



119180, Москва, Старомонетный пер., д.8, стр.6-7, тел. (495) 778-29-59, сайт <http://expertizy.ru/>

Экспертное заключение № Э-85-2012

Дата проведения экспертизы: 19.09.2012 г.

Дата составления заключения: 19.09.2012 г.

Объект экспертизы: Заявление-оферта Сычева Станислава Сергеевича № АВП/840/922 от 17 декабря 2007 года в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) о предоставлении кредита на покупку автомобиля, передаче автомобиля в залог и открытии банковского счета, условия кредитного договора, копии платежных документов.

Задача экспертизы:

Рассчитать задолженность Сычева С.С. перед банком по кредитному договору на 21.02.2012 г.

Исследовательская часть:

Экспертное исследование производилось документальным методом в следующем порядке:

1. Изучение условий кредитного договора;
2. Расчет графика платежей, сумм погашения процентов, основного долга и штрафов;
3. Определение задолженности по кредиту на 21.02.2012 г.

При проведении экспертизы использовалась ПЭВМ Samsung X20 с системой Windows XP и программой Microsoft Excel 2002.

На исследование предоставлены: Заявление-оферта Сычева Станислава Сергеевича № АВП/840/922 от 17 декабря 2007 года в ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) о предоставлении кредита на покупку автомобиля, передаче автомобиля в залог и открытии банковского счета, условия кредитного договора, а также копии платежных документов.

Основными условиями кредитного договора являются:

- а) сумма заемных денежных средств – 98680,09 долларов США;
- б) срок кредитования – 1828 (единица измерения не указана);
- в) процентная ставка за пользование кредитом – 10 (срок начисления процентов не указан);
- г) величина ежемесячного платежа в счет погашения кредита – 2096,66 долларов США;
- д) срок внесения ежемесячного платежа – 17 число текущего месяца.

Очевидно, исчисление срока кредитования подразумевалось в днях, что составляет приблизительно 5 лет или 60 месяцев.

При указании банком процентной ставки также допущена возможность ее двойного толкования. Четкое указание срока начисления процентной ставки отсутствует, что может быть воспринято как 10 % годовых, либо как 10 % на весь срок кредитования.

Эксперт считает необходимым отметить, что столь существенные условия договора должны оговариваться однозначно, двойное толкование таких условий в кредитном договоре недопустимо.

Для решения поставленной перед экспертом задачи целесообразно провести два расчета задолженности по кредитному договору. Первый – по кредитной ставке в 10 % годовых, второй – по ставке 10 % на весь срок кредитования.

При расчетах равных платежей по кредиту (аннуитета), составлении графиков погашения задолженности, начислении процентов и вычислении сумм неустоек кредитными организациями используются различные методики, что может привести к незначительной погрешности. Кроме того, на погрешность в вычислениях могут оказать влияние переносы дат внесения ежемесячных платежей, попадающих на выходные и праздничные дни, а также округления иррациональных коэффициентов. Суммарная погрешность вычислений обычно не превышает 2-3%.

Для расчета равных платежей по кредиту (аннуитета) включающего в себя основной долг и проценты за пользование кредитом воспользуемся формулой расчета коэффициента аннуитета:

$$K = \frac{i \cdot (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}$$

где i - процентная ставка за один период, n - количество периодов на протяжении всего действия аннуитета (в нашем случае 60 – по числу месяцев).

По условиям договора выплаты производятся постнумерандо, то есть в конце каждого периода. И тогда величина периодической выплаты $A = K \cdot S$, где S — величина кредита.

Используя указанные формулы, с учетом платежных документов, их дат и сумм, а также описанных в кредитном договоре очередности и правил погашения просроченных задолженностей по процентам, основному долгу и погашения текущих процентов и основного долга экспертом составлена таблица, отражающая влияние операций по кредитному договору на состояние задолженности и на остаток клиентского счета.

Таблица 1 рассчитана по ставке в 10 % годовых, Таблица 2 – по ставке 10 % на весь срок кредитования:

Сумма кредита	98680,09
Ставка	10% в год
Срок кредита	60 мес.
К-т аннуитета	0,02124704
Аннуитет	2096,66028

Таблица
№ 1

Задолженность на 21.02.2012 г.: 114609,73 USD

Операция	Дата операции	Оплата	Непросроч. остаток осн. долга	Сумма аннуитета	Начислен основной долг	Начислены проценты	Просроченная задолженность по осн долгу	Просроченная задолженность по процентам	Неустойка	Сумма на счете после списаний
1 - Кредит	17.12.2007	0,00	98680,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 - Оплата	17.01.2008	2097,00	98680,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2097,00
3 - Аннуитет	17.01.2008	0,00	97421,53	2096,66	1258,56	838,10	0,00	0,00	0,00	0,34
4 - Расчет	17.01.2008	0,00	97421,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,34
3 - Аннуитет	17.02.2008	0,00	96152,29	2096,66	1269,24	827,42	0,00	0,00	0,00	0,00
4 - Расчет	17.02.2008	0,00	96152,29	0,00	0,00	0,00	1269,24	827,08	0,00	0,00
2 - Оплата	22.02.2008	2097,00	96152,29	0,00	0,00	0,00	1269,24	827,08	20,96	0,68
2 - Оплата	27.02.2008	1,00	96152,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	1,68
2 - Оплата	11.03.2008	2097,00	96152,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2098,68
3 - Аннуитет	17.03.2008	0,00	94819,58	2096,66	1332,71	763,95	0,00	0,00	20,96	2,02
4 - Расчет	17.03.2008	0,00	94819,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2,02
2 - Оплата	14.04.2008	2097,00	94819,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2099,02
3 - Аннуитет	17.04.2008	0,00	93528,24	2096,66	1291,34	805,32	0,00	0,00	20,96	2,36
4 - Расчет	17.04.2008	0,00	93528,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2,36
2 - Оплата	15.05.2008	2097,00	93528,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2099,36
3 - Аннуитет	17.05.2008	0,00	92200,30	2096,66	1327,93	768,73	0,00	0,00	20,96	2,70
4 - Расчет	17.05.2008	0,00	92200,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,96	2,70
3 - Аннуитет	17.06.2008	0,00	90886,71	2096,66	1313,59	783,07	0,00	0,00	20,96	0,00
4 - Расчет	17.06.2008	0,00	90886,71	0,00	0,00	0,00	1313,59	780,37	20,96	0,00
2 - Оплата	25.06.2008	2102,00	90886,71	0,00	0,00	0,00	1313,59	780,37	54,47	8,04
2 - Оплата	17.07.2008	2097,00	90886,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,47	2105,04
3 - Аннуитет	17.07.2008	0,00	89537,07	2096,66	1349,65	747,01	0,00	0,00	54,47	8,38

4 - Расчет	17.07.2008	0,00	89537,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,47	8,38
2 - Оплата	11.08.2008	2100,00	89537,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,47	2108,38
3 - Аннуитет	17.08.2008	0,00	88200,86	2096,66	1336,21	760,45	0,00	0,00	54,47	11,72
4 - Расчет	17.08.2008	0,00	88200,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,47	11,72
3 - Аннуитет	17.09.2008	0,00	86853,30	2096,66	1347,56	749,10	0,00	0,00	54,47	0,00
4 - Расчет	17.09.2008	0,00	86853,30	0,00	0,00	0,00	1347,56	737,38	54,47	0,00
2 - Оплата	20.09.2008	2147,00	86853,30	0,00	0,00	0,00	1347,56	737,38	66,98	62,06
2 - Оплата	17.10.2008	2097,00	86853,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,98	2159,06
3 - Аннуитет	17.10.2008	0,00	85470,51	2096,66	1382,80	713,86	0,00	0,00	66,98	62,40
4 - Расчет	17.10.2008	0,00	85470,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,98	62,40
3 - Аннуитет	17.11.2008	0,00	84099,76	2096,66	1370,75	725,91	0,00	0,00	66,98	0,00
4 - Расчет	17.11.2008	0,00	84099,76	0,00	0,00	0,00	1370,75	663,51	66,98	0,00
2 - Оплата	26.11.2008	2097,00	84099,76	0,00	0,00	0,00	1370,75	663,51	103,59	62,74
2 - Оплата	17.12.2008	2097,00	84099,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103,59	2159,74
3 - Аннуитет	17.12.2008	0,00	82694,33	2096,66	1405,43	691,23	0,00	0,00	103,59	63,08
4 - Расчет	17.12.2008	0,00	82694,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103,59	63,08
3 - Аннуитет	17.01.2009	0,00	81300,01	2096,66	1394,32	702,34	0,00	0,00	103,59	0,00
4 - Расчет	17.01.2009	0,00	81300,01	0,00	0,00	0,00	1394,32	639,26	103,59	0,00
3 - Аннуитет	17.02.2009	0,00	79893,84	2096,66	1406,17	690,49	1394,32	639,26	229,67	0,00
4 - Расчет	17.02.2009	0,00	79893,84	0,00	0,00	0,00	2800,49	1329,75	229,67	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2009	0,00	78410,06	2096,66	1483,78	612,88	2800,49	1329,75	460,97	0,00
4 - Расчет	17.03.2009	0,00	78410,06	0,00	0,00	0,00	4284,27	1942,63	460,97	0,00
2 - Оплата	30.03.2009	2000,00	78410,06	0,00	0,00	0,00	4284,27	1942,63	622,87	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2009	0,00	76979,35	2096,66	1430,71	665,95	4226,90	0,00	775,04	0,00
4 - Расчет	17.04.2009	0,00	76979,35	0,00	0,00	0,00	5657,61	665,95	775,04	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2009	0,00	75515,40	2096,66	1463,95	632,71	5657,61	665,95	1154,45	0,00
4 - Расчет	17.05.2009	0,00	75515,40	0,00	0,00	0,00	7121,56	1298,66	1154,45	0,00
2 - Оплата	27.05.2009	1594,00	75515,40	0,00	0,00	0,00	7121,56	1298,66	1322,85	0,00
2 - Оплата	04.06.2009	2261,00	75515,40	0,00	0,00	0,00	6826,22	0,00	1432,07	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2009	0,00	74060,10	2096,66	1455,30	641,36	4565,22	0,00	1550,77	0,00
4 - Расчет	17.06.2009	0,00	74060,10	0,00	0,00	0,00	6020,52	641,36	1550,77	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2009	0,00	72572,16	2096,66	1487,95	608,71	6020,52	641,36	1950,48	0,00
4 - Расчет	17.07.2009	0,00	72572,16	0,00	0,00	0,00	7508,46	1250,08	1950,48	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2009	0,00	71091,86	2096,66	1480,29	616,37	7508,46	1250,08	2493,51	0,00
4 - Расчет	17.08.2009	0,00	71091,86	0,00	0,00	0,00	8988,76	1866,44	2493,51	0,00

3 - Аннуитет	17.09.2009	0,00	69599,00	2096,66	1492,87	603,79	8988,76	1866,44	3166,53	0,00
4 - Расчет	17.09.2009	0,00	69599,00	0,00	0,00	0,00	10481,62	2470,24	3166,53	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2009	0,00	68074,38	2096,66	1524,61	572,05	10481,62	2470,24	3943,65	0,00
4 - Расчет	17.10.2009	0,00	68074,38	0,00	0,00	0,00	12006,24	3042,28	3943,65	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2009	0,00	66555,89	2096,66	1518,49	578,17	12006,24	3042,28	4876,65	0,00
4 - Расчет	17.11.2009	0,00	66555,89	0,00	0,00	0,00	13524,73	3620,45	4876,65	0,00
2 - Оплата	04.12.2009	19915,00	66555,89	0,00	0,00	0,00	13524,73	3620,45	5459,59	2769,82
3 - Аннуитет	17.12.2009	0,00	65006,26	2096,66	1549,63	547,03	0,00	0,00	5459,59	673,16
4 - Расчет	17.12.2009	0,00	65006,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5459,59	673,16
3 - Аннуитет	17.01.2010	0,00	63461,71	2096,66	1544,55	552,11	0,00	0,00	5459,59	0,00
4 - Расчет	17.01.2010	0,00	63461,71	0,00	0,00	0,00	1423,50	0,00	5459,59	0,00
3 - Аннуитет	17.02.2010	0,00	61904,04	2096,66	1557,67	538,99	1423,50	0,00	5547,85	0,00
4 - Расчет	17.02.2010	0,00	61904,04	0,00	0,00	0,00	2981,17	538,99	5547,85	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2010	0,00	60282,26	2096,66	1621,78	474,88	2981,17	538,99	5744,98	0,00
4 - Расчет	17.03.2010	0,00	60282,26	0,00	0,00	0,00	4602,95	1013,87	5744,98	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2010	0,00	58697,59	2096,66	1584,67	511,99	4602,95	1013,87	6093,22	0,00
4 - Расчет	17.04.2010	0,00	58697,59	0,00	0,00	0,00	6187,62	1525,86	6093,22	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2010	0,00	57083,37	2096,66	1614,21	482,45	6187,62	1525,86	6556,03	0,00
4 - Расчет	17.05.2010	0,00	57083,37	0,00	0,00	0,00	7801,84	2008,30	6556,03	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2010	0,00	55471,53	2096,66	1611,84	484,82	7801,84	2008,30	7164,26	0,00
4 - Расчет	17.06.2010	0,00	55471,53	0,00	0,00	0,00	9413,68	2493,12	7164,26	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2010	0,00	53830,80	2096,66	1640,73	455,93	9413,68	2493,12	7878,66	0,00
4 - Расчет	17.07.2010	0,00	53830,80	0,00	0,00	0,00	11054,41	2949,05	7878,66	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2010	0,00	52191,33	2096,66	1639,47	457,19	11054,41	2949,05	8746,88	0,00
4 - Расчет	17.08.2010	0,00	52191,33	0,00	0,00	0,00	12693,88	3406,24	8746,88	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2010	0,00	50537,94	2096,66	1653,39	443,27	12693,88	3406,24	9745,09	0,00
4 - Расчет	17.09.2010	0,00	50537,94	0,00	0,00	0,00	14347,27	3849,51	9745,09	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2010	0,00	48856,66	2096,66	1681,28	415,38	14347,27	3849,51	10836,89	0,00
4 - Расчет	17.10.2010	0,00	48856,66	0,00	0,00	0,00	16028,55	4264,89	10836,89	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2010	0,00	47174,95	2096,66	1681,71	414,95	16028,55	4264,89	12095,09	0,00
4 - Расчет	17.11.2010	0,00	47174,95	0,00	0,00	0,00	17710,26	4679,84	12095,09	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2010	0,00	45466,03	2096,66	1708,92	387,74	17710,26	4679,84	13438,49	0,00
4 - Расчет	17.12.2010	0,00	45466,03	0,00	0,00	0,00	19419,18	5067,58	13438,49	0,00
3 - Аннуитет	17.01.2011	0,00	43755,52	2096,66	1710,51	386,15	19419,18	5067,58	14956,67	0,00
4 - Расчет	17.01.2011	0,00	43755,52	0,00	0,00	0,00	21129,69	5453,73	14956,67	0,00

3 - Аннуитет	17.02.2011	0,00	42030,48	2096,66	1725,04	371,62	21129,69	5453,73	16604,84	0,00
4 - Расчет	17.02.2011	0,00	42030,48	0,00	0,00	0,00	22854,73	5825,35	16604,84	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2011	0,00	40256,25	2096,66	1774,23	322,43	22854,73	5825,35	18210,93	0,00
4 - Расчет	17.03.2011	0,00	40256,25	0,00	0,00	0,00	24628,96	6147,78	18210,93	0,00
2 - Оплата	01.04.2011	3490,00	40256,25	0,00	0,00	0,00	24628,96	6147,78	19134,23	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2011	0,00	38501,49	2096,66	1754,76	341,90	24628,96	2657,78	20007,41	0,00
4 - Расчет	17.04.2011	0,00	38501,49	0,00	0,00	0,00	26383,72	2999,68	20007,41	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2011	0,00	36721,28	2096,66	1780,21	316,45	26383,72	2999,68	21770,41	0,00
4 - Расчет	17.05.2011	0,00	36721,28	0,00	0,00	0,00	28163,93	3316,13	21770,41	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2011	0,00	34936,50	2096,66	1784,78	311,88	28163,93	3316,13	23722,17	0,00
4 - Расчет	17.06.2011	0,00	34936,50	0,00	0,00	0,00	29948,71	3628,01	23722,17	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2011	0,00	33126,99	2096,66	1809,51	287,15	29948,71	3628,01	25736,78	0,00
4 - Расчет	17.07.2011	0,00	33126,99	0,00	0,00	0,00	31758,22	3915,16	25736,78	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2011	0,00	31311,68	2096,66	1815,31	281,35	31758,22	3915,16	27948,53	0,00
4 - Расчет	17.08.2011	0,00	31311,68	0,00	0,00	0,00	33573,53	4196,51	27948,53	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2011	0,00	29480,96	2096,66	1830,73	265,93	33573,53	4196,51	30290,27	0,00
4 - Расчет	17.09.2011	0,00	29480,96	0,00	0,00	0,00	35404,25	4462,45	30290,27	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2011	0,00	27626,61	2096,66	1854,35	242,31	35404,25	4462,45	32682,27	0,00
4 - Расчет	17.10.2011	0,00	27626,61	0,00	0,00	0,00	37258,60	4704,76	32682,27	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2011	0,00	25764,58	2096,66	1862,02	234,64	37258,60	4704,76	35284,00	0,00
4 - Расчет	17.11.2011	0,00	25764,58	0,00	0,00	0,00	39120,63	4939,39	35284,00	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2011	0,00	23879,69	2096,66	1884,90	211,76	39120,63	4939,39	37927,60	0,00
4 - Расчет	17.12.2011	0,00	23879,69	0,00	0,00	0,00	41005,52	5151,16	37927,60	0,00
3 - Аннуитет	17.01.2012	0,00	21985,84	2096,66	1893,85	202,81	41005,52	5151,16	40789,31	0,00
4 - Расчет	17.01.2012	0,00	21985,84	0,00	0,00	0,00	42899,37	5353,97	40789,31	0,00
3 - Аннуитет	17.02.2012	0,00	20075,91	2096,66	1909,93	186,73	42899,37	5353,97	43781,02	0,00
4 - Расчет	17.02.2012	0,00	20075,91	0,00	0,00	0,00	44809,30	5540,70	43781,02	0,00
4 - Расчет	21.02.2012	0,00	20075,91	0,00	0,00	0,00	44809,30	5540,70	44183,82	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2012	0,00	18138,76	2096,66	1937,15	159,51	44809,30	5540,70	46701,32	0,00
4 - Расчет	17.03.2012	0,00	18138,76	0,00	0,00	0,00	46746,45	5700,21	46701,32	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2012	0,00	16196,15	2096,66	1942,60	154,06	46746,45	5700,21	49953,01	0,00
4 - Расчет	17.04.2012	0,00	16196,15	0,00	0,00	0,00	48689,06	5854,26	49953,01	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2012	0,00	14232,61	2096,66	1963,54	133,12	48689,06	5854,26	53225,61	0,00
4 - Расчет	17.05.2012	0,00	14232,61	0,00	0,00	0,00	50652,60	5987,38	53225,61	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2012	0,00	12256,83	2096,66	1975,78	120,88	50652,60	5987,38	56737,29	0,00

4 - Расчет	17.06.2012	0,00	12256,83	0,00	0,00	0,00	52628,38	6108,26	56737,29	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2012	0,00	10260,91	2096,66	1995,92	100,74	52628,38	6108,26	60261,49	0,00
4 - Расчет	17.07.2012	0,00	10260,91	0,00	0,00	0,00	54624,30	6209,00	60261,49	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2012	0,00	8251,40	2096,66	2009,51	87,15	54624,30	6209,00	64033,16	0,00
4 - Расчет	17.08.2012	0,00	8251,40	0,00	0,00	0,00	56633,81	6296,15	64033,16	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2012	0,00	6224,82	2096,66	2026,58	70,08	56633,81	6296,15	67934,81	0,00
4 - Расчет	17.09.2012	0,00	6224,82	0,00	0,00	0,00	58660,39	6366,23	67934,81	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2012	0,00	4179,32	2096,66	2045,50	51,16	58660,39	6366,23	71836,41	0,00
4 - Расчет	17.10.2012	0,00	4179,32	0,00	0,00	0,00	60705,89	6417,39	71836,41	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2012	0,00	2118,16	2096,66	2061,16	35,50	60705,89	6417,39	75998,05	0,00
4 - Расчет	17.11.2012	0,00	2118,16	0,00	0,00	0,00	62767,05	6452,89	75998,05	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2012	0,00	38,91	2096,66	2079,25	17,41	62767,05	6452,89	80151,25	0,00
4 - Расчет	17.12.2012	0,00	38,91	0,00	0,00	0,00	64846,30	6470,30	80151,25	0,00

Сумма кредита	98680,09
Ставка	10%
Срок кредита	60 мес.
К-т аннуитета	0,01752776
Аннуитет	1729,64094

Таблица № 2

Задолженность на 21.02.2012 г.: 69805,03 USD

Операция	Дата операции	Оплата	Непросроч. остаток осн. долга	Сумма аннуитета	Начислен основной долг	Начислены проценты	Просроченная задолженность по осн долгу	Просроченная задолженность по процентам	Неустойка	Сумма на счете после списаний
1 - Кредит	17.12.2007	0,00	98680,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 - Оплата	17.01.2008	2097,00	98680,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2097,00
3 - Аннуитет	17.01.2008	0,00	97117,89	1729,64	1562,20	167,44	0,00	0,00	0,00	367,36
4 - Расчет	17.01.2008	0,00	97117,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	367,36
3 - Аннуитет	17.02.2008	0,00	95553,03	1729,64	1564,85	164,79	0,00	0,00	0,00	0,00
4 - Расчет	17.02.2008	0,00	95553,03	0,00	0,00	0,00	1362,28	0,00	0,00	0,00
2 - Оплата	22.02.2008	2097,00	95553,03	0,00	0,00	0,00	1362,28	0,00	13,62	734,72

3 - Аннуитет	17.03.2009	0,00	74924,19	1729,64	1612,34	117,30	0,00	0,00	13,62	0,00
4 - Расчет	17.03.2009	0,00	74924,19	0,00	0,00	0,00	721,60	0,00	13,62	0,00
2 - Оплата	30.03.2009	2000,00	74924,19	0,00	0,00	0,00	721,60	0,00	32,38	1278,40
3 - Аннуитет	17.04.2009	0,00	73321,68	1729,64	1602,51	127,13	0,00	0,00	32,38	0,00
4 - Расчет	17.04.2009	0,00	73321,68	0,00	0,00	0,00	451,24	0,00	32,38	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2009	0,00	71712,44	1729,64	1609,24	120,40	451,24	0,00	59,46	0,00
4 - Расчет	17.05.2009	0,00	71712,44	0,00	0,00	0,00	2060,48	120,40	59,46	0,00
2 - Оплата	27.05.2009	1594,00	71712,44	0,00	0,00	0,00	2060,48	120,40	103,08	0,00
2 - Оплата	04.06.2009	2261,00	71712,44	0,00	0,00	0,00	586,88	0,00	112,47	1674,12
3 - Аннуитет	17.06.2009	0,00	70104,48	1729,64	1607,96	121,68	0,00	0,00	112,47	0,00
4 - Расчет	17.06.2009	0,00	70104,48	0,00	0,00	0,00	55,52	0,00	112,47	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2009	0,00	68489,95	1729,64	1614,53	115,11	55,52	0,00	115,80	0,00
4 - Расчет	17.07.2009	0,00	68489,95	0,00	0,00	0,00	1670,05	115,11	115,80	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2009	0,00	66876,53	1729,64	1613,43	116,21	1670,05	115,11	226,48	0,00
4 - Расчет	17.08.2009	0,00	66876,53	0,00	0,00	0,00	3283,47	231,33	226,48	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2009	0,00	65260,36	1729,64	1616,17	113,47	3283,47	231,33	444,40	0,00
4 - Расчет	17.09.2009	0,00	65260,36	0,00	0,00	0,00	4899,64	344,80	444,40	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2009	0,00	63637,88	1729,64	1622,48	107,16	4899,64	344,80	759,06	0,00
4 - Расчет	17.10.2009	0,00	63637,88	0,00	0,00	0,00	6522,12	451,96	759,06	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2009	0,00	62016,22	1729,64	1621,66	107,98	6522,12	451,96	1191,45	0,00
4 - Расчет	17.11.2009	0,00	62016,22	0,00	0,00	0,00	8143,78	559,94	1191,45	0,00
2 - Оплата	04.12.2009	19915,00	62016,22	0,00	0,00	0,00	8143,78	559,94	1487,38	11211,28
3 - Аннуитет	17.12.2009	0,00	60388,41	1729,64	1627,81	101,83	0,00	0,00	1487,38	9481,64
4 - Расчет	17.12.2009	0,00	60388,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	9481,64
3 - Аннуитет	17.01.2010	0,00	58761,24	1729,64	1627,17	102,47	0,00	0,00	1487,38	7752,00
4 - Расчет	17.01.2010	0,00	58761,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	7752,00
3 - Аннуитет	17.02.2010	0,00	57131,30	1729,64	1629,94	99,70	0,00	0,00	1487,38	6022,36
4 - Расчет	17.02.2010	0,00	57131,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	6022,36
3 - Аннуитет	17.03.2010	0,00	55489,22	1729,64	1642,08	87,56	0,00	0,00	1487,38	4292,72
4 - Расчет	17.03.2010	0,00	55489,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	4292,72
3 - Аннуитет	17.04.2010	0,00	53853,73	1729,64	1635,49	94,15	0,00	0,00	1487,38	2563,08
4 - Расчет	17.04.2010	0,00	53853,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	2563,08
3 - Аннуитет	17.05.2010	0,00	52212,52	1729,64	1641,21	88,43	0,00	0,00	1487,38	833,44
4 - Расчет	17.05.2010	0,00	52212,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1487,38	833,44
3 - Аннуитет	17.06.2010	0,00	50571,47	1729,64	1641,05	88,59	0,00	0,00	1487,38	0,00

4 - Расчет	17.06.2010	0,00	50571,47	0,00	0,00	0,00	896,20	0,00	1487,38	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2010	0,00	48924,87	1729,64	1646,60	83,04	896,20	0,00	1541,15	0,00
4 - Расчет	17.07.2010	0,00	48924,87	0,00	0,00	0,00	2542,80	83,04	1541,15	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2010	0,00	47278,25	1729,64	1646,63	83,01	2542,80	83,04	1703,96	0,00
4 - Расчет	17.08.2010	0,00	47278,25	0,00	0,00	0,00	4189,43	166,05	1703,96	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2010	0,00	45628,83	1729,64	1649,42	80,22	4189,43	166,05	1973,99	0,00
4 - Расчет	17.09.2010	0,00	45628,83	0,00	0,00	0,00	5838,85	246,27	1973,99	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2010	0,00	43974,11	1729,64	1654,72	74,92	5838,85	246,27	2339,10	0,00
4 - Расчет	17.10.2010	0,00	43974,11	0,00	0,00	0,00	7493,56	321,20	2339,10	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2010	0,00	42319,09	1729,64	1655,03	74,61	7493,56	321,20	2823,62	0,00
4 - Расчет	17.11.2010	0,00	42319,09	0,00	0,00	0,00	9148,59	395,81	2823,62	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2010	0,00	40658,94	1729,64	1660,15	69,49	9148,59	395,81	3396,28	0,00
4 - Расчет	17.12.2010	0,00	40658,94	0,00	0,00	0,00	10808,74	465,30	3396,28	0,00
3 - Аннуитет	17.01.2011	0,00	38998,29	1729,64	1660,65	68,99	10808,74	465,30	4095,27	0,00
4 - Расчет	17.01.2011	0,00	38998,29	0,00	0,00	0,00	12469,39	534,29	4095,27	0,00
3 - Аннуитет	17.02.2011	0,00	37334,82	1729,64	1663,47	66,17	12469,39	534,29	4901,50	0,00
4 - Расчет	17.02.2011	0,00	37334,82	0,00	0,00	0,00	14132,86	600,46	4901,50	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2011	0,00	35662,39	1729,64	1672,42	57,22	14132,86	600,46	5726,57	0,00
4 - Расчет	17.03.2011	0,00	35662,39	0,00	0,00	0,00	15805,28	657,68	5726,57	0,00
2 - Оплата	01.04.2011	3490,00	35662,39	0,00	0,00	0,00	15805,28	657,68	6220,45	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2011	0,00	33993,27	1729,64	1669,13	60,51	12972,96	0,00	6635,59	0,00
4 - Расчет	17.04.2011	0,00	33993,27	0,00	0,00	0,00	14642,09	60,51	6635,59	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2011	0,00	32319,44	1729,64	1673,82	55,82	14642,09	60,51	7517,75	0,00
4 - Расчет	17.05.2011	0,00	32319,44	0,00	0,00	0,00	16315,91	116,33	7517,75	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2011	0,00	30644,64	1729,64	1674,80	54,84	16315,91	116,33	8536,54	0,00
4 - Расчет	17.06.2011	0,00	30644,64	0,00	0,00	0,00	17990,71	171,17	8536,54	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2011	0,00	28965,32	1729,64	1679,32	50,32	17990,71	171,17	9626,26	0,00
4 - Расчет	17.07.2011	0,00	28965,32	0,00	0,00	0,00	19670,03	221,49	9626,26	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2011	0,00	27284,83	1729,64	1680,49	49,15	19670,03	221,49	10859,53	0,00
4 - Расчет	17.08.2011	0,00	27284,83	0,00	0,00	0,00	21350,53	270,63	10859,53	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2011	0,00	25601,49	1729,64	1683,34	46,30	21350,53	270,63	12200,04	0,00
4 - Расчет	17.09.2011	0,00	25601,49	0,00	0,00	0,00	23033,87	316,93	12200,04	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2011	0,00	23913,88	1729,64	1687,60	42,04	23033,87	316,93	13601,09	0,00
4 - Расчет	17.10.2011	0,00	23913,88	0,00	0,00	0,00	24721,47	358,97	13601,09	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2011	0,00	22224,82	1729,64	1689,06	40,58	24721,47	358,97	15156,08	0,00

4 - Расчет	17.11.2011	0,00	22224,82	0,00	0,00	0,00	26410,53	399,55	15156,08	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2011	0,00	20531,67	1729,64	1693,15	36,49	26410,53	399,55	16764,68	0,00
4 - Расчет	17.12.2011	0,00	20531,67	0,00	0,00	0,00	28103,68	436,04	16764,68	0,00
3 - Аннуитет	17.01.2012	0,00	18836,87	1729,64	1694,80	34,84	28103,68	436,04	18534,15	0,00
4 - Расчет	17.01.2012	0,00	18836,87	0,00	0,00	0,00	29798,48	470,88	18534,15	0,00
3 - Аннуитет	17.02.2012	0,00	17139,19	1729,64	1697,68	31,96	29798,48	470,88	20410,85	0,00
4 - Расчет	17.02.2012	0,00	17139,19	0,00	0,00	0,00	31496,16	502,84	20410,85	0,00
4 - Расчет	21.02.2012	0,00	17139,19	0,00	0,00	0,00	31496,16	502,84	20666,84	0,00
3 - Аннуитет	17.03.2012	0,00	15436,76	1729,64	1702,43	27,21	31496,16	502,84	22266,79	0,00
4 - Расчет	17.03.2012	0,00	15436,76	0,00	0,00	0,00	33198,60	530,04	22266,79	0,00
3 - Аннуитет	17.04.2012	0,00	13733,31	1729,64	1703,45	26,19	33198,60	530,04	24357,96	0,00
4 - Расчет	17.04.2012	0,00	13733,31	0,00	0,00	0,00	34902,04	556,24	24357,96	0,00
3 - Аннуитет	17.05.2012	0,00	12026,22	1729,64	1707,09	22,55	34902,04	556,24	26485,46	0,00
4 - Расчет	17.05.2012	0,00	12026,22	0,00	0,00	0,00	36609,13	578,79	26485,46	0,00
3 - Аннуитет	17.06.2012	0,00	10316,99	1729,64	1709,23	20,41	36609,13	578,79	28791,11	0,00
4 - Расчет	17.06.2012	0,00	10316,99	0,00	0,00	0,00	38318,37	599,19	28791,11	0,00
3 - Аннуитет	17.07.2012	0,00	8604,29	1729,64	1712,70	16,94	38318,37	599,19	31126,17	0,00
4 - Расчет	17.07.2012	0,00	8604,29	0,00	0,00	0,00	40031,07	616,13	31126,17	0,00
3 - Аннуитет	17.08.2012	0,00	6889,25	1729,64	1715,04	14,60	40031,07	616,13	33646,29	0,00
4 - Расчет	17.08.2012	0,00	6889,25	0,00	0,00	0,00	41746,11	630,73	33646,29	0,00
3 - Аннуитет	17.09.2012	0,00	5171,30	1729,64	1717,95	11,69	41746,11	630,73	36273,66	0,00
4 - Расчет	17.09.2012	0,00	5171,30	0,00	0,00	0,00	43464,06	642,42	36273,66	0,00
3 - Аннуитет	17.10.2012	0,00	3450,15	1729,64	1721,15	8,49	43464,06	642,42	38920,04	0,00
4 - Расчет	17.10.2012	0,00	3450,15	0,00	0,00	0,00	45185,21	650,91	38920,04	0,00
3 - Аннуитет	17.11.2012	0,00	1726,36	1729,64	1723,79	5,85	45185,21	650,91	41761,88	0,00
4 - Расчет	17.11.2012	0,00	1726,36	0,00	0,00	0,00	46908,99	656,77	41761,88	0,00
3 - Аннуитет	17.12.2012	0,00	-0,44	1729,64	1726,81	2,83	46908,99	656,77	44615,83	0,00
4 - Расчет	17.12.2012	0,00	-0,44	0,00	0,00	0,00	48635,80	659,60	44615,83	0,00

При построении таблиц указанные в ней суммы в долларах США рассчитывались следующим образом:

– внесенный платеж по кредитному договору, прежде всего, шел на погашение просроченных процентов за пользование кредитом, затем остаток внесенной суммы зачислялся в счет просроченных платежей по основному долгу, далее – в счет погашения процентов, затем погашался основной долг по кредиту;

– при недостатке средств для погашения всей задолженности, соответствующая статья долга увеличивалась и суммировалась с предыдущим значением, а непогашенная очередная задолженность переходила в разряд просроченной.

– в соответствии с условиями договора, начисление неустойки осуществлялось в накопительном режиме из расчета 0,2% в день на соответствующую сумму задолженности после ее перехода в разряд просроченной.

В таблицах имеется выделенная строка, в которой отражено состояние задолженности по договору на 21.02.2012 г.

Итоговая сумма задолженности на указанную дату складывается из сумм непросроченной задолженности по кредиту и процентам, просроченной задолженности по кредиту, просроченной задолженности по процентам, а также неустойки, рассчитанной в соответствии с условиями кредитного договора.

Синтезирующая часть:

При исследовании предоставленных документов были выявлены неточности при их оформлении, связанные с двойным толкованием существенных условий договора.

Величина ежемесячного платежа в счет погашения кредита – 2096,66 долларов США, указанная в заявлении-оферте, является расчетной по отношению к указанной в договоре процентной ставке. Вопрос о том, какая процентная ставка подразумевалась при заключении договора и должна применяться при его исполнении должен быть решен сторонами этого договора.

Учитывая изложенное, эксперт в своем заключении указывает оба результата расчета задолженности Сычева С.С. перед банком по кредитному договору на 21.02.2012 г.

Выводы эксперта:

1. Задолженность Сычева С.С. перед банком по кредитному договору на 21.02.2012 г., при условии применения процентной ставки 10 % годовых, составляет 114 609,73 долларов США;

2. Задолженность Сычева С.С. перед банком по кредитному договору на 21.02.2012 г., при условии применения процентной ставки 10 % на весь срок кредитования, составляет 69 805,03 долларов США.

Приложения:

1. Копия диплома эксперта на 1 листе;
3. Свидетельство Палаты судебных экспертов на 1 листе.

Эксперт

Генеральный директор