**РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
27 ноября 2020 года пгт. Ольга
Ольгинский районный суд Приморского края в составе:
председательствующего судьи Н.А. Филатовой,
при секретаре судебного заседания Литвиненко Т.Н.,
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению ФИО1ой Н.С. к Публичному акционерному обществу +++ о **защите прав потребителя**,

**У С Т А Н О В И Л:**

ФИО1а Н.С. обратилась с названным иском в суд, указав в его обоснование, что между ней и ПАО +++ были заключены кредитные **потребительские**договоры: № от 13.01.2020 на сумму 950 000 руб. и № от ДД.ММ.ГГГГ на сумму 500 000 руб. На момент заключения договора истец был уверен в своей возможности своевременно и надлежащим образом исполнять свои обязательства перед кредитным учреждением, был трудоустроен, получал стабильный доход, к своим обязательствам перед кредитным учреждением относился ответственно, собирался исполнить их в полном объеме. Однако в настоящее время истец находится в тяжелом материальном положении и не имеет возможности даже частично выплачивать ежемесячные платежи по кредитам, получает заработную плату в размере 12 695 руб., большая часть средств уходит на ежемесячные расходы: питание, бытовые расходы, коммунальные платежи за жилье, выплаты по кредитам. Проблемы с выплатами ежемесячных платежей возникли в связи с понижением и задержкой зарплаты, высокой кредитной нагрузкой. В данный момент в рамках указанного договора кредитным учреждением также предъявлены требования к истцу о начислении неустойки. Истец неоднократно обращался в кредитное учреждение в попытке изменить условия кредитного договора: уменьшить неустойку, расторгнуть кредитный договор, однако удовлетворительный ответ не получил. По причине ухудшения финансового положения, истец ненадлежащим образом производил выплаты по кредитному обязательству, истец признает, что данные действия являются существенными нарушениями условий заключенного договора. Сложившуюся ситуацию истец расценивает как существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, и, в соответствии с ч. 1 ст. [451 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-451/) это является основанием для изменения или расторжения договора. При действующих условиях договора истец уже несет значительно превышающие затраты, необходимые для исполнения договора. Истцом допущена просрочка по выплатам, вследствие чего кредитор начисляет истцу неустойку и штрафы. Все денежные средства истца направляются на погашение штрафных санкций, а не основного долга, из чего следует, что размер задолженности при настоящих условиях договора будет только расти, поскольку сумма основного долга не уменьшается. Истец считает, что кредитное учреждение нарушило его **права потребителя**в части начисления процентов и штрафов, явно нарушающих законодательство Российской Федерации. Излишне начисленные штрафные санкции лишают истца возможности надлежащего исполнения своих обязательств перед кредитором. Истецпо причине временных финансовых трудностей задержал оплату ежемесячных платежей по кредитному договору, вследствие чего последующие платежи засчитываются кредитным учреждением в очередности, установленной договором, т.е. в счет погашения штрафных санкций. В данной ситуации истец оказывается не способным погасить долг и срочные проценты на условиях, предполагавшихся при заключении договора, и каждый процентный период только накапливает новые санкции и увеличивает процент просрочки. В связи с чем, истец просит снизить размер неустойки до 16 976,1 руб.; зафиксировать общую сумму долга

ответчику, включая сумму основного долга и начисленных процентов; обязать кредитора рассчитать структуру долга с процентами.

24.11.2020 от представителя ответчика по доверенности ФИО4 поступили письменные возражения на исковое заявление, в которых указано, что между Банком и ФИО1ой Н.С. заключены кредитные договоры «**Потребительского**кредита»: № от 15.01.2019 на сумму кредита 540 000 руб. на срок по 15.05.2025 под 17,9% годовых; № от 13.01.2020 на сумму кредита 950 000 руб. на срок по 13.07.2023 под 13,9% годовых. Обязательства заемщика по кредитным договорам не исполнены, задолженность не погашена, что подтверждается справками о задолженности по состоянию за 16.11.2020. Указанные кредитные договоры заключены путем подписания истцом Индивидуальных условий договора **потребительского**кредита и ознакомления его с Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту **Потребительский**кредит, с содержанием которых истица была ознакомлена и согласна, о чем указано в п. 14 Индивидуальных условий кредитования. Как следует из кредитных договоров, в т.ч. преамбул договоров, истец выразила желание заключить с Банком кредитные договоры, согласилась с предлагаемыми условиями, добровольно и без принуждения подписала кредитную документацию, каких-либо обращений по изменению условий кредитования от истца не поступало. Таким образом, заключение кредитных договоров являлось для истца добровольным и свободным. Условиями кредитных договоров предусмотрено, что кредитный договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору (п. 6.1. Общих условий кредитования к кредитному договору № от 15.01.2019, п. 51 Общих условий кредитования к кредитному договору № от 13.01.2020). Кредитными договорами определен порядок погашения кредита и уплата процентов за пользование кредитом: ежемесячно аннуитетными платежами (п. 6 Индивидуальных условий, п. 3.1 Общих условий кредитования к договору № от 15.01.2019, п. 36 Общих условий кредитования к договору № от 13.01.2020). Кредитными договорами определен размер и порядок начисления процентов за пользование кредитом: проценты за пользование кредитом начисляются на сумму остатка задолженности по кредиту со следующего дня после даты предоставления кредита на счет кредитования по дату окончательного погашения задолженности по кредиту, включительно (п. 4 Индивидуальных условий, п. 3.3 Общих условий кредитования к договору № от 15.01.2019, п. 21 Общих условий кредитования к договору № от 13.01.2020). В п. 6 Индивидуальных условий кредитования Банк и заемщик согласовали количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору и порядок определения этих платежей. Истцом также был получен график платежей по кредитному договору № от 13.01.2020. В связи с реструктуризацией задолженности по кредитному договору № от 15.01.2019 Банк и Заемщик 01.11.2018 подписали дополнительное соглашение к указанному договору и отдельно (в связи с реструктуризацией) согласовали график платежей. Кредитными договорами предусмотрена уплата неустойки в случае несвоевременного перечисления платежа в погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом, которая начисляется на сумму просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором, по дату погашения просроченной задолженности по договору, включительно (п. 12 Индивидуальных условий кредитования, п.п. 3.3, 3.4 Общих условий кредитования к договору № от 15.01.2019, п. 28 Общих условий кредитования к договору № от 13.01.2020). Условиями кредитных договоров неустойка определена в размере 20% годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки (п. 12 Индивидуальных условий кредитования), что не нарушает требования действующего законодательства (п. 21 ст. [5](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-21122013-n-353-fz-o/#txviuPo9cCVj) Закона «О **потребительском**кредите (займе»). Таким образом, условия кредитных договоров, в т.ч. в части начисления процентов за пользование кредитом, начисления неустойки за просрочку платежа, полностью соответствуют требованиям действующего законодательства. Истец была ознакомлена с

условиями кредитования, приняла их, выразила желание заключить договоры **потребительского**кредита в соответствии с индивидуальными условиями и общими условиями, никаких возражений с размером процентной ставки за пользование кредитом, с размером неустойки, при заключении договоров не выразила. Приведенные истцом обстоятельства о понижении заработной платы, её задержки и высокой кредитной нагрузке, по мнению Банка, не могут являться основаниями для изменения кредитных договоров, предусмотренных ст. ст. [450](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-450/)-[451 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-451/). Кроме того, истец не приводит совокупность одновременных условий, определенных ст. [451 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-451/) для изменения договора в связи с существенным изменением обстоятельств. Просит в удовлетворении искового заявления ФИО1ой Н.С. отказать в полном объеме.

В судебное заседание истец ФИО1а Н.С. и представитель ответчика ПАО +++ не явились, о дате и времени его проведения извещены надлежащим образом по правилам ст. [113 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-10/statia-113/), истец ходатайствовала о рассмотрении дела в её отсутствие (л.д. 52), представитель ответчика по доверенности ФИО4 просила провести заседание в отсутствие представителя банка (л.д. 68-73). При таких обстоятельствах в соответствии с положениями ст. [167 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-15/statia-167/) судом принято решение о рассмотрении дела в отсутствие сторон, просивших о рассмотрении дела без их участия.

Исследовав материалы дела, оценив в совокупности все представленные доказательства, суд приходит к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения заявленных истцом требований в силу следующего.

В соответствии с п. 1 ст. [819 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-42/ss-2_4/statia-819/) по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно ст. [421 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-421/) граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст. [422 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-422/)).

В силу п. 1 ст. [432 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-28/statia-432/) договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

01.07.2014 вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О **потребительском**кредите (займе)», регулирующий отношения, вытекающие из **потребительских**кредитных договоров, договоров займа, заключенных с физическими лицами после 01.07.2014.

В соответствии со ст. 5 названного Закона, договор **потребительского**кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Общие условия договора **потребительского**кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. Индивидуальные условия договора **потребительского**кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: сумма **потребительского**кредита (займа); срок действия договора **потребительского**кредита (займа) и срок возврата **потребительского**кредита (займа); процентная ставка в процентах годовых; количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору **потребительского**кредита (займа) или порядок определения этих платежей; ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора **потребительского**кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения; согласие заемщика с общими условиями договора

**потребительского**кредита (займа) соответствующего вида и проч.

Полная стоимость **потребительского**кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении. Полная стоимость **потребительского**кредита (займа) размещается в квадратных рамках в **правом**верхнем углу первой страницы договора **потребительского**кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора **потребительского**кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость **потребительского**кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости **потребительского**кредита (займа), определяемой в процентах годовых (статья 6 Закона о **потребительском**кредите (займе).

Согласно ст. [450 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-450/) изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором. По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только: при существенном нарушении договора другой стороной; в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором. Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была **вправе**рассчитывать при заключении договора.

Как установлено судом и следует из материалов дела, ФИО1а Н.С. в целях получения **потребительских**кредитов дважды обращалась к ответчику с предложениями заключить с ней кредитные договоры согласно Индивидуальным условиям **потребительского**кредита от 14.01.2019 и 13.01.2020, на основании которых:

1) 15.01.2019 между ПАО +++ и ФИО1ой Н.С. в офертно-акцептной форме заключен кредитный договор №, по условиям которого банк предоставил истцу кредит на сумму 540 000 рублей с процентной ставкой 17,9 % годовых на срок 70 месяцев, т.е. до 15.05.2025. В связи с реструктуризацией задолженности по данному договору, 01.11.2019 стороны подписали дополнительное соглашение и согласовали график платежей, оговорив в соглашении очередность направления сумм, поступающих в счет погашения задолженности по кредитному договору, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе: суммы, поступающие на погашение кредита как в обычном порядке, так и в льготном периоде в первоочередном направляются на погашение процентов за пользование кредитом;

2) 13.01.2020 между сторонами также в офертно-акцептной форме заключен кредитный договор №, по условиям которого банк предоставил заемщику Едвокимовой Н.С. кредит на сумму 950 000 рублей с процентной ставкой 13,9 % годовых на срок 42 месяца, т.е. до 13.07.2023.

Информация о полной стоимости кредитов размещена в квадратных рамках в **правом**верхнем углу первой страницы кредитных договоров перед таблицами, содержащими индивидуальные условия договоров **потребительского**кредита, что соответствует требованиям п. 1 ст. [6](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-21122013-n-353-fz-o/#JiZiemAsAEZl) Федерального закона «О **потребительском**кредите (займе)». Кредитными договорами определены порядок погашения кредитов и уплата процентов за пользование ими - ежемесячно аннуитетными платежами; размер и порядок начисления процентов за пользование кредитом - проценты за пользование кредитом начисляются на сумму остатка задолженности по кредиту со следующего дня после даты предоставления кредита на счет кредитования по дату окончательного погашения задолженности по кредиту, включительно, а также предусмотрена уплата неустойки в случае несвоевременного перечисления платежа в погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом, которая начисляется на сумму просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором, по дату погашения просроченной задолженности по договору, включительно, неустойка определена в размере 20% годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

Банк взятые на себя обязательства по кредитным договорам исполнил в полном объеме, перечислив ФИО1ой Н.С. суммы кредитов в указанных размерах, истец в свою очередь воспользовалась предоставленными ей кредитными средствами.

Таким образом, заключенные сторонами договоры содержат все необходимые условия: в них указана сумма кредитования, процентная ставка, порядок гашения кредита, срок действия договоров, т.е. кредитные средства предоставлены заемщику на условиях возвратности, срочности и платности. Существенные условия кредитных договоров сторонами согласованы, истец, как **потребитель**, до заключения договоров располагала полной информацией о предложенной услуге и добровольно в соответствии со своим волеизъявлением приняла на себя все **права**и обязанности, определенные кредитными договорами.

**Право**заемщика на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено ст. [10](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#BBK0MVHME1gp) Закона Российской Федерации «О **защите прав потребителей**», ст. [30](https://sudact.ru/law/zakon-rsfsr-ot-02121990-n-395-1-s/glava-iv/statia-30/) Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности». К такой информации, в т.ч. относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре). При этом суд считает, что способом, обеспечивающим доведение до **потребителей**всей необходимой информации при предоставлении кредита, является указание такой информации в кредитном договоре (приложениях к нему).

ФИО1а Н.С. была полностью ознакомлена с условиями кредитных договоров, своей подписью в которых подтвердила, что при заключении договоров ею получена вся необходима информация об услугах, содержащихся в Индивидуальных условиях «**Потребительского**кредита», Общих условиях предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту **Потребительский**кредит. Подписывая кредитные договоры, ФИО1а Н.С. тем самым выразила согласие со всеми их условиями, что соответствует положениям ст. [421 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-421/).

Оснований полагать, что заключенными кредитными договорами были нарушены **права**и интересы истца, суд не находит. В нарушение требований ст. [56 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-56/) ФИО1ой Н.С. не было представлено доказательств, подтверждающих наличие предусмотренных законом оснований для изменения кредитных договоров.

Обстоятельства, на которые ссылается истец, как на основания для расторжения или изменения кредитных договоров (ухудшение финансового положения, затрудняющее своевременное исполнение кредитных обязательств) таковыми не являются. Правовые основания для изменения кредитных договоров отсутствуют, так как изменение (расторжение) кредитного договора по инициативе заемщика, нарушившего договор, противоречит принципам разумности и справедливости, поскольку позволило бы заемщику извлекать из своего правонарушения имущественную выгоду в форме освобождения от договорных обязательств. Нормами действующего гражданского законодательства не предусмотрена возможность расторжения кредитного договора (займа) по требованию заемщика, если условия кредитного договора исполнены кредитором в полном объеме.

Банк обязательства по предоставлению кредитов в обусловленных договорами суммах исполнил надлежащим образом, каких-либо нарушений по исполнению возложенных на кредитора условиями договоров обязательств им не допущено.

Поскольку кредитные соглашения заключены по волеизъявлению обеих сторон, достигших соглашения по всем их существенным условиям и принявших на себя определенные обязательства, то изменение материального положения заемщика не может рассматриваться в качестве оснований для неисполнения своих обязательств перед банком, а также для освобождения от ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств. Вина при неисполнении договорных обязательств недобросовестной стороной предполагается, доказательств обратного истцом не представлено. Заключенные между сторонами соглашения действуют до полного выполнения обязательств заемщика перед банком.

Изменение имущественного положения истца не свидетельствует о существенном изменении обстоятельств в рамках положений ст. [451 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-29/statia-451/), вследствие которых возможно изменение договоров, так как при заключении кредитных договоров истец не могла не знать о бремени несения ею рисков ухудшения своего материального положения, которые возможно было предвидеть при проявлении достаточной степени заботливости и осмотрительности.

Лицо, требующее изменения действующего договора, должно доказать наличие существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при его заключении, при этом, наступившие обстоятельства должны являться на момент заключения сделки заведомо непредвидимыми, а таких доказательств вопреки требованиям статьи [56 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-6/statia-56/) истцом не представлено.

Представленные истцом сведения о состоянии её здоровья также не могут рассматриваться в качестве существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении кредитных договоров. Так, ФИО1а Н.С., заключая 13.01.2020 кредитный договор на сумму 950 000 руб. и возлагая на себя обязательства по возврату данной суммы кредита и уплаты процентов за него, уже имела обязательства перед банком по ранее заключенному кредитному договору на сумму 540 000 руб. сроком до 15.05.2025. При этом, из выписного эпикриза следует, что в августе 2019 года истице была сделана <данные изъяты>. Таким образом, оперативное лечение истицей было получено до заключения как дополнительного соглашения от 01.11.2019 к кредитному договору № от 15.01.2019, так и кредитного договора 13.01.2020.

Рассматривая требования о снижении размера неустойки, суд исходит из того, что истец при заключении договоров согласилась с условиями предоставления кредитов и ответственностью в случае их нарушения в виде уплаты неустойки, в связи с чем, приходит к выводу, что ФИО1а Н.С. просит изменить условия договоров с банком, уменьшив размер неустойки, определенной кредитными соглашениями. Кроме того, суд учитывает, что доказательств, подтверждающих понуждение истца к заключению договоров с ответчиком на указанных в договорах условиях, а также того, что ФИО1а Н.С. обращалась в банк с предложением заключить кредитный договор на иных условиях и получила отказ, не представлено. Действуя разумно и добросовестно, истец имела возможность, подробно ознакомившись с условиями кредитных договоров, отказаться от их заключения, однако не сделала этого.

При таких обстоятельствах правовых оснований для удовлетворения исковых требований ФИО1ой Н.С. не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. [194](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-194/)-[198 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-198/), суд,

**Р Е Ш И Л:**

В удовлетворении исковых требований ФИО1ой Н.С. к Публичному акционерному обществу +++ о **защите прав потребителя**- отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Приморский краевой суд через Ольгинский районный суд в течение месяца со дня принятия судом мотивированного решения.

Судья Н.А. Филатова