

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

29 сентября 2014 года

город Казань

Мировой судья судебного участка № 10 по Ново-Савиновскому
судебному району города Казани Республики Татарстан Хадиуллин А.И.,

при секретаре судебного заседания Толмачевой О.С.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску
Гареевой Нурии Рафисовны, Гареевой Альфинур Нургаяновны к Открытому
Акционерному Обществу «Сбербанк России» о взыскании суммы излишне
уплаченных процентов по кредитному договору № [] от 07 октября 2013
года; процентов за пользование чужими денежными средствами,
компенсации морального вреда и штрафа,

УСТАНОВИЛ:

Гареева Н.Р. и Гареева А.Н. (далее истицы) обратились с иском к
Открытому Акционерному Обществу «Сбербанк России» (далее ответчик
либо Банк) о взыскании суммы излишне уплаченных процентов по
кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года; процентов за
пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда
и штрафа.

В обосновании исковых требований указано, что 07 октября 2013 года
между истицами и ответчиком был заключен кредитный договор № [] по
условиям которого ответчик обязуется предоставить истцам кредит по
программе «Приобретение строящегося жилья» в размере [] рублей
под 12% годовых на инвестирование строительства двухкомнатной квартиры
на срок 144 месяца. Истицы на условиях солидарной ответственности по
условиям кредитного договора обязались ответчику возратить кредит и
уплатить проценты за пользование кредитом.

21 октября 2013 года денежные средства были зачислены на расчетный
счет. Согласно графику платежей сумма ежемесячного платежа подлежала
внесению не позднее 21 числа каждого месяца.

01 февраля 2014 года Гареевой Н.Р. подано заявление на досрочный
возврат кредита, списания денежных средств со счета с 01 февраля 2014 года,
закрытие счета, с дальнейшим прекращением начисления процентов по
кредитному договору. При подаче вышеуказанного заявления, сотрудниками
банка было разъяснено, что выдача справки об отсутствии задолженности по
счету и снятие обременения с Объекта недвижимости возможно лишь при
внесении остатка суммы кредита и процентов, рассчитанных по состоянию
на 21 февраля 2014 года.

01 февраля 2014 года Гареевой Н.Р. внесены денежные средства на счет
в размере [] из которых: остаток задолженности
по кредиту – [] проценты, рассчитанные по
состоянию на 21 февраля 2014 года – []. Справкой
ответчика подтверждено, что кредит погашен 02 февраля 2014 года. Таким
образом, за период со 02 февраля 2014 года по 21 февраля 2014 года
пользование кредитом не осуществлялось, истицами излишне уплачена
сумма процентов за пользование кредитом в размере 15 048 рублей 54
копейки.

На основании изложенного, истицы просят суд взыскать в свою пользу с ответчика сумму излишне уплаченных процентов по кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года в размере 15 048 рублей 54 копейки, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 675 рублей 93 копейки, в счет компенсации морального вреда – 3 000 рублей, а также штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя.

Истица Гареева Н.Р. в судебном заседании исковые требования поддержала в полном объеме, просила иск удовлетворить.

Истица Гареева А.Н. в судебное заседание не явилась, направила письменное ходатайство, в котором просила о рассмотрении дела в ее отсутствие, исковые требования поддержала в полном объеме, просила иск удовлетворить.

Представитель ответчика Ахсанова Р.Р. в судебном заседании исковые требования не признала, просила в иске отказать в полном объеме, пояснив, что 07 октября 2013 года между сторонами действительно был подписан кредитный договор № [], досрочное погашение которого осуществляется с условиями действующих кредитных договоров, сотрудник банка должен подготовить новый график платежей, который является неотъемлемой частью кредитного договора и он должен быть подписан заемщиком. Для досрочного погашения кредита заемщик (созаемщики) должны обеспечить наличие на счете денежных средств, достаточных для досрочного погашения кредита, досрочное погашение кредита осуществляется в соответствии с графиком платежей, то есть в данном случае - 21 февраля 2014 года.

Выслушав истицу Гарееву Н.Р., представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии со статьей 12 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

В соответствии со статьей 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации каждая сторона должна доказывать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В судебном заседании установлено, что 07 октября 2013 года между Открытым Акционерным Обществом «Сбербанк России» и созаемщиками - Гареевой Н.Р. и Гареевой А.Н. заключен кредитный договор № [], по условиям которого Банк обязуется предоставить кредит по программе «Приобретение строящегося жилья» в сумме [] рублей под 12% годовых на инвестирование строительства двухкомнатной квартиры, расположенной по адресу: Республика Татарстан, город Казань, улица [] (Объект), на срок 144 месяца, считая с даты его фактического предоставления. Датой фактического предоставления является дата зачисления суммы кредита на банковский счет []

Согласно статье 9 Федерального закона Российской Федерации от 26 января 1996 N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации", пункту 1 статьи 1 Закона Российской

Федерации от 07 февраля 1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", отношения с участием потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Поскольку истец является потребителем то на отношения, вытекающие из кредитного договора, распространяется действие Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей".

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

В силу части 4 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

В соответствии с пунктом 2 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации, сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.

В соответствии с пунктом 2.1.2 Положения ЦБ Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке: физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка.

21 октября 2013 года денежные средства в сумме [] рублей зачислены на счет [].

01 февраля 2014 года Гареевой Н.Р. в адрес ответчика направлено заявление о досрочном прекращении кредитного договора № [] от 07 октября 2013 года в связи с досрочным погашением и внесением на расчетный счет денежных средств в размере []. Также в указанном заявлении содержатся требования о списании внесенных денежных средств с расчетного счета, прекращении начисления процентов

по кредитному договору в связи с его погашением и предоставлении документа о полном погашении кредитных обязательств. Заявление принято ответчиком 01 февраля 2014 года, что подтверждается оттиском печати ответчика и подписью сотрудника Банка.

Вышеуказанное сторонами в судебном заседании не оспаривалось.

Согласно справке Банка, обязательства по кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года заемщиками исполнены в полном объеме, ссудная задолженность на 24 февраля 2014 года отсутствует, кредит погашен 02 февраля 2014 года.

Таким образом, суд приходит к выводу, что истицы обязательства по кредитному договору, в виде возврата ответчику полученных денежных средств (кредита) и процентов за пользование кредитом исполнили 02 февраля 2014 года, следовательно, с указанной даты до очередного платежа - 21 февраля 2014 года, кредитом не пользовались в виду его погашения в полном объеме.

Судом исходя из суммы внесенной истицами 01 февраля 2014 года на расчетный счет ответчика в сумме [] проверены расчеты, отраженные в исковом заявлении, с вычетом основного долга кредита, из которых суд приходит к выводу, что истицами в указанную дату на расчетный счет [] также внесена сумма в размере 23 325 рублей 27 копеек в счет погашения процентов по кредитному договору, которая соответствует дате очередного платежа по кредитному договору на 21 февраля 2014 года.

08 июля 2014 года в адрес ответчика направлена письменная претензия с требованием о возврате излишне уплаченных процентов по кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года в сумме 15048 рублей 54 копейки и процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 503 рубля 50 копеек.

Письменная претензия получена ответчиком 14 июля 2014 года, что подтверждается копией почтового уведомления о вручении.

Согласно ответу ответчика от 16 июля 2014 года, требования истиц не подлежат удовлетворению, в обоснование отказа указано, что досрочное погашение кредита осуществляется в соответствии с условиями действующих кредитных договоров, сотрудник банка должен подготовить новый график платежей, который является неотъемлемой частью кредитного договора и должен быть подписан заемщиком до проведения операции по досрочному погашению кредита. Досрочное погашение кредита осуществляется в дату очередного платежа, установленного графиком платежей к кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года. Полное досрочное погашение кредита оформлено на 21 февраля 2014 года, проценты, подлежащие выплате по кредитному договору на указанную дату - 23 325 рублей 27 копеек, на 24 февраля 2014 года кредит имеет статус «закрыт».

Исходя из указанного ответа, суд приходит к выводу, что ответчиком в адрес истиц направлено две противоречащих друг другу информации о закрытии кредита, которые датируются 02 февраля 2014 года (справка Банка), что соответствует фактическим обстоятельствам дела - исполнению

кредитных обязательств созаемщиками, и 24 февраля 2014 года (ответ Банка на письменную претензию).

Согласно пункту 4.10 кредитного договора № [] от 07 октября 2013 года, созаемщики вправе досрочно погасить кредит или его часть без предварительного уведомления кредитора. Для досрочного погашения кредита или его части любому из созаемщиков необходимо не позднее дня осуществления досрочного погашения обеспечить наличие на счете денежных средств, достаточных для осуществления досрочного погашения кредита, а также подписать новый график платежей, учитывающий сумму досрочного погашения. Досрочное погашение кредита или его части осуществляется в сроки, установленные графиком платежей для осуществления плановых ежемесячных платежей. При отсутствии на счете денежных средств, достаточных для осуществления досрочного погашения кредита, действие условий, определенных новым графиком платежей, прекращается, а погашение кредита производится на основании ранее подписанного сторонами графика.

При толковании указанного кредитного договора можно сделать вывод, что погашение кредита возможно только на дату очередного платежа, установленного графиком платежей.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона Российской Федерации «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.

Суд, исследовав доказательства в совокупности, считает требования истиц о взыскании излишне уплаченных процентов по кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года, за период со 02 февраля 2014 года по 21 февраля 2014 года (дата очередного платежа) подлежащими удовлетворению, поскольку материалами дела установлен факт полного исполнения кредитных обязательств на 02 февраля 2014 года, что подтверждается справкой Банка.

Довод ответчика в части обоснованного взимания процентов по кредитному договору до даты очередного платежа, суд не находит обоснованными, поскольку Банк, исходя из материалов дела, подтвердил полное исполнение кредитных обязательств на 02 февраля 2014 года, а не на дату очередного платежа по кредитному договору.

Суд, проверив расчеты истиц по сумме, подлежащей взысканию в части излишне уплаченных процентов по кредитному договору № [] от 07 октября 2013 года за период со 02 февраля 2014 года по 21 февраля 2014 года, считает их обоснованными и взыскивает с ответчика в пользу истиц сумму в размере 15048 рублей 54 копейки.

При определении размера процентов за пользование чужими денежными средствами суд руководствуется положениями статьи 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации, за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной

просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

При определении размера процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания суд исходит из расчета представленного истцом, согласно которому размер процентов рассчитан исходя из суммы излишне уплаченных процентов по кредитному договору - 15048 рублей 54 копейки, а также исходя из периода пользования денежными средствами заявленного истцами с 03 февраля 2014 года по 20 августа 2014 года.

Исходя из указанных данных, сумма процентов за пользование чужими денежными средствами составляет 675 рублей 93 копейки.

Согласно статье 15 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда.

Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

Принимая во внимание фактические обстоятельства дела, с учетом требований разумности и справедливости, суд считает необходимым определить размер компенсации морального вреда 500 рублей.

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

Учитывая, что санкция в виде штрафа законом установлена именно за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя, суд полагает, что имеются основания для взыскания штрафа.

Таким образом, штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя, составляет 8112 рублей 24 копейки ((15048 рублей 54 копейки + 675 рублей 93 копейки + 500 рублей) / 2).

На основании части 1 статьи 103 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации с ответчика подлежит взысканию государственная пошлина, в соответствующий бюджет согласно нормативам

отчислений, установленным законодательством Российской Федерации от уплаты которой истицы освобождены при подаче иска в суд.

Руководствуясь статьями 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Исковые требования Гареевой Нурии Рафисовны, Гареевой Альфинур Нургаяновны к Открытому Акционерному Обществу «Сбербанк России» о взыскании суммы излишне уплаченных процентов по кредитному договору № _____ от 07 октября 2013 года; процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда и штрафа удовлетворить частично.

Взыскать с Открытого Акционерного Общества «Сбербанк России» в пользу Гареевой Нурии Рафисовны, Гареевой Альфинур Нургаяновны сумму излишне уплаченных процентов по кредитному договору в размере 15048 рублей 54 копейки; проценты за пользование чужими денежными средствами – 675 рублей 93 копейки; в счет компенсации морального вреда – 500 рублей, а также штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в сумме 8112 рублей 24 копейки.

В удовлетворении остальной части требований Гареевой Нурии Рафисовны, Гареевой Альфинур Нургаяновны к Открытому Акционерному Обществу «Сбербанк России» о компенсации морального вреда отказать.

Взыскать с Открытого Акционерного Общества «Сбербанк России» государственную пошлину в размере 828 рублей 98 копеек в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным законодательством Российской Федерации.

Лица, участвующие в деле (их представители), присутствовавшие в судебном заседании, могут подать заявление о составлении мотивированного решения суда в течение трех дней со дня объявления резолютивной части решения суда. Если лица, участвующие в деле (их представители) не присутствовали в судебном заседании, они могут подать заявление о составлении мотивированного решения суда в течение пятнадцати дней со дня объявления резолютивной части решения суда.

Мотивированное решение суда будет составлено в течение пяти дней со дня поступления от лиц, участвующих в деле (их представителей) заявления о составлении мотивированного решения суда.

Решение мирового судьи может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Ново-Савиновский районный суд города Казани Республики Татарстан в течение месяца со дня составления мотивированного решения, через мирового судью судебного участка № 10 по Ново-Савиновскому судебному району города Казани Республики Татарстан.

Мировой судья

Копия верна: Мировой судья

Постановление вступило в законную силу _____ 2014 года.

Мировой судья

А.И. Хадиуллин

А.И. Хадиуллин

