

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

23 сентября 2024 года

город Омск

Куйбышевский районный суд города Омска в составе председательствующего судьи Благовой Е.В., при секретаре Новак Ю.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению Вьон Дианы Альфридовны к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» о защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

Вьон Д.А. обратилась в суд к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» о взыскании суммы страховой премии в размере 430 291,16 руб., указав, что 30.03.2023 между Вьон Д.А. и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» был заключен договор добровольного страхования жизни, в связи с чем страхователю выдан полис-оферта по программе «Страхование жизни и здоровья + Защита от потери работы» № U541AENSPV2303300925 (программа 1.6.7). Оплаченная страховая премия по указанному договору составила 464 602,62 руб.

30.03.2023 между сторонами также заключен договор добровольного страхования жизни, в связи с чем страхователю выдан полис-оферта по программе «Страхование жизни и здоровья – расширенная защита» № TOPPAENSPV2303300925 (программа 1.04). Оплаченная страховая премия по данному договору составила 21 573,63 руб.

Основанием для заключения указанных договоров послужил кредитный договор № TOPPAENSPV2303300925 от 30.03.2023, заключенный между АО «Альфа-Банк» и Вьон Д.А. Кредитный договор досрочно исполнен 11.08.2023, в связи с чем истец указывает на наличие оснований для возврата неиспользованной части страховой премии в рамках договора страхования по программе 1.6.7, просит взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в пользу истца сумму страховой премии в размере 430 291,16 руб.

Представитель истца по доверенности Носонов Р.А. в судебном заседании требования поддержал в полном объеме.

Истец Вьон Д.А., представитель ответчика ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», третье лицо финансовый уполномоченный, третье лицо АО «Альфа-Банк» извещенные надлежащим образом, в судебное заседание не явились.

Выслушав представителя истца, исследовав и оценив представленные доказательства, суд приходит к следующему.

Как следует из материалов дела, между 30.03.2023 между АО «Альфа-Банк» и Вьон Д.А. заключен договор потребительского кредита № № TOPPAENSPV2303300925 на сумму 2 098 100 руб. на срок 60 месяцев. Пунктом 4 индивидуальных условий кредитного договора определено, что стандартная процентная ставка на дату заключения договора составляет 20,9% годовых, процентная ставка на дату заключения договора выдачи кредита наличными составляет 5,99 % годовых и она равна разнице между стандартной процентной ставкой и дисконтом, предоставляемым заемщику в случае оформления договора страхования жизни и здоровья, соответствующего требованиям пункта 18 индивидуальных условий кредитования и влияющего на размер процентной ставки по договору выдачи кредита наличными, в размере 12,00% годовых (далее – дисконт 1), в случае оформления услуги «Выгодная ставка» в размере 3,00 % годовых (далее – дисконт 2). В случае отсутствия добровольного договора страхования и (или) несоответствия заключенного заемщиком добровольного договора страхования требованиям, указанным в п. 18 индивидуальных условий, и (или) непредставления в банк документальных подтверждений заключения добровольного договора страхования/оплаты страховой премии по нему в указанный в п. 18 настоящих ИУ срок, при условии наличия действующей услуги «Выгодная ставка», - начиная с даты, следующей за датой ближайшего ежемесячного платежа по договору выдачи кредита наличными, и на весь

оставшийся срок действия договора выдачи кредита наличными по договору выдачи кредита наличными подлежит применению процентная ставка 17,99% годовых, которая равна разнице между стандартной процентной ставкой и дисконтом 2, в размере 3,00 % годовых. В случае отказа от услуги «Выгодная ставка» и при наличии добровольного договора страхования, соответствующего требованиям, указанным в п. 18 настоящих ИП, по которому в банк предоставлены документальные подтверждения заключения добровольного договора страхования/оплаты страховой премии по нему, - начиная с даты, следующей за датой ближайшего ежемесячного платежа по договору выдачи кредита наличными, и на весь оставшийся срок действия договора выдачи кредита наличными, применяется процентная ставка 8,99% годовых, которая равна разнице между стандартной процентной ставкой и дисконтом 1, в размере 12,00 % годовых

В случае отсутствия добровольного договора страхования и (или) несоответствия заключенного заемщиком добровольного договора страхования требованиям, указанным в пункте 18 индивидуальных условий, и (или) непредставления в банк документальных подтверждений заключения добровольного договора страхования/оплаты страховой премии по нему в указанный в договоре срок, по кредитному договору подлежит применению стандартная процентная ставка, начиная с даты ближайшего ежемесячного платежа на весь оставшийся срок действия договора. Повторное предоставление заемщику дисконта не предусмотрено.

При заключении кредитного договора Вьюн Д.А. выразила согласие на заключение договоров страхования с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» по программам 1.6.7 «Страхование жизни и здоровья + защита от потери работы» (договор № U541AENSPV2303300925 страховая премия по риску «Смерть ВС» составляет 157 926,75 руб., по риску «Потеря работы» в размере 306 675,87 руб., всего в сумме 464 602,62 руб.) и 1.04 «Страхование жизни и здоровья» договор № TOPPAENSPV2303300925 страховая премия составила 21 537,63 руб.

В заявлении заемщика, приложенном к индивидуальным условиям выдачи кредита наличными № TOPPAENSPV2303300925, указано распоряжение о переводе страховой премии, подлежащей уплате в страховую компанию согласно условиям добровольно заключенного договора страхования, для чего поручено банку составить от имени заемщика платежное поручение и осуществить перевод денежных средств со счета, на который переведена сумма кредита, по реквизитам получателя ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» по заключенным договорам № U541AENSPV2303300925 и № TOPPAENSPV2303300925.

11.08.2023 кредитный договор Вьюн Д.А. досрочно погашен.

06.09.2023 и 27.09.2023 истец обратился в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» с заявлением о расторжении договора страхования № U541AENSPV2303300925, в связи с полным погашением потребительского кредита и возврате уплаченной страховой премии по полису № U541AENSPV2303300925.

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» письмами от 18.10.2023 сентября 2021 г. № 8372-8373/26708 и 18.09.2023 № 8372-8373/23897 уведомило заявителя об отсутствии правовых оснований для удовлетворения заявленного требования, в связи с тем, что договор страхования заключен не в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Решением финансового уполномоченного от 10.01.2024 № У-23-128702/5010-004 истцу отказано в удовлетворении требований к ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» о взыскании страховой премии по договору № U541AENSPV2303300925.

В силу положений ст. 934 Гражданского кодекса 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).

В силу п. 1 ст. 958 Гражданского кодекса 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 ст. 958 Гражданского кодекса РФ). В п. 3 поименованной 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.

В абз. 2 п. 3 ст. 958 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Из анализа приведенных норм следует, что под обстоятельствами, иными, чем страховой случай, при которых после вступления в силу договора личного страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось, подразумеваются обстоятельства, приводящие к прерыванию отношений по защите имущественных интересов страхователя (выгодоприобретателя), связанных с причинением вреда его здоровью или его смертью в результате несчастного случая, что лишает всякого смысла страхование от несчастных случаев, по которому невозможна выплата страхового возмещения, и следовательно приводит к досрочному прекращению договора страхования.

Согласно ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ предоставленное этим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) (ст. 310) может быть осуществлено управомоченной стороной путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора). Договор прекращается с момента получения данного уведомления, если иное не предусмотрено данным Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором (п. 1). В случае одностороннего отказа от договора (исполнения договора) полностью или частично, если такой отказ допускается, договор считается расторгнутым или измененным (п. 2). Право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) страхования предусмотрено несколькими правовыми актами. В зависимости от оснований такого отказа наступают разные правовые последствия.

В соответствии с ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством РФ для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Согласно ч. 12 ст. 11 указанного закона 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 вернуть 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.

Указанные нормы введены Федеральным законом от 27 декабря 2019 г. № 483-ФЗ «О внесении изменений в ст.ст. 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и ст. 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)». В соответствии с п. 1 ст. 3 указанного закона настоящий Федеральный закон вступает в силу с 01 сентября 2020 г.

Как установлено судом, договор между сторонами заключен 30.03.2023, то есть после вступления в силу вышеуказанного Федерального закона, а, следовательно, положения данного закона распространяют свое действие на правоотношения истца и ответчика.

Понятие договора страхования, заключенного именно в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), определено в ч. 2.4 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Так, в силу ч. 2.4 ст. 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого 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, для правильного разрешения настоящего спора подлежит установлению, обеспечивает ли договор страхования от 30.03.2023 № U541AENSPV2303300925 исполнение обязательств истца перед кредитором по вышеуказанному договору потребительского кредита от 30.03.2023 № TOPPAENSPV2303300925 в соответствии с требованиями ч. 2.4 ст. 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»:

- изменяются ли условия предоставления истцу кредита (срок возврата, процентная ставка и т.д.) в зависимости от заключения либо отказа от заключения договора именно личного, а не имущественного страхования;
- выгодоприобретателем по договору личного страхования является кредитор по договору потребительского кредита или сам страхователь (заемщик);
- изменяется ли страховая сумма в зависимости от изменения задолженности по договору потребительского кредита (займа).

В соответствии с п. 4 индивидуальных условий кредитования (5,99% годовых) к стандартной процентной ставке (20,99% годовых) применяется в случае оформления заемщиком договора страхования жизни и здоровья, соответствующего требованиям п. 18 индивидуальных условий.

Договор потребительского кредита № TOPPAENSPV2303300925 заключен на сумму 2 098 100 руб., сроком на 60 месяцев, процентная ставка на дату заключения договора выдачи кредита наличными составляет 21,421 % годовых.

30.03.2023 между Вьюн Д.А. и ООО «АльфаСтрахование- Жизнь» заключен договор страхования № TOPPAENSPV2303300925 по программе 1.04 «Страхование жизни и здоровья», страховая премия - 21 537,63 руб., страховая сумма - 1 986 500 руб., срок действия - 13 месяцев.

30.03.2023 между Вьюн Д.А. и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» заключен договор добровольного страхования № U541AENSPV2303300925 программе 1.6.7 «Страхование жизни и здоровья + защита от потери работы» (страховая премия по риску «Смерть ВС» составляет 157 926,75 руб., по риску «Потеря работы» в размере 306 675,87 руб., всего в сумме 464 602,62 руб.), страховая сумма – 1986500 руб., срок действия - 60 месяцев.

Согласно письмам ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» на заявление о расторжении договора страхования и претензии истца, оснований для возврата Вьюн Д.А. страховой премии по договору страхования № U541AENSPV2303300925 не имелось, поскольку данный договор не относится к договорам, заключенным в целях исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

Вместе с тем, суд учитывает, что согласно п. 18 индивидуальных условий выдачи кредита наличными по добровольному договору страхования на срок страхования, указанный в пп. «Г» настоящего пункта индивидуальных условий выдачи кредита наличными, должны быть застрахованы следующие страховые риски: страховой риск «Смерть Застрахованного (Заемщика) в результате несчастного случая в течение срока страхования», страховой риск «Установление Застрахованному (Заемщику) инвалидности 1-й группы в результате несчастного случая в течение срока страхования».

Согласно программе 1.6.7 страховыми случаями (страховые риски) является смерть застрахованного в течение срока страхования в результате внешнего события, произошедшего в течение срока страхования, дожитие застрахованного до события недобровольной потери застрахованным работы в результате его увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы по основаниям, предусмотренным п. 1 (ликвидация организации либо прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем) или п. 2 (сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя ст. 81 ТК РФ (риск «Потеря работы»). Страховыми случаями не признаются события, наступившие в результате случаев, перечисленных в Правилах и настоящем Полисе-оферте как исключения из страхового покрытия.

Из страхового покрытия исключаются случаи, происшедшие вследствие причинения застрахованным себе телесных повреждений, совершение застрахованным противоправных действий, за которые предусмотрена уголовная ответственность (1.1), происшедшие вследствие алкогольного отравления застрахованного, отравления в результате употребления застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ (1.2), происшедшие вследствие несчастных случаев внешних событий, произошедших с застрахованными, которые страдают (или страдали) стойкими нервными или психическими расстройствами (за исключением эпилепсии), алкоголизмом, наркоманией, токсикоманией, состоящие (состоявшие) на диспансерном учете по этому поводу (1.3), происшедшие вследствие несчастных случаев (внешних событий), произошедших во время пребывания застрахованного в местах лишения свободы, тюремного заключения (за исключением случаев, произошедших с сотрудниками пенитенциарных учреждений) (1.4), происшедшие во время прохождения застрахованным военной службы (1.5), происшедшие вследствие химического или биологического заражения местности (1.6), происшедшие вследствие любых событий, связанных с применением застрахованным, испытанием им или хранением оружия, боеприпасов, взрывчатых отравляющих веществ (1.7), происшедшие вследствие травмоопасных занятий и хобби, участия застрахованного в спортивных занятиях, тренировках, соревнованиях, гонках, занятиях опасными видами спорта и активного отдыха (авиаспорт, включая дельта- и парапланеризм), автоспорт, альпинизм и скалолазание, американский футбол, регби, бейсджампинг, бокс, буерный спорт,

экстремальный велосипед (в том числе маунтинбайк, дертджампинг и др.), гандбол, дайвинг, дзюдо, каратэ-до, каякинг, традиционное каратэ, кикбоксинг, мотобол, прыжки с парашютом, паркур, рукопашный бой, самбо, силовое троеборье, скайсерфинг, спелеотуризм (спелеология), спортивная борьба, таэквондо (тхеквондо), фридайвинг, фристайл, все ранее не упомянутые виды силовых единоборств, езда на мопедах, мотороллерах, скутерах, мотоциклах, квадроциклах или ином двухколесном (трехколесном) моторизованном транспортном средстве (1.8), происшедшие вследствие любых полетов, кроме перемещения на регулярных чартерных рейсах в качестве пассажира на самолете, который принадлежит авиационному предприятию и зарегистрирован должным образом (1.9), происшедшие вследствие несчастного случая (внешнего события), произошедшего до заключения договора (1.10), происшедшие вследствие использования застрахованным транспортного средства, устройства, механизма или оборудования в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения, при отсутствии у него соответствующих обязательных прав к управлению, пользованию ими, а также в результате передачи застрахованным управления указанными средствами лицу, не имевшему соответствующих обязательных прав допуска или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения (1.11), если в момент наступления несчастного случая (внешнего события) или при освидетельствовании застрахованного лица уполномоченными органами по факту данного события застрахованный находился под воздействием психотропных веществ, в состоянии наркотического или алкогольного опьянения (при концентрации в крови застрахованного алкоголя в количестве 2 (двух) и более промилле) (1.12), происшедшие вследствие пищевых токсикоинфекций, патологических переломов, привычных и/или повторных вывихов, подвывихов (1.13).

Страховщик освобождается от страховой выплаты при наступлении события имеющего признаки страхового случая, происшедшего вследствие умысла страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя (3.1), самоубийства (покушения застрахованного на самоубийство) в течение первых двух лет действия договора страхования, за исключением доведения застрахованного до самоубийства противоправными действиями третьих лиц (3.2), воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения (3.3), военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (3.4), гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (3.5). Перечисленные обстоятельства признаются таковыми на основании документов следственных органов, органов государственной власти и управления, медицинских организаций или других документов, доказывающих факт совершенного деяния.

Программой 1.04 предусмотрено страхование страховых рисков – смерть застрахованного в течение срока страхования, установление застрахованному инвалидности 1-й и/или 2-й группы в течение срока страхования, при этом страховые риски по программе 1.04 охватывают риски по программе 1.6.7.

В данном случае не исключены страховые случаи, предусмотренные программой 1.6.7. При том, что в полисе-оферте № TOPPAENSPV2303300925 также имеется отсылка к договору потребительского кредита от 30.03.2023.

Проанализировав договоры страхования №№ U541AENSPV2303300925 и TOPPAENSPV2303300925 суд полагает, что, разделив страховые риски (страховые случаи) разными договорами страхования ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» пыталось избежать применения положений относительно возврата страховой премии, установленные Банком России в информационном письме от 13 июля 2021 г. № ИН-06-59/50, согласно которому банк отметил, что деление страховых рисков на служащие целям обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) и на те, которые не преследуют такую цель недопустимо, иное поведение, влекущее отказ в возврате соответствующей части страховой премии представляет собой

недобросовестную практику, которую надлежит исключить из деятельности финансовых организаций.

Суд признает договоры №№ TOPPAENSPV2303300925 и U541AENSPV2303300925 единым договором личного страхования, обеспечивающий обязательства по договору потребительского кредита № TOPPAENSPV2303300925 от 30.03.2023 на что, в том числе указывает следующее.

На обеспечивающий характер договоров страхования указывает также заключение договором одномоментно в один день 30.03.2024 одновременно с договором потребительского кредита, совпадение ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в качестве страховщика в одном лице, а также усмотрение одних и тех же страховых рисков. При этом расчет страховщика страховой суммы в размере 1 986 500 руб. по двум договорам страхования и расчет страховой премии в нарушение п. 18 индивидуальных условий потребительского кредита не подтверждает отсутствие связи с потребительским кредитом, поскольку страховая сумма страховщиком рассчитана, как разница суммы кредита и установленной комиссии за оказание банком услуги заемщику в размере 111 582 руб. (абз. 2 п. 4 заявления заемщика индивидуальных условий выдачи кредита наличными № TOPPAENSPV2303300925). Соответственно, ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» при расчете страховой суммы исходило из сумм, установленных индивидуальными условиями потребительского кредита из расчета $1986500 = (2098100 - 111582)$, при этом данным расчетом подтверждается сумма 1 986 518 руб., однако, указав страховую сумму в меньшем размере, математически округлив до сотых, страховщик пытался своими действиями скрыть зависимость условий договоров страхования от условий потребительского кредита, что расценивается судом, как нарушение положений ст. 10 ГК РФ.

В соответствии с преамбулой Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» данный закон регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

Положения закона о защите прав потребителей предназначены для защиты прав потребителей как более слабой стороны в отношениях с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, реализующими потребителям товары, работы и (или) услуги, не содержат неопределенности и предполагают удовлетворение требований в защиту прав и законных интересов потребителя, если их нарушение было установлено судом.

В соответствии с п. 1 ст. 10 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством РФ.

Частью 2 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено, 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 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).

Часть 2 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе) направлена на защиту права заемщика на полную и достоверную информацию о дополнительных услугах, оказываемых при предоставлении потребительского кредита (займа).

Отражение сведений о дополнительных платных услугах в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) предусмотрено для соблюдения интересов заемщика как в целях совершения им взвешенного выбора в пользу отказа или согласия на оказание таких услуг, так и для наиболее полного информирования заемщика о расходах, в том числе за счет заемных средств, которые он понесет, заключив договор потребительского кредита (займа), с учетом стоимости дополнительных платных услуг.

Вьюн Д.А. указывает о принятии решения о заключении договора страхования исключительно с целью получения дисконта, уменьшающего размер процентной ставки по договору потребительского кредита, условие о котором предусмотрены в п. 4 индивидуальных условий кредитного договора, иных намерений не имел и по-иному предложение банка не понимала.

Не смотря на то, что в п. 4 индивидуальных условий кредитного договора указана зависимость установления дисконта заемщику от заключения договоров личного страхования, в п. 11 отражены цели использования заемщиком потребительского кредита, а именно, кредит может быть использован заемщиком в том числе на добровольную оплату по договору (-ам) дополнительной (-ых) услуги (услуг) по программе (-ам) «Страхование жизни и здоровья (Программа 1.04)», «Страхование жизни и здоровья + Защита от потери работы (Программа 1.6.7)», таким образом, страховая премия оплачивалась из кредитных денежных средств, соответственно, в ежемесячный платеж по кредиту, в том числе включается оплата страховой премии, уплаченной банком за заемщика.

Кроме того, в соответствии со ст. 1 Гражданского кодекса РФ при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно (п. 3). Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения (п. 4). В п. 1 ст. 10 Гражданского кодекса РФ закреплена недопустимость действий граждан и юридических лиц, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотребления правом в иных формах. Если будет установлено недобросовестное поведение одной из сторон, суд в зависимости от обстоятельств дела и с учетом характера и последствий такого поведения отказывает в защите принадлежащего ей права полностью или частично, а также применяет иные меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц от недобросовестного поведения другой стороны (п. 2 ст. 10 Гражданского кодекса РФ).

Согласно разъяснению, содержащемуся в п. 1 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса РФ», оценивая действия сторон как добросовестные или недобросовестные, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации. По общему правилу п. 5 ст. 10 Гражданского кодекса РФ добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются, пока не доказано иное.

Поведение одной из сторон может быть признано недобросовестным не только при наличии обоснованного заявления другой стороны, но и по инициативе суда, если усматривается очевидное отклонение действий участника гражданского оборота от добросовестного поведения. В этом случае суд при рассмотрении дела выносит на обсуждение обстоятельства, явно свидетельствующие о таком недобросовестном поведении, даже если стороны на них не ссылались (ст. 56 Гражданского процессуального кодекса РФ).

Из приведенных правовых норм и акта их толкования следует, что добросовестность предполагает также учет прав и законных интересов другой стороны и оказание ей содействия, а в случае отклонения действий участника гражданского оборота от добросовестного поведения суд в зависимости от обстоятельств дела и с учетом характера и последствий такого поведения может принять меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц от недобросовестного поведения другой стороны.

Таким образом, страховщик фактически произвел деление страховых рисков путем заключения двух договоров страхования при заключении заемщиком договора потребительского кредита и скрыл способ расчета страховой суммы и его зависимость от условий потребительского договора.

При таких обстоятельствах, суд признает договор страхования № U541AENSPV2303300925 обеспечивающим обязательства заемщика по кредитному договору № TOPPAENSPV2303300925.

Как следует из обстоятельств дела и не оспаривается ответчиком, датой досрочного исполнения обязательств по возврату кредита является 11.08.2023, соответственно, периодом действия договора страхования № U541AP6U0P2103131106 является 60 месяцев (1827) дней с даты заключения 30.03.2023, договор действовал 135 дней, а потому страховая премия взыскивается со страховщика в пределах заявленных, пропорционально периоду действия договора, что составляет 430272,38 руб. $(464602,62 - (464602,62/1827*135))$

При удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона) (п. 46 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»).

Рассчитанный в соответствии с п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей размер штрафа составит 215136,19 руб.

На основании изложенного, суд полагает необходимым удовлетворить искивые требования Вьюн Д.А. частично.

В соответствии с п. п. 4 п. 1 ст. 333.36 НК РФ истец освобожден от уплаты государственной пошлины при подаче искового заявления в суд, в силу ст. 103 ГПК РФ с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в доход местного бюджета подлежит взысканию государственная пошлина в размере 9654 руб., размер которой исчислен в соответствии п. п. 1 п. 1 ст. 333.19 НК РФ.

Руководствуясь статьями 194 - 199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Исковые требования Вьюн Дианы Альфредовны удовлетворить частично.

Взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в пользу Вьюн Дианы Альфредовны страховую премию в размере 430272,38 руб., штраф в размере 215136,19 руб.

Взыскать с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в доход местного бюджета государственную пошлину в размере 9654 руб.



Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Омский областной суд через Куйбышевский районный суд г. Омска в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Судья _____ подпись _____

Мотивированное решение изготовлено 07 октября 2024 года.

Решение вступило в законную силу 05.02.2025
УИД 55RS0002-01-2024-001643-25
Подлинный документ подшит в деле № 2-3663/2024
Куйбышевского районного суда г. Омска

"КОПИЯ ВЕРНА"
подпись судьи _____ А.В. Первых
секретарь суда _____
Наименование должности уполномоченного работника аппарата суда _____
Подпись _____ С.Н. Орехова
_____ инициалы, фамилия
" 07 февраля 2025 года

