Дело №2-2206/2016

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

12 декабря 2016 года                                                                                                          г.Барнаул

Мировой судья судебного участка №1 Центрального района г.Барнаула Белоусова Е.В., при секретаре Дубининой Е.Я.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Л\*\*\*\* к ООО \*\*\*\* о защите прав потребителей,

**УСТАНОВИЛ:**

Л\*\*\*\* обратилась к мировому судье с иском к ООО \*\*\*\* о защите прав потребителей. В обоснование иск указывает, что \*\*\*\*  года между нею и ответчиком заключен кредитный договор №\*\*\*\*, согласно которому Банк предоставил Заемщику денежные средства в размере \*\*\*\* руб. В сумму кредита включены денежные средства, направленные банком в качестве оплаты страховой премии по договору страхования жизни и здоровья заемщиков кредита в размере \*\*\*\* руб. Истец обращалась к ответчику с претензией, однако ответчиком претензия оставлена без ответа. Полагает, что Банком нарушены положения статьи 16 Закона о защите прав потребителей, поскольку кредитный договор заключается заемщиком путем присоединения к предложенным банком условиям, без права определения его условий и внесения изменений в его содержание, заключенный кредитный договор представляет собой бланк типовой формы, в соответствии с которым присутствует пункт об обязанности заемщика осуществить личное страхование. Таким образом, кредитный договор между истцом и ответчиком заключен по правилам ст.428 Гражданского кодекса РФ, путем присоединения заемщика к предложенным условиям в целом в виде подписания договора о предоставлении кредита, разработанного банком, из чего следует, что заемщик был лишен возможности влиять на содержание договора в целом, и вынужден принимать условия, ущемляющие его права, как потребителя. Просит взыскать с ООО\*\*\*\* сумму страховой премии в размере \*\*\*\* руб., компенсацию морального вреда в размере \*\*\*\* руб., расходы на оплату нотариальных услуг в размере \*\*\*\* руб., штраф в размере \*\*\*\* % от взысканной суммы.

В судебное заседание истец не явилась, извещена надлежащим образом, просила рассмотреть дело в ее отсутвие.

Представитель ответчика не явился, извещен надлежащим образом, представили в материалы дела письменный отзыв на исковое заявление. В отзыве на иск просил отказать в его удовлетворении. В обоснование своих доводов ссылаются на то, что между истцом и ответчиком был заключен кредитный договор, при этом ни одно из положений кредитного договора не влечет заключения договора личного страхования, страхование осуществлено на основании отдельного письменного волеизъявления потребителя, договор страхования не является коллективной программой страхования, истцом заключен самостоятельный договор страхования с ЗАО \*\*\*\* , стороной по которому банк не является.

Препятствий для рассмотрения дела в отсутствие участников процесса не усматривается, в связи с чем в силу ст.167 ГПК РФ судья полагает возможным рассмотреть дело при имеющейся явке.

Исследовав письменные доказательства, дав им оценку в совокупности по своему внутреннему убеждению, как того требует статья 67 ГПК РФ, судья приходит к следующим выводам.

В соответствии со [ст.56](consultantplus://offline/ref=AE6A1A5054ECF8FB840604C384BE5BFC96C73495E331B9346B3D77D504DF96A3C22F4AC38455F63EK2U7N) ГПК РФ, содержание которой следует рассматривать в контексте с положениями [ч.3 ст.123](consultantplus://offline/ref=AE6A1A5054ECF8FB840604C384BE5BFC95CD3497ED6FEE363A6879D00C8FDEB38C6A47C28151KFU6N) Конституции Российской Федерации и [ст.12](consultantplus://offline/ref=AE6A1A5054ECF8FB840604C384BE5BFC96C73495E331B9346B3D77D504DF96A3C22F4AC38455F43DK2U4N) ГПК РФ, закрепляющих принцип состязательности гражданского судопроизводства и принцип равноправия сторон, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно [ст.60](consultantplus://offline/ref=AE6A1A5054ECF8FB840604C384BE5BFC96C73495E331B9346B3D77D504DF96A3C22F4AC38455F63FK2U3N) ГПК РФ обстоятельства дела, которые в соответствии с законом должны быть подтверждены определенными средствами доказывания, не могут подтверждаться никакими другими доказательствами.

В ходе рассмотрения дела установлено, что \*\*\*\* года между истцом и ООО \*\*\*\* заключен кредитный договор №\*\*\*\*, согласно которому Банк предоставил Заемщику денежные средства в размере \*\*\*\* руб. под \*\*\*\* % годовых сроком на \*\*\*\*  месяцев.

Также истцом заключен договор страхования заемщиков кредита с ЗАО \*\*\*\*.

Спор по предоставлению и возврату кредита, уплате процентов за пользование им между сторонами отсутствует. Основанием заявленных истцом требований является заключение договора страхования.

По смыслу [ст.14](consultantplus://offline/ref=8BF59DB9C35D6199799F117F9B4300AC28BE6319ECA21A7706D9C697E9BEE499B64113052942vDOAJ) Международного пакта о гражданских и политических правах лицо само определяет объем своих прав и обязанностей в гражданском процессе. Лицо, определив свои права, реализует их по своему усмотрению. Распоряжение своими правами является одним из основополагающих принципов судопроизводства. Поэтому неявка лица, извещенного в установленном порядке о времени и месте рассмотрения дела, является его волеизъявлением, свидетельствующим об отказе от реализации своего права на непосредственное участие в судебном разбирательстве иных процессуальных правах.

В соответствии со [статьей 421](consultantplus://offline/ref=49B9F0F9B96221FE90E5571AD803A9F8ADAF1DCFCD54010E85218B370C0EB506DD33532A55F994AEP7j1G) Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора и его условия определяют по своему усмотрению.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами ([ст.422](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30C6F0D490B6906639E5D1C9FE0CACA0D3131D4C0257B32QCjCG) Гражданского кодекса РФ).

В соответствии со [ст.432](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30C6F0D490B6906639E5D1C9FE0CACA0D3131D4C026723FQCj3G) Гражданского кодекса РФ договор считается заключенным с момента, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Согласно [п.2 ст.935](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30C6B0B490C6906639E5D1C9FE0CACA0D3131D4C0267239QCj8G) Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

[Частями 8, 9 ст.30](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30C69024A006906639E5D1C9FE0CACA0D3131D0QCj4G) Федерального закона от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу. В расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора. Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией в порядке, установленном Банком России (в редакции Федерального от 08.04.2008 N 46-ФЗ).

В соответствии с [п.2 ст.16](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30F6B0B4F0A6906639E5D1C9FE0CACA0D3131D4C024733AQCjAG) Закона РФ от 07.02.1992 года №2300-1 «О защите прав потребителей» запрещается обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Пункт 2 ст.1 ГК РФ предусматривает, что граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Перечень банковских операций, осуществляемых кредитной организацией, предусмотрен статьей 5 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности». Заключение договоров страхования к банковским операциям не относится.

При этом частями 4 и 6 статьи 5 Федерального закона №395-1 кредитным организациям предоставлено право осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, и одновременно установлен прямой запрет заниматься страховой деятельностью.

Понятие страховой деятельности содержится в статье 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». К такой деятельности относится - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В соответствии с Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утв. ЦБ РФ от 31 августа 1998 года №54-П, под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом в соответствии с п.2.1 указанного выше Положения предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым понимается счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке, либо наличными денежными средствами через кассу банка. Взимание каких-либо комиссий за открытие счета ни Положением, ни нормами Гражданского кодекса Российской Федерации не предусмотрено.

Из индивидуальных условий кредитного договора следует, что заемщик понимает, ознакомлен и полностью согласен с условиями. Заявление о предоставлении кредита подписано истцом лично, что им не оспаривается. Из текста заявления следует, что истцом самостоятельно выбран способ страхования, в п.18.3 индивидуальных условий кредитного договора имеются поля для выбора заемщиком, в которых имеются отметки о желании истца заключить договор индивидуального страхования с выбранной страховой компанией.

Договор страхования заключен на период действия кредитного договора, т.е. на 36 месяцев.

По кредитному договору обязательства истцом исполнены в полном объеме.

Договор страхования заемщиков кредита (страховой сертификат №\*\*\*\*) истцом заключен с ЗАО\*\*\*\* . ООО \*\*\*\* стороной данного договора не является. На основании мемориального ордера №\*\*\*\* от \*\*\*\* года Банком перечислена страховая премия по заявлению истца выбранной истцом страховой компании.

Возможность досрочного расторжения договора страхования регламентирована положениями [ст.958](consultantplus://offline/ref=8BF59DB9C35D6199799F117F9B4300AC2CBD6618E3F54D75578CC892E1EEAC89F8041E042948D3FFvAO1J) Гражданского кодекса Российской Федерации.

Согласно [п.1](consultantplus://offline/ref=8BF59DB9C35D6199799F117F9B4300AC2CBD6618E3F54D75578CC892E1EEAC89F8041E042948D3FFvAO2J) указанной статьи 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в [пункте 1 ст.958](consultantplus://offline/ref=8BF59DB9C35D6199799F117F9B4300AC2CBD6618E3F54D75578CC892E1EEAC89F8041E042948D3FFvAO2J) Гражданского кодекса Российской Федерации, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование ([п.3 ст.958](consultantplus://offline/ref=8BF59DB9C35D6199799F117F9B4300AC2CBD6618E3F54D75578CC892E1EEAC89F8041E042948D3FFvAO6J) Гражданского кодекса Российской Федерации).

Однако истец в страховую компанию не обращался, договор страхования расторгнуть не просил. Требования заявлены к банку, который стороной договора страхования не является. Попыток к расторжению договора страхования истцом не предпринималось. Требований к страховой компании не заявлено.

Доводы истца о заключении договора страхования под принуждением так же не нашли своего подтверждения по изложенным выше основаниям и опровергаются материалами дела. Доказательств, свидетельствующих о том, что предоставление истцу кредита было обусловлено приобретением услуги по подключению к программе страхования, истцом в силу [ст.56](consultantplus://offline/ref=D1E5E58F921F6C5A290F86D3C00F7397B30C6D0B4F006906639E5D1C9FE0CACA0D3131D4C024703DQCjBG) Гражданского процессуального кодекса РФ не представлено. Доводы истца на то, что он не имел возможности внести изменения в кредитный договор, суд также находит необоснованными, поскольку истец своей подписью подтвердил ознакомление, получение на руки и полное согласие с индивидуальными условиями предоставления кредита ответчиком, подписалуказанные условия, самостоятельно совершил выбор страховой компании, заключил договор страхования со страховой компанией. При этом ответчик не был лишен возможности заключить договор страхования с иной страховой компанией, либо отказаться от заключения договора страхования, доказательства обратного в материалах дела отсутствуют. Доказательств принуждения ответчика к заключению договора страхования, предоставления ему недостоверной информации и иной информации, вводящей в заблуждение со стороны банка - стороной ответчика суду не представлено.

По имеющимся доказательствам нельзя сделать вывод о том, что услуга по страхованию истцу навязана, и без оплаты компенсации страховых премий получение кредита невозможно. Таким образом, доводы истца о навязывании ему услуги по страхованию при заключении кредитного договора, нарушении Банком положений ст.421 ГК РФ, ст.16 Закона «О защите прав потребителей» являются несостоятельными.

На основании изложенного, мировой судья приходит к выводу, что действиями ответчика права истца не нарушены, а по требованиям о расторжении договора страхования, по которому банк не является стороной, банк не является надлежащим ответчиком. Истец не лишен права обратиться в страховую компанию для расторжения договора страхования.

В связи с изложенным исковые требования удовлетворению не подлежат.

Руководствуясь ст.ст.194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

Исковые требования оставить без удовлетворения.

Лица, участвующие в деле, их представители вправе подать заявление о составлении мотивированного решения суда, которое может быть подано: в течение трех дней со дня объявления резолютивной части решения суда, если лица, участвующие в деле, их представители присутствовали в судебном заседании; в течение пятнадцати дней со дня объявления резолютивной части решения суда, если лица, участвующие в деле, их представители не присутствовали в судебном заседании.

Решение может быть обжаловано сторонами в Центральный районный суд г.Барнаула в апелляционном порядке через мирового судью в течение месяца со дня изготовления в окончательной форме.

**Мировой судья                                                                                                    Е.В. Белоусова**