

ОПРЕДЕЛЕНИЕ
 о назначении экспертизы

г. Красноярск

■ мая 2016 года

Ленинский районный суд г. Красноярска в составе:
 председательствующего судьи [REDACTED] Е.В.,
 при секретаре [REDACTED] Я.В.,
 рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску [REDACTED] Н [REDACTED]
 Н [REDACTED] к ПАО « [REDACTED] » о защите прав потребителя,

УСТАНОВИЛ:

[REDACTED] Н.Н. обратилась в суд с указанным иском к ПАО « [REDACTED] » с требованиями о взыскании с ответчика убытков связанный с переплатой процентов по кредитному договору. Требования мотивированы тем, что [REDACTED] 10.2007 между истцом - [REDACTED] Н.Н.(заемщик), [REDACTED] Е.А. и ОАО « [REDACTED] » (в настоящем ПАО « [REDACTED] ») был заключен кредитный договор (при ипотеке в силу закона) № [REDACTED], по условиям которого заемщикам был предоставлен кредит (заем) в сумме 1 150 000 руб., сроком на 180 мес., по 14,5 % годовых, для целевого использования, а именно: приобретения в собственность истца квартиры, находящейся по адресу: г. Красноярск, [REDACTED] кв. [REDACTED] состоящей из 2 жилых комнат, общей площадью 44,50 кв.м. (п. 1.1., 1.3, 3.1. кредитного договора). Согласно п. 3.2. кредитного договора проценты за пользование кредитом (частью кредита) рассчитываются на остаток ссудной задолженности со дня, следующего за днем фактической выдачи кредита (или за днем возврата части кредита) по день возврата кредита (части кредита) включительно и уплачиваются, исходя из базового периода (далее Базовый период), за который принимается: 1 (один) календарный месяц. Течение первого Базового периода, исчисляется со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита. Течение последующих Базовых периодов исчисляется со дня, следующего за днем окончания предыдущего Базового периода. Базой для начисления процентов по кредиту является действительное число календарных дней году (365 или 366 дней соответственно) (п. 3.2.1. кредитного договора). Согласно п. 3.3. кредитного договора заемщик погашает кредит и уплачивает проценты, начисленные за пользование кредитом, путем осуществления ежемесячных платежей в следующем порядке: До подписания настоящего договора заемщик открывает в ОАО « [REDACTED] » банковский счет со специальным режимом в рублях РФ. Заемщик вносит средства, достаточные для совершения ежемесячного платежа, на Счет заемщика не позднее даты платежа, определенной пп. 3.3.4 настоящего договора. списание средств Заемщика со Счета заемщика в погашение задолженности по Кредиту происходит в соответствии с условиями настоящего договора не позднее последней даты, установленной для осуществления текущего платежа. Заемщик производит ежемесячные платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа. Размер ежемесячного аннуитетного платежа на дату подписания настоящего договора, составляет 1 570 326 руб. 26 коп. Последний платеж по настоящему договору может быть выше. Настоящим договором устанавливается временной период в размере: 12 (двенадцать) месяцев (срок моратория на досрочное погашение); считая с даты фактического предоставления кредита, в течение которого Заемщику запрещен производить платежи в счет досрочного исполнения обязательств по настоящему договору (п. 3.4. кредитного договора). Согласно п. 3.5. кредитного договора досрочное полное и частичное исполнение обязательств Заемщиком разрешается по истечении срока моратория на досрочное погашение, указанного в п. 3.4 настоящего договора, в следующем порядке: частичное досрочное исполнение обязательств производится только в сроки, согласно пп. 3.3.4 настоящего договора, предусмотренные для осуществления плановых ежемесячных платежей. Полное досрочное исполнение обязательств может быть осуществлено независимо от сроков, предусмотренных для осуществления плановых ежемесячных платежей согласно пп. 3.3.4 настоящего договора. Досрочному исполнению обязательств со стороны Заемщика предшествует письменное заявление-обязательство, направленное Кредитору, о намерении осуществить досрочный возврат кредита, обязательно включающее информацию о сумме и сроках досрочного платежа. В случае полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита Заемщик должен уплатить Банк не уплаченные проценты за пользование кредитом, штрафы и пени при их наличии на дату такого полного досрочного исполнения обязательств и оставшуюся часть основного долга. Произвести полный или

Ленинский районный суд г. Красноярска

частичный досрочный возврат кредита на условиях и в сроки указанные в п.п.3.4, 3.5 настоящего договора (п. 4.2.1. кредитного договора). В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения Кредитор в целях информирования предоставляет Заемщику новый график погашения кредита и уплаты процентов (п.6.1. кредитного договора). ■■■■■ 12.2015 истец произвела досрочное исполнение обязательств по данному кредитному договору, перечислив на счет ПАО «■■■■■», денежные средства в сумме 49 003 руб. В течение действия правоотношений, вытекающих из кредитного договора его условия истец также выполняла ежемесячно в размере, превышающим размер обязательств, оговоренных таким договором. Указанные обстоятельства подтверждаются выпиской по счету, открытому истцу для исполнения обязательств по кредитному договору за период с ■■■■ 10.2007 по ■■■■ 01.2016. Из условий кредитного договора следует, что размер процентов рассчитывается кредитором на весь период действия правоотношений по займу денежных средств, исполнение кредитного договора производится в порядке, при котором в первую очередь заемщик уплачивает кредитору проценты, в размере, превышающем размер, подлежащих к выплате процентов ежемесячно, то есть в повышенном размере. При досрочном исполнении условий кредитного договора срок займа сокращается, следовательно, подлежит перерасчету не только размер процентов за период, оставшийся после досрочного погашения, но и общий размер уплаченных процентов. В случае же отсутствия обстоятельств досрочного погашения, проценты считаются уплаченными согласно условий договора, что является логичным, и согласуется с нормами действующего гражданского законодательства (ч. 4 ст. 421, ч. 1 ст. 422 ГК РФ). При аннуитетном платеже проценты начисляются на остаток ссудной задолженности. Однако при досрочном погашении, указанное обстоятельство не является препятствием заемщику требовать часть уплаченных процентов обратно. Исходя из фактического срока пользования истцом заемными денежными средствами должна была уплатить кредитору 894 295 руб. 68 коп. процентов за пользование суммой займа, тогда фактически за указанный период (25.10.2007 по 25.12.2015) уплачено 982 727 руб. 82 коп., что образует сумму переплаты в размере 88 432 руб. 14 коп., на основании чего просит взыскать с ПАО «■■■■■» в свою пользу 88 432 руб. 14 коп. убытков.

Истец ■■■■■ Н.Н., ее представитель по устному ходатайству, допущенная судом к участию в деле, ■■■■■ Л.Д., в судебном заседании заявленные исковые требования поддержали в полном объеме по обстоятельствам изложенным в иске. Заявили ходатайство о назначении по делу бухгалтерской экспертизы с целью установления размера обязательств заемщика ■■■■■ Н.Н. исходя из фактического времени пользования кредитом – 96 месяцев, в связи с досрочным исполнением обязательства по возврату суммы займа. Кроме того истец просит определить имеется ли переплата заемщиком по кредитному договору исходя из фактического пользования суммой займа 96 месяцев, в связи с досрочным исполнением обязательств. Проведение экспертизы поручить ООО «Квазар».

Представитель ответчика ПАО «■■■■■» ■■■■■ Т.А., действующая на основании доверенности, представителя письменные возражения по существу иска, ■■■■ 10.2007 между ОАО «■■■■■» (далее по тексту - «Ответчик», «Банк»), истцом и ■■■■■ Е.А. был заключен кредитный договор №■■■■■ (далее по тексту - «Кредитный договор»). По условиям кредитного договора банк предоставил заемщикам кредит в размере 1 150 000.00 руб., сроком на 180 месяцев, а заемщики приняли на себя обязательство ежемесячно погашать кредит и осуществлять млату за пользование кредитом в размере и порядке, установленным кредитным договором. Кредит был предоставлен для целевого использования, а именно приобретения квартиры в собственность ■■■■■ Н.Н. Пунктом 3.1 Кредитного договора предусмотрена обязанность заемщика уплачивать проценты за пользование кредитом в размере 14,5 % годовых. Согласно п.3.2., п.3.2.1 кредитного договора проценты за пользование кредитом рассчитываются на остаток ссудной задолженности со дня, следующего за днем фактической выдачи кредита (датой образования задолженности по ссудному счету) по день возврата кредита (включительно) и уплачиваются, исходя из базового периода, за который принимается один календарный месяц. При расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному. Согласно п. 3.3.5. 3.3.4. Заемщик производит ежемесячные платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа. Ежемесячные платежи по возврату кредита и уплате процентов за текущий Базовый период Заемщик производит не позднее последнего числа текущего Базового периода без каких-либо вычетов, удержаний и без предъявления к зачету каких-либо встречных требований. Следовательно, согласно условий кредитного договора, проценты за пользование кредитом рассчитываются за прошедший период фактического пользования кредитом и не включают в себя период, в который пользование суммой кредита

не происходило. Проценты за пользование кредитом по кредитному договору были уплачены истцом за период пользования фактического пользования кредитом, а именно с даты выдачи кредита по дату досрочного полного гашения кредита (12.2015) и составили общую сумму в размере 982 727,30 руб., что подтверждается прилагаемым расчетом задолженности Истца и выпиской по счету. При расчете процентов за пользования кредитом применялась формула расчета простых процентов, определенная Методическими рекомендациями Банка России к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998г. №39-П», утвержденных Банком России. Срок кредитования в расчетах процентов не принимает участия и, соответственно, проценты физически не могут авансироваться в составе аннуитетных платежей. В прилагаемом расчете задолженности по Кредитному договору, расчет процентов за пользование кредитом выделен в отдельную таблицу, что позволяет наглядно показать, что расчет процентов производился за каждый процентный период в зависимости от фактического размера суммы основного долга, которым Истец пользовался в рассчитываемом периоде. Стороны при заключении кредитного договора предусмотрели погашение кредита аннуитетными платежами. При этом исходя из условий кредитного договора, ежемесячный платеж направляется на погашение: процентов, исчисленных за истекший процентный период, и часть суммы основного долга. В силу условий кредитного договора, выписки по счету усматривается, что при аннуитетном способе выплат в рассматриваемом случае заемщик выплачивал всю сумму начисленных к концу каждого одинакового процентного периода {месяца} процентов и часть суммы основного долга, которая исчислялась согласно положений кредитного договора, как разница между суммой платежа и суммой начисленных к концу каждого периода процентов. Поскольку основной долг с каждым платежом уменьшался, при расчете аннуитетного платежа за следующий месяц размер процентов за пользование кредитом сокращается, и происходит рост доли денежных средств, направляемой на гашение основного долга. Данный факт находит свое отражение в выписке по счету. Кроме того, согласно вышеуказанной выписке по счету, в дату полного досрочного погашения кредита, сумма внесенных истцом денежных средств направлена на погашения процентов за истекший период пользования кредитом, и основная часть денежных средств направлена в погашение основного долга по кредитному договору имеющегося на дату полного досрочного погашения кредита. 12.2015 истец досрочно в полном объеме погасил кредит. При этом оплата процентов за пользование кредитом произведена истцом только за фактическое пользование время пользование кредитом. Таким образом, в ежемесячный платеж по кредитному договору не входили проценты за не наступивший период времени, расчет процентов производился исходя из остатка задолженности по кредиту, фактического периода пользования кредитом и размера процентной ставки, предусмотренной договором. Указанный способ начисления и оплаты процентов полностью соответствует требованиям закона (ст.809, ст.819 ГК РФ) и не нарушает установленных законом прав потребителя. Исковые требования о взыскании процентов, фактически сводятся к изменению условий кредитного договора: срока кредитования, Между тем, оснований для изменения условий кредитного договора не имеется, поскольку обязательства по договору сторонами исполнены. Доводы истца о том, что уплаченная им сумма в части платы процентов за пользование займом не соответствует той сумме, которая должна быть им .уплачена за фактический срок пользования суммой займа, несостоятельны, поскольку из условий кредитного договора усматривается, что размер ежемесячно уплачиваемых процентов по кредитному договору не зависит от планируемого на будущее время периода. Согласно расчета взыскиваемой суммы денежных средств, представленного истцом, и являющегося приложением к исковому заявлению, истцом указаны фактические суммы произведенных платежей по кредитному договору за весь период кредитования, указана, установленная истцом сумма процентов по ставке 11%. и определен размер суммы денежных средств, как излишне уплаченных им процентов. Таким образом, в ежемесячный платеж по кредитному договору не входили проценты за не наступивший период времени, расчет процентов производился исходя из остатка задолженности по кредиту, фактического периоде пользования кредитом и размера процентной ставки, предусмотренной договором. Указанный способ начисления и оплаты процентов полностью соответствует требованиям закона (ст.809, ст.819 ГК РФ) и не нарушает установленных законом прав потребителя. Просила отказать истцу в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

Суд, исследовав предоставленные материалы, учитывая то, что при рассмотрении данного дела возник ряд технических вопросов, требующих специальных познаний, руководствуясь ст. 79 ГПК РФ, считает целесообразным для объективного и всестороннего

рассмотрения данного дела, устранения противоречий между доводами сторон, назначить по данному делу судебную экспертизу.

Определяя организацию, которой следует поручить проведение экспертизы суд полагает необходимым назначить ее в ООО «Квазар», поскольку общество имеет все необходимые документы, на проведение соответствующей экспертизы, а срок ее исполнения порядка 30 дней, является разумным.

Разъяснить сторонам, что при уклонении от участия в экспертизе, непредоставление экспертам необходимых материалов и документов для исследования, суд в зависимости от того, какая сторона уклоняется от экспертизы, вправе признать факт, для выяснения которого экспертиза была назначена, установленным или опровергнутым (ч.3 ст.79 ГПК РФ).

Поскольку стороной истца заявлено ходатайство о проведении экспертизы, то расходы на ее проведение, необходимо возложить на нее.

Так как, проведение экспертизы потребует значительного времени, производство по делу следует приостановить.

Сновании заложенного, руководствуясь ст. ст. 79, 216, 225 ГПК РФ,

ОПРЕДЕЛИЛ:

Назначить по делу по иску [REDACTED] Н [REDACTED] Н [REDACTED] к ПАО « [REDACTED] » о защите прав потребителя судебную-бухгалтерскую экспертизу.

Проведение экспертизы поручить экспертам ООО «Квазар» (г. Красноярск, ул. Дзержинского, 1 тел./факс 293-74-52).

Заключение должно быть составлено и направлено экспертом в суд не позднее одного месяца с момента получения гражданского дела.

Разрешить экспертному учреждению привлекать для производства экспертизы специалистов не состоящих в штате.

Расходы по проведению экспертизы возложить на истца [REDACTED] Н [REDACTED] Н [REDACTED] проживающую в г. Красноярске по [REDACTED] кв. [REDACTED] представитель [REDACTED] Л.Д. тел. [REDACTED] обязав истца оплатить услуги по проведению экспертизы не позднее 15 дней с момента предъявления данных требований экспертным учреждением.

Поставить перед экспертами следующий вопрос:

1. Каков размер обязательств заемщиков по кредитному договору № [REDACTED] от [REDACTED] 10.2017 года заключенному между [REDACTED] Н [REDACTED] Н [REDACTED] и [REDACTED] Е [REDACTED] А [REDACTED] и ОАО « [REDACTED] » (в настоящее время ПАО « [REDACTED] ») исходя из фактического пользования суммой займа 96 месяцев, в связи с досрочным исполнением обязательств по кредиту [REDACTED] 12.2015 года?

2. Имеется ли переплата заемщиками по кредитному договору № [REDACTED] от [REDACTED] 10.2017 года заключенному между [REDACTED] Н [REDACTED] Н [REDACTED] и [REDACTED] Е [REDACTED] А [REDACTED] и ОАО « [REDACTED] » (в настоящее время ПАО « [REDACTED] ») исходя из фактического пользования суммой займа 96 месяцев, в связи с досрочным исполнением обязательств по кредиту [REDACTED] 12.2015 года?

В распоряжение экспертов предоставить материалы гражданского дела № [REDACTED] копию настоящего определения.

Предупредить экспертов об уголовной ответственности по ст. 307 УК РФ за дачу заведомо ложного заключения.

Разъяснить истцу, что в случае уклонения от оплаты экспертизы, суд вправе в соответствии со ст. 79 ГПК РФ признать факт, для выяснения которого назначалась экспертиза установленным или опровергнутым.

Производство по делу приостановить до окончания действий по производству экспертизы.

На определение в части распределения расходов, приостановления производства по делу может быть подана частная жалоба в 15-дневный срок в Красноярский краевой суд через Ленинский районный суд г. Красноярска.

Председательствующий



“КОПИЯ ВЕРНА”
ПОДПИСЬ СУДЬИ
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]