

Судья Выродова Е.О.

33-7408/2024 (2 инст.)
(1 инст.) № 2-98/2024
УИД 61RS0050-01-2023-001019-60

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

г. Ростов-на-Дону

08 мая 2024 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Ростовского областного суда в составе председательствующего Михайлова Г.В. судей Семеновой О.В., Сотниковой Е.В. при секретаре Ивановской Е.Н.

рассмотрела в открытом судебном заседании дело по иску З Д А. к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», третьи лица АО «Альфа-Банк», АНО «СОДФУ» о защите прав потребителя по апелляционной жалобе З Д А. на решение Пролетарского районного суда Ростовской области от 23 января 2024 г. Заслушав доклад судьи Семеновой О.В., судебная коллегия

установила:

З Д.А. обратился в суд с иском к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» о защите прав потребителя, указав, что 22.09.2022 г. З Д.А. и АО «Альфа-Банк» заключили кредитный договор № ССОРАOSF972209220910 на сумму 691 000 руб., срок возврата кредита - 72 месяца. Также 22.09.2022 г. истец и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» заключил два договора страхования: полис-оферта по программе «страхование жизни и здоровья» № ССОРАOSF972209220910 (Программа 1.03) страховая премия по указанному договору составила 2 551,17 руб., страховая сумма - 691 000 руб. и полис-оферта по программе «Страхование жизни и здоровья+защита от потери работы» № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) страховая премия по указанному договору составила 143 236,01 руб., страховая сумма - 691 000 руб.

По вышеуказанным договорам страхования страховые случаи отсутствуют. 29.06.2023 г. в досрочном порядке истцом были исполнены кредитные обязательства, о чем имеется соответствующая справка. 21.07.2023 истцом в адрес ответчика направлено заявление об отказе от договоров страхования и возврате части страховых премий (РПО: 65406682027248). После подачи заявления ответчик ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» осуществил возврат части страховой премии по договору «Страхование жизни и здоровья» № ССОРАOSF972209220910 (Программа 1.03) в размере 749,20 руб. По договору страхования № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) страховая премия не была возвращена. 11.08.2023 г. истцом в адрес ответчика направлена

213

претензия (РПО: 65406682038473). Претензия оставлена без удовлетворения. В ответе на претензию страховщик вновь дублирует свои доводы и сообщает, что договор страхования не является обеспечительным. В целях соблюдения досудебного порядка урегулирования спора истец обратился за разрешением возникшего спора к финансовому уполномоченному. 06.10.2023 Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг вынес решение об отказе в удовлетворении требований о возврате части премии.

Расчет страховой премии к взысканию: страховая премия по договору страхования полис-оферта «Страхование жизни и здоровья + защита от потери работы» № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) составила 143 236,01 руб. Период, на который заключен договор страхования: 22.09.2022 г. - 22.09.2028 г. (72 месяца, т.е. 2 192 дней); период, в который действовал договор страхования: 22.09.2022 г. - 21.07.2023 г. (302 дня). Расчет размера страховой премии, подлежащей к возврату: 143 236,01 руб. - $(143\ 236,01 / 2\ 912 * 302) = 143\ 236,01$ руб. - 14 854,83 руб. = 128 381,18 руб.

Истец просил взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в пользу З Д.А. часть страховой премии за неиспользованный период по договору страхования № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) от 22.09.2023 г. в размере 128 381,18 руб., компенсацию морального вреда в размере 5 000 руб., штраф.

Решением Пролетарского районного суда Ростовской области от 23 января 2024 г. искивые требования оставлены без удовлетворения.

Истец в апелляционной жалобе просит отменить решение. Апеллянт указывает, что договор страхования был заключен им с целью получения пониженной ставки по кредиту. Финансовые организации при заключении кредитного договора и договора страхования допустили злоупотребление правом. Полагает, что имеет право на возврат уплаченной страховой премии.

Судебная коллегия рассмотрела дело в отсутствие не явившихся лиц, извещенных о времени и месте рассмотрения дела применительно к положениям ст. 167 ГПК РФ.

Рассмотрев материалы дела, доводы апелляционной жалобы, судебная коллегия приходит к выводу об отмене решения.

Принимая решение, суд руководствовался положениями ст. ст. 329, 958 Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите» и указал, что у ответчика отсутствует обязанность по возврату страховой премии. Уплата страховой премии за счет предоставленного кредита является волеизъявлением истца по распоряжению заемными денежными средствами.

Данные выводы являются незаконными, необоснованными, исходя из следующих обстоятельств.

Как следует из материалов дела, 22.09.2022 г. между АО «Альфа-Банк» и З Д.А. был заключен договор потребительского кредита №

224

ССОРАОСF972209220910 на сумму 691 000 рублей сроком на 72 месяца под 21,22 % годовых. Цель использования заемщиком потребительского кредита - добровольная оплата заемщиком по договору(-ам) дополнительной(-ых) услуги (услуг) по программе(-ам) «Страхование жизни и здоровья (Программа 1.03)», «Страхование жизни и здоровья + Защита от потери работы (Программа 1.5.3)» кредитными средствами и любые иные цели по усмотрению заемщика.

Также 22.09.2022 г. между АО «АльфаСтрахование-Жизнь» и Зелененко Д.А. были заключены договор страхования по программе «Страхование жизни и здоровья» № ССОРАОСF972209220910 (Программа 1.03) (страховая премия 2551,17 руб.) и договор страхования по программе «Страхование жизни и здоровья+защита от потери работы» № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) (страховая премия 143 236,01 руб.). Согласно условиям договора страхования по программе «Страхование жизни и здоровья» № ССОРАОСF972209220910 от 22.09.2022 г. договор заключен в соответствии с условиями полиса-оферты и Условиями добровольного страхования жизни и здоровья № 253/П, страховщик осуществляет страхование имущественных интересов, связанных со смертью застрахованного, с наступлением иных событий в жизни застрахованного.

Страховая сумма на дату заключения договора составила 691 000 руб., страховая сумма и сумма страховой выплаты определяется в размере задолженности застрахованного по кредиту наличными, предоставленному в рамках договора потребительского кредита от 22.09.2022 г. на дату наступления страхового случая в соответствии с первоначальным графиком платежей, независимо от фактического погашения кредита, но не более страховой суммы, установленной на дату заключения договора страхования. При досрочном исполнении застрахованным обязательств по договору потребительского кредита полис-оферта продолжает действовать, при этом размер страховой суммы и страховой выплаты устанавливаются в соответствии с первоначальным графиком платежей по договору потребительского кредита.

Согласно условиям договора страхования по программе «Страхование жизни и здоровья+защита от потери работы» № L541AOSF972209220910 (Программа 1.5.3) от 22.09.2022 г. договор заключен в соответствии с условиями полиса-оферты и Правилами добровольного страхования жизни и здоровья; страховщик осуществляет страхование имущественных интересов, связанных с дожитием застрахованного до определенного возраста или срока, со смертью застрахованного, с наступлением иных событий в жизни застрахованного.

Страховая сумма по рискам «Смерть застрахованного» и «Инвалидность застрахованного» составила 691 000 руб., страховая сумма по риску «Потеря работы» составила 691 000 руб. При досрочном исполнении застрахованным обязательств по договору потребительского кредита полис-оферта продолжает действовать. 29.06.2023 г. истец досрочно погасил задолженность по договору

20/5

потребительского кредита № ССОРАОСF972209220910 от 22.09.2022 г. заключенного с АО «Альфа-Банк». 21.07.2023 г. З. Д.А. обратился в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» с заявлением о расторжении договоров страхования в связи с досрочным погашением потребительского кредита и возврате части уплаченной страховой премии.

11.08.2023 г. истец обратился в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» с претензией о возврате части страховой премии по договору страхования по программе «Страхование жизни и здоровья+защита от потери работы». В ответ на претензию 25.08.2023 г. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в адрес истца было направлено письмо о том, что на его счет был произведен возврат части страховой премии по программе «Страхование жизни и здоровья» 02.08.2023 в размере 749,20 руб. Указано, что погашение кредита не влияет на обязательство ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», поскольку по договору страхования застрахована жизнь застрахованного лица, а не риск невозврата кредита, в связи с этим возврат страховой премии по договору страхования № L541AOSF972209220910 от 22.09.2022 г. не может быть произведен.

Истец обратился в службу Финансового уполномоченного с требованием о взыскании с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» страховой премии при досрочном расторжении договора добровольного страхования в размере 128 381,18 руб. Решением Финансового уполномоченного № У-23-99558/5010-0004 от 06.10.2023 г. в удовлетворении требования З. Д.А. отказано.

В соответствии с ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных данным Федеральным законом. 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. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 1 настоящей статьи (п. 2). Пунктом 3 данной статьи установлено, что при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Абзацем 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ предусмотрено, что при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное.

Согласно ч. 12 ст. 11 ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в случае полного досрочного исполнения заемщиком,

228

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 возратить 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. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Договор страхования заключен между Зеленин Д.А. и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» одновременно с кредитным договором от 22.09.2022 г., то есть после вступления в силу вышеуказанного Федерального закона, а, следовательно, положения данного закона распространяют свое действие на правоотношения истца и ответчика. Из заключенного сторонами договора страхования следует, что он заключен на основании Правил по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредита, являющихся неотъемлемой частью договора страхования. В соответствии с полисом страхования по программе «Страхование жизни и здоровья+защита от потери работы» № L541AOSF972209220910, подписанного ответчиком в отношении страхователя Зеленин Д.А., была установлена страховая сумма по рискам «Смерть застрахованного» и «Инвалидность застрахованного» в размере 143 236,01 руб., которая является единой и фиксированной на весь срок страхования. При досрочном исполнении застрахованным обязательств по договору потребительского кредита полис-оферта продолжает действовать; страховая сумма по рискам «Смерть застрахованного» и «Инвалидность застрахованного» составляет 691 000 руб. При этом, материалами дела подтверждается, что страховая премия составила 143 236,01 руб., была оплачена банком по поручению истца и вошла в тело кредита.

Таким образом, судебная коллегия приходит к выводу о том, что договор страхования был заключен в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

В соответствии с положением п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора. Согласно 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

2024

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 п. 1 настоящей статьи, 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 договором не предусмотрено иное.

Полис страхования был оформлен для обеспечения исполнения заемщиком З. Д.А. обязательств по кредитному договору, обязательства по которому были исполнены им 29.06.2023 г., кредит погашен досрочно.

При таких обстоятельствах, судебная коллегия приходит к выводу о том, что ответчик ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» свои обязательства по возврату истцу оплаченной им страховой премии не исполнил, в связи с чем, судебная коллегия приходит к выводу о взыскании с ответчика в пользу истца суммы страховой премии в размере 128 381,18 руб., подлежащей возврату, в размере пропорционально периоду страхования. При этом, судебная коллегия соглашается с представленным истцом расчетом, полагая его обоснованным и арифметически верным.

Поскольку судебная коллегия в ходе рассмотрения дела установила нарушение прав истца как потребителя, в соответствии с положениями ст. 15 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» считает необходимым взыскать с ответчика в пользу истца компенсацию морального вреда, размер которой с учетом конкретных обстоятельств дела, принципов разумности и справедливости определяет в размере 5 000 руб.

На основании п. 6 ст. 13 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 судебная коллегия считает необходимым взыскать с ответчика в пользу истца штраф за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований потребителя в размере 50 % от присужденной суммы в рамках заявленных истцом требований - в сумме 66 690,59 руб.

Одновременно в соответствии со ст. 103 ГПК РФ с ответчика в доход местного бюджета подлежит взысканию госпошлина, от уплаты которой истец был освобожден, в размере 4 067 руб.

Руководствуясь ст. ст. 328 - 330 ГПК РФ, судебная коллегия

определила:

решение Пролетарского районного суда Ростовской области от 23 января 2024 г. отменить, принять по делу новое решение, которым исковые требования З. Д. А. к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» о защите прав потребителя удовлетворить.

13/15

Взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (ИНН: 7715228310) в пользу
З. Д. А. (паспорт: 6015 852719) сумму страховой
премии в размере 128 381,18 руб., компенсацию морального вреда в размере
5 000 руб., штраф в размере 66 690,59 руб.

Взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (ИНН: 7715228310) в доход
местного бюджета государственную пошлину в размере 4 067 руб.

Председательствующий

Судьи

Мотивированное апелляционное определение изготовлено 14 мая 2024 года.

«КОПИЯ ВЕРНА»

Судья	<i>Васильева Е.О.</i>
Секретарь	<i>Кашаева</i>
« 04 »	06 2024

105/100

ИТАЛИЯ
Принято в печать и распространено
печатно
Подпись *Мари*

