Дело № 2-566/2022

**РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

26 апреля 2022 года пос.ж.д.ст. Высокая Гора

Мировой судья судебного участка № 1 по Высокогорскому судебному району Республики Татарстан Салахов Р.Ф., при секретаре судебного заседания Головиной И.М., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению Ерофеевой …………. к акционерному обществу «Почта Банк» о защите прав потребителей,

у с т а н о в и л :

Ерофеева ………. (далее – истец) обратилась в суд с исковым заявлением к акционерному обществу «Почта Банк» (далее – ответчик) о защите прав потребителей.

В обоснование иска указано, что 28.12.2018 между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № 39602870, в соответствии с условиями которого заемщику предоставлен кредит в размере 609000,00 руб. под 16,90 % годовых, схема погашения долга – аннуитет. Указанный кредит 28.08.2021 заемщиком погашен досрочно. За 32 месяца пользования кредитом, за период с 28.12.2018 по 28.08.2021, истец выплатила сумму основного долга по кредиту в размере 609000,00 руб., а также в счет уплаты процентов за пользование кредитом – 206371,76 руб. Согласно графика погашения кредита за 48 месяцев истец должен был заплатить проценты за пользование кредитом в размере 232593,06 руб. По мнению истца, с него необоснованно удержаны проценты за пользование кредитом в размере 51309,68 руб., поскольку кредитом он фактически пользовался всего лишь 32 месяца, согласно расчетам истца, с него должны были удержать проценты за пользование кредитом в размере 155062,08 руб. (232593,06 руб. /48 месяцев \* 32 месяца). Истец обращался с претензией к ответчику с требованием о возврате излишне удержанных процентов за пользование кредитом, в удовлетворении которой ему было отказано. Решением финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг от 18.03.2022 № У-22-20875/5010-003 в удовлетворении требований потребителя также отказано. В целях защиты своих прав истец обратился с иском в суд, просит взыскать с ответчика излишне удержанные проценты за пользование кредитом в размере 51309,68 руб., в счет компенсации морального вреда 10000,00 руб., штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке.

Истец в ходе судебного заседания свои исковые требования поддержал в полном объеме, просил удовлетворить исковое заявление по основаниям, изложенным в исковом заявлении.

Ответчик, надлежащим образом извещенный о месте и времени рассмотрения дела, на судебное заседание своего представителя не направил, от него поступили возражения на исковое заявление, в которых просил отказать в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

Мировой судья на основании статьи 167 Гражданского процессуального кодекса РФ считает возможным рассмотреть дело без участия не явившейся стороны.

Исследовав письменные материалы дела, изучив доводы и письменные пояснения сторон, оценив совокупность собранных по делу доказательств и установив нормы права, подлежащие применению в данном деле, суд приходит к следующему.

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно абзацам 1, 2 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В силу положений пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса 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 случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе).

Пунктом 1 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено, что потребительским кредитом являются 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, в том числе с лимитом кредитования.

Согласно частям 4, 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа). В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части.

Судом установлено, что 28.12.2018 между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № 39602870, в соответствии с условиями которого заемщику предоставлен кредит в размере 609000,00 руб. под 16,90 % годовых со сроком возврата до 28.12.2022.

Пунктом 6 индивидуальных условий кредитного договора предусмотрено ежемесячное внесение заемщиком в срок до 28 числа каждого месяца 48 одинаковых по размеру платежей, размер каждого из которых составляет 17557,00 руб., при подключении услуги «Уменьшаю платеж» размер платежа составляет 12416 руб.

Неотъемлемыми частями кредитного договора являются индивидуальные условия договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит», Общие условия договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» и Тарифы.

Согласно пункту 1.8 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит», в редакции, действовавшей на момент заключения между сторонами кредитного договора, клиент обязуется возвратить банку кредит, уплатить начисленные на него проценты, а также комиссии, предусмотренные договором.

Пунктами 3.1, 3.3, 3.5 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» предусмотрено, что клиент не позднее даты платежа размещает на счете денежные средства в сумме не менее суммы платежа. В дату платежа банк списывает в погашение задолженности размещенные клиентом на счете средства, но не более суммы платежа. Списание денежных средств со счета в погашение задолженности осуществляется банком в следующей очередности:

В дату размещения денежных средств на счете:

- просроченные проценты;

- просроченный основной долг;

- неустойку на просроченную задолженность.

В дату платежа:

- просроченные проценты;

- просроченный основной долг;

- неустойку на просроченную задолженность;

- проценты;

- основной долг;

- комиссии.

В соответствии с пунктами 4.1, 4.4 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» досрочное погашение задолженности может быть осуществлено клиентом в даты платежа, если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации. В дату платежа банк списывает размещенные клиентом на счете средства в погашение задолженности в соответствии с порядком, указанным в пункте 3.5.2 настоящих Условий, но не более суммы досрочного погашения, указанной в заявлении на досрочное погашение задолженности.

Согласно пунктам 5.3, 5.5 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» «Уменьшаю платеж» – услуга, предусматривающая уменьшение размера платежа и увеличение количества платежей по договору, при сохранении остальных параметров кредита. «Пропускаю платеж» - услуга, предоставляющая возможность клиенту осуществить пропуск платежа.

Судом установлено, что истец 02.02.2020 воспользовался услугой «Уменьшаю платеж», в связи с чем размер ежемесячного платежа был установлен в размере 12416,00 руб., срок погашения кредита увеличился до 70 месяцев. Истец 14.04.2020 также воспользовался услугой «Пропускаю платеж», в связи с чем им не вносился платеж, который должен был быть внесен по сроку 28.04.2020, срок кредита при этом увеличился до 71 месяца.

Из выписки по счету следует, что истцом 25.08.2021 на счет внесены денежные средства в размере 364699,00 руб. В день очередного платежа – 28.08.2021, в счет погашения задолженности по кредиту со счета истца списаны денежные средства в размере 369420,76 руб., в том числе в счет погашения задолженности по процентам за пользование кредитом – 5227,42 руб., в счет погашения задолженности по основному долгу по кредиту – 364193,34 руб.

Согласно расчетам суда, с учетом участия истца в акции и подключения услуг «Уменьшить платеж» и «Пропускаю платеж», задолженность истца по кредиту по состоянию на 28.08.2021 составляла 368556,79 руб., в том числе задолженность по основному долгу – 363502,31 руб., задолженность по процентам за пользование кредитом – 5054,48 руб. При указанной сумме задолженности ответчиком в указанный день со счета истца фактически списана большая сумма в размере 369420,76 руб., переплата составила 863,97 руб. (369420,76 руб. – 368556,79 руб.), которая ответчиком возвращена истцу до обращения в суд с исковым заявлением платежным поручением от 05.03.2022 № 47.

Расчеты суда приведены в нижеследующей таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Задолженность | | | Платежи | Погашение | | | Остаток  задолженности |
| Основной долг | Проценты | Неустойка | Основной долг | Проценты | Неустойка |
| 28.01.2019 | 609000,00 | 8741,24 | 0,00 | 17557,00 | 8815,76 | 8741,24 | 0,00 | 600184,24 |
| 28.02.2019 | 600184,24 | 8614,70 | 0,00 | 17557,00 | 8942,30 | 8614,70 | 0,00 | 591241,94 |
| 28.03.2019 | 591241,94 | 7665,09 | 0,00 | 17557,00 | 9891,91 | 7665,09 | 0,00 | 581350,03 |
| 28.04.2019 | 581350,03 | 8344,36 | 0,00 | 17557,00 | 9212,64 | 8344,36 | 0,00 | 572137,39 |
| 28.05.2019 | 572137,39 | 7947,22 | 0,00 | 17557,00 | 9609,78 | 7947,22 | 0,00 | 562527,61 |
| 28.06.2019 | 562527,61 | 8074,20 | 0,00 | 17557,00 | 9482,80 | 8074,20 | 0,00 | 553044,81 |
| 28.07.2019 | 553044,81 | 7682,02 | 0,00 | 17557,00 | 9874,98 | 7682,02 | 0,00 | 543169,83 |
| 28.08.2019 | 543169,83 | 7796,35 | 0,00 | 17557,00 | 9760,65 | 7796,35 | 0,00 | 533409,18 |
| 28.09.2019 | 533409,18 | 7656,25 | 0,00 | 17557,00 | 9900,75 | 7656,25 | 0,00 | 523508,43 |
| 28.10.2019 | 523508,43 | 7271,75 | 0,00 | 17557,00 | 10285,25 | 7271,75 | 0,00 | 513223,18 |
| 28.11.2019 | 513223,18 | 6494,73 | 0,00 | 17557,00 | 11062,27 | 6494,73 | 0,00 | 502160,91 |
| 28.12.2019 | 502160,91 | 6149,75 | 0,00 | 17557,00 | 11407,25 | 6149,75 | 0,00 | 490753,66 |
| 28.01.2020 | 490753,66 | 6195,06 | 0,00 | 17557,00 | 10505,91 | 6195,06 | 0,00 | 480247,75 |
| 28.02.2020 | 480247,75 | 6060,83 | 0,00 | 12416,00 | 5684,87 | 6060,83 | 0,00 | 474562,88 |
| 28.03.2020 | 474562,88 | 5602,69 | 0,00 | 12416,00 | 7483,60 | 5602,69 | 0,00 | 467079,28 |
| 28.04.2020 | 467079,28 | 6685,87 | 0,00 | 3354,00 | 0,00 | 3354,00 | 0,00 | 470411,15 |
| 28.05.2020 | 467079,28 | 9802,07 | 0,00 | 12416,00 | 2319,45 | 9796,55 | 0,00 | 464765,34 |
| 28.06.2020 | 464759,83 | 5870,89 | 0,00 | 12416,00 | 6553,10 | 5862,90 | 0,00 | 458214,71 |
| 28.07.2020 | 458206,73 | 5604,12 | 0,00 | 12416,00 | 6822,26 | 5593,74 | 0,00 | 451394,84 |
| 28.08.2020 | 451384,47 | 5706,95 | 0,00 | 16000,00 | 10305,90 | 5694,10 | 0,00 | 441091,41 |
| 28.09.2020 | 441078,57 | 5579,36 | 0,00 | 12416,00 | 6851,96 | 5564,04 | 0,00 | 434241,92 |
| 28.10.2020 | 434226,61 | 5318,58 | 0,00 | 12416,00 | 7115,13 | 5300,87 | 0,00 | 427129,18 |
| 28.11.2020 | 427111,48 | 5407,95 | 0,00 | 12416,00 | 7028,23 | 5387,77 | 0,00 | 420103,42 |
| 28.12.2020 | 420083,25 | 5150,70 | 0,00 | 12416,00 | 7287,87 | 5128,13 | 0,00 | 412817,95 |
| 28.01.2021 | 412795,38 | 5946,03 | 0,00 | 12416,00 | 6495,35 | 5920,65 | 0,00 | 406325,41 |
| 28.02.2021 | 406300,03 | 5857,18 | 0,00 | 12416,00 | 6587,01 | 5828,99 | 0,00 | 399741,20 |
| 28.03.2021 | 399713,02 | 5210,22 | 0,00 | 12416,00 | 7236,51 | 5179,49 | 0,00 | 392507,24 |
| 28.04.2021 | 391620,48 | 5495,35 | 0,00 | 12416,00 | 6785,43 | 5630,57 | 0,00 | 384699,82 |
| 28.05.2021 | 384835,05 | 5210,29 | 0,00 | 12416,00 | 7061,31 | 5354,69 | 0,00 | 377629,34 |
| 28.06.2021 | 377772,02 | 5278,00 | 0,00 | 12416,00 | 6984,18 | 5431,82 | 0,00 | 370634,01 |
| 28.07.2021 | 370787,84 | 4996,57 | 0,00 | 12416,00 | 7256,41 | 5159,59 | 0,00 | 363368,41 |
| 28.08.2021 | 363502,31 | 5054,48 | 0,00 | 369420,76 | 364193,34 | 5227,42 | 0,00 | - 863,97 |
|  | **368556,79** | |  | **369420,76** |  |  |  | **- 863,97** |

Суд не может согласиться с доводами и расчетами истца, так как истец при определении размера подлежащих уплате процентов исходил только из фактического срока пользования кредитом – 32 месяца, общей суммой заимствованных денежных средств (609000,00 руб.), процентов по кредиту (16,90 %), при этом не учитывая, что при таком исчислении сумма ежемесячного аннуитетного платежа в соответствии с условиями кредитного договора должная была составлять в период с 28.12.2018 по 02.02.2020 – 17557,00 руб., с 02.02.2020 с учетом подключения услуги «Уменьшаю платеж» и увеличения срока погашения кредита до 70 месяцев – 12416,00 руб.

Между тем, представленные истцом расчеты никак не связаны с фактическим пользованием им суммами кредита, противоречат Общим условиями договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит», индивидуальным условиям договора потребительского кредита от 28.12.2018 № 39602870, а также графику платежей по кредиту.

Аналогичная позиция о необходимости учета при расчете подлежащих уплате процентов за пользование кредитом с условием внесения аннуитетных платежей не только сроков фактического пользования кредитом и предусмотренного договором размера процентов, но и предусмотренного при заключении договора ежемесячного аннуитетного платежа, включающего в себя как проценты за пользование кредитом, так и сумму основного долга по кредиту, также содержится в определениях Верховного Суда Российской Федерации от 14.02.2017 № 89-КГ16-12, от 21.03.2017 № 89-КГ16-13 и других.

При указанных обстоятельствах суд не находит правовых оснований для удовлетворения исковых требовании истца о взыскании с ответчика излишне удержанных процентов за пользование кредитом.

Требования истца о взыскании с ответчика компенсации морального вреда и штрафа, являются производными, в связи с чем также подлежат отклонению.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 194-199 Гражданского процессуального кодекса РФ, мировой судья,

р е ш и л :

В удовлетворении искового заявления Ерофеевой ………….. к акционерному обществу «Почта Банк» о защите прав потребителей отказать.

Решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Высокогорский районный суд Республики Татарстан в течение одного месяца через мирового судью.

Мотивированное решение составлено 06.05.2022.

Мировой судья Р.Ф. Салахов

Копия верна: Мировой судья