

По вопросу правомерности штрафа со стороны банка

Добрый день, подскажите, правомерно ли начисление пени, если я заплатил обязательный платеж до 31 марта 2023. При этом из смс банка было указано о необходимости оплаты до 31.03.2023. Документы прилагаю.

Ответ 1

Здравствуйте.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

В соответствии с условиями указанного договора и заявки на выдачу кредита был выдан не ранее 02.02.2023.

На основании уведомления, полученного от банка путем СМС информирования, необходимо было внести ежемесячный платеж в размере 2591 рублей 06 коп до 31.03.2023.

Согласно 1.32. Общих условия договора потребительского кредита в форме овердрафта с использованием банковских карт Банка ГПБ (АО) (далее - Общие условия договора потребительского кредита) Обязательный платеж - сумма денежных средств, подлежащая уплате Заемщиком в течение Расчетного периода (до Даты платежа).

Обязательный платеж включает:

- сумму Минимального ежемесячного платежа по Кредиту, рассчитанную на последний день предыдущего Расчетного периода;

- сумму Процентов, начисленных на последний день предыдущего Расчетного периода;
- иные платежи (при наличии)

При наличии просрочки в исполнении обязательств по уплате Обязательного платежа его размер увеличивается на сумму:

- просроченных Процентов за пользование Кредитом;
- просроченной задолженности по основному долгу (Кредиту);
- неустойки (пени) на Просроченную задолженность по основному долгу (Кредиту) и/или Процентам за пользование Кредитом;

Согласно Общих условия договора потребительского кредита в форме овердрафта с использованием банковских карт Банка ГПБ (АО) Дата окончания Льготного периода кредитования – календарная дата, до которой включительно Заемщик может погасить сумму Общей задолженности по Расчетному (Расчетным) периоду (периодам) с целью использования Льготного периода кредитования. Дата окончания Льготного периода кредитования определяется условиями предоставления Льготного периода кредитования, которые указаны в подпункте 3.2.6 Общих условий Договора.

В соответствии с п. 1.10 того же документа указано: *«Дата платежа – календарная дата, являющаяся последним днем Расчетного периода, до которой включительно Клиент обязан внести Обязательный платеж.»*

Для Договоров, заключенных с первое по двадцатое число месяца, Датой платежа является соответствующее число месяца. Для Договоров, заключенных с двадцать первого по тридцать первое число месяца, Датой платежа является двадцатое число месяца. Информация о Дате платежа и сумме Обязательного платежа доводится до сведения Клиента в ежемесячной Выписке по Счету карты / Каналах ДБО (личный кабинет/мобильное приложение), также посредством sms-сообщений / текстовых уведомлений о дате платежа, направляемых Клиенту на номер мобильного телефона, указанный им в Заявлении-анкете».

В соответствии с ч. 1 ст. 314 ГК РФ, если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения либо период, в течение которого оно должно быть исполнено (в том числе в случае, если этот период исчисляется с момента исполнения обязанностей другой стороной или наступления иных обстоятельств, предусмотренных законом или договором), обязательство подлежит исполнению в этот день или соответственно в любой момент в пределах такого периода.

В дополнение к этому, в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

С учетом того, что 01.04.2023 и 02.04.2023 являются нерабочими днями, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день 03.04.2023.

С учетом аналогии права и согласно п. 4 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, в случае сомнений относительно толкования условий договора, и невозможности установить действительную общую волю сторон с учетом цели договора должно применяться толкование, наиболее благоприятное для потребителя (*contra proferentem*).

С учетом указанных пунктов Общих условий договора потребительского кредита в форме овердрафта с использованием банковских карт Банка ГПБ (АО), являющих неотъемлемой частью кредитного договора, соответствующее число месяца в данном случае должно определяться от даты заключения кредитного договора – 02.02.2023, соответственно последний день исполнения обязательств будет по внесению обязательного платежа в соответствии с п. 3.2.6 Общих условий договора потребительского кредита является 02.04.2023 включительно.