

Решение по гражданскому делу

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

года г.Уфа Дёмский районный суд г.Уфы Республики Башкортостан в составе:

председательствующего судьи Зубаировой С.С.,

при секретаре Егоровой Е.В.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ФИО1 к ООО «ВТБ Страхование» о защите прав потребителя

установил:

ФИО1 обратился в суд с иском к ООО «ВТБ Страхование», указав, что ДД.ММ.ГГГГг. истцом был заключен кредитный договор № с банком ВТБ 24 на сумму 360 577 рублей, сроком на 5 лет - до ДД.ММ.ГГГГг.

Истцу также был выдан страховой полис №, согласно которому истец был застрахован в ООО СК «ВТБ Страхование» на следующих условиях:

страховые случаи: смерть в результате НС и Б, инвалидность в результате ПС и Б, госпитализация в результате НС и Б, травма.

срок страхования с ДД.ММ.ГГГГг по ДД.ММ.ГГГГг;

страхования сумма 360 577 рублей;

страховая премия 60 577 рублей;

порядок уплаты страховой премии - одновременно, но не позднее ДД.ММ.ГГГГг.

выгодоприобретатель - банк ВТБ 24.

ДД.ММ.ГГГГг. истец обратился в банк ВТБ 24 с заявлением о досрочном полном погашении кредита. В этот же день истец полностью погасил кредит на сумму 363 252,75 рублей.

ДД.ММ.ГГГГг. истец заказным письмом отправил заявление в адрес страховщика - ООО СК «ВТБ Страхование», в котором со ссылкой на ст.958 ГК РФ просил предоставить расчёт страховой премии и вернуть разницу между уплаченной страховой премией в размере 60 577 рублей и суммой страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

ДД.ММ.ГГГГг. страховщик ООО СК «ВТБ Страхование» прислал ответ за №, в котором сообщил, что «...при досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная Страховщику Страховая премия не подлежит возврату».

Истец считает данный отказ необоснованным и незаконным, поскольку договор страхования прекратил свое действие по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В связи с этим, ответчик должен вернуть истцу часть страховой премии в размере 58 094.50 руб. исходя из следующего расчета:

Страховая премия за 5 лет – 60 577 руб.

12 115.40 руб. за 1 год (60577/5) или 33.10. руб. за 1 календарный день (12 115.40/366 дней)

За период ДД.ММ.ГГГГ или за 75 дней = 33.10 x 75 = 2 482.50 руб.

К возврату: 60577 – 2482.50 = 58094.50 руб.

Истец просит: взыскать с Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "ВТБ Страхование" в пользу Истца часть страховой премии в размере 58 094.50 рублей; компенсацию морального вреда в размере 5000 рублей; штраф в размере 50% от присужденной судом суммы.

Истец ФИО1 в судебном заседании иск поддержал, просит его удовлетворить.

Представитель ответчика ООО СК «ВТБ Страхование» на судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом. На основании ст. 167 ГПК РФ, суд считает возможным рассмотреть дело в его отсутствие.

От представителя ответчика поступил письменный отзыв на исковое заявление, в котором указано, что ответчик иск не признает.

В обоснование возражений ответчик указывает, что ДД.ММ.ГГГГ. между ООО СК «ВТБ Страхование» (Страховщиком) и ФИО1 был заключен договор страхования по программе «Единовременный взнос» и в соответствии со ст.940 ГК РФ Страхователю выдано страховой полис № (договор страхования).

Истец в договоре страхования собственноручной подписью подтвердил, что ознакомлен с условиями страхования, экземпляр условий на руки получил.

Страхование жизни и здоровья истца является самостоятельной услугой, оказываемой страховой компанией, а не кредитной организацией. Возможность включения по воле заемщика в стоимость кредита страховых премий, подлежащих перечислению страховщику по поручению заемщика, законодательством не запрещена.

Отказ истца от страхования не относится к обстоятельствам, указанным в п.1 ст.958 ГК РФ для досрочного прекращения договора страхования, и, соответственно, для применения последствий такого прекращения, изложенных в п.3 указанной нормы, поскольку не свидетельствует о том, что возможность наступления страхового случая (смерть или постоянная полная нетрудоспособность в результате несчастного случая или болезни) отпала, о существовании страхового риска прекратилось.

В силу абзаца второго п.3 ст.958 ГК РФ при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Заключенным с истцом договором страхования не предусмотрен возврат страховой премии при досрочном расторжении и договора по инициативе страхователя.

Выслушав истца, изучив материалы дела, суд приходит к следующему.

В силу статьи 421 Гражданского кодекса 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.

На основании пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

В соответствии со статьей 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), достижением им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Согласно статье 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

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.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (пункты 1, 2, 3).

Из материалов дела усматривается, что ДД.ММ.ГГГГ Банком ВТБ 24 (ЗАО) предоставлен ФИО1 кредит по условиям договора № на сумму 360 577 руб., под 19.4% процентов годовых, сроком до ДД.ММ.ГГГГ

Согласно пункту 11 Уведомления о полной стоимости кредита, кредит предоставляется на потребительские нужды и оплату страховой премии.

ДД.ММ.ГГГГ между ФИО1 и ООО СК «ВТБ Страхование» заключен договор страхования №, со страховой суммой 360 577 руб., сроком до ДД.ММ.ГГГГ Страховая премия по договору составила 60577 руб.

Страховыми случаями являются: смерть в результате несчастного случая или болезни; инвалидность в результате несчастного случая или болезни; госпитализация в результате несчастного случая или болезни; травма.

Согласно условиям договора страхования выгодоприобретатель определяется в соответствии с Условиями страхования.

Согласно Условиям страхования (раздел 2), выгодоприобретатель: по страховым случаям «смерть в результате НС и Б», «инвалидность в результате НС и Б» в размере фактической задолженности застрахованного по договору потребительского кредитования, заключенному между Страхователем и Банком (кредитный договор) на дату подписания страхового акта Выгодоприобретатель – Банк; в размере положительной разницы между Страховой суммой и фактической задолженностью застрахованного по кредитному договору на дату подписания страхового акта Выгодоприобретатель – Застрахованный, а в случае смерти застрахованного – его наследники; по страховым случаям: временная нетрудоспособность в результате НС и Б», «госпитализация в результате НС и Б», «травма» и «потеря работы» Выгодоприобретатель – Застрахованный.

Согласно п. 10.1.1, 10.1.3, 10.3 Условий страхования, при наступлении страхового случая «смерть в результате НС и Б», «инвалидность в результате НС и Б» - страховщик осуществляет страховую выплату в размере 100% страховой суммы. При наступлении страхового случая «госпитализация в результате НС и Б» - в размере ежемесячного аннуитетного платежа, установленного в Полисе на дату заключения договора страхования за каждый подтвержденный месяц госпитализации. За неполный месяц выплата страхового возмещения производится в размере 1/30 аннуитетного платежа за каждый подтвержденный день госпитализации. Выплата страхового возмещения производится ежемесячно за каждый день госпитализации начиная с 8 дня госпитализации, но не более, чем за 90 дней госпитализации; При наступлении страхового случая «травма» - страховая выплата производится в соответствии с Таблицей страховых выплат при телесных повреждениях (травмах) застрахованного в результате несчастного случая в процентах от страховой суммы согласно Приложению 31 к Условиям.

По условиям договора страхования, договор страхования прекращает свое действие в случаях: истечения срока действия договора страхования; исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме; прекращения действия страхования по решению суда; в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (п.6.4 Условий по страховому продукту).

По условиям договора страхования, страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время путем письменного уведомления об этом страховщика. В

случае досрочного отказа страхователя от договора страхования страховая премия возврату не подлежит (п.6.6 Условий по страховому продукту).

Истец досрочно погасил кредит ДД.ММ.ГТТГ, что подтверждено приходным кассовым ордером и представителем ответчика в судебном заседании не оспаривалось.

Истец обратился в ООО СК «ВТБ Страхование» с заявлением о возврате страховой премии за неиспользованный период, в связи с досрочным исполнением кредитного обязательства. Претензия истца оставлена без удовлетворения.

Договор страхования выгодоприобретателем по которому является банк обеспечивает исполнение кредитных обязательств страхователя, в случае наступления страховых событий (смерти или утраты трудоспособности заемщика), и не возможности погашения кредитного долга им. После досрочного возврата суммы кредита кредитный договор прекращается, возможность наступления страхового случая отпадает, и существование страхового риска прекращается по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Должник утрачивает интерес к предмету договора страхования при отсутствии кредитной задолженности.

Истец кредит погасил, существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, что в силу пунктов 1 и 3 статьи 958 ГК РФ влечет возвращение части страховой премии пропорционально не истекшему периоду страхования.

В соответствии с условиями договора страхования не подлежит возврату уплаченная страховая премия в случае досрочного отказа страхователя от договора страхования по собственному желанию (пункт 2 статьи 958 ГК РФ, статья 32 Закона РФ "О защите прав потребителей").

В рассматриваемом же споре, исполнения в полном объеме заемщиком обязательств по кредитному договору является другим основанием, предусмотренным пунктами 1 и 3 статьи 958 ГК РФ для прекращения договорных правоотношений.

Согласно представленному истцом расчету размер страховой премии, подлежащей возврату составляет 58094.50 руб. Ответчиком возражений против представленного истцом расчета не представлено. Представленный истцом расчет проверен судом и признан верным, в связи с чем, суд приходит к выводу о необходимости удовлетворения иска.

В соответствии со статьей 15 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" с учетом степени вины ответчика в нарушение прав истца и степени его нравственных страданий, судебная коллегия полагает необходимым взыскать в пользу истца. компенсацию морального вреда в размере 1 000 рублей.

На основании пункта 6 статьи 13 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", поскольку из материалов дела усматривается, что истец обращался в страховую компанию для добровольного урегулирования спорного вопроса, однако претензия ответчиком оставлена без удовлетворения, с ответчика в пользу истца подлежит взысканию штраф за неудовлетворение в добровольном порядке требования потребителя в размере 29547.25 руб. (58094.50 +1000) /2).

В соответствии со статьей 103 ГПК РФ с ООО СК «ВТБ Страхование» в доход местного бюджета подлежит взысканию государственная пошлина 2 242.84 руб. (1942.84 руб. + 300).

Руководствуясь ст.ст. 194-198 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Исковые требования ФИО1 к ООО СК «ВТБ Страхование» о защите прав потребителей удовлетворить частично.

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу ФИО1 часть страховой премии в размере 58094.50 руб., компенсацию морального вреда 1 000 руб., штраф 29547.25 руб.

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в доход местного бюджета госпошлину 2 242.84 руб.

Ответчик вправе подать в суд, принявший заочное решение, заявление об отмене этого решения суда в течение семи дней со дня вручения ему копии этого решения.

Заочное решение суда может быть обжаловано сторонами также в апелляционном порядке в течение месяца по истечении срока подачи ответчиком заявления об отмене этого решения суда, а в случае, если такое заявление подано, - в течение месяца со дня вынесения определения суда об отказе в удовлетворении этого заявления.

согласовано судья Зубаирова С.С.