченного договора страхования в случае досрочного расторжения договора в отношении застрахованного в связи с досрочным

погашением задолженности по кредитному договору.

Суд полагает, что Полисные условия страхования жизни и здоровья заемщиков кредита ООО "СК "Ренессанс Жизнь" в части вычета из подлежащей возмещению части страховой премии административных расходов страховщика (п. 11.4 Условий), составляющих до 99% от доли уплаченной страховой премии, пропорционально неистекшей части оплаченного периода страхования, не соответствуют императивным нормам п. 3 ст. 958 ГК РФ, а также заведомо и недобросовестно направлены на фактическое лишение страхователя права на получение полного возмещения части страховой премии пропорционально времени, в течение которого не действовало страхование.

Указанные условия договора страхования в силу ст. 168 ГК РФ, ст. 16 Закона "О защите прав потребителей" не соответствуют требованиям закона, вследствие чего не подлежат применению при разрешении настоящего спора судом с учетом положений п. 1 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей".

Более того, при рассмотрении дела ответчиком не представлено каких-либо доказательств несения административных расходов, факт несения страховщиком административных расходов в размере 99% от оплаченной истцом страховой премии в ходе рассмотрения дела подтверждения не нашел.

Также по мнению суда, уменьшение части страховой премии, подлежащей возврату потребителю, без предоставления каких-либо обоснований и доказательств суммы уменьшения, приводит к тому, что потребитель, оплачивая административные расходы, не информирован об их составе, количестве, то есть оплачивает по факту неизвестную ему услугу, следовательно, не получает необходимую информацию о товарах (работах, услугах), предоставление которой гарантировано ст. 10 Закона РФ "О защите прав потребителей".

Наконец, суд считает, что в данном случае правила абз. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ не применимы, поскольку регламентируют отношения, связанные с прекращением договора страхования ввиду безосновательного отказа страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования, тогда как Шт. отказался от договора страхования ввиду исполнения кредитных обязательств и по предоставленным ему договором основаниям.

При таких обстоятельствах, поскольку истец произвел оплату страховой премии в полном объеме, действие договора страхования, заключенного сторонами, прекратилось в связи с досрочным погашением истцом кредита, договор страхования действовал до момента погашения им кредитной задолженности и направления соответствующего документа в подтверждение указанных обстоятельств, страховая премия, уплаченная Шт. в оставшейся части, подлежит возврату.

Суд приходит к выводу, что с ответчика надлежит взыскать часть уплаченной страховой премии в размере 65361,68 руб., исходя из следующего расчета:

73075,20 руб. -страховая премия, уплаченная истцом за 60 месяцев,

40,60 руб. средняя сумма для расчета в день,

1217,92 руб. средняя сумма для расчета в месяц,

договор страхования действовал с 05.02.2018 по 25.08.2018 (6 месяцев 10 дней);

$(73075,20 - (1217,92 * 6 \text{ мес.} + 40,60 - 10 \text{ дн.})) = 65361,68 \text{ руб.}$

Согласно 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.

Поскольку факт нарушения ответчиком прав истца как потребителя в ходе рассмотрения дела установлен, суд взыскивает с ответчика в пользу истца компенсацию морального вреда в соответствии со статьей 15 Закона "О защите прав потребителей". С учетом конкретных обстоятельств настоящего дела, характера нарушения прав истца, суд полагает возможным определить размер подлежащей взысканию компенсации морального вреда в сумме 2 000 рублей, поскольку она в наибольшей степени соответствует требованиям статьи 1101 ГК РФ о разумности и справедливости.

В соответствии с п. 6 ст. 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.

Ввиду удовлетворения исковых требований потребителя, суд взыскивает с ООО "СК "Ренессанс Жизнь" в пользу ШИ штраф в размере 33680,84 руб.((65361,68 + 2000) x 50%).

В соответствии с частью 1 статьи 98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы, за исключением случаев, предусмотренных частью второй статьи 96 настоящего Кодекса.

В силу части 7 ст. 94 ГПК РФ к издержкам, связанным с рассмотрением дела, относятся почтовые расходы, понесенные сторонами.

Для направления претензии ответчику истец оплатил почтовые расходы в размере 270,94 руб., что подтверждается материалами дела.

На основании ст. 98 ГПК РФ суд взыскивает с ответчика в пользу истца почтовые расходы в размере 270,94 руб.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ с ответчика в доход бюджета МО «Город Киров» подлежит взысканию государственная пошлина пропорционально удовлетворенным исковым требованиям в размере 2460,85 руб.

Руководствуясь ст. 194-199,235 ГПК РФ,

РЕШИЛ:

Взыскать с ООО «Страхования компания «Ренессанс Жизнь» в пользу ШИ страховую премию в размере 65361,68 руб., компенсацию морального вреда в размере 2000 рублей, штраф в размере 33680,84 руб., почтовые расходы в размере 270,94 руб.

Взыскать ООО «Страхования компания «Ренессанс Жизнь» в доход бюджета МО

«Город Киров» госпошлину в размере 2460,85 руб.

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

Решение может быть обжаловано в Кировский областной суд через Первомайский районный суд г. Кирова в течение месяца со дня составления решения суда в окончательной форме 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/ Н.В. Марушевская

Мотивированное решение изготовлено: 15.04.2019

Судья /подпись/ Н.В. Марушевская