

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

31 января 2020 года Ленинский районный суд г. Томска в составе:

председательствующего судьи

Моисеевой Г.Ю.,

при секретаре - помощнике судьи

Фоминых В.В.,

с участием представителя истца Беглюка Е.Н., третьего лица представителя Управления федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Томской области Шушкановой С.А., рассмотрев в открытом судебном заседании в г.Томске гражданское дело по иску П Л К к публичному акционерному обществу «Восточный экспресс Банк» об определении размера процентной ставки по кредиту, обязанности произвести перерасчет платежей,

УСТАНОВИЛ:

П Л.К. обратилась в суд с иском к публичному акционерному обществу «Восточный экспресс Банк» (далее – ПАО КБ «Восточный»), с учетом уточнения исковых требований, о признании процентной ставки по договору кредитования №18/0941/00000/400773 от 15.05.2018 в размере 23,80%, обязать ответчика произвести перерасчет платежей по указанному договору, исходя из суммы кредита 128441 руб., процентной ставки 23,80% и минимального обязательного платежа в размере 7404 рубля. В обоснование исковых требований истец указала, что в соответствии с индивидуальными условиями договора потребительского кредита, заключенного между П Л.К. и ПАО КБ «Восточный», сумма кредита составила 128441 руб., процентная ставка за пользование кредитными средствами – 23,80 процента годовых за проведение безналичных операций и 57,80 процентов годовых за проведение наличных операций. При этом указана полная стоимость кредита, которая составила 23,332 процента годовых, а согласно графика платежей по указанному кредиту следует, что срок кредита 5 лет, минимальный платеж 7404 руб. Указывает, что из представленного графика, по которому банк требует погашение задолженности, следует, что общая сумма задолженности по вышеуказанному кредиту составит 437955 руб., а учитывая, сумму кредита 128441 руб. и срок его возврата 5 лет, сумма процентов составит 309514 руб., что соответствует фактической процентной ставки в размере 65,34 процента годовых, что нарушает существенные условия кредитного договора и не соответствуют ни одной, из предусмотренных условиями кредитного договора, процентной ставке. При этом указала, что нет законных оснований для применения процентной ставки в размере 57,80 процентов годовых, установленной для проведения наличных операций, поскольку таковых истец не проводила, все деньги были направлены непосредственно банком для погашения ранее выданных кредитов в этом же банке безналичным способом. При этом размер указанной процентной ставки нарушает положение п.11 ст.6 ФЗ от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а именно превышает предельное значение полной стоимости кредита установленного Банком России во втором квартале 2018 года с лимитом кредитования 100 000 руб. до 300000 руб., который составит 32,167 процентов годовых. Кроме того, ссылаясь на федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите», ФЗ 2300-1 «О защите прав потребителей» указывая, что истец является более слабой стороной в отношении банка-заемщик, поясняет, что информация о полной стоимости кредита не соответствует действительности, свидетельствует о непредставлении истцу полной и достоверной информации о рассматриваемой услуге. Неоднократные обращения истца в досудебном порядке в банк, положительного результата не принесли, ответы на претензии носили формальный характер и необходимой информации не содержали. Из ответа на обращение истца в Центральный Банк России разобраться в сложившейся ситуации, последний

поддержал позицию П Л.К. о неправомерности действий ПАО КБ «Восточный», разъяснив истцу право обращения в суд.

В судебное заседание истец, ответчик, извещенные надлежащим образом о времени месте его проведения, не явились. Согласно статье 167 ГПК РФ дело рассматривается при имеющейся явке.

Представитель истца поддержал заявленные требования по указанным в иске основаниям, с учетом их уточнения. Дополнительно пояснил, что настоящим кредитным договором навязаны незаконно ряд дополнительных услуг, которые истцом в настоящем судебном разбирательстве не оспариваются, и предметом рассмотрения соответственно не являются. Однако настаивает, что нельзя признать законными начисление процентов за пользование кредитными средствами, исходя их процентной ставки 57,80 процентов годовых, поскольку оснований для этого не имеется. Кредитные денежные средства в наличной форме истцом получены не были, кроме того нельзя признать законным и обоснованным изменение процентной ставки в зависимости от формы использования денежных средств. Также указал, что истцу не была доведена полная информация о кредите, а также банк ввел в заблуждение, указав размер полной стоимости кредита - 23,332 процентов годовых. Кроме того непонятен принцип взыскания средств и распределение их в счет погашения процентов и основного долга, разъяснения банка, как на письменные обращение истца, так и на запроса суда носят формальный характер и какой-либо конкретной информации не содержат. В настоящее время истец имеет намерение оплачивать кредит, однако не обладает для этого полной информацией, в связи с чем необходимо произвести перерасчет взыскиваемой суммы, исходя из условий кредитного договора, а именно суммы предоставленных кредитных средств в размере 128441 рубля, минимального платежа 7404 рубля, применив при этом процент за пользование кредитом, установленный условиями договора 23,80 процентов годовых.

В возражениях на исковое заявление ответчик ПАО КБ «Восточный» просил в удовлетворении иска отказать. Указал, что истцом добровольно был заключен 15.05.2018 кредитный договор № 18/0941/00000/400773 на указанных в нем условиях, а именно Панова Л.К. была ознакомлена и согласна с п.4 , предусматривающий ставку процентов за проведение безналичных операций 23,80 годовых и за проведение наличных операций 57,80 процентов годовых.

Третье лицо представитель Управление Роспотребнадзора по Томской области Шушканова С.А. полагала, что исковые требования подлежат удовлетворению, в обосновании своих доводов представила письменное заключение. Указала, что исследованные материалы свидетельствуют о нарушении ПАО КБ «Восточный» прав истца как потребителя финансовых услуг.

Выслушав представителя истца, представителя третьего лица, исследовав представленные доказательства, суд приходит к следующему.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 января 1996 г. N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей" и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Из преамбулы к Закону о защите прав потребителей следует, что потребителем является гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Согласно пункту 1 статьи 1 указанного Закона отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом РФ, данным Законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Верховный Суд Российской Федерации в пункте 3 постановления Пленума от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" разъяснил, что если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

С учетом положений статьи 39 Закона о защите прав потребителей к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий, которые не подпадают под действие главы III Закона, должны применяться общие положения Закона о защите прав потребителей, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 - 12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации (пункт 2 указанного выше постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации).

В подпункте "д" пункта 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" разъяснено, что при отнесении споров к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей следует учитывать, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

Таким образом, гражданин, заключая договор банковского счета, является потребителем финансовой услуги, подпадающей как под действие норм Гражданского кодекса РФ, так и под действие Закона о защите прав потребителей в том случае, если банковский счет не используется таким гражданином для нужд, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а используется для личных, семейных, домашних и иных нужд.

Поскольку обстоятельств, свидетельствующих о заключении П Л.К. договора кредитования в целях предпринимательской деятельности, в судебном заседании не установлено, правоотношения между П Л.К. и Банком по договору кредитования от 15.05.2018 года являются потребительскими.

Положениями статей 420, 421 ГК РФ установлено, что договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии со статьями 1, 421 ГК РФ, 10, 12 Закона РФ "О защите прав потребителей" граждане приобретают и осуществляют свои гражданские права по своей воле и в своем интересе, они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий

договора. Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Кредит предоставляется физическим лицам кредитными организациями.

Условия соответствующего кредитного договора предусмотрены ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1, закрепляющим в качестве основных принципов кредита срочность, платность и возвратность.

В соответствии с частью 1 статьи 819 ГК РФ, 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.

Из материалов дела следует, что 15.05.2018 года между ПАО КБ «Восточный» и П Л.К. заключен кредитный договор № 18/0941/00000/400773, согласно которому банк предоставил истцу денежные средства в размере лимита кредитования 128441 рублей, сроком до востребования, под 23,80% годовых за проведение безналичных операций, 57,80% годовых за проведение операций с наличными денежными средствами. При этом указанная сумма кредита направлена на погашение задолженности по предыдущим кредитным договорам и 5000 рублей перечислено на счет заемщика. В рамках указанного договора П Л.К. выражено согласие на оформление услуги информационно - правовой поддержки от ООО «Европейская юридическая служба» и на оформление услуги по выдаче и обслуживанию банковской карты «Карта №1 НОС», оплата услуг осуществляется единовременно за счет кредитных средств в размере 1500 рублей и 150 рублей путем безналичного перечисления.

В ту же дату, 15.05.2018 был заключен договор по выпуску банковской карты «Тарифный план «Суперзащита» в соответствии, с которым открыт текущий банковский счет. Плата за выпуск карты «Тарифный план «Суперзащита» составляет 24000 рублей, внесение указанной платы осуществляется в рассрочку ежемесячно в течении периода оплаты равного 4 месяцам и составит в месяц 7303,60 рублей и последнего платежа 2089,20 рублей.

При этом, как следует из материалов дела, при заключение договора на открытие текущего банковского счета банк предоставил пакет услуг: присоединение к программе страхования жизни и трудоспособности клиентов, присоединение к программе комплексного страхования держателей банковских, начисление процентов на остаток денежных средств на счет клиента, присоединение к бонусной программе банка «Cash-back», подключение к услуге СМС оповещение. О согласии на оформление указанных услуг свидетельствует подпись П Л.К.

Согласно условиям договора кредитный договор № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018 денежные средства в размере 123133,05 рублей и 306,96 рублей переведены в счет погашения задолженностей по кредитным договорам, заключенным истцом ранее от 22.03.2017 и от 14.07.2016 соответственно.

Из указанного условия следует, что первоначально установленная процентная ставка указана как 23,80 процентов годовых может быть применена только при условии получения денежных средств заемщиком в безналичной форме, а при использовании наличными 57,80 процентов годовых

Как ссылается истец, при заключении кредитного договора данное условие об увеличении процентной ставки ей разъяснено не было, кроме того указана полная стоимость кредита как 23,332 процента годовых, поэтому при получении денежных средств истец исходила из того, что процентная ставка по кредиту составит не более указанной суммы. Кроме того наличными кредитные средства истцу не передавались, а по условиям договора были перечислены банком на счета по погашению задолженности по кредитным обязательствам возникшим ранее, безналичным путем.

Действительно, денежные средства по кредитному договору были перечислены по безналичной форме банком на погашение задолженности по кредитному договору №17/8518/00000/400620 от 22.03.2017 в размере 123133,05 рублей, и по кредитному договору №16/0941/00000/403014 от 14.07.2016 в размере 306,96 рублей путем перевода указанных сумм на соответствующие банковские реквизиты.

Таким образом, денежные средства, полученные в рамках кредита были перечислены безналичным путем на погашения задолженности истца по иным, ранее возникшим кредитным обязательствам, в связи с чем проведены безналичные операции.

При этом, как следует из графика платежей и выписки по счету за период погашения задолженности был рассчитан банком, исходя из процентной ставки 57,80 процентов годовых, что также подтверждается пояснениями ПАО КБ «Восточный», представленными в возражениях на исковое заявление от 26.11.2019. При этом ПАО КБ «Восточный» представило сведения о перечне наличных и безналичных операций для расчета кредитных карт и кредитов линейки 2.0 и 3.0.

Как следует из заявления от 26.04.2019, досудебных претензии от 26.04.2019, 25.07.2019, П Л.К. неоднократно обращалась в ПАО КБ «Восточный» о разрешении в досудебном порядке вопрос об установлении процентной ставки в соответствии с условиями кредитного договора. Как следует из ответов банка, требования истца удовлетворены в досудебном порядке не были.

Истцом 26.04.2019 в Южное главное управление ЦБ РФ в центр компетенции по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке подана жалоба с просьбой обязать ПАО КБ «Восточный» привести условия кредитного договора в соответствии с законодательством.

29.05.2019 за исх. 59-3-2/43389 в адрес П Л.К. направлено сообщение по итогам рассмотрения вышеуказанного обращения, из которого следует, что действительно усматривается установление банком разных процентных ставок, что приводит к двойному вознаграждению банка, что нарушает положения действующего законодательства и за восстановлением нарушенных прав Пановой Л.К. предложено обратиться в суд.

Как следует из представленных суду квитанций, П Л.К. в период с 30.07.2018 по 29.03.2019 ежемесячно вносила платежи по кредитному договору № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018 в размере по 7450 рублей, кроме того внесла платеж 28.01.2020 в размере 7404 рубля.

Как следует из выписки заемщика Пановой Л.К. на 30.01.2020 общая задолженность по кредиту составила 153935,94 руб., из которых основной долг в размере 123174,89 руб., проценты по кредиту 8405,82 руб., общая просроченная задолженность по кредиту составляет 21615,59 руб., из которого просроченные проценты 19643,70 руб., просроченный основной долг 1971,89 руб., пени 627,94 руб., проценты на просроченный кредит 111,70 руб.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ, 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В ст. 809 ГК РФ предусмотрено, что заемодавец (банк, кредитная организация) имеет право на получение с заемщика (должника) процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа включительно.

В соответствии с ч. 1 ст. 5 ФЗ от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» (далее Закона о потребительском кредите договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Общие условия

договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

В ч. 7 ст. 5 Закона о потребительском кредите (займе) предусмотрено, что общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Также ч. 4 ст. 5 Закона о потребительском кредите (займе) определено условие для кредитора, согласно которому в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа). Информация, указанная в ч. 4 настоящей статьи, доводится до сведения заемщика бесплатно.

Согласно ч. 9 вышеуказанного закона индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), указанные в ч. 9 настоящей статьи, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

Согласно п. 4 ч. 1 ст. 3 Закона о потребительском кредите лимит кредитования - это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа);

Договор потребительского кредита с лимитом кредитования является смешенным договором, поскольку содержит существенные условия, как кредитного договора, так и договора о выдаче кредитной карты, а также договора банковского счета.

Согласно п. 6 Индивидуальных условий кредитного договора от 15.05.2018 был определен размер минимального обязательного платежа (МОП) в размере 7404руб.

Также данным пунктом установлен льготный период кредитования, в течение которого размер МОП - 100 руб., за исключением МОП в последний месяц льготного периода, который равен 5315 руб. Продолжительность льготного периода 4 месяца с даты заключения кредитного договора от 15.05.2018.

Таким образом, при наличии лимита кредитования и согласования указанным выше договором минимального обязательного платежа, размер полной стоимости кредита подлежит расчету исходя из суммы минимального обязательного платежа.

П. Л.К. был выдан информационный лист по погашению кредита и иных платежей. При этом, данный информационный лист не является графиком платежей, не согласовывался и не подписывался сторонами, носит информационный характер.

В рамках кредитного договора от 15.05.2018 П. Л.К. открыт счет , на который Банк зачислил кредитные денежные средства.

Информация о кредите, об условиях предоставления кредита, его параметрах, порядке погашения задолженности по договору, а также ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, была предоставлена П. Л.К. в день заключения указанного кредитного договора.

Однако, при анализе кредитного договора от 15.05.2018 с учетом доводов истца установлено, что со стороны ПАО КБ «Восточный» допущены нарушения обязательных требований законодательства Российской Федерации, в части включения в кредитный

договор условий, ущемляющих права П Л. К. как потребителя банковских услуг и не доведения необходимой информации об услугах, исходя из следующего.

Пунктом 4 индивидуальных условий кредитного договора от 15.05.2018 установлено, что ставка процентов годовых за пользование кредитом при безналичных операций - 23,80, за проведение наличных операций - 57,80.

Указанным условием нарушено право П Л.К. на выбор способа получения денежных средств, при этом в зависимости от способа получения денежных средств (в наличной или безналичной форме) предусмотрено увеличение процентной ставки.

Частью 1 ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности определено, что 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.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Следовательно, обязанность кредитора по кредитному договору состоит в предоставлении денежных средств заемщику. А обязанность заемщика - возвратить полученную денежную сумму и уплатить процент на нее.

Согласно п.п. 1 ч. 1 ст. 3 Закона о потребительском кредите кредит (заем) - это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования).

В соответствии со ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (ст. 140 ГК РФ) без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Таким образом, Банк, предоставляя денежные средства Заемщику, не вправе ставить условие о способе получения денежных средств заемщиком. Выбор способа получения денежных средств является неотъемлемым правом Заемщика.

Кроме того, в соответствии со ст. 9 Закона о потребительском кредите, процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка). Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

Пунктом 4 индивидуальных условий Договора установлена переменная процентная ставка, порядок определения которой установлен банком самостоятельно (определен видом производимой операции), несмотря, что переменные величины могут быть различными (ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации

(средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым в евро), (средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым банками, выступающими на Лондонском межбанковском рынке), (индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на Московском денежном рынке), однако указанные переменные величины не могут зависеть от усмотрения банка.

Согласно ч. 4 ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности, по кредитному договору, заключенному с заемщиком гражданином, кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения.

Законодательством не предусмотрено увеличение процентной ставки в зависимости от способа получения денежных средств заемщиком, а также ГК РФ и Законом о потребительском кредите не установлен приоритет одного способа расчета над другим (безналичного над наличным).

Таким образом, ПАО КБ «Восточный» в нарушение статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон о защите прав потребителей) включил в договор потребительского кредита условия, ущемляющие права потребителя, по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей. При этом у истца не было возможности внести изменения в индивидуальные условия договора.

Таким образом, в соответствии со ст.ст. 3, 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите", статьей 30 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности", суд установил, что банком нарушены права истца на выбор способа получения денежных средств, поскольку законодателем не предусмотрена возможность увеличения процентной ставки в зависимости от способа получения денежных средств (в наличной или безналичной форме) заемщиком, в связи с чем признает недействительность (ничтожность) в силу закона заключенного между сторонами договора в части его условий, содержащихся в пункте 4, об установлении процентной ставки в размере 57,80 процентов годовых за проведение наличных операций. В силу изложенного, указанный пункт договора противоречит действующему законодательству, ущемляет и нарушает права П.Л.К., как потребителя банковских услуг.

При этом установление перечня о наличных и безналичных операций в части установления ПАО «Восточный экспресс Банк» перевод денежных средств с использование карты на иные банковские счета и карты, за исключением переводов с использованием карты, отнесенных к безналичным операциям, не основано на недействующем законодательстве.

В силу п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами и иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными и, следовательно, не должны порождать для потребителя каких-либо обязанностей по отношению к исполнителю, а п. 2 данной правовой нормы устанавливает для продавца и исполнителя запрет обуславливать приобретение одних товаров, работ и услуг обязательным приобретением других товаров, работ и услуг.

Пунктом 3 указанного Закона предусмотрено, что продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы. Согласие потребителя на выполнение дополнительных работ, услуг за плату

оформляется продавцом (исполнителем) в письменной форме, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В верхней части первой страницы индивидуальных условий Договора имеется квадратная рамка, в которой размещена информация о полной стоимости кредита в 23,332% годовых.

При этом п. 4 индивидуальных условий кредитного договора установлено, две процентные ставки за проведение безналичных операций - 23,80 процентов годовых и за проведение наличных операций 57,80 процентов годовых.

Согласно ч. 1 ст. 6 Закона о защите прав потребителей, полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

Частью 2 ст. 6 Закона о защите прав потребителей определена формула расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, в которой используется, в том числе в базовый период.

В соответствии с ч. 7 ст. 6 Закона о потребительском кредите в случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)). В случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

Согласно ч. 4.1 ст. 6 указанного закона в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в ч. 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), определенных условиями договора потребительского кредита (займа).

Соответственно, полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении рассчитывается также исходя из процентной ставки.

Согласно ч. 11 ст. 6 Закона о потребительском займе на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа),

нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Заслуживает внимание и довод представителя истца о нарушении ПАО КБ «Восточный» положение п.11 ст.6 ФЗ от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)», поскольку фактически полная стоимость кредита исходя из применения банком 57,80 процентов годовых превышает более чем на одну треть предельное значение полной стоимости кредита, установленного Банком России по категории потребительского кредита, заключаемого с физическими лицами во втором квартале 2018 года с лимитом кредитования от 100000 до 300000 рублей, которое составляет 32,167 процентов годовых.

Кроме того, доводы представителя истца о том, что исходя из графика платежей, представленный для информации истцу, применяемый банком процент превышает размер, предусмотренный кредитными условиями, в том числе и 57,80 процентов годовых, также обосновано, поскольку из представленного третьим лицом расчету, с учетом 57,80 процентов годовых, срока 5 лет, а также суммы кредита 128441 рубль, ежемесячный платеж составит 6597,73 рубля напротив установленного банком 7404 рубля. А расчет, исходя из 57,80 процентов годовых, суммы кредита 128441 рублей, при установленным банком размере ежемесячного платежа в размере 7404 рубля и льготного периода, срок выплаты суммы кредита составит 43 месяца напротив 60 месяцев.

Согласно п. 1 ст. 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора, в том числе, цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг). По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

По смыслу ст.ст. 8, 10 Закона о защите прав потребителей потребитель при заключении договоров об оказании услуг в наглядной и доступной форме должен получить информацию об услугах.

Кроме того, доводимая до потребителя информация о предоставляемых услугах, должна быть понятной, легко доступной и исключающей возможность введения потребителя в заблуждение.

В соответствии с положением ст. 10 Закона о защите прав потребителей в совокупности с содержанием п. 1 ст. 845 ГК РФ указывают на право потребителя знать о состоянии его лицевого счёта - количестве и движении денежных средств по счёту, в том числе условиях своего кредитования, расчётном графике погашения.

Таким образом, ст. 10 Закона о защите прав потребителей и ст. 30 Закона о банках содержат исчерпывающий перечень информации, которая в обязательном порядке должна быть предоставлена потребителю, в том числе, с учетом норм ст. 26 Закона о банках.

Способом, обеспечивающим доведение до потребителей всей необходимой информации при предоставлении кредита, является указание такой информации в кредитном договоре, включая полную стоимость кредита, размер ежемесячных платежей, формулу их расчета с подробной расшифровкой. Таким образом, размещение в верхней части первой страницы индивидуальных условий Договора полной стоимости кредита в 23,332% годовых, рассчитанной лишь от процентной ставки в 23,80% годовых за проведение безналичных операций свидетельствует о нарушении права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о полной стоимости кредита.

Учитывая, что условия о применении процентной ставки в размере 57,80 процентов годовых являются незаконными, кроме того ответчиком не предоставлена достоверной и полной информации заёмщику, суд считает, что следует признать размер

процентной ставки по договору кредитования № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018, заключенного между ПАО КБ «Восточный» и Пановой Л.К. 23,80 процентов годовых, обязать произвести ПАО КБ «Восточный» перерасчет платежей по указанному кредитному договору, исходя из предусмотренной условиями кредитного договора процентной ставки в размере 23,80 процентов годовых, а также суммы лимита кредитования 128441 рублей и минимального размера платеж 7404 рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы.

В силу части 1 статьи 88 ГПК РФ судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела.

В соответствии со статьей 103 ГПК РФ госпошлина, от уплаты которой истец был освобожден, взыскивается с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований.

Исходя из размера удовлетворенных требований с ответчика в доход муниципального образования «Город Томск» подлежит взысканию государственная пошлина в размере 300 рублей.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 98, 194-198 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Иск П Л К к публичному акционерному обществу «Восточный экспресс Банк» удовлетворить.

Признать размер процентной ставки по договору кредитования № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018, заключенного между публичным акционерным обществом «Восточный экспресс Банк» и Пановой Людмилой Куприяновной 23,80 процентов годовых.

Обязать публичное акционерное общество «Восточный экспресс Банк» произвести перерасчет платежей по договору кредитования № 18/0941/00000/400773 от 15.05.2018, заключенного между публичным акционерным обществом «Восточный экспресс Банк» и П Л К, исходя и процентной ставки в размере 23,80 процентов годовых, а также из суммы кредита 128441 рубля и минимально установленного размера платежа 7404 рубля.

Взыскать с публичного акционерного общества «Восточный экспресс Банк» в доход муниципального образования город Томск государственную пошлину в размере 300 рублей.

Решение может быть обжаловано в Томский областной суд через Ленинский районный суд г.Томска в течение одного месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Председательствующий

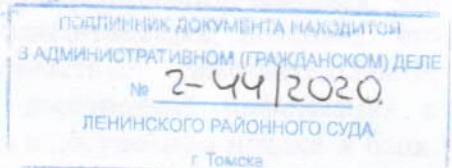
Моисеева Г.Ю.

Мотивированный текст решения изготовлен 07 февраля 2020 года

Секретарь

Фоминых В.В.

УИД 70RS0002-01-2019-003799-86



Ленинский районный суд г. Томска

пронумеровано и скреплено

печатью 6 листов



Районный суд г. Томска
1991