

Печать

Решение по гражданскому делу

Информация по делу

Дело 2-166/2021 (2-1404/2020)

24RS0040-02-2020-001335-81

ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

г.Норильск 12 января 2021 г.

Норильский городской суд (в районе Талнах) Красноярского края в составе председательствующего судьи Григорица С.Н.,

при секретаре судебного заседания [REDACTED]

с участием истца [REDACTED],

представителя истца [REDACTED]

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-166/2021 по иску [REDACTED] к Коммерческому банку «[REDACTED]» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Р[REDACTED]» (ООО) о защите прав потребителя,

у с т а н о в и л:

[REDACTED] обратилась в суд с исковым заявлением к ООО КБ «[REDACTED]» о защите прав потребителя, в котором просит признать обязательства по кредитному договору № от 04 августа 2018 г., заключенному между [REDACTED] и ООО КБ «[REDACTED]», полностью исполненными; расторгнуть кредитный договор № от 04 августа 2018 г., заключенный между [REDACTED] и ООО КБ «[REDACTED]»; взыскать с ответчика уплаченные денежные средства за дополнительные навязанные услуги в размере [REDACTED] рублей, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек, неустойку за просрочку удовлетворения требований в добровольном порядке в размере [REDACTED] рублей, компенсацию морального вреда в размере [REDACTED] рублей, расходы по оплате юридических услуг в размере [REDACTED] рублей, штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом, мотивируя требования следующим.

04 августа 2018 г. между [REDACTED] и ООО «КБ «[REDACTED]» был заключен кредитный договор №, согласно которому Банк предоставил истцу кредит в сумме [REDACTED] рублей под 23,30% годовых, на срок 24 месяца. Переплата в год в процентах - 13,08%. Истец обязалась возвратить кредит и выплатить за пользование проценты в размере, в сроки и на условиях, определенных в договоре. Истец полагает, что при оформлении кредитного договора была введена в заблуждение и ей были навязаны такие дополнительные услуги, как SMS-оповещение по кредиту на весь срок - 24 месяца - [REDACTED] рублей, оплата за Сервис - пакет «Удобный» - [REDACTED] рублей. Фактически по кредитному договору было получено [REDACTED] рублей, а сумма в размере [REDACTED] рублей использовалась ответчиком и была удержана из выданных кредитных средств. Специалистом Банка на подпись был предоставлен кредитный договор с указанными дополнительными услугами, при условии отсутствия обязанности заемщика заключать иные договора (п.9 индивидуальных условий Договора, п.2 ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей»), что существенно нарушает ее права. Также не была предоставлена информация о получаемых услугах, потребительских свойствах, а также об условиях договора, общей стоимости договора. В примечаниях к договору указано, что они осуществляются исключительно на добровольной основе, не являются обязательным условием выдачи кредита, но у истца, как у потребителя при подписании договора отсутствовала возможность от них отказаться (в тексте договора отсутствовала графа с возможностью отказа от данных услуг). Так как условие о дополнительных услугах и кредитный договор составлен в пользу [REDACTED]

выдаче кредита, в связи с чем, она была вынуждена подписать договор с навязанными дополнительными услугами. По условиям дополнительной услуги Сервис-пакет «Удобный» возможно перенесение платежа на удобный день месяца, пропуск даты планового платежа на следующий месяц, уменьшение размера платежа при одновременном увеличении срока кредита. Вместе с тем, услугами Сервис-пакет «Удобный» истец не воспользовалась. Кредит на оплату дополнительных услуг включается в сумму кредита и с общей суммы начисляются проценты, таким образом, увеличивается сумма, подлежащая выплате. Истец, как потребитель услуги по кредитованию, была вынуждена соглашаться на завышенный размер кредита с тем, чтобы обеспечить баланс интересов между своей потребностью в определенной сумме заемных средств, и навязанной частью кредита на оплату дополнительных услуг. Кроме того, истец как более слабая сторона в договоре, не имела реальной возможности влиять на предложенные Банком условия кредитного договора, поскольку текст кредитного договора изготовлен Банком на стандартных бланках. В мае 2019 г. истец досрочно погасила кредитный договор (за 9 месяцев), а именно сумму кредита [REDACTED] рублей, переплата процентов в год [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки (переплачено на [REDACTED] рублей). 23 июля 2019 г. при обращении истца в Банк за справкой о досрочном погашении кредита и отсутствии задолженности, сотрудник Банка сообщил, что имеется долг в сумме [REDACTED] рубля [REDACTED] копейки. 21 сентября 2019 г. в адрес ответчика направлена претензия в целях получения мотивированного ответа с предоставлением расчетов, в ответе на которую 30 октября 2019 г. Банк сообщил, что 28 мая 2019 г. на ее счёт поступили денежные средства в размере [REDACTED] рублей, которых недостаточно было для полного погашения задолженности по кредиту, в связи с чем, в соответствии с условиями досрочного погашения, кредит не был завершен. Кроме того, сотрудники Банка предложили доплатить часть неоплаченного основного долга (при условии 100% досрочного погашения кредита) только в этом случае кредитные обязательства будут выполнены по состоянию на 04 июня 2019 г. Таким образом, на счёте по договору необходимо обеспечить сумму денежных средств в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки. Далее указано, что по состоянию на 25 октября 2019 г. по договору просроченной задолженности не имеется. От ответчика неоднократно поступали письма и звонки от третьих лиц ООО «[REDACTED]» с требованием погасить задолженность и проценты. Истец полагает, что задолженность образовалась в связи с неправомерно удержанной Банком суммой за пользование кредитом. Таким образом, сумма процентов за пользование чужими средствами в период с 04 августа 2018 г. по 20 ноября 2020 г., рассчитанная по ставке рефинансирования 6,51% для каждого платежа отдельно, составляет [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки. Принимая во внимание отсутствие удовлетворения требований истца в добровольном порядке, просит взыскать неустойку за период с 21 сентября 2019 г. по 10 ноября 2020 г. в размере [REDACTED] рублей ([REDACTED]), а также компенсацию морального вреда в размере [REDACTED] рублей, так как своими циничными действиями ответчик продолжает вымогать несуществующий долг, выставляет истца злостным неплательщиком, при условии полного досрочного исполнения обязательств. Кроме того, ответчик сам и при помощи третьих лиц оказывает психологическое незаконное, необоснованное давление на истца и его близких людей.

Истец [REDACTED] в судебном заседании на заявленных исковых требованиях настаивала и суду пояснила, что при заключении кредитного договора 04 августа 2018 г. банком ей были навязаны дополнительные услуги, такие как SMS- оповещение по кредиту на 24 месяца - [REDACTED] рублей, Сервис - пакет «Удобный» - [REDACTED] рублей. Условия Сервиса-пакета «Удобный» ей были разъяснены и но не были понятны, она с данными условиями впоследствии ознакомилась подробнее на сайте банка, но данными услугами не воспользовалась, а смс-оповещения по кредиту отправлялись банком только полгода. Она вынуждена была подписать кредитный договор с дополнительными услугами, поскольку ей очень нужны были денежные средства, а в других Банках процент по кредиту был выше. Кредит в размере [REDACTED] рублей вместо [REDACTED] рублей ей был перечислен на карту. Перед подписанием кредитного договора истец его прочитала и ознакомилась со всеми условиями, была согласна с ними. Кредитный договор составлялся в ее присутствии сотрудником банка на компьютере около часа, каких-либо замечаний или возражений не было. В п.11 указано, что часть кредита предоставляется на оплату услуг Банка, но данные условия внесены в стандартный кредитный договор и отказаться от навязанных дополнительных услуг она не могла. Также ей был выдан график платежей, по которому истец должна была ежемесячно вносить одинаковую денежную сумму, которая сначала зачислялась в счет погашения процентов, а потом уже в счет погашения основного долга. Оплату вносила разными суммами и в большем размере, поэтому кредит был погашен досрочно и Банк должен был сделать ей перерасчет. С заявлением в Банк о перерасчете кредита с учетом уплаченной суммы и составлении нового графика платежей

имеется долг в размере [REDACTED] рублей, и пока она его не оплатит, справку не выдадут. Также предложили сделать рефинансирование. В июне 2020 г. в Банке сказали, что долг уже составляет [REDACTED] рублей. Кроме того, через сеть Интернет истец узнала, что задолженность была передана третьему лицу ООО «[REDACTED]», о чем она была уведомлена смс-уведомлением от ООО «[REDACTED]».

Представитель истца [REDACTED] действующий на основании устного заявления, исковые требования поддержал по основаниям, изложенным в исковом заявлении, пояснив, что истцу [REDACTED] банком не была предоставлена информация о получаемых услугах, потребительских свойствах, а также об условиях договора, общей стоимости договора. В примечаниях к договору указано, что они осуществляются исключительно на добровольной основе, не являются обязательным условием выдачи кредита, но у истца как у потребителя при подписании договора отсутствовала возможность от них отказаться, так как в тексте договора отсутствовала графа с возможностью отказа от данных услуг. Так как условие о дополнительных услугах и кредитный договор содержались в тексте индивидуальных условий, а не в разных заявлениях, то истец подумала, что отказавшись от дополнительных услуг, ей откажут в выдаче кредита, в связи с чем, она была вынуждена подписать договор с навязанными дополнительными услугами. Об условиях Сервиса-пакета «Удобный» информация до истца не была доведена, поскольку о наличии данных условий истец узнала на сайте, на котором не было понятно, конкретно как этой услугой можно воспользоваться. Этой услугой нельзя воспользоваться по тем условиям, на которых она предоставляется. В мае 2019 г. истец досрочно погасила кредит (за 9 месяцев), то есть досрочно исполнила свои обязательства по договору, даже с небольшой переплатой в размере [REDACTED] рублей, так как оплачено [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек (сумма за год должна быть [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек). Также была переплата по процентам. Из суммы [REDACTED] рублей переплата должна быть [REDACTED] рублей по графику за 2 года. Фактически погасила [REDACTED] рублей 84 копейки за 9 месяцев, то есть переплатила [REDACTED] рублей.

Представитель ответчика ООО КБ «[REDACTED]», будучи надлежаще извещенным о дне, времени и месте проведения судебного заседания, в судебное заседание не явился, об уважительности причин неявки не сообщил, об отложении дела не ходатайствовал. Письменного отзыва по существу исковых требований в установленный судом срок не представил.

В соответствии с требованиями ст.233 ГПК РФ дело рассмотрено в порядке заочного производства, о чем вынесено определение.

Представитель третьего лица ООО «[REDACTED]» в судебное заседание не явился, о времени и месте рассмотрения дела был уведомлен надлежащим образом.

Представитель Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Красноярскому краю в г.Норильске – [REDACTED] действующая на основании доверенности № от 05 октября 2020 г. (л.д.57), в судебное заседание не явилась, о дне, времени и месте рассмотрения дела была уведомлена судом надлежащим образом. В письменном ходатайстве (л.д.58) просит дело рассмотреть в отсутствие представителя территориального отдела Управления Роспотребнадзора по Красноярскому краю в г.Норильске. В представленном заключении в целях защиты прав потребителя (л.д.52-56) поддерживает иски требования, поскольку действия ответчика незаконны и необоснованны.

Выслушав истца [REDACTED], ее представителя [REDACTED] исследовав и оценив по правилам ст.67 ГПК РФ собранные по делу доказательства в их совокупности, руководствуясь ст.ст. 55 - 56, 59 - 60 ГПК РФ, суд находит заявленные требования необоснованными, в связи с чем не подлежащими удовлетворению по следующим основаниям.

Статья 2, ч.2 ст.15 Конституции РФ провозглашают права и свободы человека высшей ценностью и обязанность Российского государства по их признанию, соблюдению и защите, устанавливают обязанность юридических лиц по соблюдению законов.

Как следует из пп. 1, 3, 7 п.1 ст.8 ГК РФ, гражданские права и обязанности возникают, в

сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему; из судебного решения, установившего гражданские права и обязанности; вследствие неосновательного обогащения.

На основании ст.421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст.422 ГК РФ).

Согласно п.1 ст.422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Согласно ч.1 ст.819 ГК РФ банк по кредитному договору обязуется предоставить заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии с ч.2 ст.935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

В соответствии со ст.16 Закона РФ от 07 февраля 1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

В соответствии с положениями п.2 ст.5 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

В судебном заседании установлено следующее:

ООО КБ «[REDACTED]» является юридическим лицом, что подтверждается выпиской из ЕГРЮЛ (л.д.61-82).

04 августа 2018 г. между ООО КБ «[REDACTED]» и [REDACTED] был заключен кредитный договор №, в соответствии с которым Банк предоставил истцу кредит на сумму [REDACTED] рублей, на срок 24 месяца, под 23,30 годовых, полная стоимость кредита по процентам в денежном выражении [REDACTED] рубль (л.д.12-14).

Переплата по кредиту (разница между суммой кредита и суммой, уплаченной клиентом Банку с учетом платежей, указанных в Графике платежей) 13,08% (п.17).

Согласно п.5 кредитного договора погашение осуществляется равными ежемесячными аннуитетными платежами в дату и в размере, указанные в Графике платежей, являющемся неотъемлемой частью кредитного договора, последний платеж может незначительно отличаться от остальных.

Кредит предоставляется на неотложные нужды в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Кредит не является целевым. По желанию клиента часть кредита предоставлена для оплаты дополнительных добровольных услуг Банка и /или его партнеров (п.11).

Пунктом 12 кредитного договора предусмотрена ответственность за ненадлежащее исполнение условий договора – 20% годовых на сумму просроченной задолженности по основному долгу и просроченных процентов.

Также условиями кредитного договора предусмотрена плата за подключение к услуге «SMS-оповещение» на срок до полного погашения кредита – [REDACTED] рублей единовременно (п.18) и плата за подключение Сервиса-пакета «Удобный» - [REDACTED] рублей единовременно (п.19), которая осуществляется исключительно на добровольной основе, не является обязательным условием выплаты

кредита, может быть оплачена как за счет собственных средств клиента, так и включена в сумму кредита.

Подписание клиентом и передача в Банк подписанного клиентом экземпляра кредитного договора означает согласие клиента на получение кредита, а также на заключение настоящего договора на вышеуказанных условиях.

Также указано, что в случае наличия возражений по условиям кредитного договора, положениям Тарифов и Условий и иных условий, связанных с получением и использованием кредита, Банком рекомендуется воздержаться от заключения кредитного договора.

Истец [REDACTED] 04 августа 2018 г. подписала кредитный договор и подтвердила, что ознакомлена, получила на руки, полностью согласна и обязуется неукоснительно соблюдать положения условий, Правил ДБО, Тарифов, являющихся неотъемлемой частью кредитного договора, что подтверждается ее собственноручной подписью (л.д.12-14).

Из графика платежей по кредитному договору № [REDACTED] следует, что истец [REDACTED] обязалась в течение 24 месяцев ежемесячно с 04 сентября 2018 г. по 04 августа 2020 г. вносить платежи в счет погашения основного долга и процентов в размере [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек (последний платеж [REDACTED] рубля 22 копейки), а всего выплатить [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек, в том числе счет погашения основного долга [REDACTED] рублей, процентов [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек. Надлежащим исполнением клиентом обязательств по внесению очередного платежа в соответствии с Графиком платежей является обеспечение наличия суммы денежных средств на счете в размере, достаточном для осуществления такого платежа, не позднее даты, предшествующей дате очередного платежа клиента, указанной в Графике платежей.

С Графиком платежей истец была ознакомлена 04 августа 2018 г., что подтверждается ее собственноручной подписью (л.д.85).

Кредитный договор был заключен в соответствии с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «[REDACTED]» (ОСО), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «[REDACTED]» (ООО), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «[REDACTED]» (ООО) по условиям с физическими лицами, являющимися неотъемлемой частью договора.

Общие Условия, Тарифы и Правила размещены в режиме свободного доступа во всех офисах банка и на официальном сайте банка www.rencredit.ru, что истец не спаривает.

В соответствии с п.2.1.1 Общих условий кредитный договор заключается путем подписания клиентом (акцепт клиентом) полученного от Банка экземпляра кредитного договора (оферты (предложения заключить кредитный договор) на указанных в нем индивидуальных и иных условиях. Подписание и передача в Банк подписанного клиентом экземпляра кредитного договора означает согласие клиента на получение кредита, а также на заключение кредитного договора на данных условиях.

В случае заключения Банком с клиентом кредитного договора Банк и клиент заключают договор счета, Банк открывает клиенту счет, зачисляет на счет, предоставленный клиенту кредит, выполняет распоряжения клиента о перечислении денежных средств со счета, списывает со счета суммы в погашение кредита и иных платежей, предусмотренных кредитным договором и договором счета. Договор счета заключается путем акцепта Банком предложения (оферты) клиента, которым является подписанный клиентом экземпляр договора счета, в случае заключения Банком с клиентом Кредитного договора. Одобрением (акцептом) Банком оферты будет открытие клиенту счета. Принятие Банком подписанного клиентом экземпляра договора счета не влечет возникновения у Банка обязанности по заключению с клиентом договора счета.

Банк предоставляет кредит путем зачисления его на счет не позднее 180 календарных дней по Договору предоставления потребительского кредита и в течение 4 рабочих дней по договору предоставления кредита на основании заявки клиента.

Клиент вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до его предоставления.

Согласно с п.2.2.2 Общих условий погашение задолженности осуществляется ежемесячно в даты и в размере, указанные в графике платежей. При попадании даты платежа по графику платежей на дату, не являющуюся операционным днем Банка, дата ежемесячного платежа переносится на ближайший операционный день, следующий за датой ежемесячного платежа, без изменения суммы ежемесячного платежа к погашению. Если иное прямо не предусмотрено договором и/или настоящими Условиями, погашение кредита и уплата процентов осуществляется равными ежемесячными аннуитетными платежами, последний ежемесячный платеж может отличаться от остальных (в связи с праздничными и иными нерабочими днями графиком платежей может быть предусмотрено несущественное изменение суммы последнего ежемесячного платежа).

Банком обязательства по кредитному договору были исполнены - денежные средства в размере [REDACTED] рублей, за вычетом платы за предоставленные дополнительные услуги ([REDACTED] руб.) перечислены на счет заемщика, [REDACTED] воспользовалась денежными средствами, что подтверждается расходным кассовым ордером № от 04 августа 2018 г. на сумму [REDACTED] рублей (л.д.22).

В счет погашения долга и процентов истцом были произведены следующие платежи (без учета комиссии): 24 августа 2018 г. - [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, 22 сентября 2018 г. - [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, 23 октября 2018 г. - [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, 25 ноября 2018 г. - [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, 20 декабря 2018 г. - [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, 15 января 2019 г. - [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек, 10 марта 2019 г. - [REDACTED] рублей, 07 апреля 2019 г. - [REDACTED] рублей, 17 мая 2019 г. - [REDACTED] рублей, 27 мая 2019 г. - [REDACTED] рублей, а всего [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки ([REDACTED] руб.).

Данные обстоятельства подтверждаются выпиской по лицевому счету за период с 04 августа 2018 г. по 22 июля 2019 г. (л.д.15-17), квитанцией от 27 мая 2019 г. на сумму [REDACTED] рублей, чеками по операции Сбербанк Онлайн от 17 мая 2019 г. на сумму [REDACTED] рублей, от 07 апреля 2019 г. на сумму [REDACTED] рублей, от 22 сентября 2018 г. на сумму [REDACTED] рубля 08 копеек, от 23 октября 2018 г. на сумму [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, от 25 ноября 2018 г. на сумму [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, от 20 декабря 2018 г. на сумму [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, от 10 марта 2019 г. на сумму [REDACTED] рублей, квитанцией от 23 августа 2018 г. на сумму [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек (л.д.15-17,18-23).

Из справки Банка от 23 июля 2019 г. следует, что задолженность по кредитному договору № от 04 августа 2018 г. по состоянию на 22 июля 2019 г. составляет [REDACTED] рубля [REDACTED] копейки. Также в справке указано, что заемщик имеет возможность произвести досрочное погашение задолженности по кредитному договору путем зачисления на счет денежных средств в размере, необходимом для досрочного погашения основной суммы задолженности по кредитному договору. Наличие данной суммы для досрочного погашения необходимо обеспечить на счете на дату 24 июля 2019 г. (л.д.24).

21 сентября 2019 г. истец [REDACTED] обратилась в Банк с письменным обращением, в котором просила выдать справку о погашении кредита, сделать перерасчет и пояснить за какие услуги выставлена дополнительная сумма к оплате в размере [REDACTED] рубля [REDACTED] копейки. В обращении также истец указала на то, что в мае 2019 г. погасила полностью сумму кредита с процентной ставкой, с небольшой переплатой (л.д.25).

30 октября 2019 г. Банк сообщил истцу о том, что 28 мая 2019 г. на счет поступили денежные средства в размере [REDACTED] рублей, которых было недостаточно для полного погашения задолженности по кредиту, а также в связи с чем кредит не был завершен, истцу предлагалось досрочно погасить неоплаченный основной долг, перечислив сумму в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки, и тогда Банк закроет кредит по состоянию на 04 июня 2019 г. Также было сообщено, что по состоянию на 25 октября 2019 г. по договору просроченной задолженности не имеется (л.д.26).

Уведомлениями от 06 июля 2020 г. и 28 июля 2020 г. Банк предлагал истцу [REDACTED] в срок до 16 июля 2020 г. оплатить просроченную задолженность в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копейки

начисленные проценты на просрочены основной долг – 45 рублей 80 копеек), и в срок до 07 августа 2020 г. оплатить 10367 рублей (просроченный основной долг – 9863 рубля 54 копейки, просроченные проценты за пользование кредитом – 1267 рублей 60 копеек, штрафы за нарушение сроков оплаты – 110 рублей 74 копейки, начисленные проценты на просрочены основной долг – 125 рублей 12 копеек) (л.д.27, 28).

26 сентября 2017 г. между ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ООО «М.Б.А. Финансы» заключен агентский договор № , на основании которого право требования задолженности по кредитному договору № от 04 августа 2018 г. было уступлено ООО «М.Б.А. Финансы».

02 октября 2020 г. ООО «М.Б.А. Финансы» направило истцу Круду Т.Г. уведомление о намерении передачи дела в суд, в котором предлагалось оплатить задолженность в размере 11046 рублей 29 копеек, в том числе задолженность по основному долгу 9863 рубля 54 копейки, проценты 267 рублей 60 копеек, проценты на просроченный основной долг 486 рублей 04 копейки, штрафные санкции 429 рублей 29 копеек (л.д.29).

В соответствии со ст.384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

На основании ст.388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору.

Пунктом 13 кредитного договора № от 04 августа 2018 г. предусмотрено, что Банк вправе осуществлять уступку прав (требований) по кредитному договору третьим лицам (л.д.13).

Рассматривая требования истца Круды Т.Г. о признании обязательств по кредитному договору № от 04 августа 2018 г., заключенным с ООО КБ «Ренессанс Кредит», полностью исполненным и расторжении кредитного договора, суд учитывает следующее.

Согласно п.2.3.1.4 Общих условий по истечении 30 календарных дней с даты получения потребительского кредита на приобретение клиентом товаров и/или услуг у предприятия торговли и по истечении 14 календарных дней с даты получения кредита на неотложные нужды клиент вправе произвести полное досрочное погашение задолженности по кредиту, направив соответствующее уведомление (заявление) по почте, через веб-сайт Банка в сети Интернет www.rencredit.ru, обратившись в офис Банка или информационный центр Банка по телефону (№ , а также обеспечив наличие на счете суммы денежных средств, достаточной для погашения полной суммы задолженности по кредитному договору (т.е. достаточной для исполнения всех обязательств клиента перед Банком, в том числе по возврату кредита, уплате процентов за фактическое пользование кредитом, комиссий и неустоек, предусмотренных кредитным договором, и иных платежей по возмещению издержек по получению исполнения от клиента обязательств по кредитному договору) на дату списания ближайшего ежемесячного платежа по кредиту (при этом заявление на полное досрочное погашение задолженности по кредитному договору принимается не менее, чем за 1 операционный день до даты погашения).

В ближайшую по Графику платежей дату очередного платежа Банк осуществляет досрочное погашение путем списания со счета суммы денежных средств в размере необходимом для полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору.

В соответствии с п.2.3.1.5 Общих условий, обеспечение клиентом в дату планового очередного платежа, указанную в графике платежей, наличия на счете суммы денежных средств, достаточной для погашения полной суммы задолженности по кредитному договору, приравнивается к заявлению (уведомлению) клиента о полном досрочном погашении кредита (за исключением случаев, когда счет используется клиентом для погашения задолженности по нескольким кредитным договорам).

кредитному договору, в ближайшую по графику платежей дату очередного платежа.

Кроме того, п.7 кредитного договора предусмотрено, что ежемесячный платеж пересчитывается с учетом неизменности срока кредита (соответственно уменьшается размер ежемесячного платежа, при этом первый ежемесячный платеж после частичного досрочного погашения кредита может быть несущественно больше последующих ежемесячных платежей), клиенту через Интернет-Банк в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, предоставляется новый График платежей. С данным порядком изменения количества, размера и периодичности платежей при досрочном возврате кредита истец [REDACTED] была ознакомлена, что подтверждается её собственноручной подписью под данным пунктом (л.д.12).

Истец [REDACTED] данным условием кредитного договора не воспользовалась, с заявлением о предоставлении нового графика платежей в связи с досрочным погашением кредита к ответчику не обращалась.

Согласно п.1 ст.407 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным указанным Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором. В силу п.2 названной статьи прекращение обязательства по требованию одной из сторон допускается только в случаях, предусмотренных законом или договором.

В силу п.1 ст.408 ГК РФ обязательство прекращается надлежащим исполнением.

При таких обстоятельствах, доводы истца [REDACTED] о согласованном с банком досрочном погашении кредитного договора № от 04 августа 2018 г. в мае 2019 г. в судебном заседании не нашли своего подтверждения, поскольку денежных средств, которые она внесла в мае 2019 г., было недостаточно для полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору в соответствии с действующим графиком платежей, в связи с чем Банк не мог осуществить досрочное погашение путем списания со счета суммы денежных средств в размере, необходимом для полного досрочного погашения.

Так как истец [REDACTED] не обращалась в Банк с заявлением о частичном (полном) погашении кредитного договора, сумма, недостаточная для полного (частичного) погашения кредитного договора остается на счете, а Банк списывает платежи в соответствии с графиком платежей. Также истец [REDACTED] при обращении в Банк с заявлением 21 сентября 2019 г., указав на то, что она в мае 2019 г. полностью погасила сумму кредита, не предлагала Банку расторгнуть кредитный договор или изменить график платежей при досрочном (частичном) погашении кредита. Банком не составлялся новый график платежей в связи с частичной (полной) оплатой задолженности.

Таким образом, обязательства истца [REDACTED] при наличии заложенности по кредитному договору № от 04 августа 2018 г. нельзя признать исполненными, поэтому отсутствуют основания для расторжения кредитного договора.

Согласно п. 2 ст. 7 Федерального закона №353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

В силу ст.32 Закона РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»

время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Как указано в п.14 Обзора практики рассмотрения судами дел по спорам о защите прав потребителей, связанным с реализацией товаров и услуг, утвержденного постановлением Президиума Верховного Суда Российской Федерации от 17 октября 2018 г., в случае досрочного погашения задолженности по кредитному договору потребитель вправе отказаться от предварительно оплаченных, но фактически не оказанных дополнительных банковских услуг.

Соответственно, при досрочном расторжении договора оказания дополнительных банковских услуг как в связи с отказом потребителя от дальнейшего их использования, так и в случае прекращения договора потребительского кредита досрочным исполнением заемщиком кредитных обязательств, если сохранение отношений по предоставлению дополнительных услуг за рамками кредитного договора не предусмотрено сторонами, оставление банком у себя стоимости оплаченных потребителем, но не исполненных фактически дополнительных услуг, превышающей действительно понесенные банком расходы для исполнения договора оказания дополнительных банковских услуг, свидетельствует о возникновении на стороне банка неосновательного обогащения.

Согласно п.7.1.1 Общих условий услуга «SMS-оповещение» представляет собой информационную услугу по пересылке на номер телефона сотовой связи Клиента в виде SMS-сообщений, а в отдельных случаях - Viber-сообщений, предусмотренной настоящими Условиями информации.

Клиент вправе отказаться от получения услуги, предоставив в Банк письменное заявление на отключение услуги, оформленное по установленной Банком форме или сделав соответствующее заявление через Автоматизированную систему или по телефону через службу поддержки клиентов Банка. Услуга отключается в течение 5 рабочих дней после получения Банком соответствующего заявления на отключение (п.7.1.8).

В соответствии с п.7.2.2 Общих условий в рамках услуги Банк предоставляет клиенту следующую информацию:напоминание о сумме и дате предстоящего планового ежемесячного платежа;уведомление о зачислении денежных средств на счет;уведомление о полном погашении кредита;уведомление о возникновении просроченной задолженности по кредитному договору;информацию о подключении клиента к Услуге и об отключении клиента ст Услуги;иную информацию по счету и/или по кредиту по усмотрению Банка.

Оплата комиссии за подключение к услуге производится клиентом за счет собственных средств путем внесения на соответствующий счет клиента в Банке или клиенту может быть предоставлен кредит на оплату комиссии за подключение в услугу.

В случае предоставления кредита на оплату комиссии за подключение к услуге, сумма комиссии включается в общую сумму кредита. Банк предоставляет кредит на оплату комиссии за подключение к услуге исключительно по деланию и с согласия клиента, выраженного в кредитном договоре. Комиссия за подключение к Услуге взимается с клиента в размере и порядке, предусмотренном кредитным договором и/или тарифами (п.7.2.4).

Пунктом 7.2.3 Общих условий предусмотрено, что за подключение к услуге банком взимается плата (комиссия) в размере, предусмотренном в кредитном договоре и/или Тарифами банка. Внесение платы (комиссии) за подключение к услуге приравнивается к письменному заявлению клиента на подключение к услуге. Внесение платы за подключение к услуге означает согласие клиента на подключение к услуге.

Услуга предоставляется в период действия кредитного договора. Услуга может подключаться при заключении кредитного договора и в течение срока действия кредитного договора. Комиссия за подключение к услуге уплачивается единовременно и не зависит от срока действия кредитного договора и срока получения услуги по соответствующему кредитному договору (п.7.2.6 Общих условий).

от использования Сервис-Пакета «Удобный» не влечет за собой прекращение действия договора предоставления кредита на неотложные нужды (п.8.2.3).

В соответствии с п.8.2.4 Общих условий в рамках Сервис-Пакета «Удобный» по договору предоставления кредита на неотложные нужды Банк предоставляет клиенту следующие возможности: «Изменение даты платежа» по кредиту на неотложные нужды; при использовании опции «Изменение даты платежа» клиент получает право на изменение установленной договором предоставления кредита на неотложные нужды и графиком платежей даты ежемесячного платежа клиента в погашение задолженности по кредиту на любое число месяца от 1 до 27; «Пропуск платежа» по кредиту на неотложные нужды (при использовании опции «Пропуск платежа» клиент получает право на пропуск одного очередного ежемесячного платежа, указанного в Графике платежей по кредиту на неотложные нужды, и соответствующее увеличение срока возврата кредита с соответствующим пересчетом процентов, при этом сумма ежемесячного платежа остается неизменной за исключением последнего ежемесячного платежа); «Уменьшение суммы платежа» по кредиту на неотложные нужды (при использовании опции «Уменьшение суммы платежа» клиент получает право на уменьшение суммы ежемесячных платежей по кредиту на неотложные нужды за счет увеличения срока кредита и соответствующего пересчета процентов по кредиту. При этом новый размер ежемесячного платежа не может быть менее [REDACTED] рублей, а срок кредита на неотложные нужды может быть увеличен максимум до первоначального (срок с даты внесения первого уменьшенного ежемесячного платежа до полного погашения задолженности по кредиту не может превышать первоначальный срок возврата кредита, предусмотренный договором и первоначальным Графиком платежей); клиент может воспользоваться опциями «Пропуск платежа», «Уменьшение суммы платежа» не ранее, чем после погашения первых 6 ежемесячных платежей по кредиту на неотложные нужды, обратившись в Службу поддержки клиентов или отделение Банка не позднее, чем за 1 день до даты очередного платежа. На момент подачи заявки у клиента не должно быть просроченной задолженности по соответствующему договору предоставления кредита на неотложные нужды. Заявление клиента на использование любой опции в рамках Сервис-пакета «Удобный» рассматривается Банком как письменное предложение (оферта) клиента на изменение условий договора, которое Банк акцептует путем предоставления клиенту нового графика платежей.

Пунктом 8.2.6 Общих условий предусмотрено, что оплата комиссии за подключение к Сервис-Пакету «Удобный» производится клиентом за счет собственных средств путем внесения на соответствующий счет клиента в Банке или клиенту может быть предоставлен кредит на оплату комиссии за подключение в услуге.

В случае предоставления кредита на оплату комиссии за подключение к услуге, сумма комиссии включается в общую сумму кредита. Банк предоставляет кредит на оплату комиссии за подключение исключительно по желанию и с согласия клиента, выраженного в кредитном договоре. Комиссия за подключение взимается с клиента в размере и порядке, предусмотренном кредитным договором и/или тарифами

Пунктом 8.2.8 Общих условий предусмотрено, что клиент вправе отказаться от пользования Сервис-пакетом «Удобный», сделав соответственное письменное заявление или обратившись по телефону в Службу поддержки клиентов Банка. Сервис-Пакет «Удобный» отключается не позднее следующего рабочего дня после обращения клиента в Банк с целью отказа от получения Сервис-Пакета «Удобный».

Истец [REDACTED] в судебном заседании пояснила, что знакомилась с данными условиями на сайте банка.

В судебном заседании было установлено, что истец [REDACTED] обратилась в банк за кредитом, после чего в течение часа был заключен кредитный договор, при заключении которого она выразила свое добровольное согласие на приобретение дополнительных платных услуг, а именно услуги «SMS-оповещение» (на срок до полного погашения кредита – [REDACTED] рублей) и услуги Сервиса-пакета «Удобный» ([REDACTED] рублей). Кроме того изъявила желание оплатить дополнительные услуги в кредит, не воспользовавшись возможностью выбрать форму оплаты за счет собственных средств. При этом, она подтвердила своей подписью, что эти услуги ей не навязаны, а выбраны добровольно.

В п.п. 2.1.1, 2.1.2 кредитного договора указано, что услуги «SMS-оповещение» и Сервиса-пакета «Удобный» предоставляются клиенту по желанию, исключительно на добровольной основе, и с согласия клиента и не является обязательным условием выдачи кредита. Таким образом, нежелание клиента воспользоваться данными услугами не может послужить причиной отказа банка в предоставлении кредита или ухудшить условия кредитного договора. Банк вправе отказать в выдаче кредита в случае несоответствии данных документа, удостоверяющего личность, и иных сведений о клиенте информации, указанной в кредитном договоре, а также при выявлении обстоятельств, свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен срок (п.2.1.1 Общих условий).

Таким образом, Банк не отказывал истцу в предоставлении какой-либо информации в соответствии с п.1 ст.8 Закона «О защите прав потребителей». До заключения кредитного договора истец получила информацию обо всех существенных условиях кредитного договора, о содержании, порядке оказания и стоимости дополнительных услуг Банка, порядке выбора услуг и отказа от услуг.

Указанное обстоятельство подтверждается подписанным истцом [REDACTED] кредитным договором.

Кроме того, истец ██████████ в судебном заседании пояснила, что кредитный договор составлялся в ее присутствии, что она его читала и была согласна со всеми его условиями, каких-либо замечаний и возражений от нее не поступило. С заявлениями об отказе от подключения услуги «SMS-оповещение» и Сервиса-пакета «Удобный» в Банк не обращалась. На момент обращения истца в суд с иском о взыскании денежных средств, уплаченных за дополнительные услуги, Банк уже оказал данные услуги в полном объеме, получил плату, согласованную сторонами в кредитном договоре.

Доводы стороны истца о том, что Услуга «SMS-оповещение» предоставлялась Банком только в течение полугода, суд находит необоснованными, поскольку в судебном заседании истец ██████████ огласила со своего мобильного телефона SMS-оповещения от Банка за октябрь и декабрь 2020 г.

Также суд считает, что истец воспользовалась услугой Сервиса-пакета «Удобный», нарушив сроки внесения платежей при частичном досрочном погашении кредита, не предупредив об этом заранее Банк.

При таких обстоятельствах, отсутствуют основания для взыскания с ООО КБ «[REDACTED]» уплаченных истцом денежных средств за дополнительные услуги в размере [REDACTED] рублей (SMS-оповещение) (на срок до полного погашения кредита – [REDACTED] рублей) и услуги Сервиса-пакета «Удобный» ([REDACTED] рублей)), поскольку в материалы дела истцом не представлено достаточных доказательств того, что подключение к дополнительным услугам было навязано заемщику Банком, а также что отказ заемщика от подключения к дополнительным услугам мог повлечь отказ в предоставлении кредита, то есть имело место запрещенное ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей» навязывание приобретения услуг при условии приобретения иных услуг, что свидетельствует об отсутствии нарушений прав истца на свободу заключения договора.

Таким образом, подключение истца к дополнительным услугам, не противоречило требованиям действующего законодательства, не нарушало права заемщика как потребителя.

Принимая во внимание изложенное, а также то, что требования о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки за просрочку удовлетворения требований, компенсации морального вреда и штрафа являются производными от основного требования о взыскании денежных средств за дополнительные услуги, правовых оснований для удовлетворения указанных требований также не имеется.

Руководствуясь ст.ст. 194-199, 233-235 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований [REDACTED] к Коммерческому банку «[REDACTED]» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «[REDACTED]» (ООО) о признании обязательств не удовлетворено.

№ от 04 августа 2018 г., заключенного между [REDACTED] и КБ «[REDACTED]» (ООО); о взыскании денежных средств за дополнительные услуги; процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки за просрочку удовлетворения требований в добровольном порядке, компенсации морального вреда, расходов по оплате юридических услуг и взыскании штрафа - отказать.

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

Ответчиком заочное решение суда может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение одного месяца со дня вынесения определения суда об отказе в удовлетворении заявления об отмене этого решения суда.

Иными лицами, участвующими в деле, а также лицами, которые не были привлечены к участию в деле и вопрос о правах и об обязанностях которых был разрешен судом, заочное решение суда может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение одного месяца по истечении срока подачи ответчиком заявления об отмене этого решения суда, а в случае, если такое заявление подано, - в течение одного месяца со дня вынесения определения суда об отказе в удовлетворении этого заявления.

Председательствующий С.Н.Григорича

Мотивированное решение составлено 29 января 2021 г.