



кредитные  
споры.рф

Юридические услуги  
в сфере кредитования

ВЕРХОВНЫЙ СУД РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ  
от 7 мая 2015 г. по делу N 33-7588/2015

*Дело заемщика «Я» против ПАО «ВТБ24» о  
взыскании излишне уплаченных платежей.*

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Республики Башкортостан в составе:

председательствующего Гизатуллина А.А.

судей Демяненко О.В.

Жерненко Е.В.

при секретаре А.Р.Т.

рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по апелляционной жалобе ВТБ 24 (ЗАО) на решение Октябрьского районного суда г. Уфы Республики Башкортостан от 26 августа 2014 года, которым постановлено:

взыскать с ВТБ 24 (ЗАО) в пользу Я., уроженки адрес, зарегистрированной по адресу: адрес, сумму излишне уплаченных процентов ... руб., компенсацию морального вреда ... руб., штраф ... руб., всего взыскать ...) руб. ... коп.

В остальной части требований отказать.

Взыскать с ВТБ 24 (ЗАО) госпошлину в доход местного бюджета ... руб.

Заслушав доклад судьи Жерненко Е.В., судебная коллегия

установила:

Я. обратилась в суд с иском к ВТБ 24 (ЗАО) о взыскании излишне уплаченных процентов по кредитному договору. В обоснование иска Я. указала, что дата между истцом и ответчиком был заключен кредитный договор N ... согласно которому банк предоставил заемщику кредит на покупку автомобиля в размере ... долларов. В соответствии с п. 2.2 кредитного договора за пользование кредитом заемщик уплачивает банку ... процентов годовых, начисляемых на остаток текущей ссудной задолженности по основному долгу. Срок возврата кредита дата. Согласно условиям кредитного договора истец принял на себя обязательства уплачивать банку проценты ежемесячно ... числа каждого календарного месяца, осуществлять погашение аннуитетных (ежемесячных равных) и последних платежей, включающих в себя сумму части основного долга и сумму процентов за пользование кредитом. Платежи по кредиту осуществляются заемщиком ежемесячно, размер которых рассчитывается по формуле, приведенной в договоре. Истцом обязательства по данному кредитному договору выполнены в полном объеме досрочно. дата сумма долга полностью уплачена, что подтверждается приходным кассовым орденом N ....

Я. произвела досрочное погашение кредита, при этом были уплачены проценты и за тот период, в который Я. заемными денежными средствами не пользовалась. Переплата процентов за этот период составила ... руб. Таким образом, фактически за время пользования суммой займа Я. были уплачены проценты в размере ...% годовых, а не ...%, как было предусмотрено условиями кредитного договора. Взимание процентов сверх предусмотренных договором ущемляет права Я. как потребителя. дата в адрес ответчика было направлена претензия о выплате излишне уплаченных процентов. Указанная в претензии сумма до настоящего времени банком не выплачена.

Истец просила взыскать с ответчика излишне уплаченные проценты по кредитному договору в сумме ... руб., неустойку в размере ... руб.; компенсацию морального вреда в размере ... руб., штраф 50% от взысканной суммы по закону "О защите прав потребителей".

Судом вынесено вышеприведенное решение.

В апелляционной жалобе ответчика ВТБ 24 (ЗАО) ставится вопрос об отмене решения суда по тем основаниям, что в данном случае Закон "О защите прав потребителей" применяться не может, поскольку на момент подачи претензии истцом, правоотношений между истцом и ответчиком не было; условия договора были согласованы сторонами, включая сумму долга и процентов, график платежей не оспорен, в связи с чем оснований для удовлетворения требований истца у суда не имелось.

Лица, участвующие в деле и не явившиеся на апелляционное рассмотрение дела, о времени и месте судебного разбирательства извещены надлежащим образом. Судебная коллегия, принимая во внимание отсутствие возражений, руководствуясь ст. ст. 167, 327 ГПК РФ, рассмотрела дело без участия указанных лиц.

Изучив материалы дела, выслушав представителя ответчика ... Р.Р., просившего отменить решение суда, истца Я., просившую решение суда оставить без изменения, обсудив доводы апелляционной жалобы, проверив законность и обоснованность решения суда в соответствии с ч. 1 ст. 327.1 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в пределах доводов, изложенных в апелляционной жалобе, судебная коллегия не находит оснований для отмены или изменения решения суда.

Из материалов дела следует, что дата между Я. и Банк ВТБ 24 (ЗАО) заключен кредитный договор N ... на сумму ... долларов ... центов сроком до дата с процентной ставкой ...% годовых. Обязательства по кредитному договору были исполнены заемщиком досрочно дата, то есть кредит использовался в течение ... месяцев.

По условиям указанного договора кредит возвращался путем ежемесячной уплаты фиксированной денежной суммы (аннуитетных платежей), включающей сумму основного долга и проценты за пользование кредитом в размере ... долларов США, рассчитанные исходя из всего периода действия договора.

Формула расчета размера аннуитетного платежа установлена п. 2.4 кредитного договора. Период предоставления кредита - ... месяцев является арифметической составляющей, определяющей размер аннуитетного платежа и соотношение, в соответствии с которым определяется размер суммы относимой на уплату процентов и на уплату основного долга.

Из информационного расчета ежемесячных платежей видно, что в первые месяцы основной долг погашается в минимальном размере, сумма процентов превышает сумму погашения основного долга фактически в ... раза. Впоследствии, при соблюдении графика погашения и неизменности периода пользования кредитом, указанное соотношение изменяется, и к окончанию периода аннуитетный платеж фактически полностью идет в погашение основного долга. Таким образом, при неизменности периода погашения кредита, сохраняются неизменными все существенные условия кредитного договора.

Заемщиком кредит возвращен досрочно, период пользования кредитом сократился до ... месяцев.

Истцом представлен расчет, из которого следует, что проценты, уплаченные им в составе аннуитетных платежей, охватывают в том числе и тот период, в течение которого реальное пользование заемными денежными средствами не осуществлялось, так как кредит был возвращен досрочно.

Разрешая спор, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что сумма процентов за период, когда истец не пользовалась кредитом, подлежит взысканию с ответчика в пользу истца.

Судебная коллегия с выводами суда первой инстанции соглашается, полагает их законными, основанными на правильном применении и толковании норм действующего законодательства.

Из материалов дела следует, что при заключении кредитного договора стороны предусмотрели возврат кредита в виде аннуитетных платежей - равных по сумме ежемесячных взносов по уплате задолженности по кредиту, включающих в себя сумму основного долга и сумму начисленных процентов за весь период действия договора (... месяцев).

Истец погасил долг по кредитному договору досрочно, фактически пользовался кредитом ... месяцев, в то время как проценты, включенные в аннуитетные платежи, были исчислены из времени пользования кредита равного ... месяцам.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ 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.

Согласно п. 1 ст. 809 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

По смыслу названной нормы права проценты являются платой за пользование заемщиком суммой займа. Таким образом, проценты, являющиеся платой за пользование денежными средствами, подлежат уплате только за период с даты выдачи кредита и до даты его полного возврата. Взыскание процентов за период, в котором пользование суммой займа не осуществлялось, является незаконным.

В силу п. 1 ст. 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. N 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.

Банк в нарушение названной нормы права ущемил право истца на возврат ему излишне уплаченных процентов при досрочном погашении займа, учитывая, что возможность вернуть долг до истечения срока действия договора - безусловное право заемщика.

При таких обстоятельствах суд первой инстанции обоснованно пришел к выводу об удовлетворении иска Я., взыскав с ответчика Банка ВТБ 24 (ЗАО) в пользу истца излишне уплаченные проценты в размере ... рублей. Расчет процентов, произведенный истцом, проверен судом и признан правильным. Порядок расчетов и размер процентов ответчиком не оспаривается, иного расчета процентов суду первой инстанции ответчиком не представлен. Кроме того, в судебном заседании суда апелляционной инстанции представитель ответчика от представления расчетов по процентам отказался.

Довод апелляционной жалобы о том, что условия договора были согласованы сторонами, включая сумму долга и процентов, график платежей не оспорен, в связи с чем, оснований для удовлетворения требований истца у суда не имелось, судебная коллегия находит несостоятельным, поскольку заемщик досрочно погасил кредит, взыскание с него процентов за весь срок пользования кредитом, указанный в договоре, в составе заранее рассчитанных аннуитетных платежей повлечет неосновательное обогащение банка.

Иные доводы апелляционной жалобы фактически направлены на переоценку выводов, сделанных судом первой инстанции, не содержат фактов, которые не были бы проверены и не учтены судом первой инстанции при рассмотрении дела и имели бы юридическое значение для вынесения судебного акта по существу, влияли бы на обоснованность и законность судебного акта, либо опровергали бы выводы суда первой инстанции, в связи с чем, признаются судебной коллегией несостоятельными и не могут служить основанием для отмены оспариваемого решения.

При таких обстоятельствах, судебная коллегия находит выводы суда законными и обоснованными, а доводы апелляционной жалобы - не содержащими оснований для отмены судебного постановления.

Судебная коллегия, руководствуясь ст. ст. 328 - 329 ГПК РФ,

определила:

решение Октябрьского районного суда г. Уфы Республики Башкортостан от 26 августа 2014 года оставить без изменения, апелляционную жалобу ответчика Банка ВТБ 24 (ЗАО) - без удовлетворения.

Председательствующий  
А.А.ГИЗАТУЛЛИН

Судьи  
О.В.ДЕМЯНЕНКО  
Е.В.ЖЕРНЕНКО