РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

04 октября 2022 года г. Лабытнанги

Мировой судья судебного участка № 1 судебного района Лабытнангского городского суда в Ямало-Ненецком автономном округе Попов А.С., при секретаре судебного заседания Бурхановой Ю.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2869/2022-1 по иску П . к Обществу с ограниченной ответственностью «СК Ренессанс Жизнь» (ООО «СК Ренессанс Жизнь») о защите прав потребителя,

установил:

П ., обратилась к мировому судье с иском к ООО «СК Ренессанс Жизнь» о защите прав потребителей, мотивируя свои требования тем, что 03.07.2021 года между нею и ПАО «МТС Банк» был заключен кредитный договор № .. В качестве обеспечения исполнения заёмщиком обязательств по кредиту между истцом и ответчиком был заключен договор страхования № по программе 4 (Смерть по любой причине» и «инвалидность застрахованного I и II группы»), страховая премия составила . рублей. 09 февраля 2022 года истец досрочно исполнил обязательства по кредитному договору, в связи с чем обратился к страховщику с заявлением о расторжении договора страхования и возвращении страховой премии. 26 апреля 2022 года договор страхования был расторгнут. Вместе с тем, ООО "СК "Ренессанс Жизнь" требование истца о возврате страховой премии не исполнило. Решением финансового уполномоченного от 26 июля 2022 года в удовлетворении требования о взыскании с ООО "СК "Ренессанс Жизнь" части страховой премии при досрочном расторжении договора страхования отказано. На основании изложенного, истец просит взыскать с ООО «СК Ренессанс Жизнь» неиспользованную часть страховой премии в размере рублей копеек, рублей в счет возмещения морального вреда, а также взыскать штраф в размере 50% от суммы, присужденной в его пользу.

Истец П ., извещенная надлежащим образом, в судебное заседание не явилась, ходатайств об отложении рассмотрения дела не заявила, в направленном в адрес мирового судьи письменном заявлении просила рассмотреть дело в её отсутствие с участием своего представителя К .

Представитель истца К ., действующая на основании надлежаще оформленной доверенности от 20.08.2022 года, в судебном заседании настаивала на удовлетворении исковых требований по основаниям, изложенным в иске.

Ответчик ООО «СК Ренессанс Жизнь», извещенный надлежащим образом, в судебное заседание своего представителя не направил, в направленных на имя мирового судьи возражениях на иск просил рассмотреть дело в отсутствие своего представителя, просил отказать в удовлетворении исковых требований, ссылаясь на сложившуюся судебную практику. Указал, что досрочное погашение кредита не является самостоятельным основанием для прекращения договора страхования, выгодоприобретателем по договору страхования является истец, страховая сумма зависит от прошедшего срока страхования в месяцах и не уменьшается до нуля по мере погашения ссудной задолженности, истцом пропущен 14-дневный срок с момента заключения договора страхования для отказа от него. Оснований для взыскания с ответчика сумм штрафа и морального вреда не имеется. К дополнительным требованиям истца применимы положения ст. 333 ГК РФ.

Третье лицо, не заявляющее самостоятельных требований на стороне ответчика, ПАО «МТС Банк», извещенное надлежащим образом, в судебное заседание своего представителя не направило, не уведомило о причинах неявки, ходатайств об отложении рассмотрения дела от него не поступало.

Представитель Управления Роспотребнадзора по Ямало-Ненецкому автономному округу в судебное заседание не явился, в направленном в адрес мирового судьи письменном заявлении просил рассмотреть дело в отсутствие специалистов Управления Роспотребнадзора по Ямало-Ненецкому автономному, в письменном заключении полагал, что заявленные исковые требования подлежат удовлетворению.

Представитель финансового уполномоченного в судебное заседание не явился, в направленном на имя мирового судьи письменном объяснении просил рассмотреть дело в отсутствие финансового уполномоченного и его представителя, просил отказать в удовлетворении исковых требований.

Выслушав представителя истца, изучив материалы дела, мировой судья считает, что требования истца не подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

Согласно ст. 420, 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей, граждане и юридические лица свободны в заключении договора, понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон об организации страхового дела) страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

В силу п. 2 ст. 4 Закона об организации страхового дела объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

Согласно п. 1 и 2 ст. 9 названного закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В соответствии с п. 1 ст. 934 ГК РФ 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).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Согласно п. 1 и 2 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне или приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Исходя из п. 1 ст. 954 ГК РФ под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

В соответствии с 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. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в ч. 1 ст. 958 ГК РФ, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное. (ч. 3 ст. 958 ГК РФ).

В соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее по тексту Закона о потребительском кредите) договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных этим Законом.

Согласно статье 5 Закона о потребительском кредите договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий (часть 1).

Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения (часть 3).

Общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора

или третьих лиц за плату (часть 7).

В соответствии с пунктами 9 и 10 части 9 статьи 5 Закона о потребительском кредите индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя, в том числе, указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа), а также указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) и требования к такому обеспечению.

Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) (часть 18 статьи 5).

Из содержания приведенных выше норм права следует, что сторонами может быть согласовано условие о том, что заемщику необходимо заключить договор страхования, требуемый для заключения или исполнения договора потребительского кредита, либо за плату воспользоваться для этого услугами кредитора, которое подлежит включению в индивидуальные условия потребительского кредита.

Частью 4 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

В соответствии с частью 2.2 статьи 7 Закона о потребительском кредите, если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского кредита (займа) без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии с частью 10 настоящей статьи с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского кредита (займа) относительно размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

Как установлено в судебном заседании, между ПАО «МТС Банк» и П
03 июля 2021 года заключен кредитный договор N , в соответствии с условиями которого истцу предоставлен кредит в размере рубля на срок до 20 июля 2026 года. Кредит предоставлен на потребительские цели на сумму рублей, оплату страховой премии ООО "СК "Ренессанс Жизнь" по программе 4 (Смерть по любой причине» и «инвалидность застрахованного I и II группы») в размере рублей и оплату страховой премии ООО "СК "Ренессанс Жизнь" по программе 5 (риски «временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» и «смерть застрахованного в результате несчастного случая, а именно авиакатастрофы») в размере рублей (пункт 2.2).

В соответствии с пунктом 4 индивидуальных условий процентная ставка по договору составляет 11,7% годовых. В случае прекращения Заёмщиком страхования жизни и

здоровья по Программе 5 (риски «временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» и «смерть застрахованного в результате несчастного случая, а именно авиакатастрофы») в ООО "СК "Ренессанс Жизнь" и если Заёмщик не предоставил в банк документы, подтверждающие, что риски застрахованы на аналогичных условиях в иной страховой компании, то с процентного периода, следующего за процентным периодом, в котором банку стало известно о прекращении страхования жизни и здоровья Заёмщика, процентная ставка увеличивается на 5% годовых и составляет 16,7% годовых.

Согласно пункту 10 индивидуальных условий кредитного договора обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору отсутствует.

В силу пункта 11 индивидуальных условий кредитного договора целью использования заёмщиком кредита являются потребительские цели.

В соответствии с п. 15 индивидуальных условий кредитного договора, услуги, оказываемые банком заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения кредитного договора, их цена или порядок её определения, а так же согласие заемщика на оказание таких услуг, отсутствуют.

Во исполнение принятых на себя обязательств 03 июля 2021 года ПАО «МТС Банк» был представлен заемщику П . обозначенный кредит путем зачисления суммы на счет заемщика.

03 июля 2021 года между ООО "СК "Ренессанс Жизнь" и П заключен договор добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков кредита N , в соответствии с которым истец являлся застрахованным по программе страхования № 4 по рискам: смерть застрахованного по любой причине (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий), инвалидность застрахованного I и II группы (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий). Срок действия договора страхования определен с 03.07.2021 года по 20.07.2026 года. Страховая премия по договору составила рублей. Страховая сумма составляет рублей на момент заключения договора.

Кроме этого 03 июля 2021 года между ООО "СК "Ренессанс Жизнь" и П заключен договор добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков кредита N , в соответствии с которым истец являлся застрахованным по программе страхования № 5 по рискам: смерть застрахованного в результате несчастного случая, а именно авиакатастрофы, временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий). Срок действия договора страхования определен с 03.07.2021 года по 20.07.2026 года. Страховая премия по договору составила рублей. Страховая сумма составляет рублей на момент заключения договора.

Сторонами не оспаривается, что П . на основании вышеуказанных договоров страхования были своевременно выплачены ответчику суммы страховой премии в размере рублей и . рублей соответственно.

09 февраля 2022 П досрочно выплачена сумма по кредиту ПАО «МТС Банк», в связи с чем действие кредитного договора прекращено, что подтверждается справкой ПАО «МТС Банк» от 16.02.2022 года.

18 февраля 2022 года П., направила в адрес ООО «СК Ренессанс Жизнь» претензию с требованием вернуть страховую премию, в связи с досрочным погашением ею задолженности по кредитному договору.

ООО «СК Ренессанс Жизнь» письмом от 04 марта 2022 года уведомило истца об отказе в удовлетворении требований.

26 апреля 2022 года П. обратилась к ответчику с требованием о досрочном расторжении договора страхования и возврате страховой премии.

ООО «СК Ренессанс Жизнь» письмом от 18 мая 2022 года сообщило П. о расторжении договора страхования № . от 03.07.2021 года 26 апреля 2022 года в связи с заявлением последней. При этом в удовлетворении требований о возврате части страховой премии по этому договору было отказано.

30 мая 2022 года П. вновь обратилась к ответчику с требованием о возврате страховой премии, выплате неустойки в связи с нарушением срока её возврата, компенсации морального вреда и судебных расходов.

Письмом от 20 июня 2022 года ответчик отказал в удовлетворении требований заявителя.

Решением финансового уполномоченного от 26 июля 2022 г. в удовлетворении требований П. к ООО "СК "Ренессанс Жизнь" о взыскании части страховой премии по договору страхования отказано.

При этом финансовый уполномоченный исходил из того, что условия заключенного с П. кредитного договора не содержат указания на необходимость заключения договора страхования, согласно договору страхования выгодоприобретателями по страховым рискам в зависимости от наступления различных страховых рисков являются наследники застрахованного лица либо само застрахованное лицо, договор страхования не прекращает своего действия при полном досрочном погашении кредита, то есть договор страхования заключен с П. не в целях обеспечения исполнений её кредитных обязательств.

В соответствии с Федеральным законом от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ в статью 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" внесены изменения, вступившие в силу с 1 сентября 2020 г., направленные в том числе на обеспечение возможности возврата заемщику - физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Так, в соответствии с частью 12 статьи 11 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (в редакции Федерального закона от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ) в случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа), страховщик на основании заявления заемщика обязан возвратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Указанное положение применяется только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Согласно части 2.4 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (в редакции Федерального закона от 27 декабря 2019 г. N 483-ФЗ) следует, что к договорам страхования, заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), относятся договоры, если в зависимости от заключения заемщиком договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Таким образом, исходя из содержания приведенной нормы закона, договор страхования признается договором обеспечительного страхования в случае, если он содержит два обязательных условия: различные условия договора потребительского кредита (займа) в зависимости от заключения договора обеспечительного страхования и пересчет страховой суммы соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Согласно пункту 6 договора страхования N , заключенного между П и ООО "СК "Ренессанс Жизнь" страховая сумма по рискам "Смерть ЛП" и "Инвалидность НС" устанавливаются в соответствии с пунктом 7.2 Полисных условий и равна размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения и уменьшается по истечении каждого месяца на сумму, полученную путём деления страховой суммы, указанной в договоре страхования, на количество месяцев срока действия договора страхования.

Согласно пункту 7 договора страхования, выгодоприобретателями по договору являются: наследники застрахованного - в случае наступления страхового риска "Смерть ЛП" и сам застрахованный - по риску «Инвалидность».

Договор страхования заключен на основании Полисных условий, страхования жизни и здоровья заемщика кредита, утвержденных приказом генерального директора ООО "СК "Ренессанс Жизнь" от 5 апреля 2019 г. (далее - Полисные условия).

При заключении договора страхования истец с условиями страхования был ознакомлен, полисные условия получил, о чём имеется отметка в самом полисе страхования.

Пунктом 6.3 Полисных условий предусмотрено, что страхователю предоставляется 14 календарных дней со дня заключения договора страхования независимо от момента уплаты страховой премии отказаться от договора страхования.

В соответствии с пунктами 11.1, 11.1.3 Полисных условий, 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 пунктом 11.3 Полисных условий в случае досрочного прекращения действия договора на основании пункта 11.1.3 настоящих Полисных условий страхователю выплачивается часть страховой выплаты в размере доли уплаченной

страховой премии, пропорционально неистекшей части оплаченного периода страхования. В этом случае возврат части страховой премии осуществляется в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты расторжения/прекращения договора.

В соответствии с пунктом 11.4 Полисных условий, в остальных случаях расторжения и прекращения действия договора страхования оплаченная страховая премия не возвращается.

Из буквального толкования условий договора страхования следует, что при досрочном погашении кредита возможность наступления страхового случая в виде инвалидности или смерти застрахованного лица по любой причине не отпала, и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, поскольку, несмотря на обратное снижение страховой суммы в течение периода страхования с учетом основного долга, при досрочном погашении кредита она не уменьшается до нуля, а равна размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения, уменьшенной на сумму, полученную путём деления страховой суммы, указанной в договоре страхования, на количество месяцев срока действия договора страхования.

Кроме этого мировой судья отмечает, что договор потребительского кредита (займа) N , заключённый 03 июля 2021 года между истцом и ПАО «МТС Банк», содержит различные условия, в зависимости от заключения договора обеспечительного страхования жизни и здоровья по Программе 5 (риски «временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» и «смерть застрахованного в результате несчастного случая, а именно авиакатастрофы») в ООО "СК "Ренессанс Жизнь".

Положения договора добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков кредита N , в соответствии с которым истец являлся застрахованным по программе страхования № 5 по рискам: смерть застрахованного в результате несчастного случая, а именно авиакатастрофы, временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий), не являются предметом спора по настоящему делу.

Спорный договор страхования N , был заключен между П и ООО "СК "Ренессанс Жизнь" по программе страхования № 4 по рискам: смерть застрахованного по любой причине (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий), инвалидность застрахованного I и II группы (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 полисных условий), и не предусмотрен в качестве обстоятельства, обуславливающего различные условия потребительского кредита, в зависимости от его заключения.

Анализируя исследованные в ходе судебного заседания доказательства мировой судья приходит к выводу о том, что заключенный между П и ООО "СК "Ренессанс Жизнь" договор страхования N не является заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) и продолжает действовать в случае досрочного исполнения застрахованным обязательств по кредитному договору, поскольку разные условия договора потребительского кредита (займа) не предлагаются в зависимости от заключения договора страхования по программе 4, размер страховой выплаты не зависит от размера задолженности по кредитному договору, а выгодоприобретателями по договору являются: наследники застрахованного - в случае наступления страхового риска "Смерть ЛП" и сам застрахованный - по риску «Инвалидность».

На основании вышеизложенного, учитывая, что истцом пропущен 14-дневный срок со дня заключения договора страхования для отказа от него, мировой судья, приходит к выводу об отказе в удовлетворении требования о взыскании с ответчика суммы неиспользованной части страховой премии в размере рублей копеек, а так же производных от него требований о компенсации морального вреда в размере рублей и штрафа в размере 50% от присужденной судом суммы.

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

Р Е Ш И Л:

В удовлетворении исковых требования П к ООО «СК Ренессанс Жизнь» о взыскании суммы неиспользованной части страховой премии в размере рублей 00 копеек, компенсации морального вреда в размере рублей и штрафа в размере 50% от присужденной судом суммы, отказать полностью.

Решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Лабытнангский городской суд Ямало-Ненецкого автономного округа в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Мотивированное решение изготовлено 05 октября 2022 года

Мировой судья подпись
Копия верна. На 05 октября 2022 года решение в законную силу не вступило
Мировой судья А.С. Попов