

Судья: Капитаненко Т. А.

Дело № 33 - 1725/2012 года.

Докладчик: Печко А. В.

А П Е Л Л Я Ц И О Н Н О Е О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

Судебная коллегия по гражданским делам Новосибирского областного суда в составе:

председательствующего

Печко А. В.,

судей областного суда

Братчиковой Л. Г. Быковой В. Б.

при секретаре

Варновской И. С.

рассмотрев в открытом судебном заседании в г. Новосибирске «06 марта 2012 года» гражданское дело по кассационной жалобе ЗАО «КБ «ДельтаКредит» на решение Октябрьского районного суда, г. Новосибирска от «19 декабря 2011 года», которым кредитный договор № 84454-КД-2008 от 19.03.2008 г. заключенный солидарными заемщиками [REDACTED] с ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» был признан недействительным в части пунктов: 1.4.2; 2.1. предусматривающего, что кредит предоставляется Заемщику при условии «заключения Заемщиком Договора страхования, предусмотренного п. 4.1.7 кредитного договора, уплаты сбора (комиссии) за предоставление Кредита...»; пункта 4.1.7 предусматривающего, что Заемщик до предоставления кредита принял на себя обязательства застраховать риски в отношении утраты и повреждения квартиры; прекращения права собственности на квартиру, а также обременения (ограничения) права собственности на нее правами третьих лиц; риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности [REDACTED]; риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности [REDACTED]; пункта 4.4.3. предусматривающего возможность ответчика осуществить страхование за счет Заемщика; пункта 3.3.11.

Применены последствия недействительности ничтожной сделки по п.2.1. кредитного договора № 84454-КД-2008 от 19.03.2008 г.

Взыскано с ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» в пользу [REDACTED] убытки - 54.890 рублей, возврат комиссии за предоставление кредита - 19.483 рубля, проценты за пользование чужими денежными средствами - 16.384 рубля 61 коп., компенсация морального вреда - 5.000 рублей, возмещение расходов на представителя - 6.000 рублей, а всего: 101.757 руб. 61 коп.

Взыскана с ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» госпошлина в доход местного бюджета в размере 3.122 руб. 73 коп. и штраф в местный бюджет за несоблюдение в добровольном порядке требований потребителя в размере 48.378 руб. 80 коп.

В удовлетворении остальной части иска [REDACTED] было отказано.

Заслушав доклад судьи Новосибирского областного суда Печко А.В., объяснения представителя ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит», судебная коллегия

У С Т А Н О В И Л А :

[REDACTED] обратилась с иском к ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» о защите прав потребителя. В обоснование указала, что 19 марта 2008 г. между солидарными заемщиками [REDACTED] и ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» был заключен кредитный договор согласно п. 1.1 Кредитного договора Ответчик предоставил Истцу денежные средства в размере 1.948.300 рублей, что подтверждается мемориальным орденом от 19.03.2008 г. для приобретения квартиры. Обязательство истца по возврату кредита было обеспечено залогом приобретенной квартиры, личным и имущественным страхованием согласно п. 1.4.7 Кредитного договора. Поскольку страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию постольку предоставление кредита при условии обязательного страхования ущемляет права истца как потребителя. Включение в кредитный договор п. 4.1.7 о возложении на истца обязательства застраховать определенные договором риски, налагает на истца дополнительные расходы по страхованию, т.к. неисполнение данной обязанности в соответствии с п. 4.4.3 Кредитного договора предоставляет возможность ответчику осуществить указанное страхование за счет заемщика (истца).

П. 2.1 Кредитного договора предусмотрено, что кредит предоставляется Заемщику при условии «заключения Заемщиком Договора страхования, предусмотренного п. 4.1.7 кредитного договора, уплаты сбора (комиссии) за предоставление Кредита...».

Кроме того, 17 марта 2008 г. [REDACTED] оплатила ответчику комиссию - 19.483 руб. за

выдачу кредита, полагает (на основании ст. 421, 422 ГК РФ, Положения ЦБ РФ от 31.08.1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата (погашения), п.14 ст.4 ФЗ от 10.07.2002 № 86 ФЗ «О Центральном банке РФ» (Банке России), п.1.ст.1 ФЗ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»), что действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу. Поэтому вопреки Закону РФ «О защите прав потребителей» ответчик незаконно возложил на нее обязанность оплаты комиссионного вознаграждения за открытие и ведение ссудного счета.

Согласно п. 3.3.11 Кредитного договора, в случае недостаточности денежных средств Заемщика для исполнения им обязательств в полном объеме, устанавливает очередность погашения требований кредитора.

Ст. 319 ГК РФ не регулирует отношения, связанные с привлечением должника к ответственности за нарушение обязательства, а определяет порядок исполнения денежного обязательства, которое должник принял на себя при заключении договора.

Соглашением сторон может быть изменен порядок погашения только тех требований, которые названы в ст. 319 ГК РФ.

Соглашение, устанавливающее, что требования об уплате неустойки, процентов предусмотренных ст. 395 Кодекса, или иные связанные с нарушением обязательств, требования погашаются ранее требований, указанных в ст. 319 ГК РФ является ничтожным.

Поэтому просила признать недействительным кредитный договор между солидарными заемщиками [REDACTED] и ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» в части: пункта 1.4.2 Кредитного; пункта 2.1 Кредитного договора, предусматривающего, что кредит предоставляется Заемщику при условии «заключения Заемщиком Договора страхования, предусмотренного п. 4.1.7 кредитного договора, уплаты сбора (комиссии) за предоставление Кредита...», п. 4.1.7 Кредитного договора, предусматривающего, что заемщик до предоставления кредита принял на себя обязательства застраховать следующие риски: риски в отношении утраты и повреждения квартиры, риски прекращения права собственности на Квартиру, а также обременения (ограничения) права собственности на нее правами третьих лиц; риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности [REDACTED]; риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности [REDACTED]; в пользу Кредитора на срок действия кредитного договора в страховых компаниях, согласованных в письменной форме с Кредитором, п. 4.4.3 Кредитного договора, предусматривающего возможность Ответчика осуществить страхование за счет Заемщика; п. 3.3.11 Кредитного договора - отменить полностью; Применить последствия недействительности ничтожной сделки: по п.п. 1.4.2, 2.1, 4.1.7 Кредитного договора - взыскать с Ответчика ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» в пользу [REDACTED] сумму уплаченных страховых взносов в размере 54. 890 рублей 32 коп., в том числе: страховые взносы по риску смерти, утраты трудоспособности - 27.960.47 руб., страховые взносы по риску потери объекта залога в результате прекращения на него собственности -16 857,95руб., страховые взносы по риску гибели, утраты, повреждения имущества -10 071,99руб.; по п. 2.1 Кредитного договора - взыскать с Ответчика ЗАО «Коммерческий банк».

Просила взыскать с ОАО «ДельтаКредит» в пользу [REDACTED] сумму уплаченной комиссии за предоставление кредита в размере - 19.483 рубля; по п. 3.3.11 Кредитного договора: установить очередность погашения требований кредитора в соответствии со ст. 319 ГК РФ : следующем порядке: в первую очередь - требование по просроченным выплатам в счет уплаты процентов; во вторую очередь - требование по выплатам плановых процентов; в третью очередь - требование по выплате просроченных платежей в счет возврата суммы кредита; в четвертую очередь - требование по просроченной задолженности по основному долгу; пятую очередь - требование по возмещению кредитору расходов, понесенных в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по кредитному договору; по ст. 395 ГК РФ взыскать ответчика в пользу истицы сумму процентов за пользование чужими денежными средствами в размере - 16.384 руб. 61 коп., в том числе проценты, начисленные на банковскую комиссию - 5.89 руб. 54коп., проценты начисленные на страховые взносы по риску смерти, утраты трудоспособности - 5.549 руб. 24 коп., проценты начисленные на страховые взносы по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности - 3.365 руб. 09 коп., проценты начисленные на страховые взносы по риску гибели, утраты, повреждения имущества - 1.572 руб. 91 коп.; взыскать ответчика компенсацию морального вреда в размере - 50.000 руб.