

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

27 декабря 2019 г. Советский районный суд г. Томска в составе председательствующего Шукшиной Л.А., при секретаре Гесполь А.С., рассмотрев в открытом судебном заседании в г. Томске гражданское дело по иску акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) в лице конкурсного управляющего - государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» к А Н С о взыскании задолженности по кредитному договору,
УСТАНОВИЛ:

Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) в лице конкурсного управляющего - государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» обратился в суд с иском к А Н.С., в котором просит взыскать денежные средства в качестве задолженности по кредитному договору № 6811-0216 от 30.03.2012 в размере 553 947,89 рублей, из которых: задолженность по основному долгу – 42 457,07 рублей, задолженность по процентам – 48 787,80 рублей, штрафные санкции – 462703,02 рублей.

В обоснование заявленного требования указано, что решением Арбитражного суда города Москвы от 04.03.2014 по делу №А40-226/2014 АКБ «Инвестбанк» (ОАО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении банка было открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего АКБ «Инвестбанк» (ОАО) возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Между АКБ «Инвестбанк» (ОАО) и А Н.С. заключен кредитный договор №6811-0216 от 30.03.2012, в соответствии с которым Банк предоставил заемщику кредит в сумме 80 000 рублей под 23% годовых, на срок до 30.03.2015. Кредит предоставлен путем перечисления суммы кредита на счет заемщика, что подтверждается выпиской по счету № 40817810100092173106. АКБ «Инвестбанк» (ОАО) свои обязательства по кредитному договору исполнил надлежащим образом и в полном объеме. Заемщик А Н.С. свои обязательства по погашению кредита надлежащим образом не исполняет. Банк направил требование заемщику о погашении задолженности по кредитам. До настоящего момента обязательства ответчиком не исполнены. В ходе проведения мероприятий конкурсного производства по состоянию на 07.10.2019 была выявлена задолженность у А Н.С. перед АКБ «Инвестбанк» (ОАО) по кредитному договору №6811-0216 от 30.03.2012 в размере 553 947,89 рублей.

Истец, извещенный о времени и месте судебного разбирательства, своего представителя не направил, представил ходатайство о рассмотрении дела в свое отсутствие.

Ответчик А Н.С. надлежащим образом извещенный о рассмотрении дела в судебное заседание не явился, представил ходатайство, в котором просил применить срок исковой давности.

Суд на основании ст. 167 ГПК РФ определил рассмотреть дело по существу в отсутствие неявившихся лиц.

Исследовав материалы дела, суд находит иск не подлежащим удовлетворению по следующим основаниям.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 04.03.2014 АКБ «Ивестбанк» (ОАО) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 20.09.2019 в отношении АКБ «Ивестбанк» (ОАО) продлен срок конкурсного производства до 04.03.2020.

В силу ч. 2 ст. 50.21 ФЗ РФ № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства». Соответственно Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» правомочна на подачу исковых требований к А _____ Н.С.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии с п. 1 ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей такого же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

В силу требований п. 1 ст. 808 ГК РФ договор займа, в случае, когда заимодавцем является юридическое лицо, должен быть заключен в письменной форме.

В соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

30.03.2012 между АКБ «Ивестбанк» (ОАО) и А _____ Н.С. был заключен кредитный договор №6811-0216, согласно которому Банк, обязуется предоставить заемщику, кредит в сумме 80 000 рублей на срок до 30.03.2015 года под 23% годовых, а заемщик обязуется возвратить кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях, установленных договором.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона.

Из материалов дела следует, что взятые на себя обязательства по предоставлению кредита банк исполнил, что подтверждается выпиской из лицевого счета А _____ Н.С. № _____

Из выписки из лицевого счета № _____, отражающей движение денежных средств, следует, что платежи в счет погашения основного долга и процентов по кредиту от заемщика поступали несвоевременно.

В силу п. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно п. 5.4 кредитного договора погашение задолженности по кредиту и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется равными аннуитетными платежами в размере и даты, установленные в Графике платежей, указанном в Приложении № 1 к Договору.

Как следует из графика платежей, ежемесячный аннуитетный платеж составляет 3 096,78 рублей, начиная с 02.05.2012. Однако график погашения кредита ответчиком нарушен.

В соответствии с п.5.1 кредитного договора проценты за пользование кредитом начисляются банком ежедневно с даты, следующей за датой выдачи кредита, по день фактического возврата кредита включительно.

Ответчиком А _____ Н.С. платежи в счет погашения задолженности по кредитному договору вносились с нарушением сроков, установленных кредитным договором, в связи с чем, образовалась задолженность по кредитному договору.

В соответствии с ч. 2 ст. 811 ГК РФ если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

По условиям п. 7.1 кредитного договора кредитор имеет право в случае наличия просроченной задолженности по аннуитетному платежу более 30 календарных дней, наличия незначительной просроченной задолженности по аннуитетным платежам более трех раз в течение 12 месяцев потребовать от заемщика досрочно возвратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями кредитного договора.

13.02.2018 Банком в адрес А _____ Н.С. было направлено требование о досрочном погашении суммы задолженности по кредитному договору №6811-0216 от 30.03.2012 по состоянию на 24.10.2017 в размере 369 737,01 рублей (л.д.33). Однако данное требование ответчиком до настоящего времени не исполнено.

Производя расчет, суд руководствуется п. 1.2 кредитного договора, устанавливающим процентную ставку за пользование кредитом (23%), ст. 5 кредитного договора, устанавливающим порядок пользования кредитом и его возврата, ст. 6 кредитного договора, устанавливающей порядок расчетов по кредиту и приложением к кредитному договору, устанавливающим сроки внесения платежей по кредиту.

Сведения о датах и суммах внесенных платежей суд берет из представленного расчета задолженности с указанием движения денежных средств по счету заемщика.

На основании п. 6.5 кредитного договора банк списывает денежные средства со счета заемщика в счет погашения задолженности по настоящему договору в следующей очередности: в счет уплаты просроченной задолженности по

несанкционированному кредиту в соответствии с разделом «Несанкционированный кредит» Правил выпуска обслуживания банковских карт; в счет уплаты задолженности по несанкционированному кредиту в соответствии с разделом «Несанкционированный кредит» Правил выпуска и обслуживания банковских карт; в счет уплаты просроченных процентов за пользование несанкционированным кредитом в соответствии с разделом «Несанкционированный кредит» Правил выпуска и обслуживания банковских карт; в счет уплаты процентов за пользование несанкционированным кредитом в соответствии с разделом «Несанкционированный кредит» Правил выпуска и обслуживания банковских карт; в счет уплаты издержек Банка, связанных с получением исполнения обязательств по настоящему Договору; в счет уплаты просроченных процентов за пользование кредитом; в счет уплаты просроченного основного долга; в счет уплаты процентов за пользование Кредитом; в счет уплаты основного долга; в счет уплаты неустойки, начисленной на просроченные проценты за пользование кредитом; в счет уплаты неустойки, начисленной на просроченную задолженность к основному долгу.

Так, согласно расчету основной долг составил 80 000,00 рублей.

Совокупная сумма платежей по основному долгу, согласно графику платежей составляет 37 542,93 рублей.

Таким образом, размер просроченного основного долга составляет 42 457,07 рублей.

Проценты на просроченный основной долг рассчитываются по формуле: остаток основного долга * 23% / 365(366) * количество дней пользования кредитом.

Так, согласно расчету задолженность по процентам составила 31 574,84 рублей.

Таким образом, с учетом погашения в размере 31 574,84 рублей, задолженность по процентам отсутствует.

Аналогичным образом рассчитаны процента на просроченный основной долг, задолженность по которым составляет 49 910,41 рублей.

Таким образом, с учетом погашения в размере 1 122,61 рублей, задолженность по процентам А [] Н.С. составляет 48 787,80 рублей.

На основании п. 9.2 кредитного договора в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по настоящему договору, в том числе по возврату суммы кредита и/или уплаты начисленных за пользование кредитом процентов, банк вправе начислить, а заемщик обязуется уплатить банку неустойку в размере 0,5% от просроченной суммы задолженности по договору за каждый календарный день просрочки. Указанная неустойка начисляется со дня, следующего за днем, который установлен настоящим Договором как срок исполнения соответствующего обязательства заемщика, по день полного исполнения заемщиком обязательств по погашению просроченной задолженности по договору включительно.

Неустойка на просроченный основной долг подлежит исчислению за период рассчитывается по формуле: задолженность по кредиту * 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки * количество дней пользования кредитом.

Рассчитанная по указанной формуле неустойка на просроченный основной долг составила 396 240,53 рублей.

Аналогичным образом рассчитывается неустойка на просроченные проценты.

Так, неустойка на просроченные проценты составила 66 462,49 рублей.

Судом проверен и принят представленный истцом расчет взыскиваемых сумм, ответчиком расчет не оспорен, контррасчет не представлен.

Таким образом, общая сумма задолженности А Н.С. по кредитному договору № 6811-0216 от 30.03.2012 составляет 553 947,89 рублей.

В обоснование своих доводов ответчик указал, что кредитные обязательства по договору № 6811-0216 от 30.03.2012 были исполнены им досрочно, путем досрочного погашения задолженности, в подтверждение чего представил сохранившиеся платежные документы по платежным операциям от 17.04.2012 на сумму 6500 рублей, от 18.04.2012 на сумму 10 000 рублей, от 23.04.2012 на сумму 19 000 рублей.

Разрешая ходатайство ответчика о применении срока исковой давности к требованиям о взыскании задолженности по соглашению о кредитовании суд принимает во внимание следующее.

В силу пункта 1 статьи 9 ГК РФ граждане и юридические лица по своему усмотрению осуществляют принадлежащие им гражданские права, включая право заявить в суде об истечении срока исковой давности.

В соответствии со ст.195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Согласно п. 1 ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 настоящего Кодекса.

В силу п.п. 1, 2 ст. 200 ГК РФ если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре (пункт 2 статьи 199 ГК РФ).

Согласно п.1 ст. 207 ГК РФ с истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям (проценты, неустойка, залог, поручительство и т.п.), в том числе возникшим после истечения срока исковой давности по главному требованию.

В силу пункта 1 статьи 204 ГК РФ срок исковой давности не течет с момента обращения за судебной защитой, в том числе со дня подачи заявления о вынесении судебного приказа либо обращения в третейский суд, если такое заявление было принято к производству. Днем обращения в суд считается день, когда исковое заявление сдано в организацию почтовой связи либо подано непосредственно в суд, в том числе путем заполнения в установленном порядке формы, размещенной на официальном сайте суда в сети «Интернет» (п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43).

По смыслу указанных положений закона срок исковой давности по взысканию кредита в данном случае следует исчислять не с момента его фактического предоставления, поскольку по условиям договора ответчик вправе был пользоваться кредитными средствами неограниченный срок до предъявления

банком требований об их возврате, а с момента наступления просрочки исполнения обязательств.

Из выписки по счету следует, что после 30.03.2015 ответчиком в счет погашения задолженности платы не вносились, иные операции по счету не производились.

Таким образом, о нарушении своих прав истец узнал 31.03.2015, не получив от ответчика в установленный срок денежных средств в счет погашения задолженности, и, соответственно, срок исковой давности для защиты прав истца подлежит исчислению, начиная с 31.03.2015.

Таким образом, суд приходит к выводу, что трехгодичный срок исковой давности с 31.03.2015 истекает 31.03.2018.

АКБ «Инвестбанк» (ОАО) обращалось к мировому судье судебного участка № 3 Советского судебного района г.Томска с заявлением о вынесении судебного приказа о взыскании с ответчика задолженности по кредитному договору.

Мировым судьей судебного участка № 3 Советского судебного района г.Томска по указанному заявлению вынесен судебный приказ от 14.09.2018 (по истечении пяти дней после подачи заявления – свыше срока) о взыскании с А [REDACTED] Н.С. в пользу АКБ «Инвестбанк» (ОАО) задолженности по кредитному №6811-0216 от 30.03.2012 по состоянию на 24.10.2017 в размере 369 737,01 рублей, а также расходов на оплату государственной пошлины в размере 1 998,69 рублей.

Апелляционным определением Советского районного суда г.Томска от 12.08.2019 по заявлению А [REDACTED] Н.С. судебный приказ от 14.09.2018 отменен.

В случае прекращения производства по делу по указанным выше основаниям, а также в случае отмены судебного приказа, если истекшая часть срока исковой давности составляет менее шести месяцев, она удлиняется до шести месяцев (пункт 1 статьи 6, пункт 3 статьи 204 ГК РФ).

Таким образом, суд приходит к выводу, что на момент обращения АКБ «Инвестбанк» (ОАО) с заявлением о выдаче судебного приказа о взыскании с А [REDACTED] Н.С. задолженности по кредитному №6811-0216 от 30.03.2012, трехгодичный срок исковой давности, который истекает 31.03.2018, был пропущен.

В силу пункта 2 статьи 199 ГК РФ, истечение срока исковой давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 15 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности», истечение срока исковой давности является самостоятельным основанием для отказа в иске (абзац второй пункта 2 статьи 199 ГК РФ). Если будет установлено, что сторона по делу пропустила срок исковой давности и не имеется уважительных причин для восстановления этого срока для истца - физического лица, то при наличии заявления надлежащего лица об истечении срока исковой давности суд вправе отказать в удовлетворении требования только по этим мотивам, без исследования иных обстоятельств дела.

Согласно пункту 1 статьи 207 ГК РФ с истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям (проценты, неустойка, залог, поручительство,

требование о возмещении неполученных доходов при истечении срока исковой давности по требованию о возвращении неосновательного обогащения и т.п.), в том числе возникшим после начала течения срока исковой давности по главному требованию.

При указанных обстоятельствах, исковые требования АКБ «Инвестбанк» (ОАО) к А Н.С. о взыскании задолженности по кредитному договору № 6811-0216 от 30.03.2012 в размере 553 947,89 рублей, подлежат оставлению без удовлетворения ввиду пропуска срока исковой давности.

Принимая во внимание, что в соответствии со ст.98 ГПК РФ судебные расходы присуждаются лишь стороне, в пользу которой состоялось решение суда, расходы истца по уплате государственной пошлины в размере 8 739,48 рублей, возмещению ответчиком не подлежат.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении требования о взыскании с А Н С задолженности по кредитному договору №6811-0216 от 30 марта 2012 года в размере 553 947 рублей 89 копеек акционерному коммерческому банку «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) в лице конкурсного управляющего – государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» отказать.

Решение может быть обжаловано в Томский областной суд в течение одного месяца со дня изготовления мотивированного текста решения путем подачи апелляционной жалобы через Советский районный суд г. Томска.

Судья (подпись)
Копия верна

Судья:

Секретарь:



Л.А. Шукшина

А.С. Гесполь

Оригинал находится в деле 70RS0004-01-2019-004405-05 (№ 2-3497/2019) в Советском районном суде г. Томска



Советский районный суд
г. Томска
пронумеровано и скреплено
печатью 4 листов
подпись