

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

28 мая 2024 года

г. Ростов-на-Дону

Советский районный суд г. Ростова-на-Дону в составе:
председательствующего судьи Кузьминовой И.И.
при секретаре Зайцевой А.Е.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску
Савельевой Юлии Александровны к ООО «Д.С.АВТО», третье лицо АО
«ОТП Банк», о защите прав потребителя

УСТАНОВИЛ:

Истец обратилась в суд с иском к ответчику ООО «Д.С.АВТО»,
третье лицо АО «ОТП Банк», о защите прав потребителя. Исковые
требования мотивированы тем, что 27.10.2023 года, в целях
приобретения Савельевой Ю.А. автотранспортного средства Subaru
Forester был заключен кредитный договор в АО «ОТП Банк» по
условиям которого истцу был предоставлен потребительский кредит
на общую сумму 1 496 000 (один миллион четыреста девяносто шесть
тысяч) руб.

Одновременно, при оформлении договора потребительского
кредита, 27.10.2023 между истцом и ООО «Д.С. АВТО» (исполнитель,
гарант) был заключен договор о предоставлении независимой
гарантии на условиях независимой безотзывной гарантии «Программа
5.1.5» сроком на 24 месяца. Стоимость предоставления независимой
гарантии на изложенных выше условиях составляет 190 000 (сто
девяносто тысяч) рублей, 08 коп.

В подтверждении независимой гарантии истцу был выдан Сертификат
№ 2023-1027-92- 009113 от 27.10.2023 (далее - Сертификат)
«Программа 5.1.5», согласно которому гарант предоставляет
бенефициару (АО «ОТП Банк») по поручению принципала
безотзывную независимую гарантию исполнения договорных
обязательств клиента по договору потребительского кредита.

Приобретая Сертификат, клиент присоединяется к Оферте о
порядке предоставления независимых гарантий "Стандарт",
утвержденной приказом Генерального директора ООО «Д.С. АВТО»
№УОС/02 от 17.03.2023 г. и размещенной на веб-сайте ООО «Д.С.
АВТО» в сети Интернет по адресу <http://dsauto.pro/>.

По условиям гарантии гарант (ООО «Д.С. АВТО») обязался
выплатить бенефициару (АО «ОТП Банк») сумму гарантии в размере
двенадцати регулярных платежей по обеспечиваемому Договору
потребительского кредита на случай наступления обстоятельств,

указанных в п. 3.1-3.2 Сертификата, а именно потеря клиентом (принципалом) работы и/или смерть клиента (принципала).

В данных услугах истец Савельева Ю.А. не нуждалась и не нуждается, так как была введена в заблуждение сотрудником АО «О'ГП Банк», что ее интерес в выдаче независимой гарантии обуславливался тем, что шансы на выдачу кредита на более выгодных для нее условиях, обеспеченными независимой гарантией, увеличиваются в связи с добавлением дополнительного обеспечения по кредиту, помимо залога приобретаемого транспортного средства и договора страхования.

При этом пунктом 9 кредитного договора выдача независимой гарантии как способа обеспечения исполнения обязательства заёмщика не предусмотрена.

Однако, истцом (Савельевой Ю.А.) была полностью оплачена стоимость независимой гарантии ООО «Д.С.АВТО» в размере 190 000 рублей, 08 коп., включенной в тело потребительского кредита, чем подтверждается факт исполнения обязательств со стороны истца надлежащим образом на основании статей 309 и 310 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Поскольку истец не обращалась за оказанием услуг, связанных с выплатой по независимой гарантии и об оказании услуг по данному договору в период его действия, то имеет право отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг до окончания срока его действия (срок окончания 27.10.2025).

Савельева Ю.А. обратилась к ООО «Д.С. АВТО» с заявлением о расторжении договора независимой гарантии, на что ею был получен ответ 20.11.2023 г. посредством электронной почты. Данный адрес электронной почты принадлежит ООО «Д.С. АВТО».

В своем ответе ООО «Д.С. АВТО» ссылается на ст. 370-371 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) о том, что Договор о предоставлении независимой гарантии считается исполненным Гарантом в полном объеме в момент выдачи независимой гарантии и обязательства в рамках Договора исполнены в полном объеме.

В соответствии с п. 1 ст. 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Отказ ответчика о непризнании права потребителя (истца) на отказ от договора является неправомерным, исходя из совокупности положений ст. 32 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей", и ст. 779, 782 ГК РФ, из правового смысла которых следует, что отказ заказчика (истца) от исполнения договора возможен в любое время: как до начала исполнения услуги, так и в процессе ее оказания.

Так же по смыслу п. 1 ст. 782 ГК РФ, заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

Согласно ст. 32 Закона РФ 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 понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Согласно п.п. 1 и 2 ст. 450.1 ГК РФ предоставленное право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) (статья 310) может быть осуществлено управомоченной стороной путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора). Договор прекращается с момента получения данного уведомления. В случае одностороннего отказа от договора (исполнения договора) полностью, договор считается расторгнутым.

По смыслу приведенных норм заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг до его фактического исполнения, в этом случае возмещению подлежат только понесенные исполнителем расходы, связанные с исполнением обязательств по договору. Какие-либо иные последствия одностороннего отказа от исполнения обязательств по договору возмездного оказания услуг для потребителя законом не предусмотрены, равно как и не предусмотрен и иной срок для отказа потребителя от исполнения договора.

Следовательно, если истец за оказанием услуг в период действия договора, связанного с выплатой по независимой гарантии и об оказании услуг по данному договору в период его действия не обращалась, то в силу приведенных выше положений закона имеет право отказаться от исполнения договора до окончания срока его действия.

Срок окончания гарантии - 27.10.2025, отказ был заявлен 19.11.2023 г.

Условия независимой гарантии в том, что данный договор имеет безотзывной характер является недопустимыми в силу п. 1, ст. 16 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 "О защите прав потребителей", так как ущемляют права потребителя и соответственно ничтожны.

Дополнительно в силу п. 6, ст. 13 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей", при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с исполнителя, за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя. Сумма штрафа составляет: $190\ 000/2 = 95\ 000,00$ рублей.

Согласно п. 1 ст. 31 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей", требования потребителя о возврате

уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные пунктом 1 статьи 28 и пунктами 1 и 4 статьи 29 настоящего Закона, подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования.

Согласно п. 1 ст. 23 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей", за нарушение предусмотренных ст.ст. 20, 21 и 22 настоящего Закона сроков, а также за невыполнение (задержку выполнения) требования потребителя, продавец, допустивший такие нарушения, уплачивает потребителю за каждый день просрочки неустойку в размере одного процента цены товара.

На основании изложенного, с учетом уточненного иска, истец просит расторгнуть договор независимой гарантии №2023-1027-92-009113 от 27.10.2023 между Савельевой Юлией Александровной и ООО «Д.С. АВТО». Взыскать с ООО «Д.С. АВТО» в пользу ответчика денежные средства, оплаченные по договору независимой гарантии в размере 190 000,00 рублей, штраф в размере рублей 95 000,00 рублей.

Истец Савельева Ю.А. в судебное заседание не явилась, о месте и времени рассмотрения дела извещена надлежащим образом.

Представитель истца Яковлев А.В. в судебное заседание явился, заявленные требования поддержал, просил удовлетворить.

Ответчик представителя в судебное заседание не направил, о дате, времени и месте судебного заседания уведомлен надлежащим образом. В ходе слушания дела представил письменные возражения, в которых заявленные требования не признал, в иске просил отказать, ссылаясь на то, что предоставляемая независимая гарантия носит безотзывный характер. Возражения ответчика приобщены судом к материалам дела.

Представитель 3-го лица АО «ОТП Банк» в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного заседания уведомлен надлежащим образом.

Дело в отношении представителей ответчика, третьего лица рассмотрено судом в их отсутствие в порядке ст. 167 ГПК РФ.

Выслушав представителя истца, исследовав материалы дела, суд считает заявленные требования подлежащими удовлетворению в силу следующего.

Из материалов дела следует, что 27.10.2023 года, в целях приобретения Савельевой Ю.А. автотранспортного средства Subaru Forester был заключен кредитный договор в АО «ОТП Банк» по условиям которого истцу был предоставлен потребительский кредит на общую сумму 1 496 000 (один миллион четыреста девяносто шесть тысяч) руб. (л.д. №15-16).

27.10.2023 между истцом и ООО «Д.С. АВТО» (исполнитель, гарант) был заключен договор о предоставлении независимой гарантии на условиях независимой безотзывной гарантии «Программа 5.1.5» сроком на 24 месяца. Стоимость предоставления независимой гарантии на изложенных выше условиях составляет 190 000 рублей, 08 коп. (л.д. №11).

В подтверждении независимой гарантии истцу был выдан Сертификат № 2023-1027-92- 009113 от 27.10.2023 (далее - Сертификат) «Программа 5.1.5», согласно которому гарант предоставляет бенефициару (АО «ОТП Банк») по поручению принципала безотзывную независимую гарантию исполнения договорных обязательств клиента по договору потребительского кредита.

Приобретая Сертификат, клиент присоединяется к Оферте о порядке предоставления независимых гарантий "Стандарт", утвержденной приказом Генерального директора ООО «Д.С. АВТО» №УОС/02 от 17.03.2023 г. и размещенной на веб-сайте ООО «Д.С. АВТО» в сети Интернет по адресу <http://dsauto.pro/>.

По условиям гарантии гарант (ООО «Д.С. АВТО») обязался выплатить бенефициару (АО «ОТП Банк») сумму гарантии в размере двенадцати регулярных платежей по обеспечиваемому Договору потребительского кредита на случай наступления обстоятельств, указанных в п. 3.1-3.2 Сертификата, а именно потеря клиентом (принципалом) работы и/или смерть клиента (принципала).

Согласно сертификату №2023-1027-92- 009113 от 27.10.2023г.Савельва Ю.А. является Принципалом, Гарант ООО «Д.С.АВТО» предоставляет Бенефициару по поручению Клиента безотзывную независимую гарантию исполнения договорных обязательств Клиента по договору потребительского кредита, заключенному между Клиентом и Бенефициаром в соответствии с тарифным планом безотзывной финансовой защиты «Программа 5.1.5» Стоимость услуги согласно сертификату составляет сумма в размере 190 000 руб., оплачена истцом за счет кредитных средств .

Савельва Ю.А. обратилась к ООО «Д.С. АВТО» с заявлением о расторжении договора независимой гарантии, на что ею был получен ответ 20.11.2023 г. посредством электронной почты . Данный адрес электронной почты принадлежит ООО «Д.С. АВТО».

В своем ответе ООО «Д.С. АВТО» ссылается на ст. 370-371 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) о том, что Договор о предоставлении независимой гарантии считается исполненным Гарантом в полном объеме в момент выдачи независимой гарантии и обязательства в рамках Договора исполнены в полном объеме.

Таким образом, в рассматриваемом деле предметом договора независимой гарантии является услуга по предоставлению обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору. По условиям договора истец приобрел возможность в течение срока действия договора независимой гарантии воспользоваться услугами по погашению задолженности по кредитному договору в пределах суммы обеспечения.

Согласно п. 1 ст. 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Пунктом 1 ст. 782 ГК РФ установлено, что заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

Положениями статьи 32 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» установлено право потребителя отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

По смыслу приведенных норм заказчик вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг до его фактического исполнения. В этом случае возмещению подлежат только понесенные исполнителем расходы, связанные с исполнением обязательств по договору.

Из этого следует, что отсутствие в правовых нормах, регулирующих правоотношения по независимой гарантии, указания на возможность одностороннего отказа от исполнения договора не означает, что такого права у заказчика не имеется, принимая во внимание, что его предметом является именно услуга по предоставлению обеспечения в пределах, установленных договором о независимой гарантии.

Таким образом, учитывая, что спорный договор независимой гарантии заключен между гражданином - потребителем банковских услуг, в обеспечение которых гарантия предоставлена, и юридическим лицом - исполнителем, и принимая во внимание характер его предмета (кредит предоставлен с целью покупки автомобиля для личных, семейных и бытовых нужд), подлежат применению к спорным правоотношениям приведенные положения ст. 782 ГК РФ, ст. 32 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Иное толкование положений законодательного регулирования спорных правоотношений могло бы создать предпосылки для того, что при отсутствии интереса заказчика в предлагаемых ответчиком услугах по предоставлению независимой гарантии, заказчик может лишиться возможности прекратить указанные договорные отношения в установленных ГК РФ случаях и вернуть уплаченную по договору сумму.

Нормы законодательства о независимой гарантии не ограничивают право заказчика отказаться от договора, принимая во внимание, что доказательств, свидетельствующих об обращении истца за оказанием услуг, связанных с выплатой по независимой гарантии, ответчиком не представлено, в связи с чем истец в силу приведенных выше положений закона имеет право отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг до окончания срока его действия, а ООО «Д.С.АВТО» обязано вернуть истцу уплаченные по договору денежные средства, поскольку предоставление независимой гарантии само по себе не свидетельствует о понесенных ответчиком фактических затратах.

При этом, ответчиком ООО «Д.С.АВТО» не представлено каких-либо доказательств того, что оно понесло какие-либо расходы, а условие договора, не предполагающее возврат уплаченной клиентом по договору платы в случае досрочного отказа от исполнения договора, противоречит императивным требованиям ст. 782 ГК РФ, ст. 32 Закона о защите прав потребителя, соответственно, в силу п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителя является ничтожным.

Из совокупного толкования положений ст.ст. 368, 373 ГК РФ следует, что обязательство гаранта перед бенефициаром возникает не на основании заключенного с принципалом либо бенефициаром договора, а в силу одностороннего волеизъявления гаранта, оформленного в письменной форме и отправленного гарантом адресату, то есть бенефициару. Поскольку в случае выдачи независимой гарантии, у гаранта возникает обязательство перед бенефициаром, то для возникновения такого обязательства недостаточно лишь заключения договора о выдаче независимой гарантии между принципалом и гарантом, который лишь предшествует выдаче независимой гарантии. Ответчик во исполнение заключенного с истцом договора и в силу положений ст. 373 ГК РФ должен был направить соответствующее письменное волеизъявление, отвечающее требованиям п. 4 ст. 368 этого же Кодекса, в адрес бенефициара. Между тем, в материалах дела отсутствуют сведения о том, что ответчик отправил (передал) бенефициару независимую гарантию, а последний принял ее. Материалы дела содержат лишь сведения о перечислении АО «ОТП Банк» денежных средств в адрес ответчика в счет оплаты услуг по договору о предоставлении независимой гарантии.

Из материалов дела следует, что предоставленная истцу независимая гарантия является безотзывной; согласно п. 1 ст. 370 ГК РФ, предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств, даже если в независимой гарантии содержатся ссылки на них.

Таким образом, возникновение между гарантом и бенефициаром отношений по поводу выдачи ответчиком независимой гарантии исполнения обеспеченных ею обязательств в случае наступления гарантийного случая не ограничивает истца в праве отказаться от исполнения договора об оказании возмездной услуги, заключающейся в выдаче независимой гарантии, с компенсацией фактических затрат исполнителя.

Учитывая, что отказ потребителя от договора о предоставлении независимой гарантии последовал через несколько дней после заключения кредитного договора - в разумный срок (13 дней) для стороны договора, не наделенного специальными познаниями в области права и наиболее экономически слабой, при сохранении истцом иных обеспечительных мер ее кредитных обязательств (залога транспортного средства, страхования) и отсутствия экономической целесообразности в предоставлении ряда обеспечительных мер, принимая во внимание отсутствие доказательств, свидетельствующих об обращении истца за оказанием услуги в период действия независимой гарантии, удержание ответчиком всей уплаченной денежной суммы в отсутствие равноценного встречного предоставления в данном случае является необоснованным.

При таких обстоятельствах, исковые требования Савельевой Ю.А. о расторжении договора №№ 2023-1027-92-009113 от 27.10.2023г. о выдаче независимой гарантии и взыскании с ООО «Д.С.АВТО» стоимости независимой гарантии в размере 190 000 руб. подлежат удовлетворению.

В силу п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает и изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требования потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя. В силу указанных положений с ООО «Д.С.АВТО» в пользу истца подлежит взысканию штраф в размере 95000 руб. (190000/2).

В силу ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов пропорционально удовлетворенной части исковых требований. Учитывая, что истец имела льготы при обращении в суд и не оплачивал сумму государственной пошлины, с ответчика в доход местного бюджета подлежит взысканию государственная пошлина в размере 5000 рублей.

Руководствуясь ст.ст. 194-198 ГПК РФ, суд

Р Е Ш И Л:

Исковые требования Савельевой Юлии Александровны (паспорт 6012 232495) к ООО «Д.С.АВТО», третье лицо АО «ОТП Банк», о защите прав потребителя – удовлетворить.

Расторгнуть договор о предоставлении независимой гарантии № 2023-1027-92-009113 от 27.10.2023г., заключенный между Савельевой Юлией Александровной и ООО «Д.С.АВТО» (ИНН 7751208478).

Взыскать с ООО «Д.С.АВТО» (ИНН 7751208478) в пользу Савельевой Юлией Александровной денежные средства в размере 190 000 руб., штраф в размере 95000 руб..

Взыскать с ООО «Д.С.АВТО» (ИНН 7751208478) в доход местного бюджета государственную пошлину в размере 5000 руб.

Решение может быть обжаловано в Ростовский областной суд через Советский районный суд г. Ростова-на-Дону в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Судья

Решение в окончательной форме изготовлено 03.06.2024 г.

