

В Ленинский районный суд г. Томска

истец: П Л К

адрес:

Общественная приемная

Ленинского
районного суда
г. Томска

пер. Батенькова, 6,
г. Томск, 634050

тел.: (8-3822) 904-667
факс: (8-3822) 904-670

31.10.19 № 19

на № _____ от 8431

представитель истца: Беглюк Евгений
Николаевич

адрес: 634050, Томская область, г. Томск,
пер. Нахановича, д. 12, офис 402
тел.:

ответчик: ПАО КБ «Восточный»
адрес: 675000, Амурская обл.,
г. Благовещенск, пер. Святителя
Иннокентия, 1
филиал в г. Томске отсутствует.

цена иска: не подлежит оценке.

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

15.05.2018 г. между П Л К , и ПАО КБ «Восточный»
был заключен договор кредитования № 18/0941/00000/400773, на сумму 128 441 рублей.

Согласно договору кредитования все предоставленные денежные средства
безналичным способом пошли на погашение ранее выданных моему доверителю кредитов
в этом же банке.

По условиям кредитного договора, процентная ставка за пользование кредитом
составляет 23,80 % годовых за проведение безналичных операций и 57,80 % за проведение
наличных операций. Полная стоимость кредита указана в размере 23,332 % годовых.

Одновременно с кредитным договором Банк выдал ей график погашения
задолженности, из которого следует, что общая сумма, подлежащая возврату, составляет
437 955 рублей. Учитывая то, что первоначальная сумма кредита составляла
128 441 рублей, а срок его возврата 5 лет, следовательно, сумма процентов составляет
309 514 рублей. Такая сумма процентов возможна только из расчёта процентной ставки в
65,34 % годовых.

Таким образом, помимо того, что в самом кредитном договоре установлены сразу
три процентных ставки, график погашения задолженности устанавливает четвертую, не
указанную в самом договоре ставку.

При этом сам Банк требует погашение кредита именно согласно графику
погашения задолженности.

Вместе с тем, мы считаем такое требование банка незаконным и необоснованным, а
обязательства Пановой Л.К. существующими в следующих формах и объемах:

- процентная ставка по кредиту 23,332 % годовых;
- срок возврата кредита 5 лет;
- общая сумма, подлежащая выплате по кредитному договору от 15.05.2018 г.
составляет 218 721,24 рублей (из них сумма основного долга 123 441 рублей, сумма
процентов 90 280,24 рублей);

Банк

- размер ежемесячного платежа составляет 3 645 рублей.

Процентная ставка по кредитному договору от 15.05.2018 г. в размере 23,332 % годовых имеет преимущество по отношению к другим процентным ставкам, указанным в договоре по следующим причинам.

Во-первых, данная процентная ставка указана как полная стоимость кредита. Пункт.4 ст.6 ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» закрепляет перечень платежей, которые включаются в расчет полной стоимости кредита, в том числе платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита, платежи по уплате процентов по кредитному договору и т.д. Следовательно, общую сумму, которую гражданин должен выплатить в пользу банка не может превышать его полную стоимость. Таким образом, ставка, которая установлена в кредитном договоре как «полная стоимость кредита» является максимально возможной, все остальные ставки в кредитном договоре должны быть меньше, чем эта ставка, следовательно, поскольку все остальные процентные ставки, установленные в кредитном договоре выше, чем его полная стоимость, они не могут быть взяты за основу при расчете погашения кредита.

Во-вторых, необходимо учитывать и то, что П Л.К. является не только более слабой стороной в отношении банк-заемщик, она находится под защитой Закона РФ от 07.12.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», в связи с чем, считаем, что с учетом противоречивости условий данного кредитного договора, толкование судом его условий должно осуществляться в пользу моего доверителя. Таким образом, учитывая то, что наименьшая процентная ставка установлена в размере 23,332 %, расчет погашения кредита должен быть произведен именно по ней.

Можно указать на дополнительные аргументы, касающиеся остальных процентных ставок.

Ставка 57,5 % годовых, установленная для проведения наличных операций не подлежит применению, поскольку наличных операций П Л.К. не проводила, все деньги были направлены на погашение ранее выданных кредитов в этом же банке безналичным способом.

Ставка 65,34 % годовых, которая следует из графика погашения задолженности, тем более не подлежит применению исходя из нижеследующего:

- график погашения задолженности не заверен Банком, следовательно, он не имеет юридической силы и не может быть принят во внимание как документ, на основании которого банк основывает свои требования;

- такая процентная ставка нарушает существенное условие кредитного договора № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018 г. по размеру процентов за пользование кредитными денежными средствами, поскольку не соответствует ни одной из предусмотренных условиями кредитного договора процентной ставке.

- установление ставки в размере 65,34 % годовых нарушает положение п. 11 ст. 6 ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которым полная стоимость кредита не может превышать предельное значение полной стоимости кредита, ежеквартально устанавливаемое Банком России по каждой категории кредитов. Так ПЗ ПСК для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во втором квартале 2018 г. с лимитом кредитования от 100 000 руб. до 300 000 руб. составляет 32,167 %.

Банк

Таким образом, по условиям кредитного договора, П Л.К. должна выплачивать кредит по ставке 23,332 %, а Банк требует, чтобы она платила по ставке в 65,34 % годовых.

26.04.2019 г. мой доверитель направила в адрес Банка заявление, в котором уведомляла, что с 30.05.2019 г. в погашение задолженности по кредитному договору она будет вносить ежемесячный платеж, рассчитанный даже не по наименьшей из ставок (23,332 % годовых) а по ставке 23,80 % годовых (т.е. по ставке, указанной для проведения безналичных операций). Таким образом, с 30.05.2019 г. по настоящее время она регулярно вносит в погашение кредитных обязательств по 3 680,09 рублей, рассчитанные по ставке 23,80 % годовых.

Банк, тем не менее, требовал погашения кредита по выданному им графику, позже заявил о просрочке платежей, а вскоре выставил требование о полном досрочном исполнении денежных обязательств в размере 143 328,67 рублей.

26.04.2019 г. она направила в адрес ПАО КБ «Восточный» претензию с требованиями установить размер процентной ставки за пользование кредитными денежными средствами в размере 23,332 % как это указано в кредитном договоре, а также произвести перерасчет уже внесенных мною денежных средств. В результате рассмотрения данной претензии ПАО КБ «Восточный» ответа по существу не дал, процитировал положения ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» о порядке расчета полной стоимости потребительского кредита.

25.07.2019 г. она направила в банк повторную претензию с изложенными ранее требованиями. Однако внятного ответа по существу заданных вопросов ПАО КБ «Восточный» по-прежнему не дал.

Кроме того, П Л.К. направила письменное обращение и в Банк России с просьбой разобраться в сложившейся ситуации. В ответе на указанное заявление Банк России поддержал нашу позицию о неправомерности действий со стороны ПАО КБ «Восточный», а также пояснил, что осуществление оценки по заявлениям физических лиц условий, заключаемых кредитными организациями гражданско-правовых договоров, а также защиту нарушенных прав осуществляет с подведомственностью дел суд.

Таким образом, обращения в ПАО КБ «Восточный» в связи со сложившейся ситуацией положительных результатов не принесли, требования моего доверителя в добровольном порядке удовлетворены не были, в связи с чем, мы вынуждены обратиться с настоящим иском в суд.

Согласно п. 4 ст. 1 ГК РФ никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

В силу ст. 309 ГК РФ 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 или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В соответствии с ч. 1 ст. 29 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.



Согласно ч. 4 ст. 29 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, предусмотренных федеральным законом.

Таким образом, подводя итоги, отметим, что согласно кредитному договору размер процентной ставки за пользование кредитом по кредитному договору от 15.05.2018 г. должен составлять 23,332 % годовых. Установление же Банком в графике погашения задолженности процентной ставки в размере 65,34 % годовых, а также требование уплаты кредита в соответствии с данным графиком, является злоупотреблением со стороны ПАО КБ «Восточный».

На основании изложенного и, руководствуясь ст.ст. 1, 309, 819, 861 ГК РФ, ст. 29 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст.ст. 16, 17 Закона РФ от 07.12.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 6 ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

ПРОШУ:

определить порядок исполнения П Л К перед ПАО КБ «Восточный» по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 в следующей форме:

- первоначальная сумма по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 128 441 рублей;
- срок возврата кредита по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 5 лет;
- процентная ставка за пользование денежными средствами по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 23,332 % годовых;
- сумма процентов по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 90 280,24 рублей;
- общий размер суммы, подлежащей выплате, по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 218 721,24 рублей;
- размер ежемесячного платежа по договору кредитования от 15.05.2018 г. № 18/0941/00000/400773 - 3 645 рублей;

Приложение:

1. расчет оспариваемых сумм;
2. ходатайство об освобождении от уплаты государственной пошлины;
3. доверенность представителя;
4. документ, подтверждающий направление ответчику копии искового заявления и приложенных к нему документов, а именно РПО № 63405078769719;
5. договор кредитования № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018 г.;
6. заявление в ПАО КБ «Восточный» на открытие текущего банковского счета;
7. информационный лист по погашению Кредита и иных платежей;
8. заявление от 26.04.2019 г.;
9. досудебная претензия от 26.04.2019 г.;
10. ответ из ПАО КБ «Восточный» от 28.05.2019 г.;



11. досудебная претензия от 25.07.2019 г.;
12. ответ из ПАО КБ «Восточный» от 23.08.2019 г.;
13. жалоба в Банк России от 26.04.2019 г.;
14. ответ из Банка России от 29.05.2019 г. № 59-3-2/43386;
15. выписка из лицевого счета с 15.05.2018 г. по 05.06.2019 г.;
16. требование ПАО КБ «Восточный» о полном досрочном исполнении денежных обязательств;
17. чек от 30.07.2018 г.;
18. чек от 29.08.2018 г.;
19. чек от 29.09.2018 г.;
20. чек от 30.10.2018 г.;
21. чек от 28.11.2018 г.;
22. чек от 27.12.2018 г.;
23. чек от 30.01.2019 г.;
24. чек от 04.03.2019 г.;
25. чек от 29.03.2019 г.

Представлен комплект копий документов с оригиналом для сверки.

Представлен дополнительный комплект копий.

Оригиналы представленных документов после сверки прошу вернуть.

с. 10. (с. 10) Беранке БЕРНУКОВ