Вкладка «График платежей по договору»

Эффективная процентная ставка была введена 1759-У, расчет которой должен производиться 175-Т по формуле ЧИСТВНДОХ() в Excel, в указании 2008-У формула ПСК и ЭПС совпадает, поэтому расчет ПСК по 2008-У также производится по формуле ЧИСТВНДОХ().

Получаем: 18,49%

Сбербанк, не исполняя требования закона о защите прав потребителей, указание 2008-У, не уведомил заемщика о ПСК в размере 18,49%.

Между тем, в сходном деле №2-2940/2018 на судебном заседании 11.07.2018 в 13-50 Гагаринского районного суда г. Москвы (Романенко Ростислав Вячеславович протии в ПАО «Сбербанк» на стр. 3 указывает: «Применяемая формула для расчета полной стоимости кредита основана на методе сложных процентов». Таким образом, Банк, предоставил кредит Заемщику не под 17,1% годовых простыми процентами, а под 18,49% годовых сложными процентами, что подтверждается проверкой в Экселе и суммой расхождений, равной 0

Разница 17,1% и 18,49% обусловлена не мифическим «потенциально недополученным доходом», а неправильным расчетом процентов за месяц по формуле Остаток\_Основного\_Долга\*Ставка\*Дней/365(366). Правильный расчет будет по формуле Остаток\_основного\_долга\*((1+Ставка)^(Дней/365(366))-1). Тогда ПСК совпадает с ГПС.

Банк специально считает по неправильной формуле, чтобы завуалировать расчет сложных процентов простыми. При этом, на вкладке «По договору» приводится расчет, что под 17,1% на 6 лет простыми процентами ПСК=13,14%.

Данный вывод подтверждает эксперт ЦБ Кокорев Р.А. на сайте https://finuch.ru/lecture/8736

«Итак, слож­ные про­цен­ты вы­год­нее для кре­ди­то­ра на длин­ном го­ри­зонте - больше од­но­го го­да: то­гда при од­ной и той же го­до­вой про­цент­ной став­ке долж­ник по фор­му­ле слож­ных про­цен­тов запла­тит больше, чем по фор­му­ле про­стых про­цен­тов. А на пе­ри­о­дах мень­ше го­да, нао­бо­рот, слож­ные про­цен­ты вы­год­нее долж­ни­ку, чем про­стые, если став­ка вы­ра­же­на в про­цен­тах го­до­вых.»

Кредит Заемщика на 5 лет – больше одного года, значит, простыми процентами выгоднее, чем простыми, значит ПСК должна быть МЕНЬШЕ 17,1%, а не БОЛЬШЕ.

В соответствии с положением 39-П :

П. 3.9 «3.9. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по

формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной

либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в

договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов

осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной

процентной ставки.»

В Договоре нет указания на способ начисления процентов, значит, годовая процентная ставка 17,1% годовых соответствует простой фиксированной ставке.

3.5. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются

банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем

лицевом счете, на начало операционного дня.

«3.6. Банк должен обеспечить программным путем ежедневное начисление процентов

по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском

учете банка суммы начисленных процентов.». Значит, под термином «Начисление процентов» законодатель понимает простой расчет без увеличения долга и выплаты этих процентов.

В соответствии с Приложение 1 к «"Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по

операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения

указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. N 39-П"

(утв. Банком России 14.10.1998 N 285-Т)»

Формулы определения

наращенной суммы долга по привлеченным

(размещенным) средствам банков:

1. По формуле простых процентов:

S = Р х (1 + I х t/K), где

I - годовая процентная ставка

t - количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам

К - количество дней в календарном году (365 или 366)

Р - первоначальная сумма привлеченных (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или

размещенных (в кредит, заем и на других банковских счетах) денежных средств

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату (получению), равная первоначальной сумме

привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты.

Таким образом, Остаток задолженности по основному долгу должен на протяжении всего Договора должен быть первоначальной суммой

размещенных (в кредит) денежных средств, значит, частичное погашение основного долга не может быть при простых процентах. При этом, по п. 3.6. выплата процентов до полного погашения основного долга также невозможна.

В соответствии с п. 3.2.2. Периодом, за который **начисляются** проценты за пользование кредитом, является интервал в 1 календарный месяц. Начисляться проценты могут когда угодно, но на первоначальную сумму и не изменяя общий долг и основной долг.

Таким образом, по п.1.2 Договора – Аннуитетные платежи равны 0

Следовательно, единственным Документом, нарушающим как сам Кредитный Договор, так и пп.3.5-3.6,3.9 Положения 39-П, Приложение 1 к Методуказаниям к 39-П, 2008-У, является График платежей, который должен выглядеть так, как представлено во вкладке «По договору».

При этом, Заемщик, не обладая специальными познаниями в соответствии с ЗоЗПП, исполнял График платежей, доверяя ПАО Сбербанк как профессиональному участнику рынка. ПАО Сбербанк, злоупотребляя доверием, совершил обман заемщика, что выразилось в завышении ПСК до 18,49% с 13,14%.

В «Экономический отчет\_исследование аннуитетного порядка погашения» указывается на стр 10, что ПСК (этот индиктор) был введен регулирующим органом (ЦБ РФ) именно для того, чтобы обеспечить заемщику надежный инструмент для сравнения условий разных кредитов, с разным механизмом определения выплат.

Поскольку данный кредит может быть выплачен только одним платежом, надо при помощи ПСК определить, какой кредит с одним платежом через 5 лет является эквивалентным.

На вкладке 18,49% указана формула расчета:

В соответствии с формулой 2008-У определяем:

Значит, погашение процентов = 794 159,58-339 700= 454 459,58

Но на вкладке «По договору» погашение процентов 290532,20.

Отсюда на 10.06.2016 неосновательное обогащение банка составило 163 927,38.

В соответствии с ст. 1102 ГК РФ неосновательное обогащение должно было возвращено 10.06.2016, но этого не произошло.

По ч.1 ст. 1107 гк неосновательное обогащение производится по вкладке «Расчет неосновательного обогаще»

По ч.2. ст. 1107 гк по ст. 395 ГК были рассчитаны проценты за пользование чужими денежными средствами.

Общая задолженность банка перед заемщиком составляет 355 593,42 р. На 17.11.2019

Расчет по ст. 395 был произведен при помощи сайта <http://395gk.ru/>

Кроме того, банк должен был рассчитывать при каждом изменении ПСК. В соответствии с «**Ответ письмо ДБР от 05.09.2014 №41-2-2-6/1615**

**Банку**

на запрос от 30.04.2014» «Требование Закона об обязательном уведомлении кредитором заемщика об изменении ПСК предполагает наличие у кредитора подтверждения факта получения заемщиком такого уведомления. Кредитору целесообразно при выборе способа уведомления учитывать возможность возникновения спора с заемщиком по этому вопросу.»

Поскольку, по мнению Банка, ПСК не изменялась, значит, расчет на 10.06.2016 справедлив