

**РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

город Волгоград 30 июня 2026 года
Дзержинский районный суд г. Волгограда в составе председательствующего
судьи Щетинкиной Н.А.,
при секретаре судебного заседания Абрамовой К.А.,
помощника судьи Разыкова Ф.И.,
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску
к ПАО «Совкомбанк» о признании пункта кредитного
договора недействительным, возложении обязанности, взыскании суммы, штрафа,
УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с настоящим иском к ПАО «Совкомбанк»
о признании пункта кредитного договора недействительным, возложении
обязанности, взыскании суммы, штрафа.

В обоснование иска указал, что 04 января 2024 года между ПАО
«Совкомбанк» (Кредитор) и (Заемщик) заключен кредитный договор
№ , в соответствии с которым Кредитор предоставил Заемщику кредит
на потребительские нужды в размере 1 657685,16 рублей сроком на 84 месяца под
11,8% годовых.

Пунктом 4 Индивидуальных условий договора установлено, что процентная
ставка составляет 11,80% годовых. Данная ставка установлена в связи с участием
заемщика в акции "Автокредит с Халвой". Условиями акции является - совершение
в течение срока действия кредита в каждом полном отчетном периоде по карте
"Халва" 5 и более расходных операций на общую сумму от 10 000 руб. в любых
торгово-сервисных предприятиях за счет собственных и/или заемных средств. В
случае несоблюдения заемщиком условий акции процентная ставка увеличивается
на 6 процентных пункта. В связи с несоблюдением условий акции «Автокредит с
Халвой» банк изменил в одностороннем порядке процентную ставку по договору,
увеличив ее с 18 июля 2024 года до 17,80% годовых.

Считает, что включение Банком в кредитный договор, заключаемый с
гражданином, положений о возможности одностороннего изменения условия
кредитного договора, в частности повышения процентной ставки за пользование
кредитом, в зависимости от поведения заемщика - ущемляет права потребителей.

Просил суд признать недействительным п. 4 индивидуальных условий
договора потребительского кредита № от года,
заключенного между ПАО «Совкомбанк» и , в части условия об
увеличении процентной ставки на 6 процентных пункта в случае несоблюдения
заемщиком условий акции "Автокредит с Халвой", указанных в паспорте акции,
начиная со дня, следующего за днем окончания отчетного периода по "Карта
"Халва", в котором были нарушены условия указанной акции. Взыскать с ответчика
в пользу истца переплату по договору начиная за период с 19 июля 2024 года по
04 марта 2026 года в сумме 213 853,46 рублей.

В судебное заседание истец _____ не явился, о дне слушания дела извещен надлежащим образом, доверил представление интересов представителям.

Представитель истца _____, действующий на основании доверенности, в судебном заседании исковые требования поддержал просил иск удовлетворить.

Ответчик ПАО «Совкомбанк» в судебное заседание не явился, о дне слушания дела извещен надлежащим образом, представил письменные возражения в которых просил отказать в удовлетворении заявленных требований.

Третье лицо представитель Управление Роспотребнадзора по Волгоградской области в судебное заседание не явился, о дне слушания дела извещен, представил письменное заключение.

Выслушав представителя истца, исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, (ст. 153 ГК РФ)

Исходя из толкования ст. 432 ГК РФ договор считается» заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

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 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).

Согласно п. 1 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 N 49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора" в силу пункта 3 статьи 154 и пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) договор считается заключенным* если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Соглашение сторон может быть достигнуто путем принятия, (акцепта) одной стороной предложения заключить договор (оферты) другой стороны (пункт 2 статьи 432 ГК РФ), путем совместной разработки и согласования условий договора в переговорах, иным способом, например, договор считается заключенным и в том случае, когда из поведения сторон явствует их воля на заключение договора (пункт 2 статьи 158, пункт 3 статьи 432 ГК РФ).

Судом установлено, что

года между ПАО «Совкомбанк»

(Кредитор) и (Заемщик) заключен кредитный договор № , в соответствии с которым Кредитор предоставил Заемщику кредит на потребительские нужды в размере 1 657685,16 рублей сроком на 84 месяца под 11,8% годовых.

Пунктом 4 Индивидуальных условий договора установлено, что процентная ставка составляет 11,80% годовых. Данная ставка установлена в связи с участием заемщика в акции "Автокредит с Халвой". Условиями акции является - совершение в течение срока действия кредита в каждом полном отчетном периоде по карте "Халва" 5 и более расходных операций на общую сумму от 10 000 руб. в любых торгово-сервисных предприятиях за счет собственных и/или заемных средств. В случае несоблюдения заемщиком условий акции процентная ставка увеличивается на 6 процентных пункта. В связи с несоблюдением условий акции «Автокредит с Халвой» банк изменил в одностороннем порядке процентную ставку по договору, увеличив ее с 18 июля 2024 года до 17,80% годовых.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке, в целях многократного применения. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Согласно ст. 9 указанного закона процентная ставка (процентные ставки) по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину (фиксированные величины) которой (которых) стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины (числового значения), предусмотренной (предусмотренного) в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка).

Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц, а также от заемщика. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

В Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 N 146 указано, что при применении переменных процентных ставок порядок определения платы за пользование кредитом предусматривает автоматическое ее изменение в зависимости от колебаний того или иного экономического показателя (ставки рефинансирования Банка России, валютного курса, расчетного индекса и т.п.), которые при этом не зависят от усмотрения банка.

Таким образом, установление в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) порядка определения процентных ставок допускается исключительно при применении переменных процентных ставок. Если изменение процентной ставки зависит от поведения заемщика, то процентная

ставка не является переменной и Банк не может указывать изменение процентной ставки в индивидуальных условиях кредитного договора.

Таким образом, в пункте 4 индивидуальных условий договора потребительского кредита № _____ от _____ года содержится условие об изменении процентной ставки по кредитному договору в зависимости от поведения заемщика.

На основании указанных норм суд приходит к выводу о том, что установление в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) порядка определения процентных ставок допускается исключительно при применении переменных процентных ставок. Если изменение процентной ставки зависит от поведения заемщика, то процентная ставка не является переменной, а потому ПАО "Совкомбанк" не может указывать изменение процентной ставки в индивидуальных условиях кредитного договора.

Следовательно, в настоящем деле включение банком в кредитный договор, заключаемый с гражданином, положений о возможности одностороннего изменения условий кредитного договора, в частности повышения процентной ставки за пользование кредитом в зависимости от поведения заемщика, ущемляет права потребителя. Возможность сторон договора изменять положения норм закона в договорных отношениях с участием потребителя ограничена пунктом 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей, запрещающим ухудшение положения потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации.

На основании изложенного, суд приходит к выводу о том, пункт 4 индивидуальных условий договора потребительского кредита № _____ от _____ года нарушает права потребителя, в связи с чем, подлежат признанию недействительным.

Доводы Банка о том, что истец согласился с условиями договора при его заключение не влияет на выводы суда о том, что данный пункт нарушает права заемщика как более экономически слабой стороной, лишенной возможности в целом влиять на содержание договора.

В связи с несоблюдением _____ условий акции "Автокредит с Халвой" процентная ставка по договору с 19 июля 2024 года. составила 17,8% годовых.

Таким образом, за период с 19 июля 2024 года по 04 марта 2026 года истец производил погашения задолженности по завышенной ставке. Размер переплаты составил, согласно представленных графиков погашения платежей (381 863,71 – 168005,25) 213 858 рублей 46 копеек. Расчет истца судом проверен, признан математически верным, ответчиком не оспорен.

Поскольку истец производил оплату по кредиту с завышенной процентной ставкой, установленной на основании пункта договора признанного судом недействительным, с ответчика в пользу истца подлежит взысканию переплата в размере 213 858 рублей 46 копеек.

Согласно пункту 6 статьи 13 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей"¹, 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. Размер штрафа составляет 106 929 рублей 23 копейки (213 858 рублей 46 копеек)/2.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ суд взыскивает с ответчика в доход местного бюджета госпошлину в размере 7415 рублей 35 копеек.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 193 – 199, 233-237 ГПК РФ, решил:

Исковые требования _____ года рождения (паспорт _____) к ПАО «Совкомбанк» (ИНН 4401116480) о признании пункта кредитного договора недействительным, возложении обязанности, взыскании суммы, штрафа - удовлетворить.

Признать недействительным п. 4 индивидуальных условий договора потребительского кредита № _____ от _____ года, заключенного между ПАО «Совкомбанк» и _____, в части условия об увеличении процентной ставки на шесть процентных пунктов, в случае несоблюдения заемщиком условий акции «Автокредит с Халвой», указанных в паспорте указанной акции, начиная со дня следующего за днями окончания отчетного периода по «Карта Халва», в котором были нарушены условия указанной акции.

Взыскать с ПАО «Совкомбанк» в пользу _____ переплату по договору за период с _____ года по _____ В размере 213 858 рублей 46 копеек, штраф в размере 106 929 рублей 23 копейки.

Взыскать с ПАО «Совкомбанк» госпошлину в доход бюджета муниципального образования городской округа город-герой Волгоград в сумме 7415 рублей 35 копеек.

Решение может быть обжаловано в Волгоградский областной суд через Дзержинский районный суд г. Волгограда в апелляционном порядке в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Мотивированный текст заочного решения изготовлен в окончательной форме 03 июля 2026 года.

Судья

Щетинкина Н.А.

Документ подписан
электронной подписью

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 00F5B37BF675A103CFC92072C708A9C02C
Владелец Щетинкина Наталья Алексеевна
Действителен с 07.05.2025 по 31.07.2026