

по судебному участку № 9

А.С. Лихачев

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

г. Вологда 2 01 » августа 2018 года

Вологодский городской суд Вологодской области в составе:

председательствующего судьи Л.Н. Даниловой

при секретаре К.А. Новоселовой,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по апелляционной жалобе ПАО КБ «Восточный» на решение мирового судьи Вологодской области по судебному участку № 9 от 17.04.2018 по гражданскому делу по иску В. к ПАО КБ «Восточный», ЗАО СК «Резерв» о защите прав потребителей, которым постановлено:

Исковые требования В. удовлетворить частично.

Взыскать с ПАО КБ «Восточный» в пользу В. расходы по подключению к программе страхования 25 088 рублей, компенсацию морального вреда 500 рублей, штраф 12794 рубля.

Взыскать с ЗАО СК «Резерв» в пользу В. стоимость страховки 1 091 рубль, компенсацию морального вреда 500 рублей, штраф 795 рублей 50 копеек.

В остальной части иска отказать.

Взыскать с ЗАО СК «Резерв» в доход местного бюджета расходы по оплате госпошлины в размере 700 рублей.

Взыскать с ПАО КБ «Восточный» в доход местного бюджета расходы по оплате госпошлины в размере 1 252 рубля 64 копейки,

установил:

В. обратилась в мировой суд с иском к ответчикам, указывая, что 07.11.2017 между ней и ПАО КБ «Восточный» заключен договор кредитования №. Дополнительно к этому договору ей навязана услуга в виде присоединения к программе коллективного страхования. Ни полис, ни Правила страхования ей не выданы. Ею оплачены денежные средства в размере 26179 рублей, которые были включены в договор кредита. Также с неё удержаны денежные средства за услуги «Экспресс поиск» в сумме 2 500 рублей, а также «Социальный» в сумме 3 500 рублей.

07.11.2017 она обратилась в ПАО КБ «Восточный» с требованием о расторжении договора и возврате денежных средств в размере 32 179 рублей, оплаты не последовало.

Просит суд взыскать с надлежащего ответчика в её пользу денежные средства в размере 26 179 рублей, компенсацию морального вреда 5 000 рублей, штраф в размере 50 % от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Взыскать с ПАО КБ «Восточный» в её пользу денежные средства в размере 3 500 рублей и 2 500 рублей.

В судебном заседании у мирового судьи представитель истца по доверенности Бараев П.В. исковые требования поддержал.

В судебное заседание к мировому судье представители ответчиков ПАО КБ «Восточный», ЗАО СК «Резерв» не явились, представили отзывы на иск.

В судебном заседании у мирового судьи представитель Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Вологодской области по доверенности Капустин С.Н. считает, что требования истца подлежат удовлетворению.

Мировой судья постановил приведенное выше решение.

В апелляционной жалобе ПАО КБ «Восточный» просит решение мирового судьи от 17.04.2018 отменить, принять по делу новое решение, в иске отказать в полном объеме. В обоснование жалобы ссылаются на прежние доводы, указывают, что сумма 26 179 рубля является платой банку. Банк не разделяет указанную сумму на плату банку и страховую премию. Банк самостоятельно из своих личных средств в соответствии с договором страхования, заключенным между банком и страховщиком, оплачивает страховую премию страховщику, независимо от даты оплаты услуги истцом. Действие Программы распространено на клиента до обращения истца с заявлением о досрочном отказе от Программы, оснований для признания услуги по распространению действия на клиента не оказанной, не имеется. Возврат страхователю уплаченной страховой премии возможен при отказе банка от договора страхования, т.к. именно банк является страхователем. В соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3584-У, возврату подлежит страхования премия, уплаченная страховщику, которая составляет 1 091 рубль. Сумма 26 179 рублей является платой банку за присоединение к Программе, а не страховой премией. Плата застрахованным лицом страхователю в соответствии с законодательством РФ страховой премией не является. В случае если суд считает, что страховая премия подлежит возврату, то она подлежит возврату лишь в сумме 1 091 рубль.

В судебное заседание суда апелляционной инстанции представитель ПАО КБ «Восточный» не явилась, в жалобе просит рассмотреть доводы жалобы в отсутствие их представителя.

В судебном заседании суда апелляционной инстанции представитель заинтересованного лица В. по доверенности Бараев П.В. с доводами жалобы не согласился, просит решение мирового судьи оставить в силе.

В судебное заседание суда апелляционной инстанции представитель ЗАО СК «Резерв» не явился, извещен надлежаще, причины неявки не известны.

В судебное заседание суда апелляционной инстанции представитель Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Вологодской области не явился, просит рассмотреть жалобу в отсутствие их представителя.

Суд, заслушав представителя заинтересованного лица, исследовав материалы дела, изучив апелляционную жалобу, приходит к следующему.

07.11.2017 между ПАО КБ «Восточный» и В. заключен кредитный договор № о предоставлении кредита в сумме 181 800 рублей под 23,621 % годовых.

В рамках заключения кредитного договора, заемщиком подписано заявление на присоединение к Программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт ПАО КБ «Восточный».

ПАО КБ «Восточный» выступает в качестве страхователя по договору коллективного страхования заемщиков в страховой компании ЗАО СК «Резерв» по рискам потери жизни, здоровья и трудоспособности.

В соответствии с положением заявления на присоединение к программе страхования банк возлагает на клиента обязанность об оплате (комиссии) за услугу по присоединению к программе страхования, в рамках которой банк оказывает консультирование по условиям программы страхования, сбор, обработку и техническую передачу информации, связанную с организацией распространения на клиента условий договора страхования, а также «консультирование и документальное сопровождение при урегулировании страховых случаев» в размере 0,40 % в месяц от суммы кредита, что на момент подписания настоящего заявления составляет 26 179 рублей, в том числе компенсировать расходы банка на оплату страховых взносов страховщику, исходя из годового страхового тарифа 0,2 % или 1 091 рубль за 36 месяцев.

Из имеющегося в деле заявления В. от 07.11.2017 на присоединение к Программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт в ПАО КБ «Восточный» следует, что истец согласилась быть застрахованной и просила банк предпринять действия для распространения на нее условий договора страхования от несчастных случаев и болезней от 01.04.2017, заключенного между банком и ЗАО «СК «Резерв».

С доводами жалобы банка относительно того, что сумма 26 179 рублей является платой банку за присоединение к Программе, а не страховой премией суд апелляционной инстанции не соглашается.

В заявлении на присоединение к программе страхования указано, что плата за подключение к Программе страхования в размере 26 179 рублей установлена за весь срок страхования, из которых оплата страхового взноса составляет 1 091 рубль.

Плата за присоединение к программе страхования включает в себя страховую премию, которую ответчик перечисляет страховой компании, а также оплату банку услуг, которые он оказывает при подключении клиента к программе страхования.

Поскольку заемщиком является физическое лицо на него распространяется Указание № 3854-У от 20.11.2015 Центрального Банка Российской Федерации «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (в ред. Указания Банка России от 21.08.2017 N 4500-У), согласно которому при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен

предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая (п.1).

07.11.2017 истец представила в ПАО КБ «Восточный» заявление о расторжении кредитного договора и возврате денежных средств в размере 32 179 рублей, включая страхование и иные услуги банка, которое осталось без удовлетворения.

Поскольку истец в период «охлаждения» воспользовалась своим правом на досрочное расторжение договора страхования, а до настоящего времени банк и страховая организация требование потребителя добровольно не исполняли, мировым судом обоснованно взыскано с ПАО КБ «Восточный» расходы по подключению к программе страхования 25 088 рублей и со страховой компании ЗАО СК «Резерв» стоимости страховки 1 091 рубль.

В остальной части решение мирового судьи не обжалуется.

При таких обстоятельствах, оснований для отмены решения мирового судьи по доводам апелляционной жалобы, которые выводы суда первой инстанции не опровергают, не имеется.

Руководствуясь ст.ст. 327 – 330 ГПК РФ, суд

определил:

решение мирового судьи Вологодской области по судебному участку № 9 от 17.04.2018 по гражданскому делу по иску В. к ПАО КБ «Восточный», ЗАО СК «Резерв» о защите прав потребителя оставить без изменения, апелляционную жалобу ПАО КБ «Восточный» - без удовлетворения.

Судья

Л.Н. Данилова