

Дело № 2-3916/11

Поступило в суд 20 октября 2011 года

## РЕШЕНИЕ

## ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

24 ноября 2011 года

г. Новосибирск

Федеральный районный суд общей юрисдикции Засельцовского района г. Новосибирска в составе:

Председательствующего судьи

Черных С.В.

С участием представителя стороны

Бороздина И.Н.

При секретаре

Житихиной Ю.И.

Рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску

Новосибирскому социальному коммерческому банку «Левобережный» (открытое акционерное общество) о признании недействительным в части кредитного договора, взыскании комиссии за выдачу кредита, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, расходов на представителя,

## УСТАНОВИЛ:

Истцы обратились в суд с вышеуказанным иском, в обоснование заявленных требований указав, что 09.12.2008 года между истцами и Новосибирским социальным коммерческим банком «Левобережный» был заключен кредитный договор, по условиям которого банк предоставил заемщику денежные средства в размере 1 480 000 руб. сроком на 242 месяца. Пунктом 2.1 договора предусмотрено, что одним из условий предоставления кредита заемщику является уплата заемщиком сбора (комиссии) за предоставление кредита. Истцы предусмотренную договором обязанность исполнили, уплатив банку 25.12.2008 года сумму в размере 44 400 руб. в счет уплаты комиссии за предоставление кредита. Предоставление ответчиком истцам суммы кредита обуславливается обязанностью заемщика уплатить комиссию за предоставление кредита, что противоречит п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Истцы считают, что кредитный договор относится к договорам присоединения, имеющим публичный характер, условия которого в соответствии с п. 1 ст. 428 ГК определяются банком в стандартных формах. В результате, граждане (в том числе истцы), как сторона по договору, лишены возможности влиять на его содержание, что является ограничением свободы договора, и как таковое, требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которой гражданин, как экономически слабая сторона в этих правоотношениях, нуждается в особой защите своих прав. Кроме этого, п. 2.1. кредитного договора противоречит положениям п. 1 п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» т.к. ущемляет установленные законом права потребителей.

Порядок предоставления кредитов регламентирован Положением Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Обязанность кредитных организаций по ведению бухгалтерского учета установлена ФЗ «О бухгалтерском учете». В соответствии с п. 14 ст. 4 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях регламентирован Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Из указанных Положений ЦБ РФ (Банка России) следует, что условием предоставления и погашения кредита является открытие и ведение Банком ссудного счета. Банк обязан открыть ссудный счет, необходимый для отражения в бухгалтерском учете образования и погашения ссудной задолженности по договору кредитования, что является императивно установленной публично-правовой обязанностью Банка перед ЦБ РФ, необходимость которой от волеизъявления сторон по Договору не зависит.

По смыслу главы 45 ГК РФ ссудные счета банковскими счетами не являются и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных

средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами, о чем указывает ЦБ РФ в п. 1 Информационного письма № 4 от 29.08.2003. Все виды банковских счетов предусмотрены п. 2.1 Главы 2 Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», согласно которой ссудный счет к банковским счетам не относится. Открытие и ведение ссудного счета не относится к перечню банковских операций, установленных ст. 5 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Указанный в Законе № 395-1 перечень банковских операций является закрытым и расширенному толкованию не подлежит. Пунктом 2 ст. 5 Закона № 395-1 установлено, что размещение денежных средств осуществляется банками от своего имени и за свой счет.

Комиссия за выдачу кредита нормами ГК РФ, Закона РФ «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрены. Следовательно, действия Банка по выдаче кредита не являются самостоятельной банковской услугой, о чем также указывает Президиум ВАС РФ в постановлении от 17.11.2009 № 8274/09.

Исполнение кредитного договора в части уплаты комиссии за ведение ссудного счета не является услугой банка, оказываемой потребителю, а является обязанностью банка, нарушает права истца как потребителя и причиняет ему убытки, право на возмещение которых предусмотрено ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

В соответствии со ст. 168 ГК РФ истцы считают ничтожными условия кредитного договора, предусматривающие обязанность истцов уплатить банку комиссию за выдачу кредита

На основании ст. 395 ГК РФ банк также обязан выплатить истцам проценты за пользование чужими денежными средствами в сумме 10 326,65 руб. по состоянию на 20.10.2011 года согласно представленному расчету.

В силу ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей» истцы считают, что банк должен возместить причиненный истцам моральный вред по 10 000 рублей каждому истцу.

На основании изложенного, ссылаясь на ст.ст. 10, 13, 15, 16, 17, 37 Закона РФ «О защите прав потребителей», п. 2 ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности», ст.ст. 128, 129, 168, 307, 153, п. 1 ст. 395, п. 1 ст. 779, 819, 821 ГК РФ, истцы просят суд признать недействительными условия кредитного договора от 09.12.2008 года заключенного между банком и Новосибирским социальным коммерческим банком «Левобережный», согласно которым на заемщиков возложена обязанность оплаты комиссии за выдачу кредита, применить последствия недействительности ничтожных условий кредитного договора, взыскать с банка в пользу истцов неосновательно полученные денежные средства в размере 44 400 руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 10 326 руб., компенсацию морального вреда в размере по 10 000 руб. в пользу каждого истца.

Истцы ██████████ в судебное заседание не явились, извещены надлежащим образом о времени и месте рассмотрения дела, согласно письменным заявлениям просили о рассмотрении дела в их отсутствие.

Представитель истицы ██████████ – Бороздин И.Н., действующий на основании нотариально удостоверенной доверенности, в судебном заседании заявленные истцами требования поддержал в полном объеме, доводы искового заявления подтвердил. Дополнительно просил взыскать с ответчика в пользу истцов в солидарном порядке расходы по оплате услуг представителя в сумме 12 240 руб., несение которых подтверждается договором на оказание юридических услуг, соответствующей квитанцией.

Представитель ответчика ОАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» в судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом о времени и месте рассмотрения дела, согласно письменному заявлению просил дело рассмотреть в его отсутствие.