

О.А. П [REDACTED]

пр. Победы, [REDACTED]  
г. Мегион,  
Ханты-Мансийский-Югра АО,  
628684

05.12.2019

07/02-08/33/ № 45614

на № \_\_\_\_\_

**О направлении ответа  
об отказе от договора страхования****Уважаемый О [REDACTED] А [REDACTED],**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» (далее по тексту — Страховщик) в ответ на ваше Заявление от 21.11.19г. (вх. № [REDACTED] от 26.11.19г.) об отказе от договора страхования сообщает следующее.

Между Вами и Страховщиком был заключен договор страхования по продукту «НСИБ» от 12.04.19 года № [REDACTED] (далее – Договор страхования). Срок действия Договора страхования — 5 лет.

Договор страхования является добровольным, и заключен в соответствии с пунктом 2 статьи 940 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) путем вручения Страховщиком Полиса Страхователю. Все существенные условия Договора страхования отражены в Полисе (в т.ч. сумма страховой премии, подлежащей уплате Страхователем). Согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанного Полиса. Условием для получения кредита заключение Договора страхования не является. Таким образом, оснований полагать, что Договор страхования был Вам навязан, т.е. заключен против Вашей воли, не имеется.

В соответствии с пунктом 1 статьи 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. Поскольку после досрочного погашения кредита вероятность наступления страхового события не отпала, и существование риска не прекратилось, то Договор страхования продолжает действовать.

Пункт 2 статьи 958 ГК РФ предоставляет Страхователю право отказаться от Договора страхования в любое время.

Согласно условиям Договора страхования, и в соответствии с пунктом 3 статьи 958 ГК РФ, при досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная Страховщику Страховая премия не подлежит возврату.

В случае Вашего дальнейшего намерения отказаться от Договора страхования без возврата страховой премии, Вам необходимо заполнить и направить в адрес Страховщика заявление об отказе (Приложение к настоящему письму).

При возникновении дополнительных вопросов обращаться на эл. адрес [info@vtbins.ru](mailto:info@vtbins.ru).

**Заместитель начальника операционного управления**

Е.Е. К [REDACTED]

Резолютивная часть решения объявлена 15 декабря 2020 года.

Мотивированное решение изготовлено 21 декабря 2020 года.

**КОПИЯ**

## РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

город Нижневартовск

Мировой судья судебного участка № 4 Нижневартовского судебного района города окружного значения Нижневартовска Ханты-Мансийского автономного округа – Югры [REDACTED]

при помощнике мирового судьи [REDACTED]

с участием представителя истца Агафонова С.Н.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № [REDACTED] [REDACTED] по иску Г [REDACTED] О [REDACTED] А [REDACTED] к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии,

### УСТАНОВИЛЕ:

Г [REDACTED] О.А. обратился к мировому судье с вышеуказанным иском, мотивируя требования тем, что он с ИАО «Запсибкомбанк» заключил кредитный договор, по условиям которого предусмотрена обязанность заемщика застраховаться от несчастных случаев, болезней и добровольной потери работы. Заключив договор страхования с ответчиком, истец погасил кредит досрочно, в связи с чем обратился к ответчику с заявлением о прекращении договора страхования и возврате части страховой премии. Поскольку его заявление удовлетворено не было, просит взыскать с ответчика часть страховой премии по договору страхования в размере 83916,49 рублей.

Истец в судебное заседание не явился, ходатайствовал о рассмотрении дела в его отсутствие.

Представитель истца в судебном заседании настаивал на удовлетворении исковых требований.

Представитель ответчика в судебное заседание не явился, о времени и месте судебного заседания извещался надлежащим образом.

Мировой судья считает возможным рассмотреть настоящее гражданское дело в отсутствие сторон.

Мировой судья, изучив материалы дела, приходит к следующему:

В силу ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии с п.1 ст. 425 ГК РФ договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения.

В ходе судебного разбирательства установлено, что 12.04.2019 г. Г [REDACTED] О.А. и ИАО «Запсибкомбанк» заключили кредитный договор на

Пропишено, проучмеровано  
Решено на  
листках

сумму 760000 рублей со сроком возврата по 06.04.2026 года.

Пунктом 9 указанного договора предусмотрена обязанность заемщика до выдачи кредита застраховаться от несчастных случаев, болезней и недобровольной потери работы на сумму кредита на дату оформления договора страхования.

В этот же день, 12.04.2019 между истцом и ООО СК «ВТБ Страхование» был заключен договор страхования по программе «НСИБ + Потеря работы» на срок на 60 месяцев. Страховая премия составила 95000 рублей (л.д. 13).

Страховыми рисками по указанной программе являлись: смерть в результате несчастного случая и болезни, постоянная утрата трудоспособности с установлением инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая и болезни, неполучение страхователем ожидаемых доходов в результате прекращения в период действия договора страхования контракта между работником и контрагентом на основании п. 4.2.3 особых условий. Выгодоприобретателем является застрахованный или его наследники (в случае смерти застрахованного).

Согласно пунктам 6.4 особых условий по страховому продукту «НСИБ + потеря работы», договор страхования прекращает свое действие в случаях: истечения срока действия договора страхования, исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме, прекращения действия договора по решению суда, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В связи с досрочным погашением кредита, Г. [REDACTED] О.А. обратился в адрес ответчика с заявлением о расторжении договора страхования и возврате страховой премии (л.д. 18).

Поскольку его требования ответчик оставил без удовлетворения, истец обратился Финансовому уполномоченному, однако, в принятии его обращения было отказано.

Истец обратился к мировому судье с настоящим иском.

Исследовав материалы дела, оценивая собранные доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании каждого доказательства в отдельности, а также в их совокупности, мировой судья находит исковые требования не обоснованными и не подлежащими удовлетворению, по следующим основаниям.

Согласно п. 1 ст. 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам),

действующим в момент его заключения.

Согласно п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В силу п. 2 ст. 935, ст. 421, 329 ГК РФ кредитное учреждение вправе включать в кредитный договор условие о заключении соответствующих договоров страхования (жизни, здоровья и других рисков) в качестве способа обеспечения исполнения обязательств, если заемщик добровольно соглашается на страхование этих условий (п. п. 4, 4.2 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22.05.2013 года).

Как указано выше, условие о страховании заемщика от несчастных случаев, болезней и недобровольной потери работы на сумму кредита на дату оформления договора страхования, было включено в договор.

В соответствии со ст. 934 ГК 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).

Истец добровольно, собственноручно подписал заявление на страхование. Таким образом, согласился со всеми условиями договора страхования.

Истцом собственноручно подписано заявление на подключение к Программе страхования, в котором отражены все существенные условия договора страхования, с которыми истец согласился, возражений не представил.

Сведений о том, что в результате действий (бездействия) ответчиков истец не мог заключить договор личного страхования с иным страховщиком, не имеется. Препятствий для внимательного ознакомления с договором, а также отказа в предоставлении более подробной информации со стороны банка не установлено.

Доказательств того, что возможность получения заемных денежных средств по кредитному договору была поставлена в зависимость от заключения договора страхования не представлено.

В силу п. 2 ст. 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Вместе с тем, данная норма права не препятствует закрепить эту обязанность соглашением сторон, что и было сделано при заключении кредитного договора между истцом и банком.

Включение в кредитный договор условия, предусматривающего обязанность заемщика застраховать жизнь и здоровье, также соответствует требованиям ст. 421 ГК РФ.

Кредит предоставлялся Банком на определенных условиях, с которыми заемщик согласился. Доказательств того, что истцу отказывали в заключении кредитного договора без включения оспариваемых условий, истцом, в нарушении п.1 ст.56 ГК РФ, не представлено.

Кроме того, ответчик является исполнителем только по договору страхования, к которому не осуществлялось приобретение иных услуг.

В соответствии с требованием Указания Центрального Банка РФ № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» от 20.11.2015г. (далее - «Указание ЦБ РФ») Страховщиком в Правилах страхования, на основании которых с Истцом заключен Договор страхования предусмотрено право Страхователя отказаться от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней (период охлаждения) со дня его заключения, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая и получить страховую премию в полном объеме или за вычетом её части пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования, до даты прекращения действия Договора страхования.

Истец в банк заявление об отказе от договора страхования подал 23.01.2020 года, тем самым, был пропущен срок подачи заявления об отказе страхования в период охлаждения.

В соответствии с п.2 ст. 450 ГК РФ по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только: 1) при существенном нарушении договора другой стороной; 2) в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором.

При этом исполнение обязательств по иному гражданско-правовому договору не является обстоятельством с наступлением которым возможность наступления страхового случая (смерть, инвалидность, нетрудоспособность) отпала, и существование страхового риска прекратилось.

Таким образом, в случае полного исполнения обязательств по кредитному договору, договор страхования не прекращает свое действия.

Возможность наступления страхового случая, после исполнения обязательства по кредитному договору, не отпадает, и существование страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай, не прекращается.

Более того, истец на стадии заключения договоров располагал всей необходимой и полной информацией о предложенной ему услуге, добровольно в соответствии со своим волеизъявлением принял на себя все права и обязанности, определенные договором и мог отказаться от его заключения.

Поскольку в договоре страхования отсутствуют условия о возврате страховой премии при досрочном отказе от него страхователем, то отсутствуют основания для возврата страховой премии.

Досрочное погашение кредита не свидетельствует о том, что возможность наступления оговоренных в договоре страхования страховым случаев отпала, и существование страховых рисков прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Следовательно, досрочное погашение кредита заемщиком не влечет досрочного прекращения договора личного страхования в соответствии с п.1 ст.958

ГК РФ, а значит, и последствий в виде возврата страхователю части страховой премии за не истекший период страхования.

При недоказанности факта нарушения исполнителем услуги прав потребителя правовые основания для взыскания в его пользу штрафа отсутствуют.

При изложенных обстоятельствах, суд считает, что отсутствуют основания для удовлетворения исковых требований, заявленных истцом.

Руководствуясь ст.ст. 194-199 ГПК РФ, мировой судья

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Г [REDACTED] О [REDACTED] А [REDACTED] к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии, отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме в Нижневартовский городской суд Ханты-Мансийского автономного округа-Югры, через мирового судью судебного участка № 4.

Мировой судья:

Копия верна

Мировой судья

  
 [REDACTED]

КОПИЯ

Мировой судья В [ ] В.С.

дело № [ ]

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

01 марта 2021 года

г. Нижневартовск

Нижневартовский городской суд Ханты-Мансийского автономного округа –

Югры в составе:

председательствующего судьи  
при секретаре

К [ ] Э.Р.

П [ ] Е.С.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № [ ] по  
апелляционной жалобе Г [ ] О [ ] А [ ] на решение мирового  
судьи судебного участка №4 Нижневартовского судебного района города окружного  
значения Нижневартовска ХМАО - Югры от 15 декабря 2020 года по делу по иску  
Г [ ] О [ ] А [ ] к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании  
части страховой премии, которым постановлено:

«В удовлетворении исковых требований Г [ ] О [ ] А [ ] к  
ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии, отказать.»

УСТАНОВИЛ:

Г [ ] О.А. обратился к мировому судье с иском к ООО СК «ВТБ  
Страхование» о взыскании части страховой премии, мотивируя тем, что 12 апреля  
2019 года между ним и ПАО «Запсибкомбанк» заключен договор потребительского  
кредита № [ ] I, на сумму 760 000 рублей, сроком до 06 апреля 2026  
года. Во исполнение условий кредитного договора между ООО СК «ВТБ  
Страхование» был заключен договор комплексного страхования кредитозаемщиков  
№ [ ] от 12 апреля 2019 года сроком действия на 60 месяцев,  
страховая премия по договору составила 95 000 рублей и оплачена им в полном  
объеме. В связи с досрочным погашением кредита он обратился в ООО СК «ВТБ  
Страхование» с заявлением о досрочном прекращении договора комплексного  
страхования кредитозаемщиков № [ ] 2 от 12 апреля 2019 года и  
возврате части страховой премии пропорционально времени, в течение которого  
действовало страхование. ООО СК «ВТБ Страхование» требование о возврате  
неиспользованной части платы за страхование не исполнено. Просит взыскать с  
ООО СК «ВТБ Страхование» часть страховой премии по договору комплексного  
страхования кредитозаемщиков № [ ] от 12 апреля 2019 года в  
размере 83 916,49 рублей.

Мировым судьей судебного участка №4 Нижневартовского судебного района  
города окружного значения Нижневартовска ХМАО-Югры 15 декабря 2020 года  
постановлено вышеуказанное решение.

Г [ ] О.А. не согласившись с решением мирового судьи, подал  
апелляционную жалобу, просив решение мирового судьи от 15 декабря 2020 года  
отменить и принять по делу новое решение об удовлетворении требований в  
полном объеме, ссылаясь на его незаконность и необоснованность.

Истец Г [ ] О.А. в судебное заседание не явился, извещен надлежащим  
образом.

Пропущено, проинформировано

Всего на 7-9 листах

Представитель истца по доверенности Агафонов С.Н. в судебном заседании на доводах изложенных в апелляционной жалобе настаивал.

Ответчик ООО СК «ВТБ Страхование» извещено надлежащим образом, явку представителя в судебное заседание не обеспечило.

Проверив законность и обоснованность решения суда, заслушав представителя истца, исследовав имеющиеся в материалах дела доказательства, суд приходит к следующему.

В соответствии с ч. 1 ст. 195 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации решение суда должно быть законным и обоснованным.

Как разъяснено в п. 2, п. 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19 декабря 2003 года N 23 "О судебном решении", решение является законным в том случае, когда оно принято при точном соблюдении норм процессуального права и в полном соответствии с нормами материального права, которые подлежат применению к данному правоотношению. Решение является обоснованным тогда, когда имеющие значение для дела факты подтверждены исследованными судом доказательствами, удовлетворяющими требованиям закона об их относимости и допустимости, или обстоятельствами, не нуждающимися в доказывании, а также тогда, когда оно содержит исчерпывающие выводы суда, вытекающие из установленных фактов.

Суд апелляционной инстанции полагает, что обжалуемое решение мирового судьи вышеназванным требованиям не отвечает.

Согласно п. 1 ст. 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон об организации страхового дела) страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

В соответствии с п. 2 ст. 4 Закона об организации страхового дела объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

В силу пунктов 1 и 2 ст. 9 названного закона страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Согласно п. 1 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).

В соответствии с п. п. 1, 2 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.

Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулирующими органами страхового надзора.

В силу положений п. 1 ст. 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.

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 данной статьи (п. 2 ст. 958 ГК РФ) При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 данной 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 (п. 3 ст. 958 ГК РФ).

Мировым судьей установлено, подтверждено материалами дела, что 12 апреля 2019 года между ПАО «Запсибкомбанк» и Г [REDACTED] О.А. заключен договор потребительского кредита № [REDACTED], по которому истцу был предоставлен кредит в сумме 760 000 рублей, на срок по 06 апреля 2026 года, под 17,5% годовых.

Согласно п. 9 договора потребительского кредита, до выдачи кредита заемщик обязан застраховаться от несчастных случаев и болезней и недобровольной потери работы на сумму кредита на дату оформления договора страхования. Заемщик обязан пролонгировать договор страхования на сумму остатка ссудной задолженности до окончания срока действия настоящего договора.

12 апреля 2019 года Г [REDACTED] О.А. заключил с ООО СК «ВТБ Страхование» договор страхования на условиях и в соответствии с Особыми условиями страхования, являющихся неотъемлемой частью полиса, по программе НСИБ + Потеря работы», полис «Комплексное страхование кредитозаемщиков» [REDACTED] от 12 апреля 2019 года.

Согласно полису страхования на дату заключения договора страхования страховая сумма составила 760 000 рублей. Начиная со второго месяца страхования страховая сумма устанавливается в соответствии с Графиком уменьшения



страховой суммы (приложение № 2 к настоящему полису). Срок действия договора страхования 60 месяцев. Страховые риски: смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни; постоянная утрата трудоспособности с установлением инвалидности 1,2 группы в результате несчастного случая или болезни; неполучение страхователем ожидаемых доходов в результате прекращения в период действия договора страхования контракта между работником и контрагентом по основаниям, предусмотренным п. 4.2.3 Особых условий. Размер страховой премии составляет 95 000 рублей, подлежит уплате единовременным платежом не позднее 12 апреля 2019 года.

Согласно справке ПАО «Запсибкомбанк» от 13 ноября 2019 года задолженность Г [REDACTED] О.А. по договору № [REDACTED] от 12 апреля 2019 года погашена.

23 января 2020 года Г [REDACTED] О.А. направил в адрес ООО СК «ВТБ Страхование» претензию с требованиями об отказе от договора страхования и возврате части страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В удовлетворении заявления истцу было отказано со ссылкой на то, что вероятность наступления страхового случая не отпала, существование риска не прекратилось и договор страхования продолжает действовать. Кроме того, истцу было разъяснено его право на отказ от договора страхования без возврата страховой премии.

Согласно условиям страхования страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время. При отказе страхователя - физического лица от договора страхования в течение периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая, по нему не наступало. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии, страхователю необходимо в течение 5 рабочих дней с даты заключения договора страхования предоставить страховщику заявление об отказе от договора страхования, собственноручно подписанное страхователем, договор страхования, документ, и копию документа, удостоверяющего личность страхователя (при направлении указанного пакета документов страховщику средствами почтовой связи). Заявление об отказе от договора страхования может быть предоставлено страхователем путем его вручения страховщику (при обращении страхователя в офис страховщика) либо путем его отправки через организацию почтовой связи (п. 6.6 особых условий).

Договор страхования прекращает свое действие: с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования, поданного непосредственно в офис страховщика; с даты сдачи страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования в организацию почтовой связи на отправку в адрес страховщика (п. 6.6.4 условий).

Возврат страховщиком страховой премии осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты поступления соответствующего письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования с указанным пакетом документов (п. 6.6.5). При отказе страхователя - физического лица от договора страхования по

истечения периода охлаждения досрочное прекращение договора осуществляется в соответствии со ст. 958 ГК РФ (п. 6.6.6).

Отказывая в удовлетворении требования истца о возврате страховой премии, мировой судья исходил из того, что договор страхования не предусматривает условий о возврате уплаченной страховой премии при досрочном отказе от договора страхования, досрочное исполнение обязанности по кредитному договору не прекращает действие договора страхования.

С указанными выводами мирового судьи суд апелляционной инстанции согласиться не может по следующим основаниям.

В соответствии с ч. 1 ст. 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.

Согласно ч. 3 ст. 958 ГК РФ 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.

Под иными, законодателем понимаются обстоятельства, приводящие к прерыванию отношений по защите имущественных интересов страхователя, при которых невозможна выплата страхового возмещения. В том числе, если страховая сумма, подлежащая выплате страхователю при наступлении страхового случая будет равна нулю, то согласно п. 1 ст. 958 ГК РФ действие такого договора страхования подлежит досрочному прекращению и в силу п. 3 ст. 958 ГК РФ страховщик имеет право только на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В соответствии с п. 1, п. 2 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Согласно п. 6.6.8 особых условий при отказе от страхования 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.

Существенным условием договора страхования, без наличия которого договор не может быть заключен и не может существовать, является условие о размере страховой суммы, подлежащей выплате страхователю в случае наступления страхового случая.

Защита имущественных интересов страхователя осуществляется именно путем выплаты страховщиком обусловленной договором страхования суммы (страховой суммы) при наступлении предусмотренного договором страхового случая и возможна только при наличии у страховщика такой обязанности.

Однако, в соответствии со страховым полисом от 12 апреля 2019 года, Приложением №2 к Полису – Графику уменьшения страховой суммы, страховая сумма тождественна сумме задолженности по кредитному договору и уменьшается вместе с погашением этой задолженности, причем в последний месяц с 06.04.2024 года по 06.05.2024 года она равна нулю.

В связи с досрочным погашением заемщиком Г [REDACTED] О.А. кредита и полным отсутствием кредитной задолженности страховая сумма, в случае продолжения действия договора страхования и возможного наступления страхового случая, будет равна нулю, то есть фактически не будет произведена страховщиком.

Таким образом, досрочное исполнение заемщиком кредитных обязательств свидетельствует в настоящем случае о прекращении страховых рисков по обстоятельствам иным, чем страховой случай, что в силу пунктов 1, 3 статьи 958 Гражданского кодекса РФ влечет возвращение части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При таких обстоятельствах, у истца возникло право на возврат части уплаченной страховой премии, так как истец произвел оплату страховой премии в полном объеме, однако действие договора страхования, заключенного между сторонами прекратилось досрочно, до наступления срока, на который он был заключен, в связи с досрочным погашением истцом задолженности по кредитному договору.

Учитывая изложенное, суд приходит к выводу об удовлетворении исковых требований к ООО СК «ВТБ Страхование» о возврате части страховой премии за неиспользованный период страхования, исходя из следующего расчета:  $95\ 000 : 60 = 1\ 583,33$  рублей (сумма страховой премии в месяц);  $1\ 583,33 \times 7$  (период страхования с 12 апреля 2019 по 13 ноября 2019 года)  $= 11\ 083,31$  рублей;  $95\ 000 - 11\ 083,31 = 83\ 916,46$  рублей - размер страховой премии за неиспользованный период страхования.

Таким образом, размер части страховой премии по договору комплексного страхования кредитозаемщиков № [REDACTED] от 12 апреля 2019 года, подлежащий взысканию с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу Г [REDACTED] О.А. составит 83 916,49 рублей.

Согласно пункту 6 статьи 13 Закона РФ "О защите прав потребителей" 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.

Поскольку требования истца как потребителя услуги страхования в добровольном порядке не были выполнены, в соответствии с п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей» с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу истца

подлежит взысканию штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке в размере 41 958,24 рублей.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ ООО СК «ВТБ Страхование» в доход местного бюджета города Нижневартовска подлежит взысканию государственная пошлина в размере 2 717,49 рублей.

В соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 330 ГПК РФ основанием для отмены или изменения решения суда в апелляционном порядке является нарушение норм материального права.

Учитывая изложенное, суд приходит к выводу об отмене решения мирового судьи судебного участка №4 Нижневартовского судебного района города окружного значения Нижневартовска ХМАО - Югры от 15 декабря 2020 года, с принятием по делу нового решения о взыскании с ООО СК «ВТБ Страхование» части страховой премии, штрафа.

Руководствуясь ст. ст. 327-330 ГПК РФ, суд

#### ОПРЕДЕЛИЛ:

Решение мирового судьи судебного участка №4 Нижневартовского судебного района города окружного значения Нижневартовска ХМАО - Югры от 15 декабря 2020 года по делу по иску Г [REDACTED] О [REDACTED] А [REDACTED] к ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании части страховой премии отменить, принять по делу новое решение.

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу Г [REDACTED] О [REDACTED] А [REDACTED] часть страховой премии по договору комплексного страхования кредитозаемщиков № [REDACTED] от 12.04.2019 года в размере 83 916,49 рублей, штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке в размере 41 958,24 рублей, всего взыскать 125 874,73 рублей.

Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в доход местного бюджета города Нижневартовска государственную пошлину в размере 2 717,49 рублей

Определение суда апелляционной инстанции вступает в законную силу со дня его принятия.

Судья

 Э.Р. [REDACTED]



Копия  
Получил [REDACTED]