

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации  
«06» июня 2016 года г.Иваново

Октябрьский районный суд г.Иваново в составе:  
председательствующего судьи Воркуевой О.В.  
при секретаре Новожениной Г.С.  
с участием представителя истца Ярыгина А.В., представителя ответчика Дрягиной  
О.В.,  
рассмотрел в открытом судебном заседании в г.Иваново  
«06» июня 2016 года гражданское дело по иску Шарунова Алексея Михайловича к  
Банку ВТБ 24 (публичное акционерное общество) об изменении условий договора.

**У С Т А Н О В И Л:**

Шарунов А.М. обратился в суд с иском к Банку ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее по тексту - Банк ВТБ 24 (ПАО)) об изменении условий договора.

Исковые требования обоснованы следующим.

20 сентября 2010 года между Шаруновым А.М. и Банком ВТБ 24 (ПАО) заключен договор о предоставлении и использовании карты №, в соответствии с которым банком заемщику выдается кредитная карта № и к ней открывается банковский счет №, который кредитруется банком, о чем свидетельствует установленный лимит кредитовая (овердрафт) в размере 1000000 рублей, что, в свою очередь, свидетельствует о смешанном характере договора. Дата окончания срока действия кредитного лимита – 08 октября 2040 года.

В настоящее время у истца по смешанному договору имеется задолженность в размере 903 726 рублей 74 копеек по состоянию на 06 апреля 2016 года, которую заемщик обязан возратить в рамках действия договора о карте. Для учета кредиторской задолженности банком должен быть открыт ссудный счет.

05 апреля 2016 года истец направил в адрес банка заявление о закрытии банковского счета с требованием установить иной порядок учета кредиторской задолженности.

Однако требования истца банком не удовлетворены, банковский счет до настоящего времени не закрыт. Согласно уведомлению банка от 13 апреля 2016 года, основанием для расторжения договора является полное погашение задолженности, размер которой был указан в извещении.

Шарунов А.М. просит суд обязать Банк ВТБ 24 (ПАО) изменить смешанный договор о предоставлении и использовании карты № от 20 сентября 2010 года, заключенный между Шаруновым А.М. и Банком ВТБ 24 (ПАО) путем закрытия банковского счета №.

В судебное заседание истец Шарунов А.М. не явился, о времени и месте рассмотрения дела извещен в порядке Гл.10 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ГПК РФ), уполномочил на участие в деле представителя Ярыгина А.В.

Представитель истца Ярыгин А.В., действующий по доверенности (л.д.51), в судебном заседании исковые требования поддержал в полном объеме по основаниям, указанным в иске. Пояснил, что в настоящее время истец не намерен пользоваться банковским счетом и желает его закрыть в связи с ежегодным взиманием комиссии за обслуживание карты в размере 35000 рублей, а также взиманием комиссий за снятие наличных денежных средств. Кроме того, в настоящее время Шарунов А.М. испытывает материальные трудности и в дальнейшем не намерен пользоваться кредитной картой, готов вернуть ее в банк в ближайшее время.

Представитель ответчика Банк ВТБ 24 (ПАО) Дрягина О.В., действующая на основании доверенности, в судебном заседании возражала против удовлетворения требований истца в полном объеме. Полагала, что открытый истцу в рамках договора о предоставлении и обслуживании банковской карты банковский счет используется исключительно для отражения различных банковских операций и является не расчетным счетом, а аналитическим. При закрытии банковского счета будет невозможно совершение операций в рамках заключенного договора о предоставлении и обслуживании банковской карты. Истец по договору имеет просроченную задолженность, погашение которой возможно только с помощью банковской карты, так как иначе будет невозможно идентифицировать платеж и определить сумму задолженности. Таким образом, банковский счет может быть закрыт только после полного погашения кредиторской задолженности. Если суд примет решение об удовлетворении требований истца, возврат карты возможен по заявлению клиента, при этом будет установлен срок для окончательных расчетов между сторонами.

Суд, выслушав лиц, участвующих в деле, исследовав материалы дела, приходит к следующим выводам.

Судом установлено, что 20 сентября 2010 года между Шаруновым А.М. и Банком ВТБ 24 (ПАО) заключен договор о предоставлении и использовании банковских карт № путем присоединения истца к условиям «Правил предоставления и использования банковских карт ВТБ24 (ЗАО)» (далее по тексту – Правила) (л.д.13-32). В соответствии договором банком заемщику выдается кредитная карта № и к ней открывается банковский счет №, который кредитует банком. Условия договора определены в Правилах и Тарифах на обслуживание карты (л.д.33-35). По условиям договора Банк предоставил истцу кредит с лимитом овердрафта по карте в размере 1000000 рублей, процентная ставка составила 17% годовых. Срок окончания действия кредитного лимита – 08 октября 2040 года.

05 апреля 2016 года, 18 апреля 2016 года и 22 апреля 2016 года Шарунов А.М. направил в адрес ответчика заявления о закрытии банковского счета и об изменении условий договора о карте № от 20 сентября 2010 года. Заявление от 22 апреля 2016 года было получено ответчиком 25 апреля 2016 года согласно отметке сотрудников банка в получении корреспонденции и сведениям с сайта Почта России об отслеживании почтовых отправлений (л.д.36-44).

В ответ на обращение истца Банк ВТБ 24 (ПАО) сообщил, что карта не может быть закрыта до момента погашения задолженности в соответствии с Правилами (л.д.11-12).

Оценивая собранные по делу доказательства в их совокупности, суд считает, что исковые требования являются законными, обоснованными и подлежащими удовлетворению.

Согласно ст.845Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п.1 ст.850ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом указанный договор должен рассматриваться как смешанный (п.3 ст.421ГК РФ).

Пунктами 1, 4 статьи859ГК РФ установлено, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Исходя из преамбулы Закона о защите прав потребителей и разъяснений подпункта «д» пункта 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», возникшие между сторонами правоотношения в связи с заключением договора о выпуске и обслуживании банковских карт регулируются Законом о защите прав потребителей.

Судом установлено, что 20 сентября 2010 года между Шаруновым А.М. и Банком ВТБ 24 (ПАО) заключен договор о предоставлении и использовании банковских карт №, в соответствии с которым банком заемщику выдана кредитная карта №, к которой открыт банковский счет №. По условиям договора Банк предоставил истцу кредит с лимитом овердрафта по карте в размере 1000000 рублей, процентная ставка – 17% годовых.

Истец направил в адрес ответчика заявление о закрытии банковского счета и об изменении условий договора о карте, которое было получено ответчиком 25 апреля 2016 года. В ответе на обращение истца ответчик сообщил, карта не может быть закрыта до момента погашения задолженности.

В соответствии с положениями статьи421ГК РФ стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Согласно ст.450ГК РФ 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 в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором. В случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

Суд соглашается с доводами истца о том, что право на расторжение договора банковского счета, предусмотренное статьей 859 ГК РФ, является законодательно установленным и допускаемым случаем одностороннего отказа от исполнения договора (пп.2 п.2 ст.450ГК РФ).

В соответствии с положениями ст.453ГК РФ в случае изменения или расторжения договора обязательства считаются измененными или прекращенными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора, а при изменении или расторжении договора в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда об изменении или о расторжении договора.

Спорный договор кредитования с использованием банковской карты квалифицируется как смешанный договор, к нему применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре (ст.421ГК РФ), поскольку это не противоречит существу смешанного договора.

Суд не соглашается с доводами представителя ответчика о невозможности одностороннего отказа истца от договора банковского счета без погашения всей суммы задолженности по договору, поскольку такое право истцу предоставлено как положениями статьи859 ГК РФ, так и положениями статьи32Закона РФ «О защите прав потребителей».

В соответствии с положениями ст.859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Согласно ст.32Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Таким образом, указанные императивные нормы предоставляют Шарунову А.М. право на отказ от договора банковского счета и его дальнейшего кредитования. Данные действия Шарунова А.М. не влияют на исполнение уже возникших кредитных обязательств, в частности на исполнение заемщиком обязанности по возврату предоставленных в пользование денежных средств и уплате процентов за их использование, а также финансовых санкций за ненадлежащее исполнение или неисполнение денежного обязательства. Более того, судом установлено, что в настоящее время спорный банковский счет истцом для погашения кредита или осуществления каких-либо иных операций, а также для предоставления кредита, не используется, что подтверждается выпиской по счету клиента. Расторжение договора банковского счета не повлияет на возможность возвращения истцом ответчику кредитных денежных средств и не нарушит порядок дальнейшего исполнения сторонами кредитного договора. Доказательств обратного ответчиком в материалы дела не представлено.

Согласно п.1.8 Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденного Банком России 24.12.2004 года №266-П, предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте – физическим лицам – нерезидентам. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр операций, если иное не предусмотрено кредитным договором. Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному п. 3.1

Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (утв. Банком России 31.08.1998 г. № 54-П далее по тексту – Положение №54-П).

В соответствии с указанным Положением №54-П предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется, в том числе, следующим способом: кредитованием банком банковского счета клиента – заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента – заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента – заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка. Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета, либо договором вклада (депозита).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 года №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» п.п.1.3, 8.1 основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон.

Исполнением заемщиком обязательств по возврату кредита и учету задолженности без использования банковского счета, закрытия которого требует Шарунов А.М., права банка в части возврата задолженности по кредиту действиями истца, обратившегося с заявлением о закрытии счета, не нарушаются.

Принимая во внимание безусловное право клиента на расторжение договора банковского счета, а также наличие определенного порядка учета ссудной задолженности по кредитным договорам, суд в силу пп.2 п.2 ст.450 ГК РФ и п.п.1, 4 ст.859 ГК РФ считает обоснованным и подлежащим удовлетворению требование истца об изменении условий смешанного договора о предоставлении и использовании банковской карты № от 20 сентября 2010 года, заключенного между Шаруновым А.М. и Банком ВТБ 24 (ПАО), путем закрытия банковского счета №.

В соответствии со ст.103 ГПК РФ с ответчика в бюджет городского округа Иваново подлежит взысканию государственная пошлина в размере 300 рублей.

Руководствуясь ст.ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**решил:**

Исковые требования Шарунова Алексея Михайловича к Банку ВТБ 24 (публичное акционерное общество) об изменении условий договора удовлетворить.

Изменить условия смешанного договора о предоставлении и использовании банковской карты № от 20 сентября 2010 года, заключенный между Шаруновым Алексеем Михайловичем и Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество), путем закрытия банковского счета №.

Взыскать с Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) в бюджет городского округа Иваново государственную пошлину в размере 300 рублей 00 копеек.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Ивановский областной суд через Октябрьский районный суд г.Иваново в срок 1 месяц со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Председательствующий Воркуева О.В.

Мотивированное решение составлено ДД.ММ.ГГГГ.