

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

28 июля 2020 года г. Калининград

Ленинградский районный суд г. Калининграда в составе: председательствующего судьи Примака М.В., при секретаре Буйко Н.И., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Л..... С..... С. к Сбербанку России в лице Северо-Западного банка Калининградского отделения № 8626 ПАО «Сбербанк» о прекращении обязательств по договорам потребительских кредитов на основании страхового случая, третьи лица - общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование»,

УСТАНОВИЛ:

Истец Л..... С.С. обратилась в суд с иском к Сбербанку России в лице Северо- Западного банка Калининградского отделения № 8626 ПАО «Сбербанк», просит обязать ответчика прекратить обязательства наследника умершего В.....а С.А.- Л..... С.С. по кредитному договору № 39236 от 25.11.2014, кредитному договору № 10270 от 22.04.2017, кредитному договору № 66987 от 30.07.2018 на день смерти В..... С.А. 16 апреля 2019 года на основании наступления страхового случая.

В обоснование заявленных требований истец указала, что как единственный наследник, принявший наследство по закону после смерти В.....а С.А., умершего 16 апреля 2019 года, несет ответственность по долгам наследодателя. В..... С.А. заключил с ПАО «Сбербанк» три потребительских кредита: кредитный договор № 39236 от 25.11.2014 на сумму 173410 руб., кредитный договор № 10270 от 22.04.2017 на сумму 34600 руб., кредитный договор № 66987 от 30.07.2018 на сумму 42000 руб. На дату расчета 21 ноября 2019 года полная задолженность В.....а С.А. по кредитам составила: по договору № 39236 от 25.11.2014 - 27369,74 руб., по договору № 10270 от 22.04.2017 - 9164.88 руб., по договору № 66987 от 30.07.2018 - 37329,23 руб. При оформлении первого кредита В..... С.А. оформил Страховой полис (договор страхования жизни) серии НПРО № 1100083080 от 25.11.2014. Срок действия договора страхования 59 месяцев. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 час. 00 мин 25.11.2014 (дата начала страхования, в том числе, по страховым рискам «Смерть застрахованного лица», «Смерть от несчастного случая»). По указанным страховым рискам выгодоприобретателем является Банк до момента полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору. Наступление страхового случая в период действия Страхового полиса является основанием для прекращения обязательств по кредитным договорам.

20 апреля 2019 года истец своевременно сообщила о наступлении страхового случая ПАО «Сбербанк» и ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни». Получив информацию от кредитора о перечне документов для признания страхового случая и страховой выплаты, истец через отделение ПАО «Сбербанк» подала комплект документов. Согласно полученного от страховой компании ответа от 16.07.2019, направленный ею пакет документов не соответствует заявленным требованиям. 26 июля 2019 года истец подала недостающие документы, однако, о результатах рассмотрения обращения до настоящего времени ей ничего не известно. 01 ноября 2019 года истец обратилась в Зеленоградскую центральную районную больницу о предоставлении дополнительной информации, которую требует страховая компания, в чем ей было отказано со ссылкой на конфиденциальность информации, и разъяснено, что документы, связанные с наступлением страхового случая, могут быть представлены по запросу страховщика. Учитывая, что В..... С.А. при заключении договора страхования выразил письменное согласие на получение ПАО «Сбербанк» и ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» медицинской информации, то у ответчика имелись все основания направить в медицинское учреждение запрос о получении недостающих документов, подтверждающих наступление страхового случая. 21 ноября 2019 года истец обратилась с заявлением к страховой компании о предоставлении информации о ходе рассмотрения ее обращения о признании смерти В.....а С.А. страховым случаем и страховой выплате, ответ от страховой компании не поступал. Поскольку обязанности истца как наследника по кредитным договорам продолжают действовать с 16 апреля 2019 года по настоящее время, нарушаются ее законные права и интересы, так как начисляются проценты по кредитам и применяются штрафные санкции.

Истец Л..... С.С. и представитель истца Золотарёв М.Ю., надлежащим образом извещенные о времени и месте судебного заседания, в суд не явились, ходатайствовали о рассмотрении дела в их отсутствие. Ответчик ПАО «Сбербанк», третьи лица - ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», надлежащим образом извещенные о времени и месте судебного заседания, в суд не явились, об уважительных причинах своей неявки суду не сообщили, письменных возражений против иска не представили.

Принимая во внимание, что участие в судебном заседании является правом, а не обязанностью лица, участвующего в деле, но каждому гарантируется право на рассмотрение дела в разумные сроки, в соответствии с положениями ст. 167 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации судом принято решение о рассмотрении дела в отсутствие не явившихся сторон и третьего лица.

Исследовав все доказательства по делу в их совокупности, и дав им оценку в соответствии с требованиями ст. 67 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, судья приходит к следующему.

В соответствии со ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право

требовать от должника исполнения его обязанности; обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в настоящем Кодексе.

Статьей 309 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Согласно ст. 310 Гражданского кодекса Российской Федерации односторонний * отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства.

В соответствии с п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Как установлено судом, 25 ноября 2014 года между ОАО «Сбербанк России» и В.....ем С.А. был заключен кредитный договор № 39236, по условиям которого последнему предоставлен кредит в сумме 173410 руб. под 22,45% годовых на срок 60 месяцев с даты фактического предоставления кредита.

25 ноября 2014 года между В.....ем С.А. (страхователь/застрахованное лицо) с одной стороны, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (страховщик 1), ООО СК «Сбербанк страхование» (страховщик 2) заключен договор комплексного страхования (личное страхование и страхование финансовых рисков), что подтверждается Страховым полисом серии НПРО № 1100083080. Согласно договору по страховым рискам «смерть застрахованного лица», «смерть от несчастного случая» выгодоприобретателем является ОАО «Сбербанк России» до момента полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору. Страховая сумма равна сумме задолженности застрахованного лица по кредиту, но не более 130% установленной страховой суммы для первого дня действия договора страхования- 173410 руб.

По условиям заключенного 22 апреля 2017 года между ПАО «Сбербанк России» и В.....ем С.А. кредитного договора № 10270, последнему предоставлен кредит в сумме 34600 руб., процентная ставка - 18,9% годовых, срок возврата кредита - по истечении 48 месяцев с даты его фактического предоставления.

В заявлении от 22 апреля 2017 года В..... С.А. выразил свое согласие быть застрахованным в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по Программе добровольного страхования жизни, здоровья и в связи с недобровольной потерей работы заемщика. Одновременно, заемщик оформил заявление о списании суммы платы за подключение к программе страхования.

По условиям страхования, изложенным в заявлении, к страховым рискам относится, в том числе, смерть застрахованного лица. Срок действия страхования 48 месяцев с даты подписания заявления. Страховая сумма определена в размере 34600 руб. и является постоянной в течение срока действия договора страхования.

Выгодоприобретателями по страховому риску «смерть застрахованного лица» являются: ПАО Сбербанк в размере непогашенной на дату страхового случая суммы задолженности застрахованного перед Банком лица по действующему на дату подписания заявления потребительскому кредиту. В остальной части застрахованное лицо (а в случае смерти - его наследники).

30 июля 2018 года между ПАО «Сбербанк России» и В.....ем С.А. был заключен кредитный договор № 66987, по условиям которого последнему предоставлен кредит в сумме 42600 руб. под 16,15% годовых на срок 36 месяцев с даты фактического предоставления кредита.

30 июля 2018 года В..... С.А. обратился с заявлением о страховании в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по Программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика, оформив поручение на списание суммы платы за подключение к программе страхования.

По условиям страхования, изложенным в заявлении, к страховым рискам относится, в том числе, «смерть». Срок действия страхования 36 месяцев с даты подписания заявления. Страховая сумма определена в размере 42600 руб. Выгодоприобретателями по страховому риску «смерть» являются: ПАО Сбербанк в размере непогашенной на дату страхового случая задолженности застрахованного лица по потребительским кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк по кредитным договорам, действующим на дату страхового случая. В остальной части - застрахованное лицо (а в случае смерти - его наследники).

Заемщик В..... С.А. умер 16 апреля 2019 года. Наследником по закону, принявшим наследство после смерти В.....а С.А., является истец Л..... С.С., что подтверждается материалами наследственного дела.

Согласно ст. 418 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательство прекращается смертью должника, если исполнение не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника.

В силу положений ст. 1112 Гражданского кодекса Российской Федерации в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

Как разъяснено в п. 61 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании», поскольку смерть должника не влечет прекращения обязательств по заключенному им договору, наследник, принявший наследство, становится должником и несет обязанности по их

исполнению со дня открытия наследства (например, в случае, если наследодателем был заключен кредитный договор, обязанности по возврату денежной суммы, полученной наследодателем, и уплате процентов на нее).

Из приведенных правовых норм следует, что обязательства, возникшие из кредитного договора, смертью должника не прекращаются и входят в состав наследства.

Как следует из имеющихся в материалах дела платежных поручений от 16 января 2020 года ООО СК «Сбербанк страхование жизни» перечислило ПАО «Сбербанк» страховое возмещение в счет погашения задолженности по кредитным договорам (заемщик В..... С.А.): № 39236 от 25.11.2014 - в размере 24163,71 руб., № 10270 от 22.04.2017 - в размере 8241,29 руб., № 66987 от 30.07.2018 - в размере 34054,44 руб.

Согласно справок ПАО «Сбербанк» задолженность заемщика В.....а С.А. по состоянию на 30 мая 2020 года составляет: по кредитному договору № 39236 от 25.11.2014 - 4252,84 руб., по кредитному договору № 10270 от 22.04.2017 - 0,00 руб., по кредитному договору № 66987 от 30.07.2018 - 0,00 руб.

Ссылка истца на наступление страхового случая в период действия Страхового полиса как на основание прекращения обязательств по кредитным договорам юридически не состоятельна.

Обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами, иными правовыми актами или договором (п. 1 ст. 407 Гражданского кодекса Российской Федерации). Перечень оснований прекращения обязательств не является закрытым, поэтому стороны могут в своем соглашении предусмотреть не упомянутое в законе или ином правовом акте основание прекращения обязательства и прекратить как договорное, так и внедоговорное обязательство, а также определить последствия его прекращения, если иное не установлено законом, иным правовым актом или не вытекает из существа обязательства (п. 3 ст. 407 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Основания прекращения обязательства могут как вытекать из волеизъявлений стороны (сторон) обязательства и являться односторонней сделкой (например, заявление о зачете) или договором (например, предоставление и принятие отступного), так и не зависеть от воли сторон (в частности, прекращение обязательства на основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления).

Прекращение договорного обязательства по ряду оснований может быть выражено в форме соглашения сторон и представлять собой частный случай расторжения или изменения договора (гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации), однако таких обстоятельств судом в настоящем деле не установлено, как и норма права либо пункты кредитных договоров, предусматривающие возможность прекращения обязательств по кредитным договорам в связи с наступлением страхового случая.

С учетом приведенных положений закона и существа возникших между В.....ем С.А. и ПАО «Сбербанк» правоотношений надлежащим исполнением обязательств по заключенным В.....ем С.А. кредитным договорам, прекращающим обязательства, является возврат долга. Наступление страхового случая как основание прекращения обязательства в кредитных договорах не указано, в силу закона страховой случай также не является основанием для прекращения кредитных обязательств.

Поскольку обязательство по погашению кредита является самостоятельным обязательством между банком и заемщиком, возникшим из кредитных правоотношений; исполнение условий кредитного договора не зависит от наступления страхового случая по договору страхования, а также от выплаты страхового возмещения; условия кредитных договоров не содержат такое основание для прекращения обязательств заемщика как наступление страхового случая, оснований для удовлетворении исковых требований о прекращении обязательства по кредитным договорам на основании наступления страхового случая не имеется. Иных оснований исковых требований истцом не заявлено.

Согласно ст. 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений. В судебном заседании исследованы все представленные доказательства, ходатайств об оказании содействия в собирании и истребовании дополнительных доказательств от сторон не поступало.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

Исковые требования Л..... С.С. - оставить без удовлетворения.

Решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Калининградский областной суд через Ленинградский районный суд г. Калининграда в течение месяца с момента принятия решения суда в окончательной форме.

Мотивированное решение изготовлено 03 августа 2020 года.

М.В. Примак