

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

года город Ярославль

Красноперекопский районный суд города Ярославля в составе судьи Красноперовой И.Г.,

при секретаре Могутовой А.Ю.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску «Сетелем Банк» ООО к Черкашиной Н.М. о взыскании задолженности по кредитному договору и

по встречному иску Черкашиной Н.М. к «Сетелем Банк» ООО, ООО «Евро Фло», ООО «Эмпайр» о признании договора возмездного оказания услуг и кредитного договора незаключенными и недействительными, о применении последствий недействительности сделки, о компенсации морального вреда,

У с т а н о в и л:

Истец «Сетелем Банк» ООО в ноябре года обратился в суд с иском к Черкашиной Н.М. о взыскании задолженности по договору о предоставлении целевого потребительского кредита от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН. В обоснование исковых требований указал о том, что по заключенному сторонами договору банк предоставил заемщику кредит в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА на срок ... месяца со взиманием за пользование кредитом платы в размере ...% годовых от суммы кредита, а заемщик обязался возратить кредит на условиях и в порядке, установленном кредитным договором. Целевой кредит был предоставлен заемщику для оплаты товара в торговой точке и страховой премии по договору страхования. Банк исполнил свои обязательства в полном объеме и предоставил заемщику кредит в полном объеме, что подтверждается выпиской по счету НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН. В соответствии со ст.309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. Согласно ст.310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается. В соответствии со ст.314 ГК РФ, если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах этого срока. В соответствии со ст.ст.807, 809, 810, 811, 819 ГК РФ заемщик обязан возратить кредитору сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом в срок и в порядке, предусмотренными кредитным договором.

Банк далее указал, что Черкашина Н.М. ненадлежащим образом исполняла свои обязательства и с момента заключения кредитного договора не осуществляла внесения ежемесячных платежей по погашению кредита, тем самым нарушив условия кредитного договора и закона. По наступлению срока исполнения обязательства заемщик не погасил кредит в соответствии с графиком платежей. В соответствии с главой III Общих условий банк потребовал от ответчика погасить кредит в полном объеме и уплатить

штрафы и причитающиеся проценты за пользование кредитом. Требование о полном досрочном погашении задолженности ответчику было отправлено, однако до настоящего времени не исполнено. Задолженность ответчика по кредитному договору составляет СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА, из которых СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА сумма основного долга по кредитному договору, СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА сумма процентов за пользование денежными средствами, СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА сумма процентов, начисленных на просроченную часть основного долга. Определением мирового судьи судебного участка № 1 Красноперекопского судебного района г.Ярославля от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА банку отказано в принятии заявления о выдаче судебного приказа о взыскании с Черкашиной Н.М. задолженности по кредитному договору ввиду наличия спора о праве (в исковом заявлении неверно указано о том, что определением мирового судьи от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА возвращено заявление банка ввиду неподсудности данному суду). Истец-банк просит взыскать с Черкашиной Н.М. сумму задолженности по кредитному договору в общем размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА, а также расходы по оплате государственной пошлины в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА.

Стороны извещены надлежащим образом о месте и времени рассмотрения дела, что подтверждается соответствующими материалами дела.

Истец и ответчик по встречному иску «Сетелем Банк» ООО письменно ходатайствовал о рассмотрении дела в отсутствие своего представителя, представил письменные возражения на встречное исковое заявление, указав о том, что в соответствии с п.1 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора, при заключении договора до сведения клиента была доведена полная и достоверная информация до подписания договора, о чем свидетельствует подпись клиента на кредитном договоре. Договор потребительского кредита от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН состоит из Индивидуальных условий (ИУ), Общих условий обслуживания физических лиц «Сетелем Банк» ООО. Неотъемлемыми частями кредитного договора являются заявление о предоставлении потребительского кредита (в возражениях банк указал не относящуюся к делу цель кредита – на приобретение автотранспортного средства), ИУ, Общие условия, График платежей и Тарифы «Сетелем Банк» ООО по банковскому обслуживанию физических лиц. Кредитный договор заключен в полном соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА банк предоставил заемщику кредит в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА путем зачисления указанной суммы денежных средств на текущий счет в рублях НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН, на который зачисляется кредит и который может использоваться заемщиком для погашения задолженности по кредитному договору согласно п.23 ИУ. Согласно п.24 кредитного договора, заемщик уполномочивает кредитора в течение 90 календарных дней со дня даты заключения договора: - составить от имени заемщика расчетный

документ в целях перечисления со счета суммы кредита на оплату товара в размере, указанном в пункте 1.1. ИУ, со счета на расчетный счет ТСП (торгово-сервисное предприятие, как определено в договоре)... или иным способом произвести взаиморасчеты с ТСП по усмотрению кредитора. Так, банк в силу распоряжения истца (п.24 кредитного договора) осуществил перечисление суммы выданного кредита на оплату товара в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА. ООО «Евро фло», что подтверждается выпиской по счету и мемориальным ордером. Банк в полном объеме и надлежащим образом исполнил обязательства по кредитному договору.

Банк также указал о том, что в соответствии с п.1.9 раздела 1 главы IV Общих условий, Банк не является стороной по договору купли-продажи, заключенному между клиентом и торгово-сервисным предприятием; все вопросы о товаре, в том числе о качестве и доставке, решаются между клиентом и ТСП без участия банка. Как следует из п.4.4.2 раздела главы IV Общих условий, при возврате клиентом товаров или отказе от услуг (включая отказ от договора страхования), приобретенных с использованием кредита, банком не производится перерасчет предусмотренных тарифами сумм (в том числе процентов). На основании п. 5.1. указанного Раздела действие договора не прекращается в случаях отказа клиента от получения товара; клиент не имеет права в одностороннем порядке изменять условия договора, уменьшать суммы ежемесячных платежей или отказываться от их уплаты до момента полного погашения задолженности. В соответствии со ст. 408 ГК обязательство прекращается надлежащим исполнением. По состоянию на момент составления банком возражений на встречное исковое заявление, обязательства по кредитному договору не исполнены клиентом в полном объеме, задолженность у клиента СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА, оснований для удовлетворения встречного иска не имеется. Также банк считает, что заключенный в строгом соответствии с требованиями закона, в частности, ст.ст.421, 432, 434, 819, 820 ГК РФ кредитный договор не может быть расторгнут судом, поскольку банком не допущено каких-либо нарушений, в том числе существенных, предусмотренных ст. 451 ГК РФ.

Также банк дополнительно указал, что несмотря на положение пункта 2 кредитного договора от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА, которым предусмотрено, что договор вступает в силу на следующий календарный день после его заключения и действует до момента полного исполнения сторонами обязательств по договору, банк перечислил ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА денежные средства на покупку товара/услуги на основании распоряжения клиента. В соответствии с п.1 ст. 425 ГК РФ договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения, в соответствии со ст.433 ГК РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества (ст.224). Банк указал, что передача товара произошла ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА, тем самым произошло номинальное признание договора вступившим в силу,

банк признал вступление договора в силу, перечислив на основании распоряжения клиента денежные средства на покупку товара/услуги. В своих требованиях клиент не оспаривает факт перечисления денежных средств, не просит признать конкретные пункты кредитного договора недействительными. Банк просит свой иск удовлетворить, в удовлетворении встречных требований Черкашиной Н.М. отказать.

Ответчик Черкашина Н.М., истец по встречному иску, участвующая в процессе с представителем по ордеру адвокатом Зубковым В.В., иск банка не признала в полном объеме, свои встречные требования поддержала по основаниям, изложенным в ее заявлении. Уточнила, что компенсацию морального вреда она просит взыскать только с ООО «Евро Фло», поскольку это ООО, по ее мнению, не поставило в известность банк, что Черкашина услугами не пользовалась. Черкашина Н.М. не оспаривала в суде факт получения ею досудебного требования банка о погашении задолженности по кредиту.

Ответчики по встречному ООО «Евро Фло», ООО «Эмпайр» в лице представителей участия в разбирательстве дела не приняли, пояснений не представили, процессуальных ходатайств не заявили.

Суд, с учетом мнения участников судебного заседания, в соответствии со статьями 167, 117 Гражданского процессуального кодекса РФ рассмотрел дело при имеющейся явке участников.

Огласив исковое заявление и письменные возражения и пояснения «Сетелем Банк» ООО, заслушав пояснения ответчика Черкашиной Н.М. и ее представителя, заслушав показания свидетеля ФИО1, пояснившей о том, что Черкашина Н.М., в силу физического здоровья не могла воспользоваться большинством косметологических процедур, предусмотренных в приложении к договору, который она вместе с кредитным договором принесла домой ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА, в связи с чем они написали заявление в ООО «Евро фло» об отказе от договора на оказание услуг и обратились в полицию по поводу незаконных, по их мнению, действий этого ООО, из полиции пришел ответ, что ООО «Евро фло» не имеет правоотношений с Черкашиной, так как от нее было заявление об отказе от услуг, но кредитный договор остался, они полагали, что и он расторгнут; исследовав письменные материалы дела, в том числе материал проверки КУСП НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА ОП «Кировский» УМВД России по г.Ярославлю по заявлению Черкашиной Н.М.; оценив все представленные по делу доказательства в их достаточной для разрешения дела совокупности и взаимосвязи, суд пришел к выводу о том, что исковые требования банка и встречные иски Черкашиной Н.М. не являются законными и обоснованными, удовлетворению не подлежат по следующим основаниям.

В соответствии с разъясненной судом сторонам частью 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом. В соответствии с частью 1 ст. 57 ГПК

РФ доказательства представляются сторонами и другими лицами, участвующими в деле.

Как следует из содержания указанных договоров, в них предусмотрены права и обязанности для каждой стороны договоров, то есть каждая сторона, а не только заемщик-заказчик услуг, являются одновременно кредитором и должником по взаимным обязательствам.

Пунктом 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016г. № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ об обязательствах их исполнении» предусмотрено, что в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие либо воздержаться от совершения определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (пункт 1 ст.307 ГК РФ).

Из представленного в материалы дела и имеющегося в материале проверки КУСП договора оказания услуг, следует, что исполнитель ООО «Евро Фло» согласно пункту 1.1. договора обязался по заданию заказчика оказать косметологические услуги в соответствии с Приложением № 2 к договору, в котором указано на комплексную систему аппаратной коррекции веса и фигуры, в том числе лимфодренажный массаж, липолитические инъекции в проблемные зоны, кавитационная липосакция, криолиполиз и т.д. (л.д.74).

Согласно пункту 4.3. договора оказания услуг, заказчику Черкашиной Н.М. предоставляется возможность приобрести и оплатить косметологические услуги следующими способами:

4.3.1 оплата единовременным платежом,

4.3.2 оплата с предоставлением займа, заказчик производит платеж в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА, остаток в размере СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА заказчик оплачивает равными долями по СУММА ОБЕЗЛИЧЕНА в течение ... месяцев. Оплата производится не позднее ... числа каждого месяца. Заказчик полностью рассчитывается за предоставляемые косметологические услуги не позднее ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА.

Из следующего пункта договора, указанного также как пункт 4.3 договора, видно, что при заключении договора займа одновременно с заключением договора оказания услуг, ООО «Евро Фло» является агентом Банк «Сетелем». Агентский договор на исследование суду банком по делу не представлен. Но о наличии такого договора указано банком и в мемориальном ордере НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА на л.д.147 «незавершенные расчеты с Евро Фло по договору от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА».

Формы безналичных расчетов по переводу денежных средств предусмотрены Положением Центробанка РФ от 19.06.2012г. НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН-П о правилах осуществления перевода денежных средств. Такой формы как «мемориальный ордер» положением не предусмотрено и не может быть предусмотрено, с учетом природы мемориального ордера – внутреннего документа одной, конкретной организации.

По делу не оспорен и подтверждается в том числе материалом КУСП отдела полиции довод Черкашиной Н.М. о том, что по состоянию максимум на ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА она, не воспользовавшись ни одной платной косметологической услугой, отказалась от договора оказания услуг, что подтверждается содержанием постановления об отказе в возбуждении уголовного дела от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА и содержанием рапорта старшего УУП ОП «Кировский» УМВД России по г.ЯрославлЮ от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА.

Довод банка о том, что правоотношения по отказу клиента от услуг исполнителя (торгово-сервисного предприятия, ТСП) не затрагивают существо кредитных правоотношений с этим же клиентом, опровергается содержанием указанного пункта 4.4.3 раздела 4 «Порядок возврата или замены товара, приобретенного на условиях частичной или полной оплаты за счет кредита» Общих условий, согласно которому в случае возврата клиентом оплаченных с использованием кредита товара или отказа от услуг, денежные средства возвращаются соответствующим ТСП (либо соответствующим лицом, оказавшим услугу) на счет клиента; срок возврата денежных средств на счет зависит от срока обработки такого платежа ТСП и банком, который обслуживает ТСП; клиент должен лично обратиться в ТСП для осуществления возврата денежных средств в случае возврата клиентом товаров/отказа от услуг.

Пункт 5.3 Общих условий не возлагает обязанности на клиента подать заявление об отказе от получения кредита, которым (кредитом) клиент по существу не воспользовался, исходя из условий заключенных с ним рассматриваемых договоров, содержащих в себе противоречивые условия, ответственность за которые не может быть возложена на клиента как потребителя.

Таким образом, сторонами в обоих договорах по делу предусмотрен вышеизложенный порядок действий при отказе клиента от услуг исполнителя. При применении названного порядка оснований полагать, что у Черкашиной Н.М. образовалась какая-либо задолженность по кредиту, не имеется. Также нет оснований полагать указанные во встречном иске договоры недействительными и незаключенными. Нет оснований для удовлетворения как иска банка, так и всех встречных исковых требований заемщика-заказчика косметологических услуг, в том числе нет оснований для возложения на ООО «Евро фло» обязанности компенсации морального вреда Черкашиной Н.М. ввиду также недоказанности этих требований. Иное не следует.

Согласно статье 309 Гражданского кодекса РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства. Это требование закона относится не только к заемщику, но и к кредитору.

По смыслу положений части 3 ст. 196 ГПК РФ, суд рассматривает и разрешает дело по заявленным исковым требованиям, то есть в их пределах.

С учетом изложенного в совокупности, все требования по делу удовлетворению не подлежат. Оснований для другого вывода не усматривается.

Руководствуясь ст. ст. 194-198, 12, 56, 57, 98 Гражданского процессуального кодекса РФ, суд

Р е ш и л:

В удовлетворении исковых требований «Сетелем Банк» ООО к Черкашиной Н.М. о взыскании задолженности по договору о предоставлении целевого потребительского кредита от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН и в удовлетворении встречных исковых требований Черкашиной Н.М. к «Сетелем Банк» ООО, ООО «Евро Фло», ООО «Эмпайр» о признании договора возмездного оказания услуг от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН и договора о предоставлении целевого потребительского кредита от ДАТА ОБЕЗЛИЧЕНА НОМЕР ОБЕЗЛИЧЕН незаключенными, недействительными, о применении последствий недействительности сделки, о компенсации морального вреда, отказать.

Решение суда может быть обжаловано в Ярославский областной суд через Красноперекоский районный суд города Ярославля в течение месяца со дня составления мотивированного решения.

Судья И.Г. Красноперова