**Р Е Ш Е Н И Е**

**именем Российской Федерации**

23 мая 2018 года № 2-1585

Альметьевский городской суд Республики Татарстан в составе:

председательствующего судьи Талиповой З.С.

при секретаре Хабибуллиной Г.Р.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Галиповой Р.Н. к ООО СК «ВТБ Страхование» о защите прав потребителя

**У С Т А Н О В И Л:**

В обоснование своих требований истица указала, что ДД.ММ.ГГГГ между ней и ПАО «Почта Банк» заключен кредитный договор, согласно условий кредитного договора ответчик предоставил кредит в размере 404 700 руб. сроком на 60 месяцев под 19,90 % годовых. В момент оформления кредита менеджер также оформила договор страхования со страховой премией в размере 90000 руб. Когда договор был уже оформлен менеджер сообщила, что сумма больше чем запрашивали, поскольку включена страховая премия за весь период кредита. ДД.ММ.ГГГГ она написала заявление об отказе от договора страхования и возврате страховой премии, однако ответчик проигнорировал данное заявление.Согласно указания ЦБ РФ от ДД.ММ.ГГГГ она как страхователь имеет право отказаться от данной услуги в течение 14 дней, поскольку страховщик должен предусмотреть данное условие. Просит расторгнуть договор страхования, заключенный между ней и ООО СК «ВТБ Страхование», взыскать с ответчика сумму страховой премии в размере 90000 руб., в счет компенсации морального вреда в размере 15000 руб., штраф в размере 50% от присужденных в пользу истца сумм.

Представитель ответчика ООО СК «ВТБ Страхование» о дне слушании дела извещен, как видно из письменного отзыва, иск не признал.

Представитель 3 лица ПАО «Почта Банк»о дне слушании дела извещен, в судебное заседание не явился, причины неявки суду неизвестны.

Суд приходит к следующему.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ 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 пользование этой суммой.

Согласно пункту 1 статьи 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 вего жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Как видно из материалов дела, ДД.ММ.ГГГГ между истцом и ПАО «Почта Банк» заключен кредитный договор №, согласно условий кредитного договора ответчик предоставляет кредит в размере 404 700 руб. сроком на 60 месяцев под 19,5 % годовых, а заемщик обязался возвратить кредит и уплатить кредитору проценты за пользование предоставленным кредитом в соответствии с графиком платежей.

ДД.ММ.ГГГГ истцу выдан единовременный страховой полис по программе «Оптимум», страховым рисками по которому являются смерть застрахованного в результате несчастного случая и постоянная утрата застрахованным трудоспособности с установлением инвалидности 1 группы в результате несчастного случая впервые после вступления договора страхования в силу. Страховая сумма по договору страхования составила 600000 руб., страховая премия 90000 руб.

Истец обосновывает свои требования тем, что в течение 14 рабочих дней с момента заключения договора страхования обратилась в страховую компанию с заявлением об отказе от услуги, что предусмотрено Указанием Банка России от ДД.ММ.ГГГГ N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", которое необоснованно оставлено ответчиком без удовлетворения.

Как разъяснил Пленум Верховного Суда Российской Федерации в пункте 76 Постановления от ДД.ММ.ГГГГ N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации", ничтожными являются условия сделки, заключенной с потребителем, не соответствующие актам, содержащим нормы гражданского права, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров (статья 3, пункты 4 и 5 статьи 426ГК РФ), а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей (например, пункт 2 статьи 16 Закона РФ от ДД.ММ.ГГГГ N 2300-I "О защите прав потребителей", статья 29 Федерального закона от ДД.ММ.ГГГГ N 395-I "О банках и банковской деятельности").

Так, абзацем третьим пункта 3 статьи 3 Закона РФ от ДД.ММ.ГГГГ N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" предусмотрено, что Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Во исполнение приведенной нормы закона Банком России издано Указание от ДД.ММ.ГГГГ N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования" (далее - Указание), которое было зарегистрировано в Минюсте России ДД.ММ.ГГГГ за N 41072 и вступило в законную силу ДД.ММ.ГГГГ.

В силу пункта 1 данного Указания при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, приотсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Согласно пункту 8 Указания страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о возврате страхователю страховой премии по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

Как следует из материалов дела, истица 02.04.2018г. обратилась к ответчику с заявлением об отказе от договора страхования и возврате страховой премии.

Ссылки ответчика в обоснование несогласия с иском о том, что истица должна была приложить к заявлению договор страхование неубедительны, тем более, противоречат требованиям Указания банка от ДД.ММ.ГГГГ N 3854-У, которым приложение дополнительных документов к заявлению об отказе от договора страхования не предусмотрено.

Учитывая изложенное, поскольку заявление истца об отказе от страхования направлено в предусмотренные сроки, ему должна была быть возвращена страховая премия.

Таким образом, плата за страхование в размере 90 000 рублей подлежит взысканию с ответчика.

Вместе с тем, не подлежат удовлетворению требования истца о расторжении договора страхования, посколькув силу пункта 7 Указания страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о том, что договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

Установив факт нарушения ответчиком прав истца, как потребителя, суд, руководствуясь статьей 15 Закона РФ "О защите прав потребителей", с учетом фактических обстоятельств дела и принципа разумности считает возможным взыскать в счет компенсации морального вреда 3000 рублей.

Согласно ст. 13 Закона РФ "О защите прав потребителей" от 07.02.1992г. N 2300-1 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 пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя (ч.6).

Размер штрафа составит : 90000 руб. +3 000 руб.:2 = 46500руб.

Ответчиком заявлено ходатайство о снижении размера штрафа с применением ст. 333 ГК РФ.

Положения ст. 333 ГК РФ подлежат применению и к штрафу, поскольку штраф, как и неустойка, по своей природе носит компенсационный характер, является способом обеспечения исполнения обязательства и не может служить средством обогащения, но при этом направлена на восстановление прав потребителя, нарушенных вследствие ненадлежащего исполнения обязательства.

Суд, с учетом заявленного ходатайства, принимая во внимание то обстоятельство, что добровольно требования потребителя не были удовлетворены, считает возможным определить размер штрафа в размере 12000 руб.

Руководствуясь ст.12, 56, 198 ГПК РФ

**Р Е Ш И Л :**

Взыскать с ООО СК "ВТБ Страхование" в пользу Галиповой Р.Н. страховую премию в размере 90 000 рублей, 3000 рублей в счет компенсации морального вреда, штраф в размере 12000 руб.

В остальной части иска отказать.

Взыскать с ООО СК "ВТБ Страхование" госпошлину в доход бюджета Альметьевского муниципального района в размере 2900 руб.

Решение может быть обжаловано в Верховный Суд Республики Татарстан через Альметьевский городской суд в течение месяца со дня его принятия.

**Судья:**