



**ВЕРХОВНЫЙ СУД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

№ 14-КГ19-12
№2-1759/18

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

г. Москва

1 октября 2019 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации в составе

председательствующего
судей

Горшкова В.В.,
Марьина А.Н., Киселева А.П.,

рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Кузнецовой Дарьи Васильевны к Публичному акционерному обществу Банк «ВТБ», Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование» о взыскании денежной суммы, компенсации морального вреда,

по кассационной жалобе Кузнецовой Дарьи Васильевны на решение Центрального районного суда г. Воронежа от 28 июня 2018 г. и апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Воронежского областного суда от 2 октября 2018 г.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда Российской Федерации Киселёва А.П., представителя ООО СК «ВТБ Страхование» – Дорофеева Ю.В.,

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации

установила:

Кузнецова Д.В. обратилась в суд с иском к ПАО Банк «ВТБ» (далее по тексту Банк) и ООО СК «ВТБ Страхование» (далее по тексту Страховая компания) о взыскании денежной суммы, компенсации морального вреда.

В обоснование заявленных требований указала, что 2 марта 2018 г. между ней и Банком заключён кредитный договор, согласно которому Банк предоставил истце кредит в размере [REDACTED] руб. сроком на 60 месяцев с

уплатой процентов за пользование кредитом в размере 19,9 % годовых. При заключении кредитного договора 2 марта 2018 г. она подписала заявление на включение в число участников Программы страхования в рамках договора коллективного страхования по страховому продукту «Финансовый резерв», заключённого между Банком и Страховой компанией. Однако в 14 дневный срок истица обратилась к ответчикам с требованием об исключении из участников программы страхования и возврате страховой премии. Её требования в добровольном порядке не удовлетворены. Считая, что указанные действия противоречат Указаниям Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У, Кузнецова Д.В. обратилась в суд.

Решением Центрального районного суда г. Воронежа от 28 июня 2018 г., оставленным без изменения апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Воронежского областного суда от 2 октября 2018 г., с Банка в пользу Кузнецовой Д.В. взысканы страховая премия в размере 82298 руб., компенсация морального вреда в размере 1000 руб., штраф в размере 15000 руб. В удовлетворении остальной части заявленных исковых требований было отказано.

В кассационной жалобе содержится просьба об отмене состоявшихся по делу судебных постановлений.

Определением судьи Верховного Суда Российской Федерации Романовского С.В. от 14 августа 2019 г. кассационная жалоба с делом переданы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации.

Проверив материалы дела, обсудив доводы, изложенные в кассационной жалобе, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит жалобу подлежащей удовлетворению.

Согласно статье 390¹⁴ Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации основаниями для отмены или изменения судебной коллегией Верховного Суда Российской Федерации судебных постановлений в кассационном порядке являются существенные нарушения норм материального права и (или) норм процессуального права, которые повлияли на исход дела и без устранения которых невозможны восстановление и защита нарушенных прав, свобод и законных интересов, а также защита охраняемых законом публичных интересов.

Такие нарушения были допущены при рассмотрении данного дела.

Судом установлено, что 2 марта 2018 г. между истцом и Банком заключён кредитный договор, согласно которому Банк предоставил истцу кредит в размере [REDACTED] руб. сроком на 60 месяцев с уплатой процентов за пользование кредитом в размере 19,9 % годовых.

Согласно пункту 11 индивидуальных условий кредитного договора целями использования кредита являются потребительские нужды. При заключении кредитного договора 2 марта 2018 г. истицей подписано заявление на включение в число участников Программы страхования в рамках договора коллективного страхования по страховому продукту «Финансовый резерв», заключённого между Банком и Страховой компанией.

15 марта 2018 г. истица обратилась в Страховую компанию и Банк с заявлениями об исключении из числа участников программы и возврате страховой премии.

Ответом от 22 марта 2018 г. Страховая компания в удовлетворении заявления отказала.

В соответствии с договором коллективного страхования от 1 февраля 2017 г. № 1235, который заключён между Банком как страхователем и Страховой компанией разработаны условия по страховому продукту «Финансовый резерв» участия в программе коллективного страхования клиентов - физических лиц, являющихся заёмщиками по кредиту Банка.

Условиями участия предусмотрено, что застрахованным является физическое лицо, которому Банк предоставил кредит, добровольно изъявившее желание участвовать в Программе страхования. Страховщиком является Страховая компания, а страхователем – Банк. Платой за участие в Программе страхования является оплата застрахованным лицом комиссии Банка за подключение к указанной программе, а также компенсация расходов Банка на оплату страховой премии по договору страхования. Объектами страхования являются имущественные интересы застрахованного лица, связанные с причинением вреда здоровью застрахованного, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни и (или) связанные с риском неполучения ожидаемых доходов, которые застрахованный получил бы при обычных (планируемых) условиях.

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 Страховой компании страховая премия не подлежит возврату, кроме случаев, предусмотренных пунктом 5.7 договора (п. 5.6).

В случае отказа страхователя от договора в части страхования конкретного застрахованного, в связи с получением страхователем в период действия договора заявления такого застрахованного лица 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 (пункт 5.7).

Страховая выплата производится путем перечисления на счет выгодоприобретателя, указанный в заявлении о страховом случае, если в нем не указано иное (пункт 8.4).

Согласно заявлению плата за участие в Программе страхования за весь срок страхования в сумме 102873 руб. состоит из вознаграждения Банка за

подключение к Программе страхования в размере 20574 руб. и возмещения затрат Банка на оплату страховой премии в размере 82298 руб.

На момент обращения истицы в Банк (15 марта 2018 г.) страховая премия в Страховую компанию перечислена не была. Денежные средства в качестве страховой премии перечислены 23 апреля 2018 г.

Признавая установленным факт нарушения прав потребителя, суд удовлетворил предъявленные Кузнецовой Д.В. требования о взыскании денежных средств, составляющих сумму страховой премии, а также о применении мер ответственности за допущенное нарушение прав потребителя в виде взыскания штрафа за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований потребителя и компенсации морального вреда.

Отказывая в удовлетворении иска Кузнецовой Д.В. во взыскании денежной суммы в размере 20574 руб., уплаченной в качестве вознаграждения Банка за подключение к программе страхования, суд исходил из того, что подключение к программе страхования не относится к числу обязательных услуг Банка, выполняемых при заключении кредитного договора, однако могут представляться клиенту по его волеизъявлению, являются самостоятельными услугами, за оказание которых условиями заключённого с клиентом договора предусмотрена согласованная с ним плата. Доказательств, подтверждающих, что истица выразила желание заключить договор на иных условиях, а также, что возможность получения истицей заёмных денежных средств по кредитному договору была поставлена в зависимость от заключения договора страхования, не представлено.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации полагает, что с данными выводами согласиться нельзя.

В силу положений статьи 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). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

В соответствии с пунктами 2, 3 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 настоящей статьи. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1, 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.

Согласно статье 32 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесённых им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Указанные положения применяются в случаях, когда отказ потребителя (заказчика) от договора не связан с нарушением исполнителем обязательств по договору, возлагая на потребителя (заказчика) обязанность оплатить расходы, понесенные исполнителем в связи с исполнением обязательств по договору.

Право заёмщика на отказ от дополнительных услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита, допускается Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (статья 7).

Право страхователя на отказ от договора страхования также предусмотрено Указаниями Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», согласно пункту 1 которых 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 14 календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В соответствии с пунктом 5 Указаний, при осуществлении добровольного страхования страховщик должен предусмотреть, что в случае, если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания, и до даты возникновения обязательства страховщика по заключенному договору страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком в полном объёме.

Страхование истицы было осуществлено на основании заключённого между Банком (страхователь) и Страховой компанией (страховщик) договора коллективного страхования от 1 февраля 2017 г. № 1235, согласно пункту 5.7 которого, 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, а также сумма премии, подлежащая возврату, устанавливается по соглашению сторон.

Судом установлено, что 15 марта 2018 г. истица обратилась в Страховую компанию и Банк с заявлениями об исключении из числа участников программы и возврате денежных средств.

Ответом от 22 марта 2018 г. Страховая компания в удовлетворении заявления отказала.

Кроме того, Судом также установлено, что на момент обращения истца в банк и Страховую компанию премия в страховую компанию перечислена не была.

Согласно статье 196 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации при принятии решения суд оценивает доказательства, определяет, какие обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения дела, установлены и какие обстоятельства не установлены, каковы правоотношения сторон, какой закон должен быть применен по данному делу и подлежит ли иск удовлетворению.

Обращаясь в суд с иском Кузнецова Д.В. просила исключить ее из программы страхования и возврате страховой премии в полном объеме.

Присоединение к договору коллективного страхования осуществляется путем подачи заявления на включение потребителя в число участников Программы страхования в рамках данного договора.

Согласно заявлению Кузнецовой Д.В. о присоединении к договору коллективного страхования, плата за участие в Программе страхования за весь срок страхования составляет 102873 руб. и состоит из вознаграждения Банка за подключение к Программе страхования в размере 20574 руб. и возмещения затрат Банка на оплату страховой премии в размере 82298 руб.

Признавая установленным факт нарушения прав потребителя, суд удовлетворил предъявленные Кузнецовой Д.В. требования о взыскании денежных средств, составляющих сумму страховой премии, однако отказал во взыскании, как с Банка, так и со Страховой компании вознаграждение Банка за подключение к программе страхования.

Между тем, судом не дано оценки тому факту, что плата за подключение к программе страхования составляет сумму, которая уплачена только Банку Кузнецовой Д.В. одновременно, а не Страховой компании. Страховая премия отдельно не оплачивалась.

Также суд, в нарушение требований статьи 198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, не привел мотивов, по которым он пришел к выводу о том, что обязательства по подключению к программе страхования Банком исполнены и денежные средства, уплаченные в качестве вознаграждения Банку, с учетом того, что на момент подачи заявления о выходе из программы коллективного страхования, денежные

средства не были перечислены Страховой компании, не подлежат возврату в полном объеме.

В связи с этим, вывод суда о том, что услуги Банка по распространению на страхователя условий договора страхования в рамках программы считаются оказанными, а вознаграждение Банка в размере 20 574 руб. возврату не подлежит, с учетом изложенного, нельзя признать правильным.

В связи с этим, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Воронежского областного суда от 2 октября 2018 г. подлежащим отмене с направлением дела на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Руководствуясь статьями 390¹⁴, 390¹⁵, 390¹⁶ Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации

определила:

апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Воронежского областного суда от 2 октября 2018 г. отменить, направить дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Председательствующий

Судьи