

[Печать](#)

Решение по гражданскому делу

[Информация по делу](#)

Дело № 2-290/2019, УИД 54RS0012-01-2019-000303-65

Поступило в суд 18.03.2019 г.

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«05» июля 2019 г.

г. Барабинск, Новосибирской области

Барабинский районный суд Новосибирской области в составе судьи Сафоновой Е.В.,

при секретаре судебного заседания О.Н.Власовой,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению публичного акционерного общества «Совкомбанк» к Третьякову Сергею Андреевичу о взыскании задолженности по кредитному договору и судебных расходов, об обращении взыскания на заложенное имущество,

УСТАНОВИЛ:

ДД.ММ.ГГГГ публичное акционерное общество «Совкомбанк» обратилось в Барабинский районный суд Новосибирской области с иском к Третьякову С.А., в котором просило:

- взыскать с ответчика Третьякова С.А. в свою пользу задолженность по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ в размере 578 771 руб. 20 коп. и судебные расходы, связанные с оплатой истцом госпошлины при подаче иска в суд, в размере 20 987 руб. 71 коп.;

- обратить взыскание на предмет залога – автомобиль - <данные изъяты>, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость в размере 294 297 руб. 60 коп..

В обоснование заявленных требований истец, представитель которого о времени и месте судебного заседания извещен надлежащим образом, и просил о рассмотрении дела в его отсутствие (л.д. 101), в исковом заявлении (л.д.6-7) указал, что ДД.ММ.ГГГГ между ПАО «Совкомбанк» и Третьяковым С.А. заключен кредитный договор №, в соответствии с условиями которого Банк предоставил ответчику кредит в размере 514 000 руб., под 27,7 % годовых, на срок 60 месяцев, в обеспечение исполнения обязательств по которому заключен договор залога транспортного средства - автомобиля, <данные изъяты>

В период пользования кредитом ответчик исполнял обязанности ненадлежащим образом и нарушил п.6 Индивидуальных Условий Договора потребительского кредита.

Согласно п.12 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита при нарушении срока возврата кредита (части кредита) и (или) уплате процентов за пользование кредитом заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 20 % годовых.

Согласно п.п.5.2 Общих условий Договора потребительского кредита: «Банк вправе потребовать от заемщика в одностороннем (внесудебном) порядке досрочного возврата задолженности по кредиту, в случае нарушения заемщиком условий Договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней.

Ответчиком, в соответствии с условиями договора и графиком оплаты не производится возврат заемных средств, что является существенным нарушением договора, и основанием для взыскания

задолженности по договору потребительского кредита досрочно и обращении взыскания на предмет залога.

Добровольно указанную задолженность ответчик не возвращает.

Ответчик Третьяков С.А. исковые требования ПАО «Совкомбанк» признал, в части взыскания с него задолженности по кредитному договору № от ДД.ММ.ГГГГ в размере 544 204 руб. 95 коп., в том числе основной долг в размере 483 268 руб. 34 коп., проценты за пользование денежными средствами, начисленные по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 60 837 руб. 31 коп., комиссии за обслуживание банковской карты в размере 99 руб., о чем указал письменно в заявлении, приобщенном к материалам дела. Последствия признания иска ответчику судом разъяснены, которые ему понятны.

В части взыскания с него неустойки за просрочку уплаты кредита и процентов просил суд снизить её размер, указав, что неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

При этом, ответчик выразил несогласии с определением начальной продажной стоимости предмета залога – автомобиля, <данные изъяты>, в размере 294 297 руб. 60 коп., так как указанная стоимость автомобиля не соответствует его рыночной стоимости на момент рассмотрения дела.

Согласно ст.39 Гражданского процессуального кодекса РФ ответчик вправе признать иск. Суд принимает признание иска ответчиком, если это не противоречит закону или не нарушает права и законные интересы других лиц.

Согласно ч.3 ст.173 Гражданского процессуального кодекса РФ при признании ответчиком иска и принятии его судом принимается решение об удовлетворении заявленных истцом требований.

Суд, учитывая требования ст.ст. 309-310, 810, 811, 813, 819, со ст. ст. 334, 337, 348, 349, 350 Гражданского кодекса РФ, ст. 39,173 Гражданского процессуального кодекса РФ, принимает признание иска ответчиком в указанной части исковых требований, считая, что оно не противоречит закону и не нарушает права и охраняемые законом интересы других лиц.

Суд, изучив основания и требования иска, заявление о признании ответчиком части требования и его возражения, письменные материалы дела, установил:

ДД.ММ.ГГГГ Третьяков С.А. обратился в ПАО «Совкомбанк» с заявлением о предоставлении потребительского кредита (л.д. 12-14), в котором указал, что просит ПАО «Совкомбанк» предоставить ему потребительский кредит в размере 514 000 руб. на срок 60 месяцев, с правом досрочного возврата; под 27,70 % годовых, с размером платежа (ежемесячно) по кредиту: 15 894 руб. 77 коп.; цель кредита: приобретение товаров и услуг путем совершения операций в безналичной (наличной) форме со счета в ПАО «Совкомбанк», а именно оплаты полной/части стоимости транспортного средства - автомобиля, <данные изъяты>.

Кроме этого, Третьяков С.А. просил ПАО «Совкомбанк»:

- открыть ему банковский счет для предоставления кредита и осуществлять его обслуживание в соответствии с Общими условиями договора потребительского кредита под залог транспортного средства;

- суммы денежных средств, поступающих на открытый ему банковский счет, без дополнительного распоряжения с его стороны направлять на исполнение его обязательств по договору потребительского кредита;

- рассмотреть заявление как его предложение (оферту) о заключении с Банком договора залога транспортного средства, приобретаемого с использованием кредитных средств, в рамках договора потребительского кредита на условиях, указанных в Общих условиях договора потребительского кредита. Акцептом заявления в отношении залога транспортного средства будет являться направление Банком уведомления о залоге ТС для включения в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, согласно действующему законодательству. Обеспечением исполнения обязательств

заемщика по договору является: залог вышеуказанного транспортного средства (договор купли-продажи № от ДД.ММ.ГГГГ, залоговой стоимостью транспортного средства равной 416 000 руб.)

На основании указанного заявления, ДД.ММ.ГГГГ ПАО «Совкомбанк» предоставил Третьякову С.А. кредит на потребительские цели путем совершения операций в безналичной форме на условиях, предусмотренных договором потребительского кредита, а Третьяков С.А. обязался возвратить полученную денежную сумму, а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Договор потребительского кредита заключен между Банком и Третьяковым С.А. путем согласования индивидуальных условий договора потребительского кредита и передачи Третьякову С.А. суммы кредита.

В частности Банком и Третьяковым С.А. подписаны Индивидуальные условия Договора потребительского кредита № от ДД.ММ.ГГГГ (л.д. 11-12), по условиям которых сторонами определена:

- сумма кредита: 514 000 руб. (п.1);
- срок действия договора, срок возврата кредита – 60 месяцев, с правом досрочного возврата кредита; срок возврата кредита – ДД.ММ.ГГГГ (п.2);
- валюта, в которой предоставляется кредит – российский рубль (п.3);
- процентная ставка – 27,70% годовых (п.4);
- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору – 60 платежей по кредиту; размер платежа (ежемесячно) – 15 894 руб. 77 коп.; срок платежа – по 20 число каждого месяца включительно, последний платеж по кредиту не позднее ДД.ММ.ГГГГ в размере 15 894 руб. 10 коп.; сумма, направляемая на погашение по основному долгу по кредиту – 514 000 руб.; сумма, направляемая на погашение процентов по кредиту – 439 685 руб. 53 коп.; общая сумма выплат по кредиту в течение всего срока действия договора: 953 685 руб. 53 коп. (п.6);
- способы исполнения заемщиком обязательств – через устройство самообслуживания; через другие кредитные организации; через отделение ФГУП «Почта России»; посредством сервиса Интернет – банк; посредством внесения наличных денежных средств в кассу подразделения Банка (п.8);
- обязанность заемщика заключить иные договоры – заемщик обязан заключить договор банковского счета и договор залога транспортного средства (п.9);
- обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору – залог вышеуказанного транспортного средства...; копию ПТС необходимо направить электронной почтой в Банк ...либо предоставить лично/через представителя в офис Банка с отметкой о принятии в течение 30 рабочих дней с даты оформления договора потребительского кредита. ПТС должен содержать запись о праве собственности заемщика на транспортное средство и отметку ГИБДД о постановке транспортного средства на учет (п.10);
- цели использования заемщиком кредита: на потребительские цели (покупка товаров народного потребления, оплата услуг (работ) путем совершения операций в безналичной (наличной) форме, а именно оплата полной/части стоимости автомобиля с индивидуальными признаками, согласно п. 10 настоящих Индивидуальных условий (автомобиль, <данные изъяты>) (п.11);
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий Договора, размер неустойки (штрафа, пени) – в случае нарушения заемщиком обязательств по возврату кредита (части кредита (или) уплате процентов за пользование кредитом по договору потребительского кредита) заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 20% годовых, в соответствии с положениями п.21 ст.5 ФЗ от 21.12.2015г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (п.12);

- согласие заемщика с общими условиями договора – заемщик ознакомлен с общими условиями договора потребительского кредита, осознает их, и понимает, согласен с ними и обязуется неукоснительно соблюдать. Общие условия договора потребительского кредита под залог транспортного средства являются неотъемлемой частью настоящих Индивидуальных условий Договора потребительского кредита (п.14);

Кроме этого, Третьяков С.А. подтвердил, что в соответствии с требованиями действующего законодательства до подписания Индивидуальных условий договора потребительского кредита, он был:

- предварительно ознакомлен с размером полной стоимости кредита, перечнем и размерами платежей, включенных и не включенных в ее расчет, перечнем платежей в пользу третьих лиц, и согласен с ними;

- согласен заключить договор потребительского кредита и получить его на условиях, оговоренных Индивидуальными условиями.

В соответствии с ч. 1 ст.435 Гражданского кодекса РФ офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

Согласно ст.438 Гражданского кодекса РФ акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

ДД.ММ.ГГГГ в порядке акцепта Банком, - Третьякову С.А. был предоставлен кредит в размере 514 000 руб. 00 коп., сроком на 60 месяцев, под 27,7 % годовых, что подтверждается выпиской по счету № (л.д. 54-55), на условиях указанных в Общих условиях Договора потребительского кредита и Индивидуальных условиях Договора потребительского кредита на потребительские цели.

Таким образом, судом установлено, что истец выполнил полностью условия договора потребительского кредита № от ДД.ММ.ГГГГ перед Третьяковым С.А., который впоследствии ненадлежащим образом стал выполнять принятые на себя обязательства, а именно прекратил ежемесячные выплаты основного долга по кредиту и процентов за пользование кредитом.

Согласно ст.309 Гражданского кодекса РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В соответствии со ст.310 Гражданского кодекса РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства.

В соответствии с ч.1 ст.810 Гражданского кодекса РФ заемщик обязан вернуть займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно ч.2 ст.811 Гражданского кодекса 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.

Задолженность Третьякова С.А., согласно расчету, составляет 578 771 руб. 20 коп., в том числе задолженность основного долга в размере 483 268 руб. 34 коп., процентов за пользование денежными средствами, начисленными по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 60 837 руб. 61 коп., комиссии за оформление и обслуживание банковской карты в размере 99 руб., неустойки за ненадлежащее исполнение условий договора по оплате основного долга, начисленной по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 34 566 руб. 25 коп., в том числе в размере 33 591 руб. 37 коп., начисленной на остаток основного долга, срок оплаты которого не наступил и 974 руб. 88 коп., начисленной на задолженность основного долга, срок оплаты которой наступил, но не был оплачен Третьяковым С.А., в соответствии с условиями договора.

Проверяя правильность расчета задолженности по договору № от ДД.ММ.ГГГГ, произведенного истцом по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ, суд установил, что истцом необоснованно заявлена ко взысканию с ответчика неустойка в размере 33 591 руб. 37 коп..

Согласно представленному расчету задолженности, ответчику Третьякову С.А. начислена неустойка за период ДД.ММ.ГГГГ за ненадлежащее исполнение условий договора по оплате основного долга, из расчета полного остатка основного долга, количества дней просрочки, процентной ставки (дневной).

Согласно п.1 ст.330 Гражданского кодекса Российской Федерации неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Также, согласно п.2 ст.330 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Термин «остаток задолженности», либо «задолженность» содержащийся в приведенном пункте 12 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита специально не истолкован.

В соответствии со ст.431 Гражданского кодекса Российской Федерации при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

С учетом буквального значения содержащихся в п. 12 указанного договора слов и выражений, термин «остаток задолженности» означает применительно к содержанию данного пункта договора такую задолженность денежных средств, которую заемщик в соответствии с принятыми на себя обязательствами был должен внести кредитору и не внес в установленные данным договором сроки.

Остаток задолженности по своему значению не равнозначен остатку основного долга по кредиту, срок возврата (выплаты), которого не наступил.

Начисление неустойки на сумму основного долга, срок возврата которой на дату ежемесячных платежей, в которую допущено неисполнение обязательства по оплате ежемесячного платежа, не наступил, в соответствии с Пунктом 12 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита, а также п.6.1 Общих условий Договора потребительского кредита, произведенной истцом в размере 33 591 руб. 37 коп., является незаконным и противоречит условиям договора, следовательно, у истца отсутствует право её начисления и требования с ответчика, следовательно, исковые требования ПАО «Совкомбанк» в указанной части, удовлетворению не подлежат.

Заявление ответчика ФИО1 об уменьшении размера неустойки в порядке ст. 333 Гражданского кодекса РФ, не подлежит удовлетворению, поскольку ее размер (974 руб. 88 коп.), соразмерен последствиям нарушения ответчиком вышеуказанного обязательства.

На основании изложенного требования истца, подлежат удовлетворению в размере 545 179 руб. 84 коп., с учетом задолженности по основному долгу в размере 483 268 руб. 34 коп., процентов за пользование денежными средствами, начисленными по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 60 837

руб. 61 коп., неустойки за просрочку уплаты основного долга, начисленной по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 974 руб. 89 коп., комиссии за оформление и обслуживание банковской карты 99 руб..

Кроме этого, п. 10 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита гласит, что обеспечением исполнения обязательства заемщика по вышеуказанному договору является залог транспортного средства - автомобиля <данные изъяты> (л.д. 11).

В соответствии с действующим законодательством залог является способом обеспечения исполнения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

В соответствии с требованиями п.1 ст. 348 Гражданского кодекса РФ взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства.

Гарантия интересов залогодержателя закреплена и в п.2 ст.346 Гражданского кодекса РФ, согласно которому залогодатель вправе отчуждать предмет залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено законом или договором и не вытекает из существа залога.

Оснований, предусмотренных ст.348 Гражданского кодекса РФ, по которым обращение взыскания на заложенное имущество не допускается, судом не установлено.

Из требований п.1 ст. 349, ст.350 Гражданского кодекса РФ следует, что обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по решению суда, если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрено обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.. Реализация заложенного имущества, на которое взыскание обращено на основании решения суда, осуществляется путем продажи с публичных торгов.

На основании изложенного, исковые требования Банка к Третьякову С.А. об обращении взыскания на заложенное имущество, путем продажи с публичных торгов, в соответствии с требованиями ФЗ от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", подлежат удовлетворению.

В связи с тем, что на день рассмотрения спора, ответчик Третьяков С.А., выразил несогласие с предложенной банком начальной продажной ценой предмета залога, судом была назначена по делу судебная оценочная экспертиза.

Согласно заключению эксперта № от ДД.ММ.ГГГГ (л.д. ____), рыночная стоимость транспортного средства – автомобиля <данные изъяты>, по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ составляет 434 000 руб..

С учётом актуальности данного заключения эксперта, при определении начальной продажной цены объекта залога, следует исходить из его рыночной стоимости в размере 434 000 руб.; установление иной начальной продажной стоимости предмета залога послужит нарушением прав залогодателя Третьякова С.А..

При этом, ссылка истца на применение при установлении начальной продажной стоимости предмета залога на п. 9.14.6 Общих условий Договора потребительского кредита под залог транспортного средства, является несостоятельной, поскольку данные правила применяются в случае, если к моменту реализации предмета залога залогодатель и залогодержатель не придут к иному соглашению о его стоимости, чем та, которая указана в договоре потребительского кредита (в договоре указана залоговая стоимость транспортного средства в размере 416 000 руб.).

В соответствии со ст.98 Гражданского процессуального кодекса РФ с ответчика Третьякова С.А. в пользу истца подлежат взысканию судебные расходы, связанные с оплатой истцом государственной пошлины при подаче иска в суд, в размере 19 769 руб. 61 коп., пропорционально сумме удовлетворенных требований.

На основании изложенного и руководствуясь ст.ст.39,173,194-199 Гражданского процессуального кодекса РФ, суд

РЕШИЛ:

Взыскать с Третьякова Сергея Андреевича в пользу публичного акционерного общества «Совкомбанк» задолженность по договору потребительского кредита № от ДД.ММ.ГГГГ в размере 545 179 (пятьсот сорок пять тысяч сто семьдесят девять) руб. 84 коп., в том числе основной долг в размере 483 268 (четыреста восемьдесят три тысячи двести шестьдесят восемь) руб. 34 коп., проценты за пользование денежными средствами, начисленные по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 60 837 (шестьдесят тысяч восемьсот тридцать семь) руб. 61 коп., неустойку за просрочку уплаты основного долга, начисленную по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ в размере 974 (девятьсот семьдесят четыре) руб. 89 коп., комиссию за оформление и обслуживание банковской карты в размере 99 (девяносто девять) руб. и судебные расходы в размере 19 769 (девятнадцать тысяч семьсот шестьдесят девять) руб. 61 коп..

В целях погашения задолженности по договору потребительского кредита № от ДД.ММ.ГГГГ и судебных расходов, обратить взыскание на предмет залога - на автомобиль, марки, <данные изъяты>, принадлежащий на праве собственности Третьякову Сергею Андреевичу, реализовав его путем продажи с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость в размере 434 000 (четыреста тридцать четыре) руб..

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Новосибирский областной суд через Барабинский районный суд Новосибирской области в течение месяца со дня составления мотивированного решения.

Судья Барабинского районного

суда Новосибирской области

подпись

Е.В.Сафонова

Мотивированное решение изготовлено судом 10.07.2019 года.