

Дело № 2-870/2020

**РЕШЕНИЕ**  
**Именем Российской Федерации**

01 июня 2020 года

И.о. мирового судьи судебного участка № 1 Октябрьского района г. Пензы Киселева Т.В.

при секретарях Афтаевой О.Ю., Шеваревой Т.А.,  
рассмотрел в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Баулина Ивана Владимировича к СПАО «РЕСО-Гарантия» о защите прав потребителей и взыскании части страховой премии по договору страхования,

**установил:**

Баулин И.В. обратился к мировому судье с иском к СПАО «РЕСО-Гарантия» о защите прав потребителей и взыскании части страховой премии по договору страхования, указывая в обоснование иска на то, что 29.10.2018 г. между АКБ «Российский капитал» как кредитором и Баулиным И.В. как заемщиком был заключен договор потребительского кредита (займа) о предоставлении потребительского кредита по программе «Свой клиент - заемщик» на сумму <НОМЕР> руб. Заемщиком обязательства перед кредитором по договору потребительского кредита исполнены в полном объеме, что подтверждается приходными кассовыми ордерами от 22.05.2019 г., 19.08.2019 г., 25.12.2019 г., справкой об отсутствии задолженности.

Согласно полису «Заемщик» по договору потребительского кредита СПАО «РЕСО-Гарантия» на основании заявления страхователя (Баулина И.В.), Правил кредитного страхования от несчастных случаев и болезней, кредитного договора от 29.10.2018 г. страховая сумма составила <НОМЕР> размере <НОМЕР> руб.

13.11.2019 г. истец подал ответчику заявление о возврате части страховой премии в размере <НОМЕР> в возврате части страховой премии истцу было отказано.

По условиям страхового полиса страховая сумма по договору страхования на дату заключения соответствовала сумме кредитного договора, в случае если на момент наступления страхового случая имеется просроченная задолженность, то страховая сумма определяется с учетом этой задолженности; в период действия договора страхования страховая сумма уменьшается пропорционально; кредитный договор от 29.10.2018 г. упомянут в предмете договора страхования. При таких условиях договора страховая сумма тождественная сумме задолженности по кредитному договору и уменьшается вместе с погашением задолженности, в связи с чем при отсутствии кредитной задолженности страховая сумма равна нулю и в случае наступления страхового случая страховая выплата страховщиком фактически не производится.

Договор страхования прекратил действие в связи с досрочным погашением кредитного договора от 29.10.2018 г. в связи с отпадением существования страхового риска. В п. 9.14 Правил кредитного страхования от несчастных случаев и болезни, утв. приказом СПАО «РЕСО-Гарантия» от 10.11.2017 г., на основании которых страховщиком был выдан страховой полис, указано, что если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая, страховщик возвращает страхователю уплаченные им страховые взносы за не истекший срок действия договора пропорционально сроку страхования.

К спорным правоотношениям применим Закон РФ «О защите прав потребителей.

На основании ст. 958 ГК РФ, ФЗ «О потребительском кредите», Закона РФ «О защите прав потребителей» просит взыскать с СПАО «РЕСО-Гарантия» страховую премию в размере <НОМЕР> руб., компенсацию морального вреда 5000 руб., штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере 50% от присужденных сумм.

Истцом уточнены исковые требования, указано, что страховая премия заявлена ко взысканию за период с 20.08.2019 г. по 30.10.2023 г.

К участию в деле в качестве третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований на предмет спора, привлечены АКБ «Российский капитал» (АО), Финансовый уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг в сфере страхования.

В судебное заседание истец Баулин И.В. не явился, о дне слушания дела надлежащим образом извещен, в письменном заявлении просил о рассмотрении дела в его отсутствие.

В судебном заседании представитель истца <ФИО1>, действующая на основании доверенности, на иске настаивала в полном объеме, подтвердила обстоятельства, изложенные в исковом заявлении. Пояснила, что при заключении договора потребительского кредита 29.10.2018 г. Баулин И.В. заключил с СПАО «РЕСО-Гарантия» договор страхования от несчастных случаев и болезней, по которому предусмотрено, что размер страховой выплаты прямо пропорционален остатку задолженности по кредиту. Истцом кредит погашен досрочно 19.08.2019 г., поэтому отпали страховые риски и сумма страховой выплаты равна нулю. Истец обратился к страховщику о возврате части страховой премии за период с 20.08.2019 г., однако ему в его требованиях было отказано, несмотря на то, что Правилами страхования и законом такой возврат предусмотрен, страховой случай не наступил. Отношения между сторонами носят потребительский характер, в связи с чем на них распространяет действие Закон РФ «О защите прав потребителей», по которому истец вправе также требовать компенсацию морального вреда и выплату штрафа.

В письменном отзыве на иск представитель ответчика <ФИО2>, действующая на основании доверенности, полагает заявленные требования необоснованными. В заключенном договоре предусмотрены страховые риски, страховая сумма на момент заключения договора составила <НОМЕР> руб. и изменялась с графиком погашения кредитной задолженности. Однако стороны пришли к согласию, что в случае погашения страхователем кредитной задолженности по кредитному договору частично или полностью до окончания срока действия договора страховая сумма остается равной кредитной задолженности в соответствии с графиком, установленным сторонами на дату заключения кредитного договора, при этом полис не прекращает свое действие. 13.11.2019 г. истцом подано заявление о возврате части страховой премии пропорционально не истекшему периоду страхования ввиду досрочного погашения кредита. 18.11.2019 г. ответчик сообщил истцу, что договор страхования не прекратился, так как страховые риски, указанные в договоре, не отпали.

Риски, застрахованные по договору страхования, не могли отпасть в связи с погашением кредита, так как непосредственно связаны с личностью страхователя и направлены на получение страхователем страхового возмещения даже при погашении кредитной задолженности по кредитному договору. Правила кредитного страхования от несчастных случаев и болезней от 20.11.2017 г. (п. 9.12) не указывают в качестве основания прекращения договора страхования погашение кредитной или иной задолженности страхователем. Аналогичный подход отражен в Обзоре Верховного Суда РФ по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (п. 7).

Таким образом, ввиду того, что оснований, предусмотренных гражданским законодательством для прекращения договора страхования, не наступило, а стороны в договоре (правилах страхования) не пришли к иному соглашению, то оснований для прекращения договора страхования и возврата страховой премии не имеется. Просила в иске отказать в полном объеме.

В судебном заседании представитель ответчика СПАО «РЕСО-Гарантия» <ФИО2>, действующая на основании доверенности, иск не признала, подтвердила обстоятельства,

изложенные в письменном отзыве на иск. Пояснила, что поскольку истец обратился за возвратом страховой премии позже 14 дней со дня заключения договора, то возврату не подлежит.

В письменном отзыве представителя истца <ФИО1>, действующей на основании доверенности, на доводы представителя ответчика указано, что ответчик ссылается на решения по спорам, в которых страховая сумма остается равной кредитной задолженности в соответствии с графиком, установленным на дату заключения кредитного договора, и полис не прекращает свое действие. Однако по условиям договора страхования, заключенного с Баулиным И.В., выплата страхового возмещения обусловлена остатком долга по кредиту и при его полном погашении страховое возмещение выплате не подлежит. Иных условий в правилах страхования не предусмотрено. При таких обстоятельствах погашение кредита до наступления срока, на который был заключен договор страхования, влечет досрочное прекращение договора страхования на основании п. 1 ст. 958 ГК РФ, а уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю пропорционально периоду, на который договор страхования прекратился досрочно.

Представители третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований на предмет спора, АКБ «Российский капитал» (АО), Финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сфере страхования в судебное заседание не явились, о дне слушания дела надлежащим образом извещены, об уважительности причин неявки суд не известил.

Выслушав представителей сторон, исследовав материалы дела, изучив и оценив представленные доказательства, мировой судья приходит к следующему.

В соответствии с п. 1 ст. 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.

Как указано в ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Договор личного страхования является публичным договором ([статья 426](#)). В случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц ([обязательное страхование](#)), страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами настоящей главы. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

В силу 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.

Как следует из материалов дела, 29.10.2018 г. между Баулиным М.В. (истцом по делу) и АКБ «Российский капитал» (АО) (третьим лицом по делу) заключен договор

потребительского кредита (займа) <НОМЕР> о предоставлении потребительского кредита на сумму <НОМЕР> руб. на срок 60 месяцев, с процентной ставкой 16,9% годовых.

В п. 17 договора предусмотрено, что заемщик выразил свое согласие на участие в программе добровольного индивидуального страхования жизни и здоровья со страховыми рисками согласно договору страхования, оплата страховой премии производится за счет кредитных средств по договору страхования за весь срок кредита, сумма страховой премии за весь период составляет <НОМЕР> руб.

Согласно полису «Заемщик», 29.10.2018 г. СПАО «РЕСО-Гарантия» как страховщик на основании заявления страхователя, страхования от несчастных случаев и болезней, кредитного договора <НОМЕР> от 29.10.2018 г. и индивидуальных условий, изложенных в полисе, приняло на страхование Баулина И.В., с указанием страховой суммы - <НОМЕР> руб. По договору страхования застрахованы риски: смерть в результате несчастного случая, произошедшего в период действия полиса страхования; постоянная утрата трудоспособности с установлением I группы инвалидности в результате несчастного случая, произошедшего в период действия полиса страхования.

Страховая сумма в размере <НОМЕР> руб. внесена 29.10.2018 г., что не оспаривается участниками процесса.

19.08.2019 г. истец Баулин И.В. досрочно исполнил кредитные обязательства по договору от 29.10.2018 г., ссудная задолженность перед банком отсутствует, что подтверждается представленными копиями кассовых ордеров, справкой об отсутствии задолженности, не оспаривается сторонами.

13.11.2019 г. Баулин И.В. обратился к СПАО «РЕСО-Гарантия» с заявлением на возврат части страховой премии за период с 20.08.2019 г. по 30.10.2023 г. в связи с досрочным погашением кредита и прекращением существования страхового риска.

Пунктом 1 ст. 958 ГК РФ предусмотрено, что 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.

Перечень обстоятельств, перечисленных в законе, при котором договор страхования досрочно прекращается, не является исчерпывающим.

Пунктом 6.2 Правил кредитного страхования от несчастных случаев и болезней СПАО «РЕСО-Гарантия», действующих с 20.11.2017 г., (в период заключения договора страхования между сторонами), договор страхования может быть заключен как на сумму первоначальной суммы кредита застрахованного лица, так и с условием снижающейся страховой суммы, когда страховая сумма изменяется в соответствии со снижением задолженности застрахованного лица перед кредитной организацией.

Согласно п. 9.14 Правил, если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая, страховщик возвращает страхователю уплаченные им страховые взносы за не истекший срок действия договора пропорционально сроку страхования.

В страховом полисе от 29.10.2018 г., являющемся индивидуальными условиями страхования, предусмотрено, что страховая сумма снижается в соответствии с графиком погашения кредитной задолженности по кредитному договору <НОМЕР> от 29.10.2018 г., заключенному между застрахованным и АКБ «Российский капитал» (АО), зафиксированным на дату заключения кредитного договора. В случае, если на дату

наступления страхового случая у заемщика (застрахованного) по кредитному договору имеется просроченная задолженность, то страховая сумма определяется с учетом данной задолженности, но не более страховой суммы, определенной на момент заключения настоящего полиса.

В соответствии со ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии со ст. 431 ГК РФ при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

Из анализа п. 1 и 3 ст. 958 ГК РФ следует, что под обстоятельствами иными, чем страховой случай, при которых после вступления в силу договора добровольного личного страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось. В данном случае подразумеваются обстоятельства, приводящие к прерыванию отношений по защите имущественных интересов истца, 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 такого договора страхования.

Исходя из указанных положений соглашений сторон мировой судья приходит к выводу, что при заключенных условиях договора страхования страховая сумма тождественна сумме задолженности по кредитному договору и уменьшается вместе с погашением этой задолженности, в связи с чем при отсутствии кредитной задолженности страховая сумма будет равна нулю. Вследствие чего при наступлении страхового случая страховая выплата страховщиком при досрочно погашенном кредите фактически не производится, а действие договора прекращается досрочно, поскольку при таких обстоятельствах существование предусмотренных договором страховых рисков, как предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование, прекращается, а наступление страхового случая при отсутствии обязательства страховщика произвести страховую выплату становится невозможным.

Если страховая выплата при наступлении страхового случая по условиям договора добровольного личного страхования будет равна нулю, в силу чего на страховщика невозможно возложить обязанность произвести страховую выплату, то согласно п. 1 ст. 958 ГК РФ действие такого договора прекратится досрочно. В этом случае на основании положений абз. 1 п. 3 ст. 958 ГК РФ страховщик имеет право только на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Такой вывод соответствует п. 8 Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ от <ДАТА13>

Доводы ответчика, что страховая сумма при погашении кредитной задолженности по кредитному договору остается равной кредитной задолженности в соответствии с графиком, установленным сторонами на дату заключения кредитного договора, являются необоснованными, какими-либо доказательствами в соответствии со ст. 56 ГПК РФ не подкреплены, противоречат заключенным между сторонами письменным соглашениям и обстоятельствам, установленным судом.

Из взаимосвязанных положений вышеизложенных гражданско-правовых норм следует, что содержанием отношений по страхованию является защита имущественных интересов застрахованного путем выплаты определенного договором страхования возмещения при наступлении предусмотренного договором события — страхового

случая. Если по условиям договора страхования имущественных интересов заемщика обязательным условием выплаты страхового возмещения является наличие долга по кредитному договору, в частности когда страховое возмещение производно от остатка долга по кредиту, то при досрочном погашении долга по кредиту имущественные интересы заемщика далее не защищаются и наступление любого из предусмотренных договором случаев не является основанием для страховой выплаты, а, следовательно, существование страхового риска как такового и возможность наступления страхового случая отпали.

При таких обстоятельствах мировой судья полагает, что истец обоснованно требует возврата части страховой премии за период с <ДАТА10> (после досрочного погашения кредита) по <ДАТА8> С расчетом истца суд соглашается, ответчиком свой контррасчет не представлен. С ответчика в пользу истца следует взыскать часть страховой премии в размере <НОМЕР> руб.

На правоотношения сторон распространяет свое действие Закон РФ «О защите прав потребителей», в связи с чем при установлении нарушений прав истца как потребителя со стороны ответчика как организации, осуществляющей деятельность в сфере страхования, истец обоснованно требует взыскания компенсации морального вреда, предусмотренной ст. 15 Закона. Обоснованной суд полагает сумму компенсации 200 руб.

Поскольку в ходе судебного разбирательства нашел подтверждение факт нарушения прав истца как потребителя, мировой судья полагает, что на основании п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении требований потребителя подлежит взысканию с исполнителя штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя. Штраф следует определить в размере 8793,49 руб.

Согласно ст. 103 ГПК РФ с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина в размере 935,48 руб. в доход муниципального образования г. Пензы.

Руководствуясь ст. 194-199 ГПК РФ, мировой судья

**решил:**

Исковые требования Баулина Ивана Владимировича к СПАО «РЕСО-Гарантия» о защите прав потребителей и взыскании части страховой премии по договору страхования удовлетворить частично.

Взыскать с СПАО «РЕСО-Гарантия» в пользу Баулина Ивана Владимировича часть страховой премии в размере 17386,98 руб., компенсацию морального вреда 200,00 руб., штраф за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требования потребителя в размере 8793,49 руб., а всего на общую сумму 26380,47 руб.

В остальной части иска отказать.

Взыскать с СПАО «РЕСО-Гарантия» государственную пошлину в доход муниципального образования г. Пензы в размере 935,48 руб.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Октябрьский районный суд г. Пензы через мирового судью в течение месяца.

Лица, участвующие в деле, и их представители вправе подать заявление о составлении мотивированного решения в течение трех дней со дня объявления резолютивной части решения суда для присутствующих в судебном заседании, в течение пятнадцати дней со дня объявления резолютивной части решения суда для лиц, участвующих в деле, их представителей, не присутствующих в судебном заседании.

Мотивированное решение составлено 08.06.2020 г.

**Мировой судья**