

Печать

Решение по гражданскому делу

Информация по делу

Дело № .

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

10 сентября 2018 г. г. Киров

Октябрьский районный суд города Кирова в составе

судьи Кожевниковой И.П.,

при секретаре Мочаловой П.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека в Кировской области в интересах Б к ПАО «Почта Банк» о признании недействительной сделки, об обязанности произвести действия, взыскании компенсации морального вреда, штрафа,

УСТАНОВИЛ:

Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека в Кировской области обратилось в суд с иском в интересах Г к ПАО «Почта Банк» о признании недействительной сделки, об обязанности произвести действия, взыскании компенсации морального вреда, штрафа. В обоснование своих требований указали, что 16.04.2018 года в адрес Управления поступило заявление Б о нарушении прав потребителя ПАО «Почта Банк» при оказании финансовой услуги. Установлено, что 26.05.2017 года между Б и банком был заключен договор потребительского кредита на сумму 152000 рублей на срок 24 месяца под 19,90% годовых. График платежей содержит ежемесячную сумму платежа равной 7740 рублей, и к дате полного погашения общая сумма кредита 185537 руб. 31 коп. При этом, из суммы 152000 рублей потребителем получены лишь 150000 рублей, 2000 рублей были списаны за услугу «Юрист 24». Также в рамках данного договора заемщику была подключены услуга «Гарантированная ставка» - услуга, предусматривающая установление уменьшения процентной ставки по кредиту, размер такой процентной ставки указывается в Тарифах. После внесения первого платежа в сумме 7740 рублей 26.06.2017 года оказалось, что данной суммы не хватает, и в этот же день Б был выдан другой график, с внесением платежа 8042 рубля от суммы кредита 158220 рублей. 29.06.2017 года Б обратилась в письменным заявлением в адрес банка с требованием отключить услугу «Гарантированная ставка», возврате комиссии и перерасчете графика, в чем ей было отказано. Всего Банк удержал комиссию за подключение опции «Гарантированная ставка» - 5928 рублей, однако фактически финансовую услугу заемщику не оказывал. Считают условия кредитного договора, возлагающие на заемщика обязанности по оплате комиссии за подключение к опции «Гарантированная ставка» являются ничтожными. Просят признать недействительной сделку по договору потребительского кредита от 26.05.2017 года, заключенного между Б и ПАО «Почта Банк» в части подключения услуги «Гарантированная ставка» и применить последствия недействительности сделки в виде возврата Б суммы комиссии в размере 5928 рублей, обязать произвести списание начисленной комиссии за услугу «Гарантированная ставка» в сумме 5928 рублей как

предусмотрено федеральным законом.

В судебном заседании установлено, что 26.05.2017 года между Е. _____ и ПАО «Почта Банк» был заключен договор потребительского кредита на сумму 152000 рублей на срок 24 месяца под 19,90% годовых.

Как условия договора, так и график платежей содержат ежемесячную сумму 7740 рублей, и к дате полного погашения общая сумма кредита 185537 руб. 31 коп.

Данные условия согласованы и подписаны обеими сторонами.

Также в рамках данного договора заемщику была подключены услуга «Гарантированная ставка» - услуга, предусматривающая установление уменьшения процентной ставки по кредиту, размер такой процентной ставки указывается в Тарифах. Комиссия за сопровождение услуги «Гарантированная ставка» при заключении договора и при установлении процентной ставки по Кредиту 19,9% - 3,9 % от суммы к выдаче.

После внесения первого платежа в сумме 7740 рублей 26.06.2017 года оказалось, что данной суммы не хватает, и в этот же день Е. _____ . был выдан другой график, с внесением платежа 8042 рубля от суммы кредита 158220 рублей, с данными действиями ответчика не согласен истец, указывая, что ей недостоверно и не в полном объеме доведена информация по кредиту.

Разрешая указанные требования истца, суд приходит к следующему:

Согласно представленным потребителем и Банком документам, а именно: "Согласию заемщика", являющегося индивидуальными условиями договора потребительского кредита по программе "Потребительский кредит" от 26.05.2017 года (типовая утверждена приказом Банка N 17-005 от 12.01.2017 года), графику платежей, "Условиям предоставления потребительских кредитов (общие условия договора потребительского кредита)", утв. приказом Банка от 09.11.2016 года N 16-0498 между Банком и потребителем Е. _____ . заключен кредитный договор, в соответствии с условиями которого потребителю предоставлен кредит в размере 152 000 рублей, процентная ставка по кредиту составляет 19,90%, количество платежей - 24, размер платежа 7740 рублей.

В соответствии с п. 1 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон N 353-ФЗ) договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Согласно п. 17 индивидуальных условий Договора "Размер (стоимость) комиссии за сопровождение Услуги "Гарантированная ставка" при подключении в период действия Договора согласно Тарифам ПАО "Почта Банк" по услуге "Гарантированная ставка", действующим на дату подключения услуги".

В соответствии с п. 5.6 Общих условий договора потребительского кредита, являющихся приложением N 1 к приказу Банка N 16-0498 от 09.11.2016 года, услуга "Гарантированная ставка" - это услуга предусматривающая установление уменьшенной процентной ставки по кредиту. Размер такой процентной ставки устанавливается в тарифах.

В силу ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" деятельность Банка по сопровождению Услуги "Гарантированная ставка" за которую установлена комиссия, размер которой не доведен до потребителя, не входит в перечень банковских операций.

Из изложенного следует, что фактически цена услуги за предоставление кредитных средств (проценты за пользование кредитом, то есть процентная ставка) состоит из двух составляющих, по которым осуществляется взимание платы: плата за кредит (проценты за пользование кредитом, т.е. процентная ставка); плата за снижение процентной ставки (фактически скрытая, переведенная в другой разряд плата за кредит).

Кроме того, цена договора (размер процентной ставки) в силу ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" не может быть произвольно изменена, в том числе в сторону уменьшения. Кредитная организация в силу вышеуказанной статьи Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" должна гарантировать размер установленной при заключении кредитного договора процентной ставки на весь срок его действия.

На основании вышеизложенного суд приходит к выводу, что в нарушение ст. ст. 8, 10 Закона N 2300-1, со стороны Банка имеет место доведение неполной и недостоверной информации о цене договора, а именно: индивидуальные, общие условия Договора, Тарифы по предоставлению потребительских кредитов содержат информацию об изменении процентной ставки (цены договора) по кредитному договору; вторая составляющая цены договора, а именно комиссия " за сопровождение услуги "Гарантированная ставка" при подключении в период действия Договора" на момент заключения договора не известна (последняя будет определена в соответствии с тарифами, действующими на дату подключения услуги).

В п. 18 индивидуальных условий потребителя указана полная сумма, подлежащая выплате, в данную сумму включена сумма Кредита, процентов по Кредиту и комиссий по Кредиту.

Вместе с тем, при заключении Договора в сумму, указанную в п. 18 индивидуальных условий, не входит размер комиссии "за сопровождение услуги "Гарантированная ставка" при подключении в период действия Договора, в связи с тем, что размер на момент заключения договора не известен и будет определен в соответствии с тарифами, действующими на дату подключения услуги.

Потребитель, подписав согласие на оказание услуги "Гарантированная ставка", на момент подписания Договора обладал информацией о стоимости услуги при ее подключении при заключении Договора (3,9% от суммы к выдаче) и не располагал информацией о том, во сколько ему обойдется данная услуга, если ее подключение будет осуществлено не при заключении Договора, а позднее (тариф, который будет действовать на дату подключения услуги).

Отсутствие своевременной, полной и достоверной информации о стоимости подключения услуги "Гарантированная ставка" затрудняет потребителю возможность правильного выбора услуги (выбора момента подключения услуги).

С учетом конкретных обстоятельств дела, представленных доказательств, суд приходит к выводу, что условия договора в части подключения услуги « Гарантированная ставка» являются недействительными, в связи с чем необходимо применить последствия недействительности сделки в виде возврата Брагиной Я.В. суммы комиссии в размере 5928 рублей (152000 руб. * 3,9%), обязав произвести списание начисленной комиссии за услугу « Гарантированная ставка» в сумме 5928 рублей как кредитной задолженности.

Истцом заявлены требования о взыскании с ответчика ПАО « Почта банк» в пользу Брагиной Я.В. компенсации морального ущерба в сумме 20000 рублей, т.к. действиями ответчика ей был причинен моральный вред, выразившийся в нравственных страданиях.

РЕШИЛ:

Исковые требования Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека в Кировской области в интересах Б удовлетворить.

Признать недействительными условия по договору потребительского кредита от 26.05.2017 года, заключенного между Б и ПАО «Почта Банк» в части подключения услуги «Гарантированная ставка», применить последствия недействительности сделки в виде возврата суммы комиссии в размере 5928 рублей.

Обязать ПАО «Почта Банк» произвести списание начисленной комиссии за услугу «Гарантированная ставка» в сумме 5928 рублей в счет списания кредитной задолженности.

Взыскать с ПАО «Почта Банк» в пользу Б . компенсацию морального вреда в размере 1 000 рублей, штраф в размере 3464 рубля.

Взыскать с ПАО «Почта Банк» государственную пошлину в бюджет муниципального образования «Город Киров» в размере 1000 рублей.

Ответчик вправе подать в суд, принявший заочное решение, заявление об отмене этого решения суда в течение 7 дней со дня вручения ему копии этого решения.

Заочное решение может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в течение месяца по истечении срока подачи ответчиком заявления об отмене этого решения суда, а в случае, если такое заявление подано, - в течение месяца со дня вынесения определения суда об отказе в удовлетворении этого заявления.

Судья И.П.Кожевникова

Мотивированное решение изготовлено 11.09.2018года.