

Гр. дело № 2-2894/2013

## РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

17 декабря 2013 года

г. Новосибирск

Заельцовский районный суд г. Новосибирска Новосибирской области в составе:  
судьи Борисовой Т.Н.,  
при секретаре Панасенко А.А.  
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ОАО «Альфа-Банк» к [REDACTED] о взыскании задолженности по кредитному договору.

у с т а н о в и л:

ОАО «Альфа-Банк» обратилось в суд с иском к [REDACTED] о взыскании задолженности по кредитному договору в размере 752757,29 рублей, расходов по уплате госпошлины.

В обоснование заявленных требований представитель истца в иске указала, что [REDACTED] ОАО «Альфа-Банк» и [REDACTED] заключили соглашение о кредитовании на получение персонального кредита, соглашение о кредитовании заключено в офертно-акцептной форме. Во исполнение указанного соглашения банк осуществил перечисление денежных средств заемщику в размере 700000 рублей. В соответствии с условиями соглашения о кредитовании, содержащимися в Общих условиях предоставления Персонального кредита (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями), а также в иных документах, содержащих индивидуальные условия кредитования, сумма кредитования составила 700000 руб., проценты за пользование кредитом 16,00 % годовых, сумма займа подлежала возврату путем внесения ежемесячных платежей не позднее 24-го числа каждого месяца в размере 17100 рублей. Согласно выписке по счету заемщик воспользовался денежными средствами из предоставленной ему суммы кредитования. В настоящее время ответчик принятые на себя обязательства не исполняет, ежемесячные платежи по кредиту не вносит и проценты за пользование денежными средствами не уплачивает. Общими условиями предусмотрено, что в случае нарушения заемщиком сроков погашения кредита и начисленных процентов за каждый день просрочки до даты зачисления образовавшейся задолженности начисляется штраф в соответствии с действующими тарифами.

Согласно расчету задолженности и справке по персональному кредиту сумма задолженности ответчика перед банком составляет 752757,29 рублей, а именно: просроченный основной долг 684676,84 рублей, начисленные проценты 36462,17 рублей, штрафы и неустойки 31618,28 рублей.

Представитель истца ОАО «Альфа-Банк» в судебное заседание не явился, просит рассмотреть дело в свое отсутствие.

Ответчик и его представитель в судебное заседание не явились, просили рассматривать дело в свое отсутствие. В отзыве на исковое заявление представитель ответчика просит применить срок исковой давности к 9 плановым платежам по кредиту (с октября 2008г. по июнь 2009г) каждый из которых составляет 17100 рублей, всего на сумму 153900 рублей. 24.07.2008г. ответчик уплатил банку комиссию за предоставление кредита в размере 10500 рублей (1,5% от суммы кредита). Поскольку предоставление кредита не относится к перечню банковских операций, установленных ст.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», действия банка по предоставлению кредита не предусмотрены законами, не создают для заемщика самостоятельного имущественного блага, не связанного с заключением сторонами кредитного договора, поэтому действия банка по удержанию комиссии за обслуживание кредита применительно к п.1 ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей» ущемляют установленные законом права потребителя. На основании ст.168 ГК РФ ответчик считает ничтожным условия кредитного договора, предусматривающее обязанность

уплачивать истцу комиссию за представление кредита. Кроме того, просит учесть удержанную работодателем по исполнительному листу, выданному на основании заочного решения суда от 06.09.2012г., в пользу истца сумму 17593,75 рублей. Неустойку просит снизить на основании ст. 333 ГК РФ.

Ранее в судебном заседании представитель ответчика дополнительно просил применить срок исковой давности к требованию о взыскании неустойки (л.д.106).

Исследовав письменные доказательства, суд приходит к выводу, что исковые требования ОАО «Альфа-Банк» подлежат удовлетворению частично по следующим основаниям.

В соответствии с ч. 1 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.

Судом установлено следующее:

■ ответчик ■ обратился в банк с заявлением на получение персонального кредита в сумме 700000 рублей, срок кредита – 60 месяцев, с уплатой процентов за пользование кредитом 16,00%, дата осуществления ежемесячного платежа в погашение кредита – 24-го число каждого месяца, сумма ежемесячного платежа в счет погашения кредита – 17100 рублей (л.д.19-22).

В заявлении ответчик указал, что ознакомлен и согласился с Общими условиями предоставления Персонального кредита в редакции, действующей на момент подписания данного заявления, а также с тарифами ОАО «Альфа-Банк». Согласно п. 2.1 Общих условий предоставления Персонального кредита банк в случае акцепта заявления клиента, содержащегося в анкете-заявлении, обязуется предоставить клиенту кредит в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением о кредитовании, и зачислить кредит на текущий счет в рублях, открытый в соответствии с договором в рамках пакета услуг.

■ ■ был уведомлен о предоставлении Персонального кредита, был ознакомлен с Графиком погашения кредита. В соответствии с п. 2.5 Общих условий предоставления Персонального кредита, Анкеты-заявления и Графиком погашения кредита заемщик обязался погашать задолженность по кредиту равными частями 24-го числа каждого месяца.

В тот же день ОАО «Альфа-Банк» предоставило заемщику денежные средства в размере 700000 рублей путем перечисления на счет ответчика суммы кредита, которая была получена ответчиком, что подтверждается выпиской по счету, справкой по кредиту (л.д. 12-13, 14-17), что свидетельствует об акцепте истцом анкеты-заявления ■ в заключении кредитного договора между ОАО «Альфа-Банк» (кредитором) и ■ (заемщиком).

На основании ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов. Согласно ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются.

Ответчиком ■ не надлежащим образом исполнялись обязательства по погашению задолженности по кредитному договору, что подтверждается выпиской по счету клиента, из которой установлено, что с момента предоставления кредита в счет его погашения денежные средства поступали дважды 25.08.2008г. в сумме 17100 рублей, 24.09.2008г. в сумме 17100 рублей (л.д. 14). Данные суммы были направлены банком на погашение процентов за пользование кредитом – 18876,84 рублей, суммы основного долга – 15323,16 рублей.

Общими условиями предоставления Персонального кредита предусмотрено, что в случае нарушения графика погашения в части уплаты основного долга (части основного долга) и процентов по кредиту клиент выплачивает банку неустойку в размере, равном

процентной ставке по кредиту от суммы несвоевременно погашенной суммы основного долга (части основного долга), процентов за каждый день просрочки. Кроме того, за факт образования просроченной задолженности клиент уплачивает банку штраф в размере 600 рублей независимо от суммы и вида просроченной задолженности. Штраф за образование просроченной задолженности уплачивается каждый раз при образовании просроченной задолженности по любому платежу, предусмотренному соглашением о кредитовании.

Из письменных материалов дела установлено, что с 24.10.2008г. банком была начислена неустойка за несвоевременную уплату процентов и основного долга, однако, начислялась она до января 2009г. и составила 31018,28 рублей. Так же за возникновение просроченной задолженности банк начислил заемщику штраф в размере 600 рублей.

Из расчета задолженности на 09.04.2012 г. следует, что за ответчиком числится сумма задолженности по основному долгу в размере 684676,84 рублей, по начисленным процентам 36462,17 рублей, неустойка по основному долгу 14680,53 рублей, неустойка по процентам 16337,75 рублей, штраф 600 рублей (л.д. 8).

Проверив данный расчет задолженности по кредитному договору, представленный истцом, суд с ним соглашается, поскольку он произведен в соответствии с условиями заключенного договора, с учетом оплаченных ответчиком денежных средств, которые были учтены банком в соответствии с требованиями ст. 319 ГК РФ. Кроме того, ответчиком не представлено возражений относительно указанного расчета, в том числе относительно поступивших в счет погашения долга платежей.

Ответчиком не предоставлено доказательств поступления 17593,75 рублей в счет погашения кредита (в том числе процентов и неустойки) в июне-июле 2013г. В выписках по счету, сформированным банком на 16.12.2013г., последнее поступление средств 24.09.2008г. в исполнительном листе отсутствуют отметки судебного пристава-исполнителя о фактическом исполнении.

Рассматривая вопрос относительно удержанной банком комиссии за предоставление кредита в размере 10500 рублей, суд учитывает положения ч. 1 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», согласно которой условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В силу 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.

Следовательно, предоставление денежных средств при заключении кредитного договора отнесено законом к обязанности банка-кредитора. При таком положении условие договора об уплате заемщиком комиссии за предоставление кредита является незаконным возложением на заемщика расходов, связанных с осуществлением банком действий, направленных на исполнение обязанностей кредитора в рамках кредитного договора. Суд считает, что предоставление кредита нельзя рассматривать как самостоятельную банковскую услугу за которую банк взимает оплату. Поэтому условие договора, предусматривающее право банка удержать комиссию за предоставление кредита (указано в анкете-заявлении на л.д.22) противоречит п.1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» и в силу ст. 168 ГК РФ является ничтожным.

В соответствии со ст. 319 ГК РФ эта сумма должна была быть зачислена в счет уплаты процентов, затем части основного долга. Исходя из этого можно сделать вывод, что ответчик погасил проценты по платежу 24.10.2008г. в размере 8979,37 рублей и часть основного долга в размере 1520,63 рублей. Таким образом, из общего долга по кредиту в размере 684676,84 рубля следует вычесть 1520,63 рубля.

Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено (ст. 195 ГК РФ). Общий срок исковой давности устанавливается в три года (ст. 196 ГК РФ).

В соответствии с п.2 ст. 199 ГК РФ исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения. Истечение срока исковой давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения (п.2 ст.200 ГК РФ). Согласно разъяснениям Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 15.11.2001г. №15/18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» течение срока давности по иску, вытекающему из нарушения одной стороной договора условия об оплате товара (работ, услуг) по частям, начинается в отношении каждой отдельной части со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Срок давности по искам о просроченных повременных платежах (проценты за пользование заемными средствами, арендная плата и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

Исковое заявление о взыскании задолженности, образовавшейся с 24.10.2008г., подано в суд 25.06.2012г.

Таким образом, истцом пропущен срок исковой давности по требованиям об оплате части основного долга и процентов, которые ответчик обязан уплатить по графику до 25.06.2009г., неустойки, начисленной ответчику в период до 25.06.2009г. В данный период вошел долг по начисленным процентам и неустойке (начислены на 26.01.2009г – л.д.57-58) а также по основному долгу по начисленным платежам за период с 24.10.2008г. по 24.06.2009г. в сумме 74456,97 рублей (за октябрь 2008г. – 6600 рублей, с ноября 2008г по июнь 2009г. – 67856,97 рублей).

Суд уменьшает основной долг на сумму незаконно удержанной комиссии и учитывая положения ст. 199 ГК РФ удовлетворяет требования ОАО «Альфа-Банк» только в части взыскания основного долга по кредиту в размере 608699,24 рублей (684676,84 – 152000,00 – 74456,97), в удовлетворении остальной части заявленных требований отказывает.

На основании ст. 98 ГПК РФ за счет ответчика возмещается истцу ссылаемая при подаче иска государственная пошлина в размере 8674,59 рублей.

Руководствуясь ст.ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**Р Е Ш И Л:**

Взыскать с [REDACTED] в пользу ОАО «Альфа-Банк» задолженность по кредитному договору в размере основного долга 608699,24 рублей, в счет возмещения судебных расходов 8674,59 рублей, всего взыскать 617373,83 рублей.

В остальной части иска отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Новосибирский областной суд в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме через Заельцовский районный суд г.Новосибирска.

Судья:



Т.Н. Борисова

Решение изготовлено в окончательной форме 18.12.2013г.

Подлинное решение находится в материалах гражданского дела № 2-2894/2013 в Заельцовском районном суде г. Новосибирска.

Прошнуровано,  
Продумеровано на \_\_\_\_\_ л.  
Секретарь: Профимова А.А.

рублей, в счет возмещения судебных расходов 8674,59 рублей, всего взыскать 617373,83 рублей.

В остальной части иска отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Новосибирский областной суд в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме через Заельцовский районный суд г.Новосибирска.

Судья:

Т.Н. Борисова

Решение изготовлено в окончательной форме 18.12.2013г.

Подлинное решение находится в материалах гражданского дела № 2-2894/2013 в Заельцовском районном суде г. Новосибирска.



Защитник

