

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Белгород

03 июля 2026 г.

Белгородский районный суд Белгородской области в составе:
председательствующего судьи Федоровской И.В.,
при секретаре Бабануца О.О.,
с участием истца _____, представителя истца Алпеевой Е.П.,
представителя третьего лица Борисова Г.В.,
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску
к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителей,

УСТАНОВИЛ:

_____ обратился в Белгородский районный суд Белгородской области с указанным иском к АО «Почта Банк», в котором с учетом уточнения в порядке ст. 39 ГПК РФ, просил признать незаконными действия финансовой организации, выразившиеся в одностороннем изменении срока кредитного договора с 36 мес на 39 мес по кредитному договору №85068721 от 04.09.2023, аннулировании услуги «Гарантированная ставка», возложить обязанности по устранению нарушенных прав путем возврата услуги «Гарантированная ставка», взыскать компенсацию морального вреда в сумме _____ руб.

Требования мотивированы тем, что 04.09.2023 между АО «Почта банк» и _____ путем подписания индивидуальных условий по программе «Оптимистичный», общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» и тарифов, заключен кредитный договор №85068721, по условиям которого заемщику предоставлен кредит сумме _____ руб. В соответствии с п.2 Индивидуальных условий срок возврата кредита составляет 36 мес, до 04.09.2026. Пунктом 4 индивидуальных условий определены процентная ставка в размере 24,9%. Пунктом 6 установлено количество платежей -36. В пункте 17 стороны согласовали предоставление дополнительных услуг «Гарантированная ставка», стоимость услуги 5% от суммы кредита, то есть _____ руб., пакет услуг «Все под контролем» стоимостью _____ руб., договор страхования с ООО «АльфаСтрахованиеЖизнь» стоимостью _____ руб. В соответствии с п. 5.6.1 Общих условий услуга «Гарантированная ставка» предусматривает выплату разницы между суммой процентов, начисленной по условиям кредитного договора и суммой процентов, рассчитанных в каждом платежном периоде по процентной ставке в соответствии с условиями Услуги, при полном погашении задолженности по договору. С учетом подключенной услуги истцу была установлена процентная ставка в размере 18,9 % годовых. В день заключения кредитного договора Сапрыкину А.А. открыт счет №40817810500431227369 с тарифом «базовый» и выпущена банковская карта, на которую 04.09.2023 поступили заемные денежные средства в сумме _____ руб. 09.08.2025 истцу стало известно о том, что услуга «Гарантированная ставка» аннулирована, график платежей увеличен. Обратившись в Банк, истцу разъяснено, что поскольку оборот по карте МИР «Пятерочка» составил менее _____ руб. в месяц, с банковской карты взимается комиссия за обслуживание счета в сумме _____ руб., в этой связи внесенной суммы для погашения ежемесячного платежа по кредиту оказалось недостаточно, следовательно услуга «Гарантированная ставка» аннулирована, увеличены проценты по кредиту, а также срок возврата денежных средств. По утверждению истца у него отсутствовали какие-либо дополнительные услуги, комиссия за обслуживание счета с 01.11.2023 по 01.05.2024 в размере _____ руб., за период с 01.06.2024 по 01.01.2025 в сумме _____ руб. взималась без законных оснований. Согласно Тарифам по сберегательному счету,

Управление Роспотребнадзора по Белгородской области		
Вход. №	01/3789	
«03»	08	2026

установленном Приказом от 24.01.2023 №23-0032 оплата соответственно руб. и руб. происходит только при подключении услуги «Мультибонус», «Бонусы за покупки», которые не были подключены к счету истца. Досудебная претензия оставлена Банком без удовлетворения. Данное обстоятельство обусловило обращение в суд с настоящим иском.

Определением суда от 26.03.2026 произведена замена стороны ответчика АО «Почта Банк» на его правопреемника Банк ВТБ (ПАО), поскольку АО «Почта Банк» реорганизовано в форме присоединения к Банку ВТБ (ПАО).

В судебном заседании истец и ее представитель заявленные требования поддержали, указали, что в период нахождения дела в производстве суда истцом получено от ответчика АО «Почта Банк» письмо с указанием на отмену начисленных по счету комиссий за обслуживание банковской карты, однако услуга «Гарантированная ставка» не восстановлена, график платежей до 36 мес не изменен, равно как и размер ежемесячного платежа.

Представитель ответчика при надлежащем извещении участие в судебном заседании не принимал, с иском не согласился по доводам письменных возражений.

Представитель Управления Роспотребнадзора полагает исковые требования обоснованными, подлежащими удовлетворению

Представитель службы финансового уполномоченного о рассмотрении дела уведомлен.

Заслушав пояснения лиц, участвующих в деле, изучив материалы дела, суд приходит к следующим выводам.

В соответствии с п. 2 ст. 1 ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

По смыслу ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст. 422 ГК РФ).

На основании п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии со ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

На основании ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа)

может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

Согласно ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353 общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Согласно ч. 9 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353 индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения; срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий; информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем); указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа); количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей; порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа); способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа), включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита (займа); указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа); указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) и требования к такому обеспечению; цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели); ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения; возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа); согласие заемщика с общими условиями договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида; услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание; способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

Согласно ч. 14 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353 изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа)

осуществляется с соблюдением требований, установленных настоящим Федеральным законом.

В соответствии с ч. 5 ст. 9 Федерального закона от 21.12.2013 №353 при изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

В соответствии с п. 1 ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Из материалов дела следует, что между АО «Почта России» и заключен кредитный договор №85068721 от 04.09.2023 с кредитным лимитом в сумме руб. под 24,90 % годовых.

Сумма руб. выдана заемщику путем перевода со счета кредитного договора № 40817810000230771244 на «Сберегательный счет» № 40817810500431227369 на основании распоряжения от 04.09.2023.

При заключении кредитного договора истцу была подключена услуга «Гарантированная ставка», при которой установлена процентная ставка в размере 18,9 % годовых, сроком по 04.09.2026, размер платежа в сумме руб., платеж осуществляется ежемесячно 04 числа каждого календарного месяца.

Услуга «Гарантированная ставка» предусматривает выплату разницы между суммой процентов, начисленной по установленной договором процентной ставке и уплаченной клиентом по договору, и суммой процентов, рассчитанных в каждом платежном периоде по процентной ставке в соответствии с условиями услуги, при полном погашении задолженности по договору.

Указанная выплата осуществляется клиенту, полностью погасившему задолженность по кредиту, при условии осуществления клиентом установленных условий, в том числе, если в течение всего периода действия договора отсутствуют платежи, оплата которых просрочена клиентом.

01.05.2026 в ЕГРЮЛ внесены сведения о прекращении юридического лица АО «Почта Банк» в связи с его реорганизацией в форме присоединения к Банку ВТБ (ПАО), судом по настоящему делу произведена замена ответчика АО «Почта Банк» на надлежащего ответчика Банку ВТБ (ПАО).

При подписании договора потребительского кредита Истец дал согласие на оказание ему за отдельную плату дополнительной услуги «Гарантированная ставка». Размер (стоимость) комиссии за сопровождение услуги «Гарантированная ставка» при заключении кредитного договора составляет 5% от суммы к выдаче руб.). Данное условие, предусмотрено в п. 17 Индивидуальных условий, а так же выражено согласие на подключение услуги «Гарантированная ставка» в анкете -заявления путем проставления «X» напротив соответствующей графы.

Из п. 14 Индивидуальных условий договора следует, что Истец своей подписью на Индивидуальных условиях подтверждает, что ознакомлен и согласен с общими условиями Договора, изложенными, а Условиях и Тарифах.

В п. 5.6 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» АО «Почта Банк» указано, что услуга «Гарантированная ставка» - услуга, предусматривающая выплату разницы между суммой процентов, начисленной по установленной договором процентной ставке и уплаченной клиентом по договору, и суммой процентов, рассчитанных в каждом платежном периоде по

процентной ставке в соответствии с условиями Услуги, при полном погашении Задолженности по Договору.

Согласно п. 5.6.1. Общих условий договора потребительского кредита, услуга может быть подключена в дату заключения договора, если услуга предусмотрена тарифами.

Пункт 5.6.2. Общих условий договора потребительского кредита предусматривает, что выплата, предусмотренная п. 5.6.4 Условий осуществляются клиенту, полностью погасившему задолженность по кредиту, при условии осуществления клиентом.

В соответствии с п. 5.6.3 Общих условий договора потребительского кредита по программе «Потребительский кредит» АО «Почта Банк» установлено, что в случае каждого пропуска платежа процентная ставка, предусмотренная услугой к договору не применяется. Применение к договору процентной ставки, предусмотренной услугой возможно только в случае, если в течение всего периода действия Договора отсутствуют платежи, оплата которых просрочена Клиентом (для договоров, заключенных в период с 15.08.2019).

Согласно п. 5.6.4 Общих условий договора потребительского кредита, разница между суммой процентов, начисленной по установленной договором, процентной ставке и уплаченной клиентом по договору, и суммой процентов, рассчитанных в каждом платежном периоде по процентной ставке в соответствии с условиями услуги, зачисляется на счет или сберегательный счет клиента (при его наличии) не позднее 3 (трех) дней с даты полного погашения задолженности по договору. При отказе клиента от услуги расчет и выплата разницы между суммой процентов, начисленной по установленной договором процентной ставке и уплаченной клиентом по договору, и суммой процентов, рассчитанной в каждом платежном периоде по процентной ставке в соответствии с условиями услуги, не осуществляется.

В соответствии с условиями Договора и графиком платежей на дату списания ежемесячного платежа - 04.02.2024 заемщик должен был разместить на счете денежную сумму в размере руб., однако, как усматривается из выписки по кредиту для списания ежемесячного платежа имелась сумма руб., в этой связи Банк аннулировал действие услуги «Гарантированная ставка», увеличил процент по кредиту, срок погашения.

Судом установлено, что 04.02.2024 Банком была списана комиссия за обслуживание счета, в этой связи, внесенных истцом денежных средств с целью погашения ежемесячного платежа оказалось недостаточно.

Кредитор при оформлении заявления о предоставлении потребительского кредита должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания за отдельную плату дополнительной услуги. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования (часть 2, часть 10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ).

Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Как указано выше, истец выразил согласие с тем, что к кредитному договору будут оказаны дополнительные услуги, в том числе «Гарантированная ставка», «Все под контролем», а также страхование жизни.

Согласно тарифов на расчетно-кассовое обслуживание стоимость обслуживания карты составляет руб. в месяц, при условии, что оборот покупок в сети магазинов «Пятерочка» за месяц составил менее руб., вместе с тем, как усматривается из кредитного досье, выпуск карты МИР «Пятерочка» не была согласована с

, услугами магазинов данной торговой сети он не пользуется. Из ответа АО «Почта Банк» №40-7171645 без даты следует, что при оформлении карты №***8379 она была подключена к программе лояльности торговой сети «Пятерочка», однако, каким образом заемщик был проинформирован о подключении к данной услуги, Банк не пояснил.

Доводы истца о том, что он не располагал сведениями о взимании комиссии за обслуживание счета в случае неиспользования карты Мир «Пятерочка», заслуживают внимание и нашли свое подтверждение в ходе судебного разбирательства.

Письмом от 25.02.2026 АО «Почта Банк» сообщил об отмене начисленных ранее комиссий за обслуживание банковского счета, в этой связи удержанные денежные средства были возвращены заемщику, таким образом Банк признал неправомерное удержание комиссии, однако действие услуги «Гарантированная ставка» восстановлено не было.

В судебном заседании установлено, что ответчиком в одностороннем порядке были изменены условия кредитного договора путем изменения процентной ставки и графика платежей, при этом истцом условия договора в целях сохранения льготной ставки по услуге «Гарантированная ставка» соблюдались, внесенных денежных средств на погашение платежа от 04.02.2024 было достаточно.

На основании изложенного, суд приходит к выводу, что действия Банка по одностороннему изменению условий кредитного договора, увеличению суммы кредита являются не согласованными в установленном законом порядке, а потому незаконными, нарушающими права истца как потребителя. Суд при этом учитывает, что при произвольном изменении платы за кредит заемщик не может объективно оценить возможность исполнения своих обязательств, что противоречит свободному волеизъявлению сторон при вступлении в договорные отношения. При реализации предусмотренного кредитным договором права в одностороннем порядке изменять условия кредитования банк должен действовать в допустимых пределах осуществления гражданских прав и доказать наличие оснований, с которыми по условиям договора связана возможность одностороннего изменения банком размера платы за кредит. В связи с чем, установленный кредитным договором порядок погашения кредита может быть изменен Банком в одностороннем порядке только при наступлении согласованных сторонами объективных, не зависящих от усмотрения Банка обстоятельств.

Таким образом, исковые требования являются обоснованными, действия Банка по изменению ставки по кредитному договору №85068721 от 04.09.2023 следует признать незаконными, возложить на ответчика обязанность произвести перерасчет платежей по кредитному договору в соответствии с услугой «Гарантированная ставка», где количество платежей составляет -36, размер ежемесячного платежа руб., начиная с даты заключения договора 04.09.2023.

Учитывая, что факт нарушения ответчиком прав истца как потребителя нашел свое подтверждение в судебном заседании, с ответчика в пользу истца подлежит взысканию компенсация морального вреда на основании ст. 15 Закона о защите прав потребителей. При определении размера компенсации морального вреда суд учитывает характер причиненных потребителю нравственных и физических страданий, принципы разумности и справедливости, полагает возможным взыскать с ответчика в пользу истца компенсацию морального вреда в размере руб.

На основании ст. 103 ГПК РФ с Банка ВТБ (ПАО) в доход местного бюджета подлежит взысканию государственная пошлина в размере руб.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194 - 198 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

исковые требования к Банку ВТБ (ПАО) о защите прав потребителей, удовлетворить частично.

Признать действия Банка ВТБ (ПАО) (ИНН 7702070139) по аннулированию услуги «Гарантированная ставка», по изменению срока по кредитному договору №85068721 от 04.09.2023, заключенному между (паспорт гражданина РФ серии) и АО «Почта Банк» с 36 мес до 39 мес незаконными.

Возложить на Банк ВТБ (ПАО) обязанность восстановить действие услуги «Гарантированная ставка» по кредитному договору №85068721 от 04.09.2023, заключенному между и АО «Почта Банк», на условиях срока погашения кредита -36 мес, начиная с даты заключения договора – 04.09.2023.

Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) в пользу компенсацию морального вреда в размере руб.

В удовлетворении остальной части иска,-отказать.

Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) в доход Белгородского муниципального округа Белгородской области государственную пошлину в размере руб.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в судебную коллегия по гражданским делам Белгородского областного суда в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме путем подачи апелляционной жалобы через Белгородский районный суд Белгородской области.

Мотивированное решение суда изготовлено 27.07.2026 г.

Судья

И.В. Федоровская

**Оригинал документа
подписан электронной подписью**

Сертификат 5C5F8F9170C05A969F84F8469D927F89
Владелец Федоровская Ирина Васильевна
Действителен с 12.12.2025 по 07.03.2027

КОПИЯ ВЕРНА

СУДЕБНЫЙ АКТ
в законную силу НЕ вступил

**Документ подписан
электронной подписью**

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 5C5F8F9170C05A969F84F8469D927F89
Владелец Федоровская Ирина Васильевна
Действителен с 12.12.2025 по 07.03.2027