

Печать

Решение по гражданскому делу

Информация по делу

УИД 31RS0016-01-2024-004838-95 Дело № 2-3766/2024

РЕШЕНИЕ**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

23.08.2024 г. Белгород

Октябрьский районный суд г. Белгорода в составе:

председательствующего судьи: Бригадиной Н.А.,

при секретаре Нестеровой В.Ю.

с участием истца _____ её представителя Гармаш Ю.А., представителя ответчика Заблущис В.Н., представителя Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Белгородской области - Алексеевой О.А.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску _____ к ПАО Сбербанк о защите прав потребителя, взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа,

УСТАНОВИЛ:

_____ обратилась в суд с иском, в котором просила взыскать с ПАО Сбербанк плату за подключение к программе страхования в размере _____ рублей, в счет компенсации морального вреда _____ рублей, штраф.

В обоснование заявленных требований ссылалась на то, что 15.11.2023 между _____ и ПАО Сбербанк заключен договор потребительского кредита на сумму _____ рублей, сроком на 60 месяцев. В этот же день истцом подписано заявление на участие в программе страхования № 10 «Защита жизни заемщика» по договору коллективного страхования, заключенному между банком и ООО «Сбербанк страхование жизни». Плата за участие в программе страхования по договору составила _____ рублей. Срок страхования 60 месяцев.

В феврале 2024 по телефону «горячей линии» ПАО Сбербанк, сотрудник банка сообщил истцу, что размер вознаграждения банка за подключение истца к программе страхования по договору страхования составляет около 60 % от страховой премии, уплаченной за страхование имущественных интересов истца.

Из представленных банком истцу документов, связанных с получением кредита и оформлением услуг по страхованию, информации о размере комиссии (вознаграждении) банка за оформлением страховки в отношении истца не содержится. Истцу не была представлена достоверная и полная информация о дополнительной услуге по страхованию, что повлияло на правильность выбора такой услуги. В случае предоставления полной и достоверной информации о стоимости дополнительной услуги и ее содержании, истец отказался бы от указанной услуги.

21.02.2024 истец направила адрес банка заявление о возврате денежных средств по договору страхования в размере _____ рублей. Заявление оставлено ответчиком без удовлетворения, в ответе указано, что возврат денежных средств по договору страхования возможен при расторжении договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня, следующего за днем его заключения («период охлаждения»), а также при полном досрочном погашении кредита, при условии отсутствия страховых случаев в период действия Договора страхования.

13.03.2024 истец направил ответчику претензию с требованием о возврате денежных средств, которая также ответчиком оставлена без удовлетворения.

В судебном заседании истец и её представитель Гармаш Ю.А. поддержали заявленные требования по изложенным в иске основаниям. Дополнительно суду пояснили, что подписание кредитного договора и заявление на участие в программе страхования было оформлено в офисе ПАО Сбербанк, первоначально заявка оформлялась сотрудником банка на его устройстве. Об оформлении договора страхования при составлении заявки на заключение кредитного договора и его условиях истец не была поставлена в известность. Первоначально заявка на заключение кредитного договора подавалась на другую сумму. Кроме того, ссылка, указанная в заявлении на участие в программе страхования на Условия участия в Программе страхования, с которой якобы была ознакомлена истец, является не активной. В связи с чем доказательств её ознакомления с Условиями участия в Программе страхования не представлено.

Представитель ответчика возражала против удовлетворения заявленных требований, ссылаясь на то, что ответчиком была предоставлена истцу необходимая и достоверная информация об услуге по подключению к программе страхования. Подключение истца к программе страхования жизни и здоровья заемщиков осуществлялось через удалённые каналы обслуживания, путём подписания документов электронной подписью/аналогом собственноручной подписи. Истец в условиях полной информированности об услуге добровольно изъявил желание подключиться к Программе страхования № 10 «Защита жизни и здоровья заемщика», подписав простой электронной подписью Заявление на участие в Программе страхования, ознакомившись с Условиями участия в Программе страхования, Ключевым информационным документом. В установленный 14-дневный срок истец не обращалась с заявлением об отказе от участия в программе страхования. Представителем ответчика заявлено о применении судом статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Представителем Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Белгородской области (далее – Управление Роспотребнадзора по Белгородской области) дано заключение об обоснованности требований потребителя и недоведении банком до потребителя информации об услуге по подключению к программе страхования.

ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», АНО «СОДФУ», извещенные своевременно и надлежащим образом о дате и месте судебного заседания явку своего представителя не обеспечило, о причинах его неявки суду не сообщено. Ходатайств об отложении судебного заседания не поступило.

В соответствии со ст. 167 ГПК РФ дело рассмотрено в отсутствие представителя третьего лица.

Исследовав в судебном заседании обстоятельства дела по представленным доказательствам, заслушав объяснения сторон, заключение Управления Роспотребнадзора по Белгородской области, суд приходит к выводу об удовлетворении исковых требований в части по следующим основаниям.

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

В пункте 1 статьи 422 ГК РФ установлено, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом пункта 1 статьи 819 ГК РФ, определяются законодательством о потребительском кредите (займе).

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

Пунктом 1 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ установлено, что потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Часть 1 статьи 5 Закона № 353-ФЗ предусматривает, что договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Согласно части 18 статьи 5 Закона № 353-ФЗ 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).

Частью 2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ установлено, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в таком заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Проставление кредитором отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг не допускается. В случае, если при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать также информацию: о содержании этой услуги или совокупности этих услуг; о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг; о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования. 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, и без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии с частью 1 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. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной частью 2.2 настоящей статьи, должно быть зафиксировано в письменной форме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

В силу пункта 1 статьи 782 ГК РФ заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

Аналогичное правило содержится в статье 32 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Таким образом, отказ заказчика от исполнения договора может последовать как до начала оказания услуги, так и в процессе ее оказания. В случае отказа от исполнения договора в процессе оказания услуги заказчик возмещает исполнителю его фактические расходы, которые он понес до этого момента в целях исполнения той части договора, от которой заказчик отказался.

Соответственно, если плата за услугу внесена предварительно, то исполнитель обязан возвратить потребителю уплаченную сумму за вычетом оплаты фактически понесенных им расходов.

По общему правилу при отказе потребителя от услуги обязанность доказать фактические расходы на ее исполнение и их размер лежит на исполнителе.

В статье 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите» подробно указана информация, которая должна быть доведена кредитором до сведения заемщика при заключении договора, при этом индивидуальные условия договора потребительского кредита в соответствии с пунктом 9 этой статьи согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

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

Согласно положениям статьи 431 Гражданского кодекса Российской Федерации при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

Если правила, содержащиеся в части первой настоящей статьи, не позволяют определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи, последующее поведение сторон.

В соответствии со статьей 423 Гражданского кодекса Российской Федерации договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным. Договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное.

Согласно разъяснениям пленума Верховного суда Российской Федерации, содержащихся в постановлении от 28.06.2012 года «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» под услугой следует понимать действие (комплекс действий), совершаемое исполнителем в интересах и по заказу потребителя в целях, для которых услуга такого рода обычно

пользуется, либо отвечающая целям, о которых исполнитель был поставлен в известность потребителем при заключении возмездного договора.

Информация о товарах (работах, услугах) в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона «О защите прав потребителей» должна доводиться до сведения потребителя в наглядной и доступной форме в объеме, указанном в пункте 2 статьи 10 Закона.

В соответствии с требованиями статьи 10 «О защите прав потребителей» исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Как установлено судом и следует из материалов дела 15.11.2023 и ПАО Сбербанк с использованием простой электронной подписи заключен договор потребительского кредита № 1417262 (далее – Кредитный договор), в соответствии с условиями которого заемщику предоставлен кредит в размере _____ рублей сроком до полного выполнения обязательств по Кредитному договору. Срок возврата кредита – по истечении 60 месяцев с даты предоставления кредита. Процентная ставка по Кредитному договору составляет 4,00 процента годовых и 14,50 процентов годовых с даты, следующей за платежной датой первого аннуитетного платежа. Для предоставления кредита и его дальнейшего обслуживания используется банковский счет Заявителя №, открытый в Финансовой организации (далее – Счет).

Перечисление истцу денежных средств в размере _____ рублей подтверждается, выпиской по счету.

ДД.ММ.ГГГГ _____ с использованием простой электронной подписи подписано заявление на участие в программе страхования № «Защита жизни и здоровья заемщика» № (далее – Заявление на страхование), согласно которому заемщик выразила согласие быть застрахованной в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и просила банк заключить в отношении неё договор страхования по программе страхования № «Защита жизни и здоровья заемщика» (далее – Договор страхования, Программа страхования) в соответствии с 4 условиями, изложенными в заявлении на страхование и условиях участия в Программе страхования № «Защита жизни и здоровья заемщика».

По условиям выбранной заемщиком программы страхования к страховым рискам отнесены: временная нетрудоспособность в результате заболевания, временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, госпитализация в результате несчастного случая, первичное диагностирование критического заболевания, смерть, инвалидность 1 и 2 группы в результате несчастного случая или заболевания.

Согласно пункту 3 Заявления на страхование размер платы за участие в Программе страхования определяется по формуле: страховая сумма, указанная в подп. 4.1 заявления* тариф, за участие в Программе страхования* количество месяцев согласно подп. 2.2. заявления/12.

Согласно пункту 4 Заявления на страхование страховая сумма по Договору страхования равна размеру выданного по Кредитному договору кредита и составляет _____ рублей.

15.11.2023 Финансовой организацией со счета удержаны денежные средства в размере _____ рублей в счет платы по договору страхования, что подтверждается выпиской по счету.

21.02.2024 истец направила адрес банка заявление о возврате денежных средств по договору страхования в размере _____ рублей. Заявление оставлено ответчиком без удовлетворения, в ответе указано, что возврат денежных средств по договору страхования возможен при расторжении договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня, следующего за днем его заключения («период охлаждения»), а также при полном досрочном погашении кредита, при условии отсутствия страховых случаев в период действия Договора страхования. Банком в ответе на заявление отказано истцу в удовлетворении заявленного требования, в связи с тем, что возврат денежных средств по договору страхования возможен при расторжении договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня, следующего за днем его заключения («период охлаждения»), а также при полном досрочном погашении кредита, при условии отсутствия страховых случаев в период действия договора страхования.

13.03.2024 истец направил ответчику претензию с требованием о возврате денежных средств, которое также ответчиком оставлена без удовлетворения.

Решением финансового уполномоченного от 23.05.2024 в удовлетворении требований к ПАО Сбербанк о взыскании денежных средств, удержанных ПАО Сбербанк в счет платы за дополнительную услугу по договору потребительского кредита, в результате которой стала застрахованным лицом по договору страхования, отказано.

Как разъяснено в пункте 44 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» при рассмотрении требований потребителя о возмещении убытков, причиненных ему недостоверной или недостаточно полной информацией о товаре (работе, услуге), суду следует исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о его свойствах и характеристиках, имея в виду, что в силу Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность компетентного выбора (ст. 12).

При этом необходимо учитывать, что по отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации (п. 1 ст. 10).

Судом также установлено, что ранее, 18.10.2023 истец обратилась в офис ПАО Сбербанк с целью получения кредита. Сотрудником банка была сформирована заявка на кредит на сумму _____ рублей с заявлением на участие в программе страхования. Кредитный договор с заявлением на страхование, в соответствии с которым истец выразил согласие быть застрахованным в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и просил банк заключить в отношении истца договор страхования подписаны одновременно истцом с использованием простой электронной подписи 18.10.2023 в 08:38:192.

Согласно распечатке СМС-сообщений, предоставленной банком, 18.10.2023 в 08:37:56 на номер телефона истца +№_____, направлено смс-сообщение следующего содержания: «Заявка на кредит: сумма _____ р, срок 60 мес., ставка 4% годовых на первый мес. и от 14,5% с 2 мес. Введите код на устройстве сотрудника. Никому его не сообщайте.».

Как пояснила истец в судебном заседании об оформлении страховки при оформлении заявки на кредит сотрудником банка истцу не сообщалось, как и не предоставлялась информация о размере платы за участие в программе страхования, тарифах страхования.

Стороной ответчика не оспаривалось то, что заявка на кредит оформлялась на устройстве сотрудника офиса ПАО Сбербанк. Доказательств того, что истцу была предоставлена полная и надлежащая информация о дополнительной услуге по подключению к программе страхования, а также то, что истцу предоставлена возможность до подписания договора ознакомиться с Условиями страхования, КИД при подаче заявки на кредит на устройстве сотрудника банка или иным способом, ответчиком суду не представлено.

Согласно смс-сообщениям, направленным на телефонный номер истца, 18.10.2023 одобрен кредит на сумму _____ рублей.

15.11.2023 в 15:25:27 на номер истца, направлено смс-сообщение следующего содержания: «Получение кредита: _____, срок 60 мес., до 1-го платежа – 4% годовых, после 1-го платежа - 14,5% годовых, карта зачисления MIR-6243, самостоятельная услуга программа защиты жизни и здоровья заемщика - _____ р. Код: 61331. Никому его не сообщайте. Если вы не совершали операцию, позвоните на 900.».

Договор страхования заключен одновременно с Кредитным договором согласно сообщению, направленному банком _____, кредит предоставлен с программой страхования жизни и здоровья. Заключение банком в отношении истца договора страхования с ООО СК «Сбербанк

«страхование жизни», является услугой, предложенной заявителю за отдельную плату при предоставлении кредита по кредитному договору.

Пунктом 2.2 Указания № 6139-У предусмотрено, что кредитная организация при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), обязана предоставить такому физическому лицу в том числе информацию о сумме денежных средств, уплачиваемой заемщиком при включении его в число застрахованных лиц по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), с указанием суммы страховой премии по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), уплачиваемой страховщику в отношении данного заемщика, отдельно за основные страховые риски, за дополнительные страховые риски.

В пункте 3 Указания № 6139-У установлено, что информация о договоре добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), предусмотренная пунктами 1 и 2 Указания № 6139-У, предоставляется в виде ключевого информационного документа.

15.11.2023 Заявителем с использованием простой электронной подписи подписано Заявление на страхование, в котором заявитель дал согласие оплатить сумму платы за участие в Программе страхования в размере _____ рублей 00 копеек, а также истец подтвердил, что до подписания заявления на страхование, КИД ему предоставлен, и с КИД заявитель ознакомлен.

Согласно КИД, стоимость платы за участие в Программе страхования составляет _____ рублей, при этом сумма страховой премии по дополнительным страховым рискам составляет _____ рублей. Вместе с тем ни КИД, ни заявление на подключение к программе страхования не содержит сведений о стоимости платы услуг банка за организацию участия истца в программе страхования, а также в чем заключаются услуги по подключению истца к программе страхования. В судебном заседании представитель ответчика не пояснил, что входит в услуги банка по организации участия истца в страховании, за которое с Голдобиной М.В. взыскано дополнительно _____ рублей.

Ссылки ответчика на то, что в заявлении на присоединение к программе страхования, подписанного путем введения четырехзначного кода, истцом указано на предоставление необходимой и существенной информации о страховщике и страховой услуге, в том числе связанной с заключением и исполнением договора страхования, не свидетельствуют о том, сотрудником ответчика при оформлении заявки на предоставление кредитного договора истцу была предоставлена необходимая информация об условиях присоединения к договору страхования.

В нарушение требований вышеуказанных правовых норм полной и достоверной информации при присоединении к программе коллективного страхования об оказываемых услугах ответчиком до истца доведено не было. Таким образом, _____ до заключения договора страхования не обладала информацией об условиях заключаемого ею договора о сумме страховой премии и комиссии банка, а также об объеме услуг, исполнение которых Банк взял на себя по договору.

Из материалов дела усматривается, что заключение кредитного договора между сторонами осуществлено в электронной форме одновременно с заключением договора страхования путем использования одной и той же электронной подписи, которой был одномоментно подписан весь пакет документов, включающий и индивидуальные условия кредитного договора и договор страхования, и поручение на перечисление денежных средств в счет комиссии банка за участие в программе страхования (включая НДС) и компенсация расходов банка на оплату страховой премии страховщику. Таким образом, подписание кредитного договора и договора страхования не происходило последовательно и обособленно, что сторонами не оспаривалось.

У потребителя не было никакой иной возможности, как подписать весь пакет целиком путем введения символов пароля, полученных в смс-сообщении, либо отказаться от подписания всех документов. Стороной ответчика не представлено доказательств того, что после подачи заявки на кредит, её одобрении банком у истца имелась возможность поэтапного подписания данных документов и реального отказа от подписания части документов через интерфейс мобильного приложения банка суду не представлено. Ответчиком не отрицалось, что после оформления заявки на

кредит и её одобрения банком, направления четырехзначного кода истцу, возможности отказа отдельно от договора страхования у истца не имелось.

Разрешая требования истца о взыскании морального вреда в размере _____ рублей, суд приходит к следующему.

В соответствии со статьей 15 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 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.

В соответствии со статьей 151 Гражданского кодекса Российской Федерации, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права, либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями гражданина, которому причинен вред.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 45 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», при решении судом вопроса о компенсации потребителю морального вреда достаточным условием для удовлетворения иска является установленный факт нарушения прав потребителя.

С учетом степени вины управляющей компании в причинении ущерба имуществу истца, последствий нарушения ПАО Сбербанк прав _____, как потребителя, а также требований разумности и справедливости, принимая во внимание степень физических и нравственных страданий, суд определяет размер компенсации морального вреда - _____ рублей.

Взыскание компенсации морального вреда в ином размере не позволит достичь цели полного возмещения вреда, приведет к дисбалансу интересов сторон. Между тем, компенсация морального вреда не имеет цели восстановить прежнее эмоциональное состояние истца в полном объеме, а всего лишь, с одной стороны, сгладить негативные эмоции и нравственные страдания, перенесенные в связи с причинением ущерба имуществу, а, с другой стороны, не допустить необоснованного обогащения истца.

Из материалов дела следует, что истец обращался к ответчику с претензией возврате денежных средств в досудебном порядке. Однако требования истца оставлены без удовлетворения.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «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 пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Таким образом, условием взыскания штрафа является установление судом того факта, что соответствующее требование было предъявлено потребителем во внесудебном порядке и не было добровольно удовлетворено ответчиком.

Исходя из взысканных судом сумм размер штрафа составит _____ рублей (рублей/2). При этом ответчик ходатайствовал о снижении данного размера на основании статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Рассматривая указанное ходатайство, суд учитывает следующее.

Статьей 333 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить ее размер.

Понятие явной несоразмерности, заложенной законодателем в статье 333 Гражданского кодекса Российской Федерации, подразумевает, что размер неустойки настолько несоразмерен последствиям нарушенного обязательства, что является совершенно очевидным, не вызывающим сомнений у кого бы то ни было.

Наличие оснований для снижения неустойки и определение критериев соразмерности определяются судом в каждом конкретном случае самостоятельно, исходя из установленных по делу обстоятельств.

Конституционный Суд Российской Федерации в Определении от 21.12.2000 N 263-О указал, что положения Гражданского кодекса Российской Федерации содержат обязанность суда установить баланс между применяемой к нарушителю мерой ответственности и оценкой действительного, а не возможного размера ущерба.

Штраф по своей природе носит компенсационный характер, не должен служить средством обогащения, но при этом направлен на восстановление прав, нарушенных вследствие ненадлежащего исполнения обязательств, в частности, на возмещение стороне убытков, причиненных в связи с нарушением обязательства.

В рассматриваемом случае, принимая во внимание срок неисполнения обязательства по возврату денежных средств, отсутствие указания истца на конкретные наступившие для него отрицательные последствия неисполнения ответчиком обязательства по возврату денежных средств, суд полагает, что сумма штрафа подлежит снижению до _____ рублей.

Учитывая освобождение истца от оплаты государственной пошлины, в доход бюджета муниципального образования «Город Белгород» подлежит взысканию государственная пошлина в сумме _____ рублей (_____ рублей за требование имущественного характера + _____ рублей за требование неимущественного характера (компенсация морального вреда)).

Руководствуясь статьями 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

исковые требования _____ к ПАО Сбербанк о защите прав потребителя, взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа удовлетворить в части.

Взыскать с ПАО Сбербанк (№) в пользу _____ (№) плату по подключению к программе страхования в размере _____ рублей, в счет денежной компенсации морального вреда _____ рублей, штраф в размере _____ рублей.

В удовлетворении остальной части требований отказать.

Взыскать ПАО Сбербанк (№) в доход бюджета муниципального образования «Город Белгород» государственную пошлину в размере _____ рублей

Решение может быть обжаловано в судебную коллегия по гражданским делам Белгородского областного суда в течение месяца со дня составления мотивированного решения суда путем подачи

апелляционной жалобы через Октябрьский районный суд
г. Белгорода.

Судья Н.А. Бригадина

Мотивированное решение составлено ДД.ММ.ГГГГ.

Судья Н.А. Бригадина