

Решение по гражданскому делу

**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**год г.Комсомольск-на-Амуре**

Ленинский районный суд г.Комсомольска-на-Амуре Хабаровского края в составе председательствующего судьи Шкатова Е.А.,

при секретаре судебного заседания Совалковой Н.В., с участием

представителя ответчика ФИО4 - Бородихиной С.Ю.,

рассмотрев в открытом судебном заседании материалы гражданского дела по иску Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» к ФИО1 о взыскании задолженности по кредитному договору, возмещении судебных расходов, встречному исковому заявлению, поданному представителем ответчика ФИО1 - Бородихиной С.Ю., к Открытому акционерному обществу Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» о признании договора о потребительском кредитовании недействительным, применении последствий недействительности сделки, взыскании компенсации морального вреда;

**УСТАНОВИЛ:**

Истец в лице Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» обратился в суд с иском к ФИО1 о возмещении судебных расходов, мотивируя тем, что ДД.ММ.ГГГГ между ОАО ИКБ «Совкомбанк» и ФИО6 заключен кредитный договор (в виде акцептованного заявления оферты) №. По условиям кредитного договора Банк предоставил ответчику кредит в сумме <сумма> под 28% годовых сроком на 18 месяцев. По состоянию на ДД.ММ.ГГГГ общая задолженность ответчика перед банком составляет <сумма>: из них просроченная ссуда <сумма>; просроченные проценты <сумма>; штрафные санкции за просрочку уплаты кредита <сумма>; штрафные санкции за просрочку уплаты процентов <сумма>, комиссия за оформление и обслуживание банковской карты <сумма>. В настоящее время ответчик не погасил образовавшуюся задолженность, чем продолжает нарушать условия договора. ДД.ММ.ГГГГ ООО ИКБ «Совкомбанк» преобразовано в ОАО ИКБ «Совкомбанк». ОАО ИКБ «Совкомбанк» является правопреемником ООО ИКБ «Совкомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства. Просить взыскать с ответчика в пользу ОАО ИКБ «Совкомбанк» сумму задолженности размере <сумма>, а также сумму уплаченной государственной пошлины в размере <сумма>.

Представитель истца (ответчика) ОАО ИКБ «Совкомбанк» заседание не явился, о времени и месте слушания дела извещен надлежащим образом, в тексте искового заявления, в отзыве на встречное исковое заявление представитель истца просит рассматривать дело без участия представителя ОАО ИКБ «Совкомбанк».

В отзыве на встречное исковое заявление представитель истца (ответчика) просил суд отказать в удовлетворении исковых требований, заявленных представителем ответчика (истца) ФИО1 – Бородихиной С.Ю.. Представитель истца (ответчика) не согласен с заявленными требованиями, поскольку договор о потребительском кредитовании с ФИО6 уже расторгнут, так как ФИО1 не исполнял надлежащим образом обязательства по договору. ФИО1, как потребитель, до заключения кредитного договора, располагал полной информацией о предложенной ему услуге и добровольно, в соответствии со своим волеизъявлением, принял на себя все права и обязанности, определенные кредитным договором, то есть при заключении кредитного договора № от ДД.ММ.ГГГГ был полностью соблюден принцип свободы заключения договора. ФИО1 при заключении договора был согласен со всеми его условиями, добровольно и без принуждения выразил согласие на его заключение, и более того, выступил инициатором заключения с банком на выше оговоренных условиях, направив в банк заявление-оферту. ФИО1 добровольно выразил свое волеизъявление на заключение кредитного договора и предложил Банку заключить кредитный договор на условиях, указанных в договоре, то есть Банк не принуждал ФИО1 к заключению кредитного договора. В ОАО ИКБ «Совкомбанк» существует два вида кредитования – со страхованием и без такового. При согласии на включение в программу страхования и подтверждении его в заявлении, заемщик добровольно обязуется произвести оплату единовременной компенсации страховых премий, то есть страхование не является обязательным условием предоставления кредита и навязываемой услугой, а предоставляется лишь при наличии согласия заемщика. Банк предоставляет заемщику выбор варианта кредитования на свое усмотрение. В соответствии с договором добровольного группового страхования жизни и от несчастных случаев и болезней № от ДД.ММ.ГГГГ, все денежные средства, уплаченные в пользу страховых взносов, были перечислены банком на счет страховой компании ЗАО «<данные изъяты>», поскольку услугу страхования жизни оказывает именно страховая компания, а не банк. Включение в кредитный договор условия о страховании жизни и трудоспособности заемщика не попадает под запреты, установленные ч. 2 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей», поскольку условие о страховании является исключительно обеспечительной мерой, направленной как на защиту интересов заемщика, так и на защиту интересов банка при наступлении несчастного случая с заемщиком. Банк, при наступлении указанных выше страховых случаев, погашает за счет этих выплат задолженность заемщика по кредиту. <данные изъяты>. Таким образом ФИО1 предоставил банку ложные сведения относительно своего здоровья. Требование о компенсации морального вреда в размере <сумма> считает необоснованным, поскольку истец по встречному иску не приводит доказательств нанесенного морального вреда. Просит в удовлетворении встречного иска отказать.

Ответчик (истец) ФИО1 в судебное заседание не явился, о времени и месте слушания дела извещен надлежащим образом, причин неявки суду не сообщил, ходатайств об отложении слушания дела и рассмотрении дела в свое отсутствие, не заявлял.

Руководствуясь положениями ст.167 ГПК РФ, суд нашел возможным и рассмотрел дело в отсутствие представителя истца (ответчика) ОАО ИКБ «Совкомбанк», ответчика (истца) ФИО1

ДД.ММ.ГГГГ ООО ИКБ «Совкомбанк» преобразовано в ОАО ИКБ «Совкомбанк». В соответствии с Уставом Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» ОАО ИКБ «Совкомбанк» является правопреемником ООО ИКБ «Совкомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

ОАО ИКБ «Совкомбанк» является банком, деятельность которого регулируется нормами законодательства о банках и банковской деятельности.

В соответствии со ст.ст.29-30 Федерального закона РФ № от ДД.ММ.ГГГГ «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), процентные ставки по кредитам устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам, имущественная ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В соответствии со ст.820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Согласно 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 Главы 42 ГК РФ.

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

На основании ст.809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В соответствии со ст. 811 ГК РФ в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты. 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.

Согласно ст.309 ГК РФ, обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов.

В соответствии со ст.330 ГК РФ в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения, должник обязан уплатить кредитору неустойку.

В судебном заседании установлено, что на основании заявления-оферты ФИО1 на получение кредита от ДД.ММ.ГГГГ, которое рассматривается как письменное предложение (оферта) заемщика о заключении договора о потребительском кредитовании

и договора банковского счета на условиях, изложенных в заявлении и Условиях кредитования физических лиц на потребительские цели, являющихся составной частью заявления, между ООО ИКБ «Совкомбанк» и ФИО6 ДД.ММ.ГГГГ в письменной форме был заключен договор о потребительском кредитовании №, согласно условиям, которого ООО ИКБ «Совкомбанк» обязался предоставить ФИО1 кредит в сумме <сумма> на срок 18 месяцев под 28,00% годовых, Заемщик обязался возратить Кредитору полученную денежную сумму, а также уплатить проценты за пользование кредитом, комиссию за оформление и обслуживание банковской карты, плату за включение в программу добровольной страховой защиты заемщиков, предусмотренные Договором о потребительском кредитовании. Во исполнение договора о потребительском кредитовании № от ДД.ММ.ГГГГ ООО ИКБ «Совкомбанк» произвел оплату за включение ФИО1 в программу страховой защиты заемщиков выдал кредит ФИО1 в соответствии с условиями договора путем зачисления денежных средств на банковский счет ответчика, что подтверждается выпиской по счету ответчика ФИО1.

Согласно представленным истцом расчету задолженности ФИО1 по договору о потребительском кредитовании № от ДД.ММ.ГГГГ, составленному по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ, выписке по счету ФИО1, ФИО1 не исполнял принятые на себя обязательства по договору надлежащим образом, поскольку платежи в погашение кредита, уплаты процентов по нему не производились в нарушение установленного условиями договора о потребительском кредитовании графика осуществления платежей, срока и размера уплаты платежей, в связи, с чем образовалась ссудная задолженность по основному долгу, по процентам за основной долг.

Согласно п.п.5.2., 5.2.1. Условий кредитования физических лиц на потребительские цели Банк вправе потребовать от Заемщика в одностороннем (внесудебном) порядке досрочного возврата задолженности по кредиту в случае несвоевременности любого платежа по Договору о потребительском кредитовании, если просрочка платежа длится более 15 дней подряд.

Согласно п.5.3. Условий кредитования физических лиц на потребительские цели предусмотрено, что в случае принятия решения о досрочном взыскании с Заемщика задолженности по кредиту Банк направляет Заемщику письменное уведомление о принятом решении. Заемщик обязан в указанный Банком в уведомлении срок погасить всю задолженность по кредиту (включая сумму основного долга, проценты за пользование кредитом, штрафные санкции). В случае непогашения всей задолженности Заемщиком в установленный срок, Банк обращается в суд для взыскания задолженности по Договору о потребительском кредитовании и иных убытков, причиненных Банку.

Ответчику ФИО6 ДД.ММ.ГГГГ было направлено Уведомление о досрочном расторжении договора о потребительском кредитовании и возврате задолженности по нему, в котором предлагалось возратить задолженность по кредитному договору. Уведомление было оставлено без ответа и удовлетворения.

По состоянию на ДД.ММ.ГГГГ остаток основного долга составляет <сумма>. Сумма начисленных процентов за кредит составляет <сумма>. Комиссия за оформление и обслуживание банковской карты составляет <сумма>.

Согласно п.6.1 Условий кредитования физических лиц на потребительские цели при нарушении срока возврата кредита (части кредита) Заемщик уплачивает Банку неустойку в виде пени.

Штрафные санкции за просрочку уплаты кредита (пеня) составляют <сумма>, штрафные санкции за просрочку уплаты процентов (пеня) составляют <сумма>. В соответствии с условиями договора о потребительском кредитовании, который соответствует требованиям действующего законодательства, данную задолженность ответчик обязан уплатить банку (истцу), банк вправе потребовать ее досрочного погашения вместе с причитающимися процентами.

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость в деньгах - если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

<данные изъяты>

<данные изъяты>

Требование представителя ответчика (истца) ФИО1 – Бородихиной С.Ю. к ОАО ИКБ «Совкомбанк» о взыскании с ОАО ИКБ «Совкомбанк» в пользу ФИО1 компенсации морального вреда в размере <сумма> не подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Согласно ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права, либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

В судебном заседании не установлено нарушение личных неимущественных прав истца, а также действий, посягающих на принадлежащие истцу другие нематериальные блага, и в данном случае компенсация морального вреда не предусмотрена законом, поэтому суд не находит оснований для удовлетворения требований о компенсации морального вреда.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.194-199 ГПК РФ, суд

#### **РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Открытого акционерного общества Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» к ФИО1 о взыскании задолженности по кредитному договору, возмещении судебных расходов; - отказать.

Исковые требования представителя ответчика (истца) ФИО1 – Бородихиной С. Ю. к Открытому акционерному обществу Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» о признании договора о потребительском кредитовании недействительным, применении последствий недействительности сделки, - удовлетворить.

Признать недействительным договор о потребительском кредитовании № от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между ФИО1 и Открытым акционерным обществом Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», каждая из сторон сделки обязана возвратить другой все полученное.

В удовлетворении исковых требований представителя ответчика (истца) ФИО1 – Бородихиной С. Ю. к Открытому акционерному обществу Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» о взыскании компенсации морального вреда, - отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Хабаровский краевой суд через Ленинский районный суд г. Комсомольска-на-Амуре Хабаровского края в течение 01 (одного) месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме.

**Судья Е.А. Шкатов**