

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

14 мая 2015 года г. Чебоксары

Калининский районный суд города Чебоксары Чувашской Республики под председательством судьи Арслановой

Е.А.,

при секретаре судебного заседания Петряковой Е.В.,

с участием истца Шашковой Е.А., представителей истца Иванова В.Н., Константинова И.В., представителя ответчика ООО «СК «Р-Ж» Алексеевой Н.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Шашковой Е.А к Открытому акционерному обществу «Р.Б.», Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р-Ж» о взыскании убытков и неосновательного обогащения, судебных расходов,

установил:

Шашкова Е.А. обратилась в суд с уточненным иском к Открытому акционерному обществу «Р.Б.» (далее Банк), Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Р-Ж») о взыскании суммы неосновательного обогащения, убытков, судебных расходов. Исковое заявление мотивировано тем, что между нею и Банком ДД.ММ.ГГГГ был заключен кредитный договор № сроком на 60 месяцев, согласно которому Банк предоставил ей кредит на сумму <данные изъяты> рублей под 19 % годовых. Согласно условиям кредитного договора заемщик заключил Договор добровольного коллективного страхования жизни и здоровья. По указанному договору в момент выдачи кредита с заемщика автоматически было удержано <данные изъяты> рублей, а на руки выдан кредит в сумме всего <данные изъяты> рублей. При получении выписки из лицевого счета ДД.ММ.ГГГГ истцу стало известно, что сумма в размере <данные изъяты> рублей была у нее удержана Банком, частично - в качестве вознаграждения за подключение к программе страхования жизни и здоровья граждан в сумме <данные изъяты> рублей, <данные изъяты> рубля - в качестве налога на добавленную стоимость с указанной суммы, и <данные изъяты> рублей - перечислено ООО «СК «Р-Ж» по программе коллективного страхования жизни и здоровья заемщика. ДД.ММ.ГГГГ истцом кредит был досрочно возвращен. Ссылаясь на положения заявления, ст. 958 ГК РФ считая, что сроком окончания страхования является дата погашения кредита, истец просит взыскать с ООО «СК «Р-Ж» сумму страховой премии в размере <данные изъяты> рублей, с Банка - неправомерно удержанные у нее суммы вознаграждения Банку за подключение к программе страхования и налога на добавленную стоимость на эту сумму, указывая, что их выплата не была предусмотрена договором. За неудовлетворение в добровольном порядке ответчиками требований потребителя взыскать с них штраф и компенсировать моральный вред по <данные изъяты> рублей с каждого из ответчиков. Судебные расходы в сумме <данные изъяты> рублей - представительские расходы и <данные изъяты> рублей - за удостоверение нотариальной доверенности истец просит взыскать с ответчиков в солидарном порядке.

В судебном заседании истец Шашкова Е.А., представители истца Иванов В.Н., Константинов И.В. иски требования поддержали по основаниям, указанным в иске и вновь привели их суду.

Представитель ответчика ООО «СК «Р-Ж» Алексеева Н.В. иски требования истца не признала. Пояснила, что порядок исчисления сумм страховой премии ей неизвестен, но не отрицает, что сумма страховой премии в размере <данные изъяты> рублей была перечислена страховой компании. Она пояснила, что не располагает договором, заключенным между Банком и страховой компанией об оказании услуг по подключению к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, но считает, что в договоре имеются положения о вознаграждении, выплачиваемом страховой компанией банку за посреднические услуги. Считает, что в силу ст. 958 ГК РФ при досрочном прекращении договора страхования при фактическом отказе страхователя от договора, он не имеет права на часть страховой премии пропорциональной времени, в течении которого договор страхования прекратил свое действие.

Представитель ответчика ОАО «Р.Б.» в судебное заседание не явился, будучи надлежащим образом извещенным о времени и месте рассмотрения иска по существу, в удовлетворении исковых требований просит отказать в полном объеме.

Выслушав объяснения истца, представителей истца и ответчика, исследовав письменные доказательства, суд приходит к следующему.

Судом установлено, что между истцом Шашковой Е.А. и Банком ДД.ММ.ГГГГ был заключен кредитный договор № сроком на 60 месяцев, согласно которому Банк предоставил истцу кредит на сумму <данные изъяты> рублей под 19 % годовых. Согласно условиям кредитного договора заемщик заключил Договор добровольного коллективного страхования жизни и здоровья. По указанному договору в момент выдачи кредита со счета заемщика, на который Банком было перечислено <данные изъяты> рублей, было списано <данные изъяты> рублей, из которых в пользу Банка - в качестве вознаграждения за подключение к программе страхования жизни и здоровья граждан в сумме <данные изъяты> рублей и <данные изъяты> рубля - в качестве налога на добавленную стоимость с указанной суммы, и <данные изъяты> рублей - перечислено ООО «СК «Р-Ж» по программе коллективного страхования жизни и здоровья заемщика.

В п. 9 условий кредитного договора указано на то, что заемщик заключает договор коллективного страхования жизни и здоровья при условии оформления Анкеты – заявления заемщика, содержащей согласие на оказание ему такой услуги. В соответствии с заявлением на страхование по Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков для клиентов Открытого акционерного общества «Р.Б.» (далее программа страхования № 1) Шашкова Е.А. выразила согласие на подключение к договору страхования. В п. 10 заявления указано на то, что Программа страхования № 1, является неотъемлемой частью заявления, с ней заемщик ознакомлен и согласен.

При этом пунктом 2 заявления предусмотрено, что в случае досрочного погашения задолженности по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ сроком окончания страхования считается дата полного погашения задолженности по Кредитному договору.

Таким образом, условия договора страхования содержатся в самом кредитном договоре, Анкете – заявлении на получение кредита, заявлении на страхование и в Программе страхования.

ДД.ММ.ГГГГ истцом кредит был досрочно возвращен. Данный факт сторонами не оспаривается. Оплатив полную стоимость кредита, Шашкова Е.А. обратилась в Банк с заявлением о возврате страховой премии, на что ДД.ММ.ГГГГ ей был дан ответ, содержащий отказ в выплате страховой премии со ссылкой на положения ст.ст. 425, 958 ГК РФ.

По мнению суда, данный отказ не соответствует условиям договора и закону.

На основании 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 статье 939 ГК РФ заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору,

если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

В силу статьи 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, 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 либо приложены к нему.

В соответствии с пунктом 1 статьи 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. 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.

Как усматривается из п. 2 заявления на страхование по Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков для клиентов Открытого акционерного общества «Р.Б.» (Программа страхования № 1), в случае досрочного погашения задолженности по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ сроком окончания страхования считается дата полного погашения задолженности по Кредитному договору. Аналогичное положение содержится в п. 3.4 Договора коллективного добровольного страхования № №, заключенного ДД.ММ.ГГГГ между ООО «СК «Р-Ж» и ООО «Р.Б.», которым предусмотрено, что при полном досрочном погашении Застрахованным лицом задолженности по кредитному договору, сроком окончания его страхования является дата полного погашения им задолженности по кредиту.

Таким образом, действие договора страхования прекращено в связи с тем, что возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае в соответствии с положениями ст. 958 ГК РФ часть уплаченной страховой премии, пропорциональная не истекшему оплаченному периоду договора страхования, должна быть возвращена.

Так, возможность наступления страхового случая по кредитному договору отпала ДД.ММ.ГГГГ, что следует из вышеназванных условий договора. Поскольку в связи с досрочным погашением истцом кредита существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, то ООО «СК «Р-Ж» причитается только часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в то время как Шашкова Е.А. компенсировала расходы страховой компании на оплату страховой премии в полном объеме на все 60 месяцев.

В силу ст. 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 настоящего Кодекса.

Согласно выписке по лицевому счету истца, выданной Банком за период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ, сумма обязательств по перечислению страховой премии ООО «СК «Р-Ж» по программе коллективного страхования Жизни и здоровья Заемщиков составила за 60 месяцев <данные изъяты> рублей и перечислена страховой компании ДД.ММ.ГГГГ - в день выдачи кредита.

Таким образом, учитывая, что сумма кредита погашена истцом досрочно ДД.ММ.ГГГГ, количество дней пользования кредитом составило 67 дней. Период, неиспользованный истцом составил <данные изъяты> дня, сумма страховой премии, подлежащей возврату Шашковой Е.А., составит: <данные изъяты> рублей (сумма страховой премии) : <данные изъяты> дней (количество дней кредитования) x 1733 дней (период кредитования неиспользованный истцом) = <данные изъяты> рублей. В пределах заявленных истцом требований в силу ст. 196 ГПК РФ возврату истцу ООО «СК «<данные изъяты>» подлежит сумма в размере <данные изъяты> рублей.

Также обоснованными суд находит требования истца о возврате неосновательно взысканных Банком сумм в виде вознаграждения Банку за подключение к программе страхования жизни и здоровья граждан в сумме <данные изъяты> рублей и <данные изъяты> рубля - в качестве налога на добавленную стоимость с указанной суммы.

Согласно ст. 9 ФЗ «О введении в действие части второй ГК РФ», п. 1 ст. 1 Закона РФ «О защите прав потребителей», отношения с участием потребителей регулируются ГК РФ, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Положения ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей», возлагают обязанность на исполнителя услуги своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность компетентного выбора, поскольку по смыслу абз. 4 п. 2 ст. 10 названного Закона потребитель всегда имеет право знать о цене в рублях оказываемой услуги и условиях ее приобретения.

В силу п. 1 ст. 12 ФЗ «О защите прав потребителей», если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

Банк, оказав услуги по подключению к программе страхования, не согласовал стоимость оказанной услуги с заемщиком, не уведомив его о сумме вознаграждения, подлежащего выплате непосредственно Банку, чем нарушил права истца, как потребителя финансовой услуги, в соответствии с требованиями ст. 10, 12 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Так, из буквального содержания слов и выражений, содержащихся в анкете- заявлении на получение кредита (л.д. 92-94), в заявлении на страхование от ДД.ММ.ГГГГ (л.д. 11-12), в программе страхования № (л.д. 13-15) и в других документах, содержащих условия договора страхования, невозможно определить наличие и размеры такой платы в виде вознаграждения Банку, является ли данное вознаграждение (с НДС на эту сумму) частью страховой премии, выплачиваемой за счет застрахованных лиц Банку или выплачивается на иных условиях.

В силу ст. 16 ФЗ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме. Согласно ст. 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Как установлено судом, ответчиком истцу не была предоставлена информация о размере комиссионного вознаграждения Банку за подключение к Программе страхования, не было должным образом разъяснено право на получение услуги по страхованию без оплаты посреднических услуг Банка. Банк, оказав истцу услугу по подключению к

Программе страхования, не согласовал стоимость оказанной услуги с заемщиком, что является нарушением прав истца как потребителя финансовой услуги, исходя из положений ст. ст. 10, 12 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Более того, в судебном заседании представитель ответчика ООО «СК «Р-Ж» Алексеева Н.В. заявила о том, что очевидно за посреднические услуги по подключению к программе коллективного страхования страховая компания оплачивает какое-то денежное вознаграждение Банку.

При таких обстоятельствах, в пользу Шашковой Е.А. подлежат взысканию денежные средства в размере <данные изъяты> рублей, удержанных Банком в свою пользу, из которых в виде вознаграждения за подключение к программе страхования жизни и здоровья граждан удержано <данные изъяты> рублей и <данные изъяты> рубля - в качестве налога на добавленную стоимость с указанной суммы, поскольку уплата указанной суммы повлекла для истца убытки.

На основании ст. 15 указанного Закона моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом) или организацией, выполняющей функции изготовителя (продавца) на основании договора с ним, прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителя, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

Истцом заявлено о взыскании с ответчиков компенсации ему морального вреда, причиненного нарушением ими ФЗ «О защите прав потребителей» и такие нарушения со стороны обоих ответчиков в суде установлены, поскольку ни Банк, ни страховая компания требования потребителя о возврате незаконно удерживаемых сумм не исполнили. При таких обстоятельствах, суд считает достаточным с точки зрения разумности и справедливости присудить истцу в возмещение морального вреда компенсацию морального вреда в сумме по <данные изъяты> рублей с каждого из ответчиков. При этом суд учитывает характер нарушений, допущенных ответчиками, их безразличное поведение после предъявления претензии и исковых требований потребителем о возврате незаконно удерживаемых сумм и убытков.

В соответствии со ст. 13 ФЗ «О защите прав потребителей» за нарушение прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер) несет ответственность, предусмотренную законом или договором. 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 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

При этом суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду, что разъяснено в п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 года за № 17.

Исходя из присуждаемой истцу денежной суммы, размер штрафа, подлежащего взысканию, составит:

- с ООО «СК «Р-Ж» - <данные изъяты> руб. ((<данные изъяты>) / 2),
- с ОАО «Р.Б.» (<данные изъяты> рублей): 2 = <данные изъяты> рублей.

В соответствии со ст.ст. 88, 94, 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, в федеральный бюджет пропорционально удовлетворенной части исковых требований. Судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела. К издержкам, связанным с рассмотрением дела, относятся в числе прочего суммы, подлежащие выплате специалистам, расходы на оплату услуг представителей и другие признанные судом необходимыми расходы.

Судебные расходы не могут быть взысканы с ответчиков в солидарном порядке, поскольку солидарный порядок возмещения судебных расходов не предусмотрен законом, а подлежат взысканию в сумме, определенной от размера взысканных с каждого из ответчиков денежных сумм.

Следовательно, суд взыскивает с ответчика ОАО «Росгосстрах Банк» - госпошлину в доход местного бюджета в размере <данные изъяты> копеек, с ООО «СК «Р-Ж» - <данные изъяты>.

В соответствии с требованиями ст. 100 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству, суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах. По договору от ДД.ММ.ГГГГ Шашкова Е.А. оплатила за представление ее интересов в судебном заседании адвокату Константинову И.В. <данные изъяты> рублей (л.д. 116-118). По договору № на оказание юридических услуг от ДД.ММ.ГГГГ за участие представителя Иванова В.Н., последний получил от истца за оказанные им представительские услуги <данные изъяты> рублей (л.д.28-29). Они участвовали во всех судебных заседаниях, подготовили уточненные исковые требования. При таких обстоятельствах суд считает разумным взыскать в пользу истца расходы на оплату представительских услуг всего <данные изъяты> рублей, из которых с ответчика ОАО «Р.Б.» - <данные изъяты> рублей, с ООО «Р-Ж» - <данные изъяты> рублей. Расходы за удостоверение доверенности нотариусом нотариального округа <адрес> <данные изъяты>. от ДД.ММ.ГГГГ в реестре за № №, на обоих представителей Иванова В.Н. и Константинова И.В. подлежат возмещению за счет ОАО «Р.Б.» - в сумме <данные изъяты> рублей, с ООО «СК «Р-Ж» - <данные изъяты> рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194 – 199 ГПК РФ, суд решил:

Взыскать с Открытого акционерного общества «Р.Б.» в пользу Шашковой Е.А.:

- <данные изъяты> рублей, из которых <данные изъяты>.- вознаграждение банка по программе страхования жизни и здоровья, <данные изъяты>.- НДС на указанную сумму, <данные изъяты>- в счет компенсации морального вреда, штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в сумме <данные изъяты>., расходы по оплате услуг представителя в сумме <данные изъяты>, по оплате услуг нотариуса по удостоверению доверенности в сумме <данные изъяты>.

Взыскать с ООО «Страховая компания «Р-Ж» в пользу Шашковой Е.А.: 63707 <данные изъяты>.- суммы страховой премии излишне уплаченные по программе страхования, <данные изъяты>- в счет компенсации морального вреда, штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в сумме <данные изъяты>., расходы по оплате услуг представителя в сумме <данные изъяты>, по оплате услуг нотариуса по удостоверению доверенности в сумме <данные изъяты>.

Взыскать в доход местного бюджета государственную пошлину с Открытого акционерного общества «Р.Б.» в сумме 1161 <данные изъяты>., с ООО «Страховая компания «<данные изъяты>» - <данные изъяты>

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Верховный Суд Чувашской Республики через Калининский районный суд г.Чебоксары Чувашской Республики в течение месяца со дня вынесения решения суда в окончательном виде.

Судья

Е.А. Арсланова

Решение в окончательном виде изготовлено 19 мая 2015 года