

Дело № 2-142/2023
УИД 69RS0014-02-2022-001783-89

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

15 марта 2023 года

г. Конаково Тверская область

Конаковский городской суд Тверской области в составе: председателствующего судьи Любаевой М.Ю., при секретаре Королевой Е.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению ГК «Агентство по страхованию вкладов» к Шкодину Максиму Владимировичу о взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество,

установил:

ГК «Агентство по страхованию вкладов» обратилось в суд с иском заявлением к Шкодину Максиму В. о взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество.

В обоснование иска указано, что между АО Банк «Советский» и ответчиком заключен смешанный договор кредита на приобретение автомобиля от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 на основании ст.ст. 435, 438 ГК РФ, ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите». Заключение кредитного договора было произведено в соответствии с п. 4.1 Общих условий потребительского кредитования физических лиц банка посредством акцепта оферты ответчика, содержащейся в предложении о заключении смешанного договора (индивидуальных условиях договора банковского счета (счетов), договора кредита на приобретение автомобиля и договора залога от 1 апреля 2017 года (далее – индивидуальные условия). Из п. 14 Индивидуальных условий следует, что ответчик присоединяется в Общим условиям. В соответствии с условиями кредитного договора ответчику банком предоставлен кредит в размере 454 150 руб. 00 коп. на приобретение автомобиля, а ответчик обязался вернуть его не позднее 1 апреля 2021 года и уплатить проценты в размере 25,50 % годовых. Согласно п. 5.2.6 Общих условий, п. 6 Индивидуальных условий погашение кредита должно осуществляться 48 месяцев ежемесячными платежами в размере 15 185 руб. 24 коп. в соответствии с графиком погашения кредита к смешанному договору. В силу п. 11, 24 Индивидуальных условий кредит предоставляется в целях приобретения автомобиля марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 НС 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует. Автомобиль на основании п. 10 Индивидуальных

условий передается банку в залог, стоимость заложенного имущества, указанная в п. 24.9 Индивидуальных условий, составляет 565 000 руб. 00 коп. Предоставление кредита осуществлено в соответствии с п. 5.2.4 и 5.2 Общих условий, п. 18, 21 Индивидуальных условий зачислением 01.04.2017г. денежных средств в размере 454 150 руб. 00 коп. на расчетный счет ответчика в банке № 40817810255000032649 и последующим перечислением 01.04.2017г. денежных средств в размере 415 000 руб. 00 коп. на счет продавца автомобиля на основании выраженного в индивидуальных условиях поручения ответчика, а для отражения задолженности ответчика банк открыл ссудный счет. Таким образом, банк полностью исполнил свои обязанности по кредитному договору, предусмотренные ст.ст. 819, 820 ГК РФ, ст. 7 Закона о потребительском кредите. Права требования к ответчику уступлены банком АО Автовазбанк по договору уступки прав (требований) от 28.06.2018г. № 01/2018. В дальнейшем права требования к ответчику уступлены АО Автовазбанк Агентству по договору уступки заложенных прав требования от 25.12.2018г. № 2018-0955/8. Права требования перешли агентству с момента подписания данного договора в силу п. 1.2 указанного договора. В силу п. 13 Индивидуальных условий уступка прав требования по кредитному договору третьим лицам допускается. Согласно исковому заявлению указано, что о переходе прав требования к Агентству ответчик был уведомлен. Таким образом, в настоящее время Агентство является надлежащим кредитором ответчика и залогодержателем автомобиля. Ответчик погашал задолженность по кредитному договору с нарушениями, в июне 2018 года исполнение обязательств по кредитному договору ответчик прекратил, согласно данным выписки по указанному выше расчетному счету ответчика. Претензия Агентства, содержащая уведомление о досрочном возврате суммы кредита и начисленных процентов, направлена ответчику по его адресу, известному агентству, однако до настоящего времени ответа на нее не последовало, задолженность не погашена. По состоянию на 03.10.2022г. размер задолженности ответчика перед агентством по кредитному договору составляет 742 786 руб. 77 коп., в том числе основной долг – 356 742 руб. 47 коп., проценты – 386 044 руб. 30 коп. Согласно исковому заявлению также истцом указано на то, что поскольку ответчиком не исполнены в полном объеме обязательства, вытекающие из кредитного договора, Агентство вправе удовлетворить свои требования за счет обращения взыскания на заложенное имущество – автомобиль. Поскольку с момента заключения кредитного договора, в котором была установлена стоимость предмета залога, прошло пять лет, Агентство полагает необходимым определить цену продажи предмета залога в ходе исполнительного производства на основании оценки, проводимой в соответствии со ст. 85 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Истец просит суд взыскать с Шкодына Максима Владимировича в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» задолженность по договору кредита на приобретение автомобиля от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 в размере 742 786 руб. 77 коп., из которых: основной долг в размере

356 742 руб. 47 коп.; проценты за пользование кредитом по состоянию на 3 октября 2022 года в размере 386 044 руб. 30 коп.; проценты за пользование кредитом из расчета 25,50 % годовых, начисленных на сумму основного долга с 04.10.2022г. по дату фактического исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору кредита на приобретение автомобиля. Обратить взыскание на предмет залога, принадлежащий на праве собственности Шкодину М.В. – автомобиль марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 HC 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует, путем продажи с публичных торгов. Взыскать с Шкодина М.В. в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» расходы по уплате государственной пошлины в размере 16 627 руб. 87 коп. в том числе по имущественному требованию – 10 627 руб. 87 коп., по неимущественному требованию – 6000 руб. 00 коп.

Истец ГК «Агентство по страхованию вкладов», извещенный о времени и месте судебного заседания своего представителя в судебное заседание не направил, как следует из искового заявления, просит дело рассматривать в отсутствие своего представителя. В материалах дела имеется письменный отзыв на возражения ответчика.

Ответчик Шкодин М.В. о слушании дела извещался, в судебное заседание не явился, о дне, времени и месте судебного заседания извещался надлежащим образом. Ранее направил в суд возражения, согласно которым просит применить срок исковой давности и отказать в удовлетворении исковых требований.

Представитель ответчика Шкодин М.В. – Шейченко В.И. в судебное заседание не явился, о дне, времени и месте судебного заседания извещался надлежащим образом. Направил в суд ходатайство с просьбой рассмотреть дело в его отсутствие, против удовлетворения исковых требований возражает.

Третьи лица АО Банк «Советский» и АО Автовазбанк в судебное заседание своих представителей не направили, о дне, времени и месте судебного заседания извещались надлежащим образом.

Судом в установленном ст.67 ГПК РФ порядке исследованы представленные доказательства: список № 071410221222 от 14.10.2022г.; платежное поручение № 15852 от 14.10.2022г.; предложение о заключении смешанного договора (Индивидуальные условия договора банковского счета (счетов), договора кредита на приобретение автомобиля и договора залога); график погашения кредита к смешанному договору № 15054901-17/1184 от 1 апреля 2017 года; уведомление клиента при предложении ему финансовых услуг в АО банк «Советский»; заявление – анкета на предоставление кредита; согласие на обработку персональных данных; уведомление об уступке прав требования от 28.01.2019г. № 8-9/2519; список № 01005 внутренних почтовых отправлений от 06.02.2019г.; досудебная претензия ГК Агентство по страхованию вкладов к Шкодину М.В. от

21.10.2021г. № 8-1/39778; отчеты об отслеживании; паспорт транспортного средства: 78 НС 268980; выписка по операциям на счете (специальном банковском счете); расчет задолженности Шлоддак М.В. по кредитному договору от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 по состоянию на 03.10.2022г.; договор уступки заложенных прав требования № 2018-0955/8 от 25 декабря 2018 года; выписка из приложения к договору уступки заложенных прав требования № 2018 – 0955/8 от 25 декабря 2018 года; общие условия потребительского кредитования физических лиц ЗАО Банк «Советский» от 16.06.2014г. № 464; договор об уступке прав (требований) № 01/2018 от 28.06.2018г.; акт приема – передачи документов к договору об уступке прав (требований) от 28.06.2018г. № 01/2018; уведомление об уступке прав (требований) от 28.06.2018г. № 01/2018; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц от 12.10.2022г. № ЮЭ9965-22-191531396; карточка учета транспортного средства, согласно которой владельцем транспортного средства: автомобиля марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 НС 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует является Шлоддак М.В.; сообщение от Шлоддак М.В. к ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Исследовав представленные суду материалы дела, суд приходит к следующему.

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 главы 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 главы 42 ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора.

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

В судебном заседании установлено, что между АО Банк «Советский» и ответчиком заключен смешанный договор кредита на приобретение автомобиля от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 на основании ст.ст. 435, 438 ГК РФ, ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите». Заключение кредитного договора было произведено в соответствии с п. 4.1 Общих условий потребительского кредитования физических лиц банка посредством акцепта оферты ответчика, содержащейся в предложении о заключении смешанного договора (индивидуальных условиях договора банковского счета (счетов), договора кредита на приобретение автомобиля и договора залога от 1 апреля 2017 года (далее – индивидуальные условия). Из п. 14 Индивидуальных условий следует, что ответчик присоединяется в Общим условиям. В соответствии с условиями кредитного договора ответчику банком предоставлен кредит в размере 454 150 руб. 00 коп. на приобретение автомобиля, а ответчик обязался вернуть его не позднее 1 апреля 2021 года и

уплатить проценты в размере 25,50 % годовых. Согласно п. 5.2.6 Общих условий, п. 6 Индивидуальный условий погашение кредита должно осуществляться 48 месяцев ежемесячными платежами в размере 15 185 руб. 24 коп. в соответствии с графиком погашения кредита к смешанному договору. В силу п. 11, 24 Индивидуальных условий кредит предоставляется в целях приобретения автомобиля марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 НС 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует. Автомобиль на основании п. 10 Индивидуальных условий передается банку в залог, стоимость заложенного имущества, указанная в п. 24.9 Индивидуальных условий, составляет 565 000 руб. 00 коп. Предоставление кредита осуществлено в соответствии с п. 5.2.4 и 5.2 Общих условий, п. 18, 21 Индивидуальных условий зачислением 01.04.2017г. денежных средств в размере 454 150 руб. 00 коп. на расчетный счет ответчика в банке № 40817810255000032649 и последующим перечислением 01.04.2017г. денежных средств в размере 415 000 руб. 00 коп. на счет продавца автомобиля на основании выраженного в индивидуальных условиях поручения ответчика, а для отражения задолженности ответчика банк открыл ссудный счет. Таким образом, банк полностью исполнил свои обязанности по кредитному договору, предусмотренные ст.ст. 819, 820 ГК РФ, ст. 7 Закона о потребительском кредите. Права требования к ответчику уступлены банком АО Автовазбанк по договору уступки прав (требований) от 28.06.2018г. № 01/2018. В дальнейшем права требования к ответчику уступлены АО Автовазбанк Агентству по договору уступки заложенных прав требования от 25.12.2018г. № 2018-0955/8. Права требования перешли агентству с момента подписания данного договора в силу п. 1.2 указанного договора. В силу п. 13 Индивидуальных условий уступка прав требования по кредитному договору третьим лицам допускается. Согласно исковому заявлению указано, что о переходе прав требования к Агентству ответчик был уведомлен. Таким образом, в настоящее время Агентство является надлежащим кредитором ответчика и залогодержателем автомобиля. Ответчик погашал задолженность по кредитному договору с нарушениями, в июне 2018 года исполнение обязательств по кредитному договору ответчик прекратил, согласно данным выписки по указанному выше расчетному счету ответчика. По состоянию на 03.10.2022г. размер задолженности ответчика перед агентством по кредитному договору составляет 742 786 руб. 77 коп., в том числе основной долг – 356 742 руб. 47 коп., проценты – 386 044 руб. 30 коп.

Факт заключения с Банком кредитного договора и предоставления Банком ответчику денежных средств, ответчиком не оспорен.

Материалами дела установлено, что согласно представленному расчету фактической задолженности, сумма задолженности ответчика составляет – 742 786 руб. 77 коп..

Ответчиком заявлено ходатайство о применении срока исковой давности.

В соответствии с п. 1 ст. 196 ГК РФ, общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации.

На основании ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 24 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 2015 года № 43 "О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности", по смыслу пункта 1 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации 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. Срок давности по искам о просроченных временных платежах (проценты за пользование заемными средствами, арендная плата и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

При исчислении сроков исковой давности по требованиям о взыскании просроченной задолженности по кредитному обязательству предусматривающему исполнение в виде периодических платежей применяется общий срок исковой давности (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации), который подлежит исчислению отдельно по каждому платежу со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права (пункт 3 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденный Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 мая 2013 года).

Таким образом, течение срока давности по требованию о взыскании задолженности по кредитному договору начинается со дня невнесения заемщиком очередного платежа и исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

В соответствии с пунктом 1 статьи 204 Гражданского кодекса Российской Федерации срок исковой давности не течет со дня обращения в суд в установленном порядке за защитой нарушенного права на протяжении всего времени, пока осуществляется судебная защита нарушенного права.

Указанное исковое заявление, согласно ШПИ 80103377290886 Почт РФ, сдано в организацию почтовой связи 26.10.2022г.

Согласно п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015г. № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности» днем обращения в суд считается день, когда исковое заявление сдано в организацию почтовой связи.

Последний платеж по указанному кредитному договору был произведен в 1 июня 2018 года, что соответствует данным выписки по расчетному счету ответчика, а также представленному истцом расчету задолженности. Таким образом, в 1 июля 2018 года банку стало известно о невнесении суммы очередного платежа.

В связи с вышеизложенным суд приходит к выводу, что срок исковой давности начал течь с 1 июля 2018 года.

Таким образом, со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушенном праве до дня обращения в суд о взыскании задолженности по кредитному договору прошло четыре года три месяца двадцать пять дней.

Учитывая, дату обращения истца в суд общей юрисдикции с исковыми требованиями (26.10.2022г.), суд приходит к выводу о пропуске истцом срока исковой давности, о применении которого заявлено ответчиком.

Кроме того, суд оценивая доводы, изложенные истцом в письменных возражениях на применение ответчиком срока исковой давности и возражения относительно заявленных исковых требований, приходит к следующим выводам.

Согласно 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.

Истцом не представлено надлежащих доказательств того, что если договоры уступки права требования (цессии) по ранее кредитным и иным обязательствам между АО Банк «Советский» и АО «Автовазбанк» и далее между АО «Автовазбанк» и ГК «Агентство по страхованию вкладов» и состоялось, то по ним произошла уступка требований и в отношении ответчика по договору кредита от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184.

Представленная истцом светокопия договора № 01/2018 от 28.06.2018г. таких сведений не содержит, а имеющаяся в материалах дела в качестве приложения к исковому заявлению «Выписка из Приложения к договору уступки прав требования № 1018-0955/8 от 25.12.2018г.» не является аутентичной копией такого Приложения, не удостоверена должным образом и содержит подпись неизвестного лица без подтверждения его полномочий.

Ответчик согласно своим возражениям указал, что сообщений о переходе прав требования третьим лицам, включая ГК «Агентство по страхованию вкладов» ему не поступали. Представленный истцом почтовый материал в отношении уведомления со стороны Корпорации не содержит сведений, что направлялось именно Уведомление, что такое Уведомление содержало именно такую информацию, как она отображена в «Уведомлении от 28.01.2019г.» (л.д. 33), когда и этот материал не имеет удостоверения. Также, отправителем корреспонденции указывается сторонне лицо – АО «Аккорд Пост».

Также ответчиком не оспорен факт направления истцом в его адрес претензии. Однако, вопреки доводам истца в его отзыве на возражения ответчика от 16.01.2023г. о том, что ответ на нее не последовал, судом

установлено, что такой ответ в декабре 2021 года был дан, его получение истец подтверждает в письме от 29.12.2021г. и в этом ответе, кроме этого был поставлен вопрос о подтверждении заключения и условиях договоров цессии, без чего ответчик не соглашался с самой претензией. Суд приходит к выводу, что в таких условиях необоснованности досудебной претензии следует считать ее не состоявшееся. Что кроме прочего, влияет на применение правил о пресечении срока исковой давности. Заявление ответчика о применении срока исковой давности в таком случае должно быть рассмотрено без учета формального соблюдения претензионного порядка.

Поскольку судом отказано в удовлетворении требований о взыскании с Шлодда Михаила Владимировича в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» задолженность по договору кредита на приобретение автомобиля от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 в размере 742 786 руб. 77 коп., из которых: основной долг в размере 356 742 руб. 47 коп.; проценты за пользованием кредитом по состоянию на 3 октября 2022 года в размере 386 044 руб. 30 коп.; проценты за пользование кредитом из расчета 25,50 % годовых, начисленных на сумму основного долга с 04.10.2022г. по дату фактического исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору кредита на приобретение автомобиля, в требовании об обращении взыскания на предмет залога, принадлежащий на праве собственности Шлодду Михаилу Владимировичу – автомобиль марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 НС 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует, путем продажи с публичных торгов также следует отказать.

Поскольку истцу в удовлетворении иска отказано, оснований для взыскания с ответчика судебных издержек, исходя из положений ст. 98 ГПК РФ, не имеется.

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

решил:

в удовлетворении исковых требований ГК «Агентство по страхованию вкладов» к Шлодду Михаилу Владимировичу о взыскании с Шлодда Михаила Владимировича в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» задолженность по договору кредита на приобретение автомобиля от 1 апреля 2017 года № 15054901-17/1184 в размере 742 786 руб. 77 коп., из которых: основной долг в размере 356 742 руб. 47 коп.; проценты за пользованием кредитом по состоянию на 3 октября 2022 года в размере 386 044 руб. 30 коп.; проценты за пользование кредитом из расчета 25,50 % годовых, начисленных на сумму основного долга с 04.10.2022г. по дату фактического исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору кредита на приобретение автомобиля. Об обращении взыскании на предмет залога,

принадлежащий на праве собственности Шлодаку, М., В. — автомобиль марки CHEVROLET KL II CRUZE, паспорт транспортного средства 78 НС 268980, год выпуска 2013, цвет черный металлик, идентификационный номер (VIN) XUFJA685JD3044081, номер кузова: XUFJA685JD3044081, номер двигателя Z18XER20SY2852, номер шасси отсутствует, путем продажи с публичных торгов. О взыскании с Шлодака Максима Владимировича в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» расходов по уплате государственной пошлины в размере 16 627 руб. 87 коп. в том числе по имущественному требованию – 10 627 руб. 87 коп., по неимущественному требованию – 6000 руб. 00 коп. - отказать.

Решение может быть обжаловано в Тверской областной суд с подачей жалобы через Конаковский городской суд Тверской области в течение одного месяца со дня его изготовления в окончательной форме.

Решение в окончательной форме принято 15 марта 2023 года.

Председательствующий



М.Ю. Любаева

