УИД: 16RS0040-01-2022-003939-20

ЗЕЛЕНОДОЛЬСКИЙ ГОРОДСКОЙ СУД

РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

ул. Сайдашева, д.4, г. Зеленодольск, Республика Татарстан, 422521

тел. (84371) 2-89-01, факс: 3-44-00

http://zelenodolsky.tat.sudrf.ru/, e-mail: zelenodolsky.tat@sudrf.ru

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

г. Зеленодольск

25 августа 2022 года                                       Дело № 2-2148/2022

Зеленодольский городской суд Республики Татарстан в составе:

председательствующего судьи Ахметгараева А.А.,

при секретаре судебного заседания Бойковой Е.А.,

с участием:

истца Козловой Е.Л.,

представителя ответчика Эстулиной Е.И.,

    рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Козловой Е.Л. к публичному акционерному обществу «Сбербанк» о предоставлении льготного периода по кредитному договору,

     установил:

Козлова Е.Л. (далее также истец, Козлова Е.Л.) обратилась в суд с иском к публичному акционерному обществу «Сбербанк» (далее также ответчик, ПАО «Сбербанк») о предоставлении льготного периода по кредитному договору.

Иск мотивирован тем, что ДД.ММ.ГГГГ между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № по программе ипотечного кредита «Приобретение готового жилья». Сумма кредита составила 1 296 000 рублей, срок возврата кредита - 240 месяцев, ежемесячный платеж - 12 100 рублей. С начала 2022 года по настоящее время у истицы снизился доход более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за предшествующий год. Ведение предпринимательской деятельности является единственным источником ее дохода. В связи с этим она ДД.ММ.ГГГГ обратилась к ответчику с требованием о предоставлении льготного периода по ипотечному кредиту в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 03 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа (далее также Федеральный закон № 106-ФЗ). Подтверждающие оригиналы документов о снижении доходов приложены ДД.ММ.ГГГГ вместе с требованием о предоставлении льготного периода по кредиту. По состоянию на ДД.ММ.ГГГГ ответ от банка на ее требование не представлен, иные запросы банком ей не направлялись. Указанное, по мнению истца, нарушает ее права, что явилось основанием для обращения в суд с настоящим иском. В связи с этим Козлова Е.Л. просит восстановить ее нарушенные права путем обязания ответчика установить льготный период по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № с даты и на срок, указанный в требовании, а также направить уточненный график платежей и иную документацию по кредитному договору для ее подписания не позднее окончания льготного периода.

Впоследствии исковые требования уточнены, истец просит обязать ответчика установить льготный период по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № с даты и на срок, указанный в требовании № от ДД.ММ.ГГГГ, на основании имеющихся в деле доказательств, подтверждающих снижение дохода заемщика более, чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода, а также направить уточненный график платежей и иную документацию по кредитному договору для ее подписания не позднее окончания льготного периода (л.д. 105).

Истец в судебном заседании поддержала уточненные исковые требования. Пояснила, что от исполнения обязательств по кредитному договору не отказывается, ей известно, что в случае удовлетворения заявленных требований задолженность по кредиту и проценты будут пересчитаны, с чем она согласна; в настоящее время ей необходимо поправить финансовое положение, чтобы исправно платить кредит; все необходимые доказательства о снижении дохода представлены; ответ на заявление за регистрационным номером № от ДД.ММ.ГГГГ до сих пор от ответчика не получен, что нарушает ее права, как потребителя финансовых услуг.

Представитель ответчика в судебном заседании с иском не согласилась, пояснив, что истцом не предоставлены доказательства о снижении дохода в соответствии с Федеральным законом 106-ФЗ. По представленной налоговой декларации за 2021 год и выписке из банка за 2021-2022 года нельзя сделать вывод о снижении дохода истца. Налоговая декларация за 2022 год и справка о доходах за последние три года не представлены.

В судебном заседании 22 августа 2022 года был объявлен перерыв до 11 часов 40 минут 25 августа 2022 года.

Выслушав пояснения истца, представителя ответчика, изучив материалы дела, суд приходит к следующим выводам.

В соответствии с частью 1 статьи 46 Конституции Российской Федерации каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод.

В соответствии со статьей 8 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или иными такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности.

Согласно статьям 420, 421 Гражданского кодекса Российской Федерации договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей; граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена названным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

Отношения, связанные с использованием кредитных денежных средств, регулируются нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в частности предусматривающими, что правоотношения между кредитными организациями и их клиентам, осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законом.

Под исполнителем услуги в соответствии со статьей 1 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» понимается организация независимо от ее организационно-правовой формы, оказывающая услуги потребителям по возмездному договору.

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 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. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

Как разъяснено в пунктах 1 - 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», при рассмотрении гражданских дел судам следует учитывать, что отношения, одной из сторон которых выступает гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а другой - организация либо индивидуальный предприниматель (изготовитель, исполнитель, продавец, импортер), осуществляющие продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг, являются отношениями, регулируемыми Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

С учетом положений статьи 39 Закона о защите прав потребителей к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III Закона, должны применяться общие положения Закона о защите прав потребителей, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 - 12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации.

При отнесении споров к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей следует учитывать, что: исходя из преамбулы Закона о защите прав потребителей и статьи 9 Федерального закона от 26 января 1996 года № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» правами, предоставленными потребителю Законом и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами, а также правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации пользуется не только гражданин, который имеет намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий товары (работы, услуги), но и гражданин, который использует приобретенные (заказанные) вследствие таких отношений товары (работы, услуги) на законном основании. При этом следует иметь в виду, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 03 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», заемщик - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший до дня вступления в силу настоящего Федерального закона с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа), предоставленного по такому кредитному договору (договору займа), не превышает максимального размера кредита (займа), установленного Правительством Российской Федерации для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода в соответствии с настоящим Федеральным законом, в случае такого установления. Максимальный размер кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации в абсолютном значении и (или) в относительном значении в зависимости от дохода заемщика с учетом региональных особенностей;

2) снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год. Правительство Российской Федерации вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) для целей применения настоящей статьи;

3) на момент обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в отношении такого кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

На основании части 6 статьи 6 названного закона, кредитор, получивший требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, в срок, не превышающий пяти дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором.

Как следует из части 7 статьи 6 названного закона, условие, указанное в пункте 2 части 1 настоящей статьи, считается соблюденным, пока не доказано иное. Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи. В этом случае заемщик обязан представить указанные документы не позднее 90 дней после дня представления им кредитору требования, указанного в части 1 настоящей статьи. В случае непредставления заемщиком в установленный срок документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, срок их представления продлевается кредитором на 30 дней при наличии у заемщика уважительных причин непредставления таких документов в установленный срок, о которых заемщик должен известить кредитора. Непредставление заемщиком указанных документов до окончания предусмотренного частью 6 настоящей статьи предельного срока рассмотрения кредитором требования заемщика не является основанием для отказа заемщику в изменении условий кредитного договора (договора займа). Кредитор обязан не позднее пяти дней после дня представления заемщиком документов, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, или после дня получения информации по своему запросу в соответствии с частью 8 настоящей статьи рассмотреть указанные документы (информацию) и в случае, если такие документы (информация) подтверждают соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода.

Также согласно части 8 статьи 6 ФЗ РФ № 106-ФЗ кредитор вправе запросить информацию, подтверждающую соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. Кредитор, направивший указанный запрос, не вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи. Согласие заемщика на предоставление указанной информации считается полученным с момента направления заемщиком требования, указанного в части 1 настоящей статьи.

В силу части 11 статьи 6 названного закона, несоответствие представленного заемщиком требования, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям настоящей статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования способом, предусмотренным договором.

На основании части 12 статьи 6 приведенного Закона, в случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней после дня направления требования, указанного в части 1 настоящей статьи, уведомления, предусмотренного частью 6 настоящей статьи, либо отказа в удовлетворении требования заемщика льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 435 «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменений условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств» установлено, что максимальный размер кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменений условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, составляет для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, - 2 000 000 рублей.

Судом установлено, что ДД.ММ.ГГГГ между ПАО «Сбербанк» и Козловой Е.Л. заключен договор ипотечного кредита «Приобретение готового жилья» № на сумму 1 296 000 рублей сроком на 240 месяцев под 9,50% годовых с установлением ежемесячного платежа в размере 12 100 рублей (л.д. 12-15).

Согласно доводам истца, до начала 2022 года она надлежащим образом исполняла возложенные на нее обязательства по уплате денежных средств, что представителем ответчика не оспаривается.

В связи с ухудшившимся финансовым положением ДД.ММ.ГГГГ истец обратилась к ответчику с требованием о предоставлении льготного периода по ипотечному кредиту на основании Федерального закона № 106 ФЗ от 03 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Обращение в электронном виде зарегистрировано за № и в 16 часов 17 минут ДД.ММ.ГГГГ принято в работу, срок рассмотрения установлен до ДД.ММ.ГГГГ включительно (л.д. 48 – оборот).

ДД.ММ.ГГГГ в 16 часов 55 минуту ответчик посредством смс-сообщения направил истцу уведомление, что заявка на отсрочку по договору № от ДД.ММ.ГГГГ не одобрена как не соответствующая требованиям 106-ФЗ – не представлены документы, подтверждающие снижение дохода

В этот же день требование за № от ДД.ММ.ГГГГ подано истцом лично в отделение ПАО «Сбербанк» под роспись специалиста с приложением следующих оригиналов документов: выписка из ПАО «ВТБ» за 2021-2022 годы и налоговая декларация за 2021 год (л.д. 16, 19-21, 22-33).

Однако, несмотря на предоставление документов, подтверждающих снижение дохода, рассмотрев обращение, до настоящего времени ответ на заявку № от ДД.ММ.ГГГГ ответчик не представил, что подтверждается скриншотами ответов с официального приложения «Сбербанк-онлайн» (л.д.96-104).

Каких-либо требований о предоставлении дополнительных документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, с указанием на конкретный их вид, от ответчика в адрес также истца не поступало, равно как и предупреждений об отказе в предоставлении льготного периода в случае их не предоставления. Доказательств, свидетельствующих об обратном, в силу положений статьи 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации ответчиком суду не представлено, а судом в ходе судебного разбирательства не добыто.

В судебном заседании представитель ответчика пояснила, что представленные заемщиком документы не подтверждают снижение дохода за месяц, предшествующий месяцу обращения с требованием о приостановлении исполнения обязательств по кредитному договору в соответствии со статьей 6 Федерального закона, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за 2021 год.

Между тем, доводы ответчика о том, что истец не представила налоговую декларацию за 2022 год и справку о доходах за последние три года, являются несостоятельными и противоречат действующему налоговому законодательству, поскольку в силу пункта 1 статьи 346.19 Налогового кодекса Российской Федерации налоговым периодом, в течение которого налогоплательщики обязаны предоставить налоговую декларацию, признается календарный год (статья 346.23 Кодекса).

Более того, принимая во внимание, что истицей представлены документы о снижении дохода, учитывая, что кредитор (ответчик) не воспользовался предоставленным ему правом самостоятельно запросить информацию у органов, указанных в законе (части 7, 8, 29, 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ), необходимую для рассмотрения обращения заемщика, либо запросить их непосредственно у заемщика, суд считает, что у банка не имеется законных оснований для отказа в предоставлении льготного периода по кредитному договору.

Доводы представителя ответчика о том, что истцом в подтверждение снижения дохода представлены нечитаемые копии документов, суд также признает несостоятельными, поскольку из отметки сотрудника ПАО «Сбербанк» на требовании № от ДД.ММ.ГГГГ следует, что к нему приложены оригиналы документов, которые впоследствии были отсканированы данным специалистом (л.д. 61). При этом неудачный вариант сканирования документов работником банка не может нарушать права истца, как потребителя финансовых услуг.

При таких обстоятельствах, поскольку не доказано иное, отказ в предоставлении истцу льготного периода по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № на основании заявления от ДД.ММ.ГГГГ является незаконным и нарушающим права истца, как потребителя. В связи с этим суд полагает возможным удовлетворить заявленные требования, установив льготный период по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № на основании заявления от ДД.ММ.ГГГГ путем приостановления исполнения обязательств по нему на период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

При этом указанное решение является основанием для составления и направления истцу нового графика платежей к кредитному договору с учетом установленного льготного периода с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

решил:

иск Козловой Е.Л. (паспорт серии №) к публичному акционерному обществу «Сбербанк» (ИНН №) о предоставлении льготного периода по ипотечному кредиту удовлетворить.

Установить льготный период по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № на основании заявления от ДД.ММ.ГГГГ путем приостановления исполнения обязательств по нему на период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

Решение суда является основанием для составления и направления нового графика платежей к кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ №.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Верховный Суд Республики Татарстан в течение одного месяца со дня составления в окончательной форме через Зеленодольский городской суд Республики Татарстан.

Судья                                        А.А. Ахметгараев

Мотивированное решение изготовлено 01 сентября 2022 года, судья