

05.10.2014г.

В Ангарский городской суд Иркутской обл.

Адрес: 665830, г. Ангарск, ул. Ворошилова, 1

Истец: М Н**А****

Проживающая по адресу: **

Представитель по доверенности

Большедворова Ирина Сергеевна ***

Ответчики:

1.ООО «Верхнеленское ОВС»

Юридический адрес: 664007, г.Иркутск,

ул.Декабрьских событий, дом 125, офис 100

2.ОАО Банк «Верхнеленский»

Юридический адрес: 666784, Российская

Федерация, Иркутская область, г.Усть-Кут,

ул.Кирова, 85 "а"

**Третье лицо: Управление Федеральной
антимонопольной службы по Иркутской
области**

Адрес: г. Иркутск, ул. Российская, 17

Цена иска: 168 *** руб.

УТОЧНЕННОЕ ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

***12г. между ООО «Верхнеленское ОСВ» и ** был заключен договор № 8**1. По своей сути является договором оказания услуг по консультированию Заемщика по подготовке документов, с целью получения кредита и услуги поручительства.

Расчет необходимой суммы кредита произвел сотрудник ООО «Верхнеленское ОСВ».

Согласно п.1.2 договора №8*1 от **12г. Поручитель (ООО «Верхнеленское ОСВ») обязуется заключить договор поручительства.

12г. между ОАО Банк «Верхнеленский» и ООО «Верхнеленское ОВС» заключен договор поручительства № ЭКП-*1.

Согласно п.1.1. По настоящему договору Поручитель обязуется отвечать перед кредитором солидарно, за исполнение Заемщиком (М** Н.А.), обязательств по кредитному договору № ДК – 8**1 от ***.12г.

Актом от **12г. по договору оказания услуг № 8**1 стороны договора удостоверяли что:

1. Услуги по консультированию Поручителем оказаны полностью.

2. Поручитель заключил договор поручительства.

Данный акт составлен на одной стороне одного листа с договором **12г., при том что сам акт датирован 14.**12г.

12г. между ОАО Банк «Верхнеленский» и М Н.А. был заключен договор № ДК-8**1. Согласно условиям кредита банк предоставил заемщику потребительский кредит сроком до ** в размере ***000 рублей.

21 октября 2013 года Управление Федеральной налоговой службы по Иркутской области внесло изменения в Единый государственный реестр юридических лиц в части полного фирменного наименования Банка. С 21 октября 2013г. наименование ответчика ОАО Банк «Верхнеленский» было изменено на полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Ваш Личный Банк», сокращенное – ВЛБАНК (ОАО), (копия выписки из ЕГРЮЛ прилагается).

Истец посчитав, что ответчики нарушили его право потребителя на свободы выбора услуг и принимая во внимание абз.1 п.1 ст.40 Закона о защите прав потребителей, указано, что Федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы) осуществляет государственный контроль за соблюдением законов и иных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

** 2014г. М** Н.А. обратилась с жалобой в Управление Федеральной антимонопольной службы Иркутской области по факту нарушения антимонопольного законодательства по навязыванию потребителю услуг, в которых она не нуждалась, с целью незаконного увеличения стоимости услуг, в жалобе так же было указано, что ей была ограничена свобода выбора лица – поручителя по кредитному договору, и просила антимонопольный орган провести проверку данных фактов и принять к виновным лицам меры административного воздействия.

19.06.14г. Управление Федеральной антимонопольной службы Иркутской области предоставило официальный ответ исх. № 5255. В ответе указано, что действия ВЛБАНК (ОАО) и ООО «Верхнеленское ОВС» по навязыванию услуг поручительства являлось предметом рассмотрения комиссии Иркутского УФАС России в рамках возбужденного дела №627.

Так же, антимонопольный орган ссылается на вынесенное решение № 41 от 26.12.2012г. о том, что ВЛБАНК (ОАО) и ООО «Верхнеленское ОВС» признаны нарушившими п.1 ч.4 ст.11 ФЗ «О защите конкуренции»

«Запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением "вертикальных" соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения: 1) о навязывании контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования)»

Что выразилось в заключении и реализации Соглашения № 08/47 от 11.08.2008г. и Положения «О порядке экспресс - кредитования физических лиц на неотложные нужды» от 30.12.2009г., в рамках которых осуществляется взаимодействие между этими хозяйствующими субъектами, которое приводит к ограничению конкуренции на рынок банковских услуг, в том числе привело к навязыванию физическому лицу условий

договора, невыгодных для него в части необоснованного требования о передаче финансовых средств.

Данное решение оспаривалось ВЛБАНК (ОАО) в Арбитражном суде Иркутской области дело №А19-6591/2012, в котором истец просил суд признать данное решение незаконным и требовал его отмены. Арбитражный суд отказал в заявленных требованиях. Данное решение суда прошло без изменений апелляционную и кассационную инстанции. В надзорной инстанции ВАС было вынесено определение об отказе в передаче дела в Президиум ВАС от 06 августа 2013г.

Кроме того, в письме Управления антимонопольной службы Иркутской области исх. № 52**, пояснили гр. М*** Н.А., что она имеет право на обращение в суд, основываясь на вступившем в законную силу решении антимонопольного органа № 41 от 26.12.2012г.

Вынесенное решение антимонопольного органа № 41 от 26.12.2012г. основывается на нарушении п.5 ч.1 ст.11 ФЗ «О защите конкуренции», выразившихся в реализации ВЛБАНК (ОАО) и ООО «Верхнеленское ОВС» Соглашения № 08/4711 от 11.08.2008 года и Положения «О порядке экспресс - кредитования физических лиц на неотложные нужды» от 30.12.09г., в рамках которых осуществляется взаимодействие между ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО), что привело к ограничению конкуренции на рынке банковских услуг.

Пунктом 2.4. Кредитного договора № ДК-8*1 установлено, что в обеспечение надлежащего исполнения принятых на себя обязательств Заемщик предоставляет поручительство ООО «Верхнеленское ОВС». Предоставление кредита осуществляется только после надлежащего оформления поручительства.

Пунктом 3.5 Кредитного договора № ДК-83251 установлено, что Клиент дает Банку поручение списывать в без акцептном порядке без какого-либо дополнительного распоряжения: собственные средства, внесенные на счет в день зачисления Банком суммы кредита, с зачислением ООО «Верхнеленское ОВС» суммы в размере 139 *** рублей в целях оплаты услуг согласно пункту 3.1 Договора поручительства № 8*1.

Учитывая что п. 3.1 Кредитного договора № ДК- 8**1 определены виды операций, которые осуществляются по счету, открытому для зачисления суммы кредита: зачисление Банком суммы кредита; зачисление суммы предоплаты за товар (услугу); списание Банком в безакцептном порядке денежных средств для погашения основного долга, уплаты процентов и иных платежей Банку. График платежей по Договору определен в статье 5, согласно которого основной долг составил 480 000 рублей, проценты за пользование кредитом – 231 963,29 рублей. В пункте 7.1 Кредитного договора № ДК-83251 полная стоимость кредита указана равной 46,18 % годовых. Так же указано что включено в расчет полной стоимости кредита: основной долг – 480000 рублей, проценты – 231 963,29 рублей, платежи третьему лицу за предоставление поручительства - 136800 рублей. При том, что консультационные услуги в размере 2400 рублей, которые были оказаны в рамках договора № 83251 от 13.06.2012г. не были включены в полную стоимость кредита, при том что консультационные услуги банк может выполнять самостоятельно, без привлечения третьих лиц.

При обращении в ООО «Верхнеленское ОВС» для получения кредита М** Н.А. подписала Договор № 8**1 от 13.06.2012, согласно которого поручитель выполняет консультирование заемщика по подготовке документов, с целью получения последним банковского кредита в филиале «Иркутский» ОАО Банк «Верхнеленский». Дополнительно пунктом 1.2 Договора № 8**1 от **12г. установлена обязанность поручителя (ООО «Верхнеленское ОВС») заключить с кредитором (ОАО Банк

«Верхнеленский») договор поручительства, в соответствии с которым поручитель принимает на себя обязательства отвечать перед кредитором за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору № ДК-8**1 от **2012. Кредитный договор № ДК-8*1 был подписан М** Н.А. **.2012г. и на момент подписания содержал сведения о поручителе и размере вознаграждения, причитающегося поручителю за оказанные услуги. В тоже время, в Договоре поручительства № ЭКП – 8**1 от **12г. ООО «Верхнеленское ОВС» уже указаны реквизиты (номер и дата) еще не заключенного («заключаемого в будущем») кредитного договора.

Кроме того, до М**Н.А. не была доведена информация о возможности предоставления поручительства любого другого лица, либо возможность получения кредита без поручительства ООО «Верхнеленское ОВС».

А так же до подписания соответствующих документов о потребителя не была доведена информация о порядке расчета стоимости услуг консультаций (2400 руб.) и услуг поручительства (139 200 руб). При заключении Кредитного договора № ДК-8**1 от 14.06.2014 М** Н.А.получил образец графика платежей с указанием суммы основного долга в размере 480 000 рублей, и вместо 480000 рублей, указанных в Кредитном договоре № ДК-8**1, она получила фактически 340 800 рублей.

Реализация ответчиками Соглашения № 08/47 от 11.08.2008 года и Положения «О порядке экспресс-кредитования физических лиц на неотложные нужды» от 30.12.09г., в рамках которых осуществляется взаимодействие между ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО), приводит к ограничению конкуренции на рынке банковских услуг, в том числе привело к навязыванию М** Н.А. условий договора, невыгодных для нее в части необоснованного требования о передаче финансовых средств. Так как, что бы взять кредит в ВЛБАНК (ОАО) в г. Ангарске заемщику необходимо заполнить пакет документов и направить его в ВЛБАНК (ОАО). Единственной возможностью для заемщиков Банка в г. Ангарске оформить данный кредит является обращение в офисы ООО «Верхнеленское ОВС», где осуществляется консультирование по вопросам оформления кредитов, а также оказывается помощь в оформлении кредитов ВЛБАНК (ОАО).

На основании изложенного считаем, что заключение и реализация Соглашения № 08/47 от 11.08.2008 и Положения «О порядке экспресс-кредитования физических лиц на неотложные нужды», в рамках которых осуществляется взаимодействие между ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО), на момент заключения договора привело к ограничению конкуренции на рынке банковских услуг, в том числе, привели к навязыванию М** Н.А. условий договора, невыгодных для неё в части необоснованного требования о передаче финансовых средств, при отсутствии возможности у потребителя выбора иного поручителя.

Считаем что, п.2.4. Кредитного договора нарушает п.1 ч.4 ст.11 ФЗ «О защите конкуренции». Наличие в кредитном договоре п.2.4. осуществлено в рамках реализации Соглашения № 08/47 от 11.08.2008г. и Положения от 30.12.09г. признанные антимонопольным органом незаконными и противоречащими п.1 ч.4 ст.11 ФЗ «О защите конкуренции» в частности запрещается навязывание контрагенту условий договора, не выгодных для него или не относящиеся к предмету договора, а так же согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован. Так как согласно п.2 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних услуг другими и следовательно согласно п.1 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» такие условия признаются не действительными и являются ничтожными в силу статьи 168 ГК РФ.

Считаем что, п.3.5. Кредитного договора нарушает п.1 ч.4 ст.11 ФЗ «О защите конкуренции», п.1 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» в части необоснованного требования о передаче финансовых средств, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, в следствии чего обусловлено приобретение одних товаров другими, следовательно согласно п.2 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» такие условия признаются не действительными и являются ничтожными в силу статьи 168 ГК РФ.

Считаем что, договор № 83251 от 13.06.12г. нарушает п.1 ч.4 ст.11 Закона «О защите конкуренции» так как реализует в своей сути запрещенные данной статьей отношения произошло навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него, необоснованное требование о передаче денежных средств и п.2 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» запрещающий обуславливать приобретение одних услуг другими и следовательно данный договор противоречит законодательству и является ничтожным в силу ст.168 ГК РФ.

В соответствии со абз.2 п.1 ст.16 Закона «О защите прав потребителей» В результате ответчики причинили М** Н.А. убытки в размере 139200 рублей за навязанную услугу поручительства и 2400 рублей за навязанные консультационные услуги, сумма убытков составила *******(счет прилагается).

В связи с тем, что ООО «Верхнеленское ОВС» пользовалось суммой в размере 139 ** рублей с, уплаченных на основании договора №8**1 и пунктами 2.4,2.5 Кредитного договора № ДК-83251, заключение которого противоречит действующему законодательству, на указанную сумму подлежат начислению проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ, которые на период с 14.06.12г. по 05.10.14г. составили 26540,8 рублей согласно представленного расчета.

Так же ООО «Верхнеленское ОВС» пользовался 2400 рублей, уплаченных условиями договора №823251, заключение которого противоречит действующему законодательству, на указанную сумму подлежат начислению проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ, которые составили 457,6 рублей согласно представленного расчета.

Итого проценты за пользование чужими денежными средствами составляет **26 998,40 рублей** (расчет прилагается).

Так же Заемщику был причинен моральный вред в размере 3 000 рублей действиями ООО «Верхнеленское ОВС» и 3 000 рублей действиями ВЛБАНК (ОАО). Согласно ст. 15 Закона о защите прав потребителей, моральный вред причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины.

Кроме того, представительские расходы истца составили 30 000 рублей (копии документов прилагаются).

Обоснование штрафа:

В соответствии с п. 6 ст. 13 ФЗ "О защите прав потребителей" при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В соответствии с п. 46 Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей", При удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона).

*Учитывая вышеприведенные нормы права, считает, что указанный штраф должен быть взыскан судом, вне зависимости от того было ли соблюден претензионный порядок, а в силу требований закона, поскольку наложение данного штрафа является обязанностью суда, а не правом. При этом что ООО «Верхнеленское ОВС» реализовывало Соглашение №08/47 от 11.08.2008г. и Положения от 30.12.09г., которые было признаны нарушающим п.1 ч.4 ст.11 Закона «О защите конкуренции», которое вступило в законную силу, следовательно ответчик знал о нарушении прав конкретного потребителя М** Н.А., однако мер к возмещению убытков потребителям которым он навязывали услуги нарушая конкуренцию добровольном порядке не предпринял.*

В соответствии со п. 3 ст. 17 Закона о защите прав потребителей, потребитель освобожден от уплаты государственной пошлины.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 131,132 ГПК, ст.ст.168, 395 ГК РФ, ст.ст.16, 40, 15, 17 Закона о защите прав потребителей», ст.11 Закона «О защите конкуренции»,

ПРОШУ:

1. Признать договор № 8**1 заключенный **.12г. между ООО «Верхнеленское ОВС» и М*** не действительным.
2. Признать пункты 2.4 и 3.5 кредитного договора № ДК-8**1 заключенного от **.12. между ВЛБАНК (ОАО) и М** недействительным.
3. Взыскать с ООО «Верхнеленское ОВС» в пользу М*** убытки в размере ***600 рублей.
4. Взыскать с ООО «Верхнеленское ОВС» в пользу М** проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 26 998,40 руб.
5. Взыскать с ООО «Верхнеленское ОВС» в пользу М** моральный вред в сумме 3 000 рублей.
6. Взыскать с ВЛБАНК (ОАО) в пользу М*** моральный вред в сумме 3 000 рублей.
7. Взыскать солидарно с ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО) в пользу М** представительские расходы в размере 30 000 рублей.

8. Взыскать с ООО «Верхнеленское ОВС» в пользу М*** штраф в размере 50 % от суммы, присужденной в пользу потребителя.

ХОДАТАЙСТВО

В рамках рассмотрения гражданского дела прошу суд:

- 1) Запросить у Управления Федеральной антимонопольной службы по Иркутской области копию решения № 41 от 26.12.2012г. и заключение по делу М** Н.А к ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО) с целью защиты прав потребителей.
- 2) Истребовать для ознакомления ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО) соглашение №08/47 от 11.08.2008г., Положение «О порядке экспресс - кредитования физических лиц на неотложные нужды» от 30.12.09г.
- 3) Истребовать для ознакомления у ООО «Верхнеленское ОВС» и ВЛБАНК (ОАО) договор поручительства № ЭКП-83251 к кредитному договору № ДК-8***1 от ***12г.
- 4) Истребовать для ознакомления у ООО «Верхнеленское ОВС» договор № 8**1 от **12г.

Приложение:

1. Копия паспорта истца.
2. Копия договора поручительства № ЭКП-8***1
3. Копия договора 8***1
4. Копия договора № ДК – 8**1
5. Копия договора об оказании юридических услуг от ***014 г.
6. Копия расписки.
7. Расчет по ст.396 ГК РФ.
8. Расчет цены иска
9. Копия доверенности от 07 июля 2014 г.
10. Копия решения Арбитражного суда Иркутской области
11. Копии копия апелляционного определения № 33-6671-13.

Копии документов по числу лиц, участвующих в деле.

М**Н.А. _____ 05.10.2014г.