



Судебный участок № 2 г. Новоалтайска Алтайского края

Главная [Карта сайта](#)

Сегодня 09 октября 2012

Справочная информация

- [Государственная пошлина](#)
- [Новости и события](#)
- [обзоры и обобщения судебной практики](#)
- [порядок обжалования судебных актов мирового судьи](#)
- [порядок поведения в судебном заседании](#)
- [реквизиты для оплаты административного штрафа](#)
- [требования к оформлению исковых заявлений](#)
- [Компетенция мирового судьи](#)
- [О судебном участке](#)
- [Опубликованные судебные акты](#)
- [порядок оплаты административного штрафа](#)
- [порядок рассмотрения непроцессуальных обращений граждан](#)
- [Статистические данные](#)
- [информация о кадровом обеспечении суда](#)
- [Нормативно-правовая база](#)
- [Образцы заявлений](#)
- [порядок ознакомления с материалами дела, протоколом](#)
- [Порядок представления документов в суд](#)
- [Слушания дел](#)
- [требования, предъявляемые к заявлению в порядке частного обвинения](#)

Опубликованные судебные акты

- [Административные дела](#)
- [Гражданские дела](#)
- [Уголовные дела](#)

Заочное решение № 2-161/12 от 06.06.2012 г. по иску Бехинова И.Н. к ЗАО «ВТБ 24» о защите прав потребителей

[версия для печати](#)

Гражданское дело № 2-161/2012

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

г. Новоалтайск 06 июня 2012 года

Мировой судья судебного участка № 2 г. Новоалтайска Алтайского края Полянская Т.Г., при секретаре Политюк Т.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Бехинова И.Н. к ЗАО «ВТБ 24» о защите прав потребителей,

УСТАНОВИЛ:

Бехинов И.Н. обратился к мировому судье с иском к ЗАО «ВТБ 24» о защите прав потребителей, указав, что ***** г. взял кредит в ЗАО «ВТБ 24», оформленный в виде кредитного договора №*****. По условиям договора Банк предоставил ему деньги в сумме \$ ***** на срок по ***** г. под *****% годовых на приобретение автомобиля *****. Долг должен был возвращаться в аннуитетном порядке, ежемесячно по \$ ***** Кредит был взят сроком на ***** лет, т.е. на ***** месяцев. П. 5.2. договора предусмотрено, что он имеет право на досрочное погашение кредита по истечению 3 месяцев со дня предоставления кредита. На протяжении 3-х месяцев добросовестно исполнял обязанности по кредитному договору. После взноса ежемесячного платежа в мае ***** г., им было внесено в счет основного долга и процентов \$ *****. Он решил досрочно погасить свой долг перед Банком, в связи с чем, обратился к сотрудникам офиса «Новоалтайский» с просьбой рассчитать сумму долга на начало ***** г. Ему пояснили, что сумма пересчитываться не должна. Он обратился в офис Банка в г. Барнауле, где ему также отказали пересчитывать параметры кредита, предоставили на выбор либо досрочно погасить сумму, казанную в графике платежей, либо отказаться от досрочного погашения кредита. ***** г. он обратился с претензией к руководству Банка и в Новосибирский филиал. До настоящего времени ответы на претензию не получил. ***** г. разместил на счете Банка деньги в объеме, достаточном для досрочного гашения кредита на условиях Банка. В тот же день написал заявление о досрочном погашении задолженности по кредиту в сумме \$ *****, в том числе \$ ***** на досрочное погашение. Данная сумма ***** г. списана Банком с его счета. Таким

задолженности по кредиту в сумме \$ *****, в том числе \$ ***** на досрочное погашение. Данная сумма ***** г. списана Банком с его счета. Таким образом, он выплатил Банку по договору \$ *****. Согласно его расчета, сделанного по формуле п. 2.5 кредитного договора, ежемесячный расчет должен был составлять \$ *****, поэтому Банку он должен был выплатить \$ ***** руб. Таким образом, Банк незаконно удержал \$ *****, тем самым обогатился и пользовался его деньгами с ***** г. При досрочном погашении кредита размер оплаченных процентов охватывал, в том числе и период, в течение которого пользование денежными средствами не осуществлялось, т.к. кредит был выплачен досрочно, что является незаконным.

По смыслу ст. 809 ГК РФ проценты являются платой за пользование заемщиком суммой займа, и подлежат уплате только за период с даты выдачи кредита и до даты его полного возврата. Банк фактически взыскал проценты за период, превышающий период пользования ею кредитом, чем нарушил нормы гражданского права и договора. Банк обязан был пересчитать сумму к погашению, т.к. проценты, уплаченные в аннуитетных платежах, превышали проценты за пользование кредитом.

В связи с этим, просит взыскать с ответчика \$***** в счет возврата излишне выплаченных процентов по кредиту, ***** руб. пени- процентов за пользование чужими денежными средствами за период с ***** г. по ***** г., исходя из процентной ставки рефинансирования *****% годовых, *****руб. в качестве компенсации морального вреда.

В судебном заседании Бехинов И.Н. искивные требования уточнил, просил взыскать \$***** в счет возврата излишне выплаченных процентов по кредиту, ***** руб. пени- проценты за пользование чужими денежными средствами за период с ***** г. по день исполнения решения суда, исходя из процентной ставки рефинансирования *****% годовых, *****руб. в качестве компенсации морального вреда.

В дальнейшем в судебном заседании истец вновь уточнил искивные требования, просил взыскать \$***** в счет возврата излишне выплаченных процентов по кредиту, \$ ***** пени- проценты за пользование чужими денежными средствами за период с ***** г. по день вынесения решения суда, исходя из процентной ставки рефинансирования *****% годовых, ***** руб. в качестве компенсации морального вреда, признать ничтожным п. 5.2 кредитного договора в части взимания комиссии за досрочное погашение кредитного договора.

В настоящем судебном заседании искивные требования поддерживает в полном объеме и просит взыскать \$ ***** пени- процентов за пользование чужими денежными средствами за период с ***** г. по день вынесения решения суда- ***** г., также пояснил, что получил автокредит на покупку нового автомобиля.

Представитель ответчика в настоящее судебное заседание не явился, о причинах неявки не уведомил, ходатайств не заявил. В своем отзыве на иск указывает о несогласии с искивными требованиями, ежемесячный аннуитетный платеж в сумме ***** долларов США был рассчитан по показателям: сумма займа ***** долларов США, срок кредита ***** месяцев, процентная ставка *****%. Поэтому расчет представленный истцом является несостоятельным, т.к. в формуле делался не на ***** месяцев, а на ***** месяцев. По логике истца каждый месяц он должен был платить по ***** долларов США, при этом вносил всего ***** долларов США, поэтому ежемесячно должна была быть просрочка более чем в *****долларов США. Расчет истца является неточным и ошибочным. В силу п. 4 ст. 453 ГК РФ стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Поэтому исполнив свои обязательства по кредитному договору, который в установленном законом порядке изменен или расторгнут не был, истец не вправе требовать возвращения того, что было исполнено до момента прекращения правоотношения. Кредит был досрочно закрыт истцом ***** г., и является расторгнутым. Размер компенсации морального вреда является завышенным. Кроме того, заявил о пропуске срока исковой давности по требованиям о взыскании уплаченных комиссий.

С учетом мнения истца, мировой судья полагает возможным рассмотреть дело в отсутствие представителя ответчика в порядке заочного производства.

Выслушав объяснения истца, исследовав представленные доказательства, мировой судья приходит к следующему.

Согласно 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 на нее. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для займа (параграф 1 главы 42 Гражданского Кодекса), если иное не предусмотрено правилами для кредита (параграфа 2 этой же главы Гражданского Кодекса) и не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии с разъяснениями Пленума Верховного Суда РФ, содержащимися в постановлении от 29.09.1994 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей», правоотношения по оказанию финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя - гражданина, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе предоставление кредитов, регулируются помимо специальных норм, изложенных в ГК РФ, законодательством о защите прав потребителей.

В судебном заседании установлено, что ***** года между Бехиновым И.Н. и ЗАО «ВТБ 24» заключен кредитный договор, согласно которого Банк предоставляет заемщику кредит в сумме ***** долларов на срок по *****г. (включительно), а заемщик обязуется своевременно возвратить сумму кредита и уплатить Банку установленные настоящим договором проценты и комиссии на условиях, определенных договором (п. 1.1). За пользование кредитом заемщик уплачивает Банку *****% годовых от суммы текущей ссудной задолженности по основному долгу (п. 2.2).

Согласно п. 2.5 названного кредитного договора платежи по возврату кредита частями и уплате процентов, начисленных за пользование кредитом, осуществляются заемщиком ежемесячно в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа, размер которого рассчитывается по формуле. На день заключение договора его размер составляет *****долларов.

Согласно графика погашения кредита и уплаты процентов, Бехинов И.Н. обязался ежемесячно погашать задолженность по кредиту в сумме ***** долларов, последний срок уплаты *****г.

Из выписки по счету следует, что ***** г. Банк выдал Бехинову И.Н. кредит в сумме *****долларов.

В силу п. 5.2 кредитного договора заемщик имеет право на досрочное погашение кредита. Досрочному погашению кредита по настоящему договору предшествует письменное заявление о досрочном погашении кредита со стороны заемщика, представленное Банку, не позднее, чем за 1 рабочий день до даты планового погашения (п. 5.2.2).

Согласно заявления Бехинова И.Н. *****г. он обратился в Банк о намерении осуществить полное досрочное погашение задолженности по кредитному договору ***** г. в сумме ***** доллара, из которых сумма ***** , направляемая на досрочное погашение.

Из графика гашения следует, что на дату платежа ***** г. задолженность по кредиту составляла *****долларов, сумма платежа в счет погашения процентов за ***** г.- ***** доллара.

В соответствии с выпиской по контракту клиента Бехинова И.Н. от ***** г. *****г. со счета заемщика Банком списана сума ***** доллара.

Таким образом, из представленных доказательств следует, что Бехинов И.Н. пользовался кредитом Банка не ***** месяцев, а ***** , и при досрочном погашении кредита проценты за его пользование выплачены за период ***** месяцев.

В силу ст. 809 ч. 4 ГК РФ (в ред. 19.10.2011) в случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня

В силу ст. 809 ч. 4 ГК РФ (в ред. 19.10.2011) в случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

В соответствии с Федеральным Законом «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬИ 809 И 810 ЧАСТИ ВТОРОЙ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» от 19 октября 2011 года N 284-ФЗ, действие положений пункта 4 статьи 809 и пункта 2 статьи 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на отношения, возникшие из договоров займа, кредитных договоров, заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

По смыслу ст. 809 ГК РФ проценты являются платой за пользование заемщиком суммой займа. Таким образом, проценты, являющиеся платой за пользование денежными средствами, подлежат уплате только за период с даты выдачи кредита и до даты его полного возврата. Взыскание процентов за период, в котором пользование суммой займа не осуществлялось, т.е. за период после его возврата, не может происходить по правилам названной нормы, противоречит законодательству.

В связи с чем, мировой судья приходит к обоснованности доводов истца об излишне уплаченных банку процентов за пользование кредитом за период, когда он ими не пользовался.

Мировой судья не соглашается с доводами представителя Банка о том, что по исполненному договору, который в установленном законом порядке изменен или расторгнут не был, истец не вправе требовать возвращения того, что было исполнено до момента прекращения правоотношения.

Согласно ст. 32 Закона РФ «О защите прав потребителя» 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.

В кредитном договоре условий о перерасчете процентов за пользование кредитом при его досрочном возврате заемщиком не содержится.

Истец утверждает, что обращался к руководству Банка о перерасчете задолженности по кредиту в части уплаты процентов за его пользование при досрочном погашении кредита, однако ответа не поступило. При написании заявления о досрочном погашении кредита, в перерасчете данных процентов ему также было отказано.

Согласно претензии Бехинова И.Н., направленной почтой ***** г. в ЗАО «ВТБ 24» в г. Москву и в Новосибирский филиал Банка он сообщает о желании досрочно погасить задолженность по кредиту, и просит произвести перерасчет процентов за его пользование сроком ***** месяцев, поскольку сотрудники Банка ему в таком перерасчете отказывают. Согласно пояснений истца ответа на претензию ему не поступило и представитель ответчика данный факт в отзыве на иск не оспаривал.

При таких обстоятельствах, мировой судья приходит к выводу о том, что погасив досрочно *****г. задолженность по кредитному договору и, уплатив проценты за его пользование за период ***** месяцев, истец не имел возможности реально повлиять на результат включения данных процентов в сумму задолженности при досрочном погашении, чем существенно были нарушены его права как потребителя.

Согласно расчету истца излишне выплаченная сумма процентов за пользование кредитом составляет ***** долларов США. Ответчик возражений по данному расчету не предоставил. Проверив расчет истца, мировой судья соглашается с ним. Таким образом, с ЗАО «ВТБ 24» подлежат взысканию излишне выплаченные проценты за пользование кредитом в сумме ***** долларов США.

Согласно ч. 1 ст.395 ГК РФ, за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

В силу п. 52 Постановления Пленума Верховного суда РФ N 6 и Пленума Высшего Арбитражного суда от 1 июля 1996 года «О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИМЕНЕНИЕМ ЧАСТИ ПЕРВОЙ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» в случаях, когда в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле денежное обязательство выражено в иностранной валюте (статья 317) и отсутствует официальная учетная ставка банковского процента по валютным кредитам на день исполнения денежного обязательства в месте нахождения кредитора, размер процентов определяется на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора.

Если отсутствуют и такие публикации, размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании представляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Из ответа ГУ по Алтайскому краю ЦБ РФ (Банк России) от *****г следует, что Банк России не определяет учетную ставку банковского процента по кредитным операциям в иностранной валюте, она устанавливается договорными отношениями между кредитной организацией и клиентом.

На запрос мирового судьи об учетной ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам из ЗАО «ВТБ 24» ответа не поступило. Согласно официального сайта Банка по автокредитам в долларах США на покупку нового автомобиля в ***** г. при сроке кредита до 5 лет процентная ставка составляет *****%- *****% годовых.

Согласно сообщения Сибирского банка ОАО «Сбербанк России» и официального сайта Банка по автокредитам в долларах США на покупку нового автомобиля в ***** г. при сроке кредита от 3-х до 5-ти лет процентная ставка составляет *****% годовых.

Истец просит взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами исходя из ставки банковского процента по валютным кредитам *****% (как установлено кредитным договором). В силу ст. 196 ч. 3 ГПК РФ мировой судья принимает решение в рамках заявленных исковых требований.

Согласно п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ №13 и Пленума Высшего Арбитражного суда РФ N 14 от 8 октября 1998 года «О ПРАКТИКЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О ПРОЦЕНТАХ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЧУЖИМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ» при расчете подлежащих уплате годовых процентов по ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации число дней в году (месяце) принимается равным соответственно 360 и 30 дням, если иное не установлено соглашением сторон, обязательными для сторон правилами, а также обычаями делового оборота.

За период с ***** г.- даты досрочного погашения кредита по ***** г.- день вынесения решения, названные проценты составят ***** долларов США (РАСЧЕТ).

Истцом также заявлены требования о признании ничтожным п. 5.2 кредитного договора в части взимания комиссии за досрочное погашение кредитного договора.

Истцом также заявлены требования о признании ничтожным п. 5.2 кредитного договора в части взимания комиссии за досрочное погашение кредитного договора.

Согласно п. 5.2 кредитного договора при полном погашении кредита ранее срока указанного в п. 1.1 настоящего договора заемщик уплачивает Банку комиссию за полное досрочное погашение в соответствии с действующими тарифами Банка.

Представитель истца в своем отзыве против названных исковых требований возражает, поскольку истцом пропущен срок исковой давности.

Статьей 181 Гражданского кодекса Российской Федерации установлен специальный трехгодичный срок исковой давности по требованию о применении последствий недействительности сделки, который начинается течь со дня, когда началось исполнение этой сделки.

Исполнение заключенного между сторонами кредитного договора началось с момента предоставления истцу денежных средств, то есть с ***** года, что подтверждается выпиской из лицевого счета.

Уточненный иск с данными требованиями Бехиновым И.Н. предъявлен в суд только ***** года - по истечении трех лет с момента начала исполнения недействительной сделки, таким образом, им пропущен срок исковой давности и в удовлетворении названных требований надлежит отказать.

На основании ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей», с учетом установленных в судебном заседании обстоятельств и наличия вины Банка, мировой судья приходит к выводу, что Бехинову И. Н., вследствие нарушения его прав действиями Банка, причинен моральный вред, который подлежит компенсации.

Размер компенсации морального вреда с четом разумности и степени вины причинителя вред, мировой судья считает возможным определить в ***** рублей.

В силу ст. 13 ч. 6 Закона РФ «О защите прав потребителей», при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

***** г. Бехиновым И.Н. подана претензия Банку и его филиалу о перерасчете процентов за пользование кредитом, ответов на которую не поступило.

На ***** г. (день подачи иска) курс доллара установлен в размере ***** руб.

В связи с вышеизложенным, с ответчика в доход местного бюджета подлежит взысканию штраф в сумме ***** руб. (РАСЧЕТ).

На основании ст. 103 ГПК РФ с ЗАО «ВТБ 24 » подлежит взысканию государственная пошлина в доход местного бюджета в размере ***** руб.

Руководствуясь ст.ст.194- 198, 233-237 ГПК РФ, мировой судья,

РЕШИЛ:

Исковые требования Бехинова И.Н. удовлетворить частично.

Взыскать с ЗАО «ВТБ 24» в пользу Бехинова И.Н. сумму излишне уплаченных процентов за пользование кредитом в размере ***** долларов ***** центов США, проценты за пользование чужими денежными средствами в сумме ***** долларов ***** центов США, компенсацию морального вреда в сумме ***** руб.

В удовлетворении остальной части исковых требований Бехинову Игорю Николаевичу отказать.

Взыскать с ЗАО «ВТБ 24» в доход местного бюджета штраф в сумме ***** руб. ***** коп., государственную пошлину в размере ***** руб. ***** коп.

Ответчик вправе подать заявление об отмене заочного решения в течение семи дней со дня вручения ему копии этого решения.

Заочное решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке Новоалтайский городской суд в течение месяца со дня изготовления в окончательной форме по истечении срока подачи ответчиком заявления об отмене этого решения суда через мирового судью.

Мировой судья Т.Г. Полянская

Мотивированное решение составлено ***** г.

опубликовано 04.07.2012 10:16 (МСК)