

[Печать](#)

Решение по гражданскому делу

[Информация по делу](#)

7

Дело №2-600/2018

РЕШЕНИЕ

именем Российской Федерации

Беловский городской суд Кемеровской области

В составе председательствующего судьи: Спицыной О.Н.

При секретаре: Илюхиной Д.М.

С участием представителя истца Финтисова И.С. – Амельчевой Е.С., действующей по нотариальной доверенности;

Рассмотрев в открытом судебном заседании в городе Белово

12 марта 2018 года

гражданское дело по иску Финтисова Игоря Сергеевича к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителей,

УСТАНОВИЛ:

Финтисов И.С. обратился в суд с исковым заявлением к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителей.

Просит взыскать с ответчика в пользу истца плату за подключение к программе страхования в размере 83 192 рубля.

Взыскать с ответчика в пользу истца проценты за пользование чужими денежными средствами за период с ДД.ММ.ГГГГ. по ДД.ММ.ГГГГ. в размере 5835,98 рублей.

Взыскать с ответчика в пользу истца проценты за пользование чужими денежными средствами за период с ДД.ММ.ГГГГ. по день фактического исполнения судебного решения в размере, определенном в порядке ст. 395 ГК РФ.

Взыскать с ответчика в пользу истца компенсацию морального вреда в размер 5000 рублей.

Взыскать с ответчика в пользу истца штраф в размере 50% от присужденных денежных средств.

Заявленные исковые требования мотивированы тем, что ДД.ММ.ГГГГ между ПАО «ВТБ 24» и Финтисовым И.С. заключен кредитный договор № на сумму 495 192 рублей.

ДД.ММ.ГГГГ Финтисовым И.С. было подписано заявление на включение в число участников Программы страхования в рамках Страхового продукта «Финансовый резерв» в ВТБ 24 (ПАО).

Плата за включение в число участников Программы страхования составила 83 192 рубля.

ДД.ММ.ГГГГ Финтисовым И.С. в адрес ПАО «ВТБ 24» и ООО «СК «ВТБ Страхование» направлено заявление об отказе Финтисова И.С. от участия в Программе страхования в рамках Страхового продукта «Финансовый резерв» в ВТБ 24 (ПАО) и возврате платы за подключение к программе страхования в размере 83 192 рубля.

Ответчик фактически действовал как агент страховой компании, конечным получателем услуги по страхованию является физическое лицо - потребитель, следовательно, оказанная услуга должна отвечать требованиям Закона «О защите прав потребителей».

Таким образом, Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У применимо ко всем правоотношениям страхования, независимо от того, в какой форме оно возникло в рамках подключения к договору коллективного страхования либо при заключении индивидуального договора страхования. Иное противоречило бы принципу равенства участников гражданских правоотношений (ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Истец воспользовался правом отказа от присоединения к программе коллективного страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания заявления, однако плата за участие в программе страхования истцу возвращена не была. Вследствие чего истец имеет право взыскание с ответчика платы за участие в программе страхования «Финансовый резерв» в размере 83 192 рубля.

Вследствие того, что в установленный законодательством срок, ответчик не вернул плату за участие в программе страхования, истец имеет право на взыскание с ответчика процентов за пользование чужими денежными средствами: с учетом того, что заявление об отказе от участия в программе страхования получено ответчиком 24.03.2017г., срок исполнения требования истек 07.04.2017г., то с 08.04.2017г. в действиях ответчика усматривается незаконное пользование чужими денежными средствами.

Истцом произведен расчет процентов за пользование чужими денежными средствами по правилам ст. 395 ГК РФ, которые подлежат взысканию с ответчика в размере 5835,98 рублей.

В силу того, что права истца как потребителя были нарушены, истец имеет право на взыскание с ответчика компенсации морального вреда.

Компенсация морального вреда в размере 5 000 рублей истец считает соответствующей характеру причиненных ему нравственных и физических страданий, исходя из принципа, разумности и справедливости.

Истец указывает, что имеет право на взыскание в его пользу штрафа за несоблюдение в добровольном порядке требований потребителя.

ДД.ММ.ГГГГ истцом в адрес ответчика подана претензия с требование возврати плату за участие в программе страхования. Претензия получена ответчиком 03.05.2017г., на момент подачи искового заявления претензия ответчиком не исполнена.

ДД.ММ.ГГГГ ПАО «ВТБ 24» реорганизовано путем присоединения к БАНК ВТБ (ПАО), что подтверждается соответствующей выпиской с сайта ФНС России.

Истец Финтисов И.С., извещенный в соответствии с требованиями ст.113 ГПК РФ, в судебное заседание не явился. Представил заявление о рассмотрении дела в его отсутствие с участием представителя по доверенности (л.д.138).

Представитель истца Финтисова И.С. – Амельчева Е.С., действующая по нотариальной доверенности № от ДД.ММ.ГГГГ (сроком на три года л.д.27) в судебном заседании требования своего доверителя поддержала. Подтвердила обстоятельства, на которых они основаны. На удовлетворении требований настаивала.

Представитель ответчика Банк ВТБ (ПАО) извещенные надлежащим образом в соответствии с требованиями ст.113 ГПК РФ, не обеспечили явку представителя в судебное заседание. О причине неявки не сообщили, об отложении не просили. Представили письменные возражения на исковое заявление, в котором указывают, что на основании действующего законодательства, сложившейся судебной практики считают, что Банком не допускалось каких-либо нарушений прав истца, законодательства о защите прав потребителей, о банках и банковской деятельности, либо иных норм законодательства. Просят в удовлетворении исковых требований отказать в полном объеме (л.д.36-41).

Третье лицо ООО «СК « ВТБ Страхование», извещенные надлежащим образом в соответствии с требованиями ст.113 ГПК РФ, не обеспечили явку представителя в судебное заседание. О причине неявки не сообщили, об отложении не просили. Заявления о рассмотрении дела в их отсутствие не поступало.

Суд, заслушав представителя истца, изучив ходатайство, исследовав письменные материала дела, считает исковые требования подлежащими частичному удовлетворению по следующим основаниям.

Пункт 2 статьи 1 ГК РФ устанавливает, что граждане (физические лица) и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена данным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

В силу ч.1 и ч. 4 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

В соответствии с ч. 1 и абз. 4 ч. 2 ст. 10 Закона Российской Федерации от ДД.ММ.ГГГГ № «О защите прав потребителей», при предоставлении кредита потребителю до него должна быть своевременно доведена следующая информация о

кредите: размер кредита, полная сумма, подлежащая выплате потребителем, график погашения этой суммы. В соответствии с нормой, содержащейся в преамбуле Закона, потребитель - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Как установлено в судебном заседании, следует из письменных материалов дела и не оспаривалось сторонами, ДД.ММ.ГГГГ между Банк ВТБ 24 (ПАО) и Финтисовым Игорем Сергеевичем заключен кредитный договор № на сумму 495 192 рублей, согласно которого Банк-ответчик обязался предоставить заемщику-истцу кредит, а заемщик-истец обязался своевременно возвратить сумму кредит и уплатить банку проценты и иные платежи на условиях кредитного договора. Срок действия договора 60 месяцев. Дата возврата кредита определена ДД.ММ.ГГГГ год.

Указанный договор был заключен путем оформления Согласия на кредит с Уведомлением о полной стоимости кредита (л.д.5-7, 86-88).

Как следует из Согласия на кредит, цель использования денежных средств: потребительские нужды/ на оплату страховой премии (п.12 ИУ).

Кредитный договор состоит из Правил кредитования (Общие условия л.д.112-121) и Согласия на кредит (Индивидуальных условий), надлежащим образом заполненных и подписанных заемщиком и Банком, и считается заключенным в дату подписания заемщиком и Банком Согласия на кредит (Индивидуальных условий)(п.20ИУ).

Из уведомления о полной стоимости кредита, с которым истец был ознакомлен до подписания кредитного договора (п.22 ИУ) следует, что истцу ДД.ММ.ГГГГ был предоставлен кредит в сумме 495192 рублей сроком на 60 месяцев под 16,496 % годовых.

Исходя из п.22 ИУ, заемщик подтвердил, что с размером полной стоимости кредита, а также с перечнем и размером платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита, до подписания договора ознакомлен.

В целях страхования жизни и трудоспособности истцом подано заявление на включение в число участников программы страхования в рамках страхового продукта «Финансовый резерв Профи» в соответствии с Условиями по выбранному страховому продукту (л.д.9, 88об.сторона-89,72-85).

Согласно п.1 заявления, программа страхования предоставляется по желанию клиента и не является условием для заключения договора о предоставлении кредита.

Страховая сумма составляет 495 192 рублей 00 копеек. Плата за включение в число участников Программы страхования за весь срок страхования составляет 83192,00 рубля, которая состоит из комиссии Банка за подключение к Программе страхования в размере 16638,40 рублей (включая НДС) и расходов Банка на оплату страховой премии по договору коллективного страхования по страховому продукту «Финансовый резерв» в размере 66 553,60 рублей (п.3 Заявления).

Оплата страховой премии подтверждается выпиской по счету (л.д.92-111, 142-171).

В соответствии с п.1 ст.934 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 соответствии с ч. 1 ст. 954 ГК РФ под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Истец, обращаясь в ПАО «Банк ВТБ 24» с заявлением о заключении кредита, путем оформления Согласия на кредит Уведомления о полной стоимости кредита, выразил свою волю на оформление кредитного договора на условиях, предложенных банком. В анкете-заявлении на получение кредита от ДД.ММ.ГГГГ (л.д.90-91), подписанном истцом, содержатся сведения о его добровольном согласии на оказание дополнительных платных услуг банка по обеспечению страхования путем подключения к программе коллективного страхования в рамках страхового продукта «Финансовый резерв», а также о том, что до него доведена информация об условиях страхового продукта «Финансовый резерв» и действующих в его рамках программах страхования, информация о том, что отказ от приобретения дополнительных услуг банка по обеспечению страхования не влияет на решение банка о предоставлении кредита, на размер кредитной ставки по кредитному договору и срок возврата кредита, а также информация о стоимости услуг банка по обеспечению страхования (л.д.90-91).

Истец подписал и представил кредитору заявление на включение в число участников программы страхования в рамках страхового продукта «Финансовый резерв Профи».

Согласно данному заявлению, истец согласился с тем, что будет являться застрахованным лицом по договору коллективного страхования, заключенному между ПАО «Банк ВТБ 24» и ООО СК «ВТБ Страхование».

Из содержания заявления следует, что истец уведомлен о том, что программа страхования предоставляется по желанию клиента и не является условием для заключения договора о предоставлении кредита, а также, что он ознакомлен и согласен с условиями страхования.

В соответствии с положениями статьи 329 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнение обязательств может обеспечиваться, помимо указанных в ней способов и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Из анализа данной нормы закона в совокупности с положениями статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации следует, что в кредитных договорах может быть предусмотрена возможность заемщика застраховать свою жизнь, здоровье, риск потери работы в качестве способа обеспечения исполнения обязательств.

Заключая договор страхования заемщика, и определяя плату за подключение к программе страхования, банк действовал по поручению заемщика. С учетом намерения

истца принять участие в программе страхования банком был оказан комплекс услуг, которые в соответствии с положениями ст.972 и п.3 ст.423 Гражданского кодекса Российской Федерации являются возмездными и уплата комиссии является платой истца за предоставленные услуги по подключению к программе страхования.

Таким образом, взимание с истца платы (комиссии) за подключение к программе страхования не противоречит требованиям законодательства.

Собственноручные подписи в Согласие на получение кредита и заявлении на включение в число участников программы страхования, подтверждают, что истец осознанно и добровольно принял на себя обязательства, в том числе, и по уплате банку платы за оказание услуг по заключению договора страхования, куда входит комиссия банка за подключение к программе страхования в размере 16638,40 рублей и расходов Банка на оплату страховой премии по Договору коллективного страхования по страховому продукту «Финансовый резерв» в размере 66553,60 рублей.

В представленных в материалах дела документах, а именно, в анкете-заявлении, в Согласие на кредит, не содержится положений, позволяющих сделать вывод о том, что на заемщика возложена обязанность заключения договора страхования, а у кредитора имеется право отказать заемщику в предоставлении кредита в случае его отказа от присоединения к программе коллективного страхования.

Оказание услуги по страхованию на добровольной основе не ограничивает права заемщика на обращение в иную кредитную организацию, а также заключение договора личного страхования как страхователя в любой страховой компании по своему усмотрению в отношении любых страховых рисков, предусмотренных законодательством.

Договор коллективного страхования, к которому на основании отдельного заявления был подключен истец в качестве застрахованного лица, был заключен ДД.ММ.ГГГГ годамежду Банком ВТБ 24 (ПАО) (Страхователем) и ООО СК «ВТБ Страхование» (Страховщиком) (л.д.62-71).

В силу пункта 5.6 Договора коллективного страхования Страхователь вправе отказаться от договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном отказе страхователя от договора уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, кроме случаев, предусмотренных пунктом 5.7 договора страхования.

Исходя из условий Договора коллективного страхования, за Банком (Страхователем) сохраняется право отказаться от договора в любое время. При этом уплаченная Банком (Страхователем) страховая премия, по общему правилу, возврату не подлежит. Исключением является пункт 5.7 Договора коллективного страхования.

Согласно пункту 5.7 Договора коллективного страхования, в случае отказа страхователя от договора в части страхования конкретного застрахованного, в связи с получением страхователем в период действия договора заявления такого застрахованного об исключении его из числа участников программы страхования (отказе от страхования), страховщик возвращает страхователю страховую премию, уплаченную за страхование конкретного застрахованного, частично (пропорционально сроку действия страхования в отношении застрахованного) или полностью. Возможность осуществления возврата

премии, в случаях, предусмотренных настоящим пунктом договора, а также сумма премии, подлежащая возврату, устанавливается по соглашению сторон.

Подлежащая возврату сумма страховой премии учитывается при взаиморасчетах сторон за ближайший отчетный период.

Стороны имеют право досрочно расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением второй стороны не позднее, чем за 30 календарных дней до даты предполагаемого расторжения. При прекращении договора за сторонами сохраняется ответственность по обязательствам, возникшим в период действия договора (п.5.8-5.9 договора коллективного страхования).

В соответствии с п.1 ст.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 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года N 2300-1 "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. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Запрещается обуславливать 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.

Условия сделки, заключенной с потребителем, не соответствующие актам, содержащим нормы гражданского права, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров, а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей являются ничтожными (п. 76 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 года N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации").

Действительно, в силу п.3 ст.958 Гражданского кодекса Российской Федерации при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Условиями страхования, которыми регулируется порядок участия заемщика истца в Программе страхования, иного не предусмотрено.

ДД.ММ.ГГГГ Финтисовым И.С. в адрес ПАО «ВТБ 24» и ООО «СК «ВТБ Страхование» направлено заявление об отказе от участия в Программе страхования в рамках Страхового продукта «Финансовый резерв» в ВТБ 24 (ПАО) и возврате платы за подключение к программе страхования в размере 83 192 рублей (л.д.139).

Как указывает истец и не оспаривал ответчик, заявление не удовлетворено, плата за подключение к программе страхования в размере 83 192 рублей не возвращена. Данное обстоятельство также подтверждается представленными справками и выпиской по счету (л.д. 140-141,142-171).

ДД.ММ.ГГГГ Финтисовым И.С. в адрес ПАО «ВТБ 24» и ООО «СК «ВТБ Страхование» направлена претензия с требованием о возвращении платы за подключение к программе страхования в размере 83192 рубля в связи с тем, что ООО «СК «ВТБ Страхование» отказалось ему в возврате платы за подключение к программе, мотивируя тем, что Финтисов И.С. не является страхователем, а является застрахованным лицом, в связи, с чем положения Указания ЦБ РФ от ДД.ММ.ГГГГ №-№ на возникшие отношения не распространяются (л.д.11-22).

В возражения ответчик также ссылается на письмо-ответ на обращение центрального банка РФ от ДД.ММ.ГГГГ. № касательно применения Указания ЦБ РФ от ДД.ММ.ГГГГ №-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» с аналогичным содержанием (л.д.60-61).

Однако, данные доводы суд находит не состоятельными.

02.03.2016 года вступило в силу Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования".

Действуя в соответствии с компетенцией, установленной ст. 30 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Банк осуществляет государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Согласно абз. 3 п. 3 ст. 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Банк вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Пункт 5 ст. 30 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" обязывает субъектов страхового дела соблюдать требования страхового законодательства.

Под страховым законодательством в соответствии с п. 1 - п. 3 ст. 1 Закона N 4015-1 понимаются федеральные законы и нормативные акты Банка, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - принимаемые в соответствии с ними нормативные правовые акты, которыми регулируются в том числе отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием.

В соответствии с п. 1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных п. 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 пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В силу п.7 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", 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 п. 1 Указания.

В соответствии с п. 5 Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У, страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный п. 1 настоящего Указания, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме.

Согласно п. 6 Указания страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный п. 1 настоящего Указания, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

В силу п.10 Указания страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение 90 дней со дня вступления его в силу.

Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У вступило в законную силу и действовало в момент подключения истца к Программе страхования и последующего отказа истца от договора добровольного страхования, поэтому подлежало применению ответчиком.

Возражая против иска, ответчик ссылается на то обстоятельство, что Указание Центрального банка Российской Федерации применимо только к договорам страхования, где страхователем является физическое лицо, в то время как в рассматриваемых судом правоотношениях в соответствии с Условиями страхования страховщиком выступает ООО СК "ВТБ Страхование", а страхователем банк ВТБ 24 (ПАО).

Суд находит данные возражения несостоятельными, поскольку банк фактически действовал как агент страховой компании, конечным получателем услуги по страхованию является физическое лицо - потребитель, следовательно, оказанная услуга должна отвечать требованиям Закона «О защите прав потребителей».

Таким образом, Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2016 N 3854-У применимо ко всем правоотношениям страхования, независимо от того, в какой форме оно возникло: в рамках подключения к договору коллективного страхования либо при заключении индивидуального договора страхования. Иное противоречило бы принципу равенства участников гражданских правоотношений (ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Как следует из материалов дела, истец был присоединен к договору коллективного страхования, заключенному между ПАО «Банк ВТБ 24» и ООО СК «ВТБ Страхование» при заключении кредитного договора ДД.ММ.ГГГГ.

С заявлением об исключении из числа участников программы страхования истец обратился в банк ДД.ММ.ГГГГ (л.д.139).

Поскольку истец воспользовался правом отказа от присоединения к Программе коллективного страхования в течение пяти рабочих дней со дня подписания заявления и вправе требовать возврата уплаченной страховой премии, суд полагает, что требования истца о взыскания с ответчика суммы страховой премии, законными и обоснованными.

Срок страхования установлен с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ..

С истца за подключение к программе страхования была удержанна сумма в размере 83 192 рублей, которая состоит из комиссии Банка за подключение к программе страхования в размере 16368,40 рублей и расходов Банка на оплату страховой премии по Договору коллективного страхования по страховому продукту «Финансовый резерв» в размере 66553,60 рублей.

Таким образом, в силу пункта 6 Указания страховая премия подлежит частичному пропорциональному возврату за минусом суммы страховой премии за период, прошедший с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования. В спорных правоотношениях, со страхователя подлежит удержанию страхования премия за 5 дней действия договора страхования (с 03.03.2017г. по 07.03.2017г. включительно).

При этом суд учитывает, что ответчик, возражая против иска, доводов о том, что при подключении истца к программе страхования банком были понесены какие-либо административные расходы, не приводил, соответствующих доказательств не представляя.

Договор страхования был заключен на 60 месяцев, то есть на 1826 дней. Взысканию с ответчика подлежит сумма уплаченная за участие в программе страхования в размере 82964,20 рублей (83192руб./1826х5).

В соответствии п.1 ст.395 ГК РФ (в редакции Федерального закона от 03.07.2016 N315-ФЗ) в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Исходя из разъяснений, изложенных в п.37, 39 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств" проценты, предусмотренные пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, подлежат уплате независимо от основания возникновения обязательства (договора, других сделок, причинения вреда, неосновательного обогащения или иных оснований, указанных в ГК РФ).

Исходя из разъяснений п.48 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств", сумма процентов, подлежащих взысканию по правилам статьи 395 ГК РФ, определяется на день вынесения решения судом исходя из периодов, имевших место до указанного дня.

Поскольку страховая премия страховщиком не была возвращена, при этом требование об отказе от участия в программе страхования получено ответчиком 24.03.2017г. (л.д.15), срок исполнения требования истек 07.04.2017г., то на данную сумму

82964,20 рублей подлежат начислению проценты за пользование чужими денежными средствами за период с 08.04.2017г. и по 12.03.2018г. (день вынесения решения судом) исходя из положений ст.395 ГК РФ, размера ключевой ставки Банка России и количества дней пользования в каждом периоде, на сумму 82964,20 рублей, что составляет 6613,82 рубля, в соответствии со следующим расчетом:

- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (24дн.):82964,20 x24 x 9,75% / 365 = 531,88 руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (48дн.):82964,20 x48 x 9,25% /365 = 1009,20 руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (91дн.):82964,20x91 x9% / 365 = 1861,58 руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (42 дн.):82964,20 x42x8,50/365=811,46 руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (49дн.):82964,20 x49 x 8,25% /365 = 918,86 руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (56дн.):82964,20 x 56x 7,75% /365 = 986,47руб.
- с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (29дн.) :82964,20 x 29 x7,5% /365 = 494,37 руб.

Требования истца о взыскании с ответчика в пользу истца процентов за пользование чужими денежными средствами за период с 26.01.2018г. по день фактического исполнения судебного решения в размере, определенном в порядке ст. 395 ГК РФ, суд находит не обоснованными и не подлежащими удовлетворению, поскольку положения ст.395 ГК РФ подлежат определению на день вынесения решения судом исходя из периодов, имевших место до указанного дня. Применение положений ст.395 ГК РФ в ином порядке не предусмотрено.

Удовлетворение исковых требований о частичном взыскании суммы уплаченной за участие в программе страхования и процентов за пользование чужими денежными средствами, в силу положений ст.15 Закона Российской Федерации является основанием для удовлетворения исковых требований о компенсации морального вреда, размер компенсации суд определяет в размере 1 000 рублей, что соответствует характеру допущенных ответчиком нарушений прав потребителя.

Кроме того, в силу положений п. 6 ст. 13 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" с ответчика в пользу истца подлежит взысканию штраф в размере 45289,01 рублей (50% от удовлетворенных требований 90578,02руб.).

В силу ч.3 ст.17 Закона «О защите прав потребителей», потребители, иные истцы по искам, связанным с нарушением прав потребителей, освобождаются от уплаты государственной пошлины в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Согласно подп. 4 п. 2 ст. 333.36 НК РФ, от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, а также мировыми судьями, с учетом положений пункта 3 настоящей статьи, освобождаются истцы по искам, связанным с нарушением прав потребителей.

Согласно пп.10 п.1 ст.333.20 НК РФ при увеличении истцом размера исковых требований недостающая сумма государственной пошлины доплачивается в соответствии с увеличенной ценой иска в срок, установленный подпунктом 2 пункта 1 статьи 333.18

настоящего Кодекса. При уменьшении истцом размера исковых требований сумма излишне уплаченной государственной пошлины возвращается в порядке, предусмотренном статьей 333.40 настоящего Кодекса. В аналогичном порядке определяется размер государственной пошлины, если суд в зависимости от обстоятельств дела выйдет за пределы заявленных истцом требований.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае взысканные суммы зачисляются в доход бюджета, за счет средств которого они были возмещены, а государственная пошлина - в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством Российской Федерации (ч. 1).

С учетом того обстоятельств дела, что суд вышел за пределы заявленных истцом требований, при этом требования истца удовлетворены частично, с ответчика подлежит взысканию госпошлина пропорционально удовлетворенным требованиям исчисленная в соответствии со ст.333.19 НК РФ, применительно к положениям пп.10 п.1 ст.333.20 НК РФ, подп. 4 п. 2 ст. 333.36 НК РФ, ст.103 ГПК РФ.

При этом, суд учитывает, что ДД.ММ.ГГГГ ПАО «ВТБ 24» реорганизовано путем присоединения к БАНК ВТБ (ПАО), что подтверждается выпиской из ЕГРЮЛ сайта ФНС России (л.д.23-26).

Таким образом, с ответчика Банка ВТБ (ПАО) в доход местного бюджета подлежит взысканию государственная пошлина в размере 3187,34 рубля (2887,34 рублей по требованиям имущественного характера + 300 рублей по требованиям о компенсации морального вреда).

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

РЕШИЛ:

Требования Финтисова Игоря Сергеевича к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителей, удовлетворить частично.

Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) в пользу Финтисова Игоря Сергеевича сумму уплаченную за участие в программе страхования в размере 82964 (восемьдесят две тысячи девятьсот шестьдесят четыре) рубля 20 копеек; проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 6613 (шесть тысяч шестьсот тринадцать) рублей 82 копейки; компенсацию морального вреда в размере 1 000 (одна тысяча) рублей, штраф в размере 45289 (сорок пять тысяч двести восемьдесят один) рубль 01 копейка.

В удовлетворении остальной части исковых требований - отказать.

Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) в доход местного бюджета государственную пошлину в размере 3187 (три тысячи сто восемьдесят семь) рублей 34 копейки.

На решение может быть подана апелляционная жалоба в Кемеровский областной суд через Беловский городской суд в течение месяца со дня составления мотивированного решения 16 марта 2018 года.

Судья: (подпись) О.Н. Спицына