Дело № 2-72-169/2017

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

13 октября 2017 года г. Саки

Мировой судья судебного участка № 72 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым Костюкова Е.В., при секретаре судебного заседания Подзолкиной Д.Б., с участием представителя истца Волокитиной С.В., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Акционерного общества «Фондовый Конверс-Центр» к Брошняк Сусанне Джеферовне о взыскании суммы задолженности по кредитному договору,

УСТАНОВИЛ:

АО «Фондовый Конверс-Центр» обратилось к мировому судье судебного участка № 72 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым с иском к Брошняк С.Д. о взыскании суммы задолженности по кредитному договору № 500342413 от дата в размере 12076,43 украинских гривен, подлежащую уплате в рублях по курсу Центробанка Российской Федерации на день платежа, а также судебных расходов в размере 999 (девятьсот девяносто девять) рублей 90 копеек.

В обоснование иска истец указал, что дата между Публичным акционерным обществом «Альфа-Банк» (далее по тексту - Банк) и Брошняк С.Д. (далее по тексту - ответчик) был заключен кредитный договор № 500342413 (далее - Договор), который состоит из двух разделов, Раздел №1 «Базовые условия кредитования» и Раздел №2 «Общие условия кредитования физических лиц в ПАО «Альфа-Банк», которые неразрывно связаны между собой и составляют единый документ, включая все приложения к нему, которые являются неотъемлемой частью Договора. В соответствии с пунктами 2.1.- 2.3 пункта 2 Договора Банк предоставил ответчику кредит в сумме 11 080,00 грн. сроком до дата, а ответчик обязался возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере 0,01 процентов годовых. Согласно п.2.6 Договора платежи по возврату кредита, оплате процентов за его пользование, сумм комиссионного вознаграждения и иных платежей по Договору должны осуществляться ежемесячно, равными частями в суммах и в сроки, в порядке и на условиях, установленных Договором и в соответствии с Графиком платежей (Приложение №1 к Договору). дата между ПАО «Альфа-Банк» и ООО «Кредитные инициативы» был заключен договор уступки права требования по кредитным соглашениям ПАО «Альфа-Банк» с заемщиками, включая ответчика. дата между АО «Фондовый Конверс-Центр» (далее по тексту - истец) и ООО «Кредитные инициативы», в соответствии со ст. ст. 382, 389 Гражданского Кодекса РФ, был заключен Договор уступки права (требования) № 02512, по которому АО «Фондовый Конверс-Центр» приобрело право требования по кредитным договорам, заключенным между ПАО «Альфа-Банк» и заемщиками, включая ответчика. Таким образом, с дата АО «Фондовый Конверс-Центр» является кредитором ответчика. Свои денежные обязательства по Договору ответчик перед взыскателем не выполняет. Отправленное в адрес ответчика уведомление о необходимости погашения кредита оставлено им без ответа и удовлетворения. В нарушение статьи 819 ГК РФ и пункта п. 9 Раздела № 2 Общие условии кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» и кредитного договора, ответчик кредит в полном объеме до настоящего времени не возвратил, проценты за пользование кредитом не уплатил. По состоянию на дата задолженность ответчика перед истцом по договору составляет 12076,43 грн. и состоит из: задолженности по просроченному кредиту – 7367,70 грн.; задолженности по просроченным процентам – 4708,73 грн. На основании изложенного, истец просит взыскать с ответчика Брошняк С.Д. в пользу АО «Фондовый Конверс - Центр» сумму задолженности по кредитному договору № 500342413 от дата в размере 12076,43 украинских гривен, подлежащую уплате в рублях по курсу Центробанка Российской Федерации на день платежа, а также судебных расходов в размере 999 (девятьсот девяносто девять) рублей 90 копеек.

Представитель истца Волокитина С.В., действующая на основании доверенности, в судебном заседании настаивала на удовлетворении исковых требований по основаниям, изложенным в иске, просила их удовлетворить. Пояснила, что действующее законодательство не содержит норм, запрещающих банку уступить права по кредитному договору организации, не являющейся кредитной и не имеющей лицензии на занятие банковской деятельностью. Уступка требований по кредитному договору не относится к числу банковских операций, указанных в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Из названной нормы следует обязательность наличия лицензии только для осуществления деятельности по выдаче кредитов за счет привлеченных средств. По смыслу данного Закона с выдачей кредита лицензируемая деятельность банка считается реализованной. Ни данный Закон, ни статья 819 ГК РФ не содержат предписания о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организацией. Поскольку в кредитном договоре согласовано условие о возможности банка уступить право третьему лицу, то соглашение об уступке права будет соответствовать закону. Ответчик до подписания кредитного договора была предварительно ознакомлена с Общими условиями кредитования, они были ей разъяснены и понятны. После подписания кредитного договора ответчик получила свой экземпляр кредитного договора, который состоял в том числе из п. 21 раздела № 2, согласно которого она согласилась с условиями Банка о передаче персональных данных Заемщика третьим лицам - новым кредиторам Заемщика в случае уступки Банком своих прав по Договору третьим лицам - новым кредиторам Заемщика.

Ответчик Брошняк С.Д. в судебное заседание не явилась, подала мировому судье заявление о рассмотрении дела в её отсутствие, с исковыми требованиями не согласна, о чем указала в своих письменных возражениях, согласно которых просила в удовлетворении исковых требований отказать в полном объеме, считает их безосновательными и неправомерными, полагает, что договор № 02512 об уступке прав требований от дата, заключенный между ООО "Кредитные инициативы" и АО "Фондовый Конверс-Центр", является ничтожным, поскольку истцом не предоставлено доказательств наличия лицензии на осуществление банковской деятельности и согласно действующему законодательству РФ АО "Фондовый Конвере-Центр" не может быть стороной договора об уступке прав требований по кредитному договору с физическим лицом. Таким образом, договор ничтожен в силу закона. Неправомерные действия «новых» кредиторов, заключающиеся в нарушении требований норм гражданского законодательства, как государства Украины так Российской Федерации дают ей право и основания не исполнять обязательства новым кредиторам. С дата жители Республики Крым являются гражданами Российской Федерации, на территории Республики Крым действует Российское законодательство, официальной валютой является рубль, в связи с чем считает необходимым обратить внимание на следующие: ПАО «Альфа - Банк» по, якобы, заключенному со ней кредитному договору ей предоставил потребительский кредит. Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельностью, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении. В соответствии со ст. 388 ГК Российской Федерации уступка требования кредитором другому лицу, допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. При этом не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника. ООО «Кредитные инициативы» и Акционерное общество «Фондовый Конверс - Центр» не являясь субъектами банковской деятельности не могут заменить банк в качестве нового кредитора, равнозначного кредитной организации по объему прав и обязанностей, поскольку в силу требований ст. 384 ГК Российской Федерации право первоначального кредитора должно переходить к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Поэтому право требования при его безусловном соблюдении не должно и не может менять природу правоотношений между первоначальным кредитором и должником. Нормой ст. 308 п.2 ГК РФ регламентировано, что если каждая из сторон несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны, в том что обязана сделать в ее пользу и одновременно ее кредитором в том имеет право от нее требовать. Немало важен тот факт, что в соответствии с требованиями адресст. 26 адрес Федерального Закона №395 - 1 от дата «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК Российской Федерации банк обязан гарантировать «тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, что делает невозможным соответствующую уступку права требования по обязательствам, возникшим между банком и гражданином-потребителем другому юридическому лицу без нарушений приведённых положений названого законодательного акта, так как связанная с этим перемена лица в обязательстве помимо прочего, не будет позволять должнику реализовывать свое право на выдвижение требований, возражений против нового кредитора, не являющего исполнителем банковских услуг, которые он имел или мог иметь против первоначального кредитора. Таким образом, по общему правилу, не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника, однако в нарушении требований ст. 388 п. 2 ГК РФ переуступка права требования была осуществлена дважды. Считает исковые требования заявленные истцом безосновательными и неправомерными.

Суд, руководствуясь ст.167 ГПК РФ, считает возможным рассмотреть дело при данной явке.

Суд, выслушав пояснения представителя истца, исследовав материалы дела, обозрев в ходе судебного разбирательства оригиналы документов, в том, числе, оригинал кредитного дела, приходит к выводу о следующем.

В соответствии со статьями 1210, 1215 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны договора могут при заключении договора или в последующем выбрать по соглашению между собой право, которое подлежит применению к их правам и обязанностям по этому договору.

Соглашение сторон о выборе подлежащего применению права должно быть прямо выражено или должно определенно вытекать из условий договора либо совокупности обстоятельств дела.

Как усматривается из содержания кредитного договора, стороны при его заключении договорились, что отношения между заемщиком и Банком регулируются Разделом 2 "Общими условиями кредитования физических лиц в ПАО "Альфа-Банк", являющимися неотъемлемой частью Договора и определяют другие существенные условия этого Договора, а кроме того, с подписанием Договора стороны определили между собой право, подлежащее применению к отношениям, возникшим на основании данного Договора, которым является законодательство Украины.

В соответствии с положениями Гражданского кодекса Украины, гражданские права и обязанности возникают из действий лиц, которые предусмотрены актами гражданского законодательства, а также из действий лиц, которые не предусмотрены настоящими актами, но по аналогии порождают гражданские права и обязанности. Основаниями возникновения гражданских прав и обязанностей, в частности, являются договоры и другие правовые сделки (статья 11).

Обязательством является правоотношение, в котором одна сторона (должник) обязана совершить в пользу второй стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, произвести работу, оказать услугу, оплатить деньги и тому подобное) или воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника выполнения его обязанностей (статья 509 ГК Украины).

Одностороннего отказа от обязательства или одностороннего изменения его условий не допускается, если другое не установлено договором или законом (статья 525 ГК Украины).

Обязательство должно выполняться надлежащим образом в соответствии с условиями договора и требованиями этого Кодекса, других актов гражданского законодательства (статья 526 ГК Украины).

Если в обязательстве установленный срок его выполнения, то оно подлежит выполнению в этот срок (статья 530 ГК Украины).

Согласно ст. ст. 526, 527, 530 ГК Украины обязательство должны выполняться надлежащим образом и в установленный срок согласно условиям договора и требованиям законодательства, а при отсутствии таких условий и требований - согласно обычаям делового оборота.

В соответствии с ч. 1 ст. 1054 ГК Украины по кредитному договору банк или другое финансовое учреждение (Кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, установленных договором, а заемщик обязуется возвратить кредит и уплатить проценты.

Согласно ч. 2 ст. 1050 ГК Украины, если договором установлена обязанность заемщика возвратить заем частями (с рассрочкой), то в случае просрочки возвращения очередной части заимодатель имеет право требовать досрочного возвращения части займа, который остался, и уплаты процентов, надлежащих ему согласно статье 1048 этого Кодекса.

Аналогичные нормы законодательства Украины закреплены в нормах гражданского законодательства Российской Федерации.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Судом установлено, что дата между Публичным акционерным обществом «Альфа-Банк» и Брошняк С.Д. был заключен кредитный договор № 500342413.

В соответствии с пунктом 2 вышеуказанного договора, Банк предоставил ответчику кредит в сумме 11080,00 грн. сроком до дата в соответствии с пунктом 2.2 договора, а ответчик обязался возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере 0,01 процентов годовых.

Согласно п.2.1 данного договора сумма кредита составляет 11080 грн., в соответствии с п. 2.2 договора процентная ставка за пользование кредитом является фиксированной и составляет 0,01 % годовых.

Как усматривается из п. 2.3 кредитного договора датой окончательного возвращения кредита, которая является датой прекращения начисления процентов и комиссии, является дата.

Согласно пункта 2.4. договора кредит был предоставлен для личных нужд путем перечисления денежных средств на счет ответчика № 26254000977655, открытый в ПАО «Альфа-Банк».

В соответствии со ст. 309 ГК 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 силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменений его условий не допускается.

Банк свои обязательства выполнил, выдав ответчику сумму кредита.

Согласно п. 9 Раздела № 2 Общих условий кредитования физических лиц в « Альфа- Банк» днем возвращения Кредита считается день списания направленных Заемщиком на возвращение задолженности по Договору средств в соответствующие сроки, которые предусмотрены Договором для осуществления платежей по настоящему Договору, со счета с целью их последующего зачисления на счета Банка по учету задолженности Заемщика.

Пунктом 2.6 кредитного договора предусмотрено, что проценты по выданному кредиту рассчитываются Кредитором ежемесячно за период, с даты предоставления кредита по последнее число текущего месяца и на дату полного погашения Заемщиком кредиторской задолженности, начисленные за текущий месяц ежемесячно в срок не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Ответчик под роспись была ознакомлена с процентной ставкой, которая составила 0,01 годовых.

В силу пункта 11 Раздела № 2 Общие условия кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» и условий кредитного договора Кредитор (Истец) вправе досрочно потребовать с Заемщика сумму кредита без согласия Банка. Но исключительно в сроки, установленные к требованиям п. 6.1 и п. 7 Раздела № 2 настоящего Договора.

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

В соответствии с ч. 2 ст. 811 ГК 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.

В соответствии с представленными документами, дата между ПАО «Альфа-Банк» и ООО «Кредитные инициативы» был заключен договор уступки права требования по кредитным соглашениям ПАО «Альфа-Банк» с заемщиками, включая ответчика, согласно условиям которого уступил в полном объеме права требования по кредитным договорам, указанным в подписанном сторонами Реестре должников.

дата между АО «Фондовый Конверс-Центр» и ООО «Кредитные инициативы», в соответствии со ст. ст. 382, 389 Гражданского Кодекса РФ, был заключен Договор уступки права (требования) № 02512, по которому АО «Фондовый Конверс-Центр» приобрело право требования по кредитным договорам, заключенным между ПАО «Альфа-Банк» и заемщиками, включая ответчика. Таким образом, с дата АО «Фондовый Конверс-Центр» является кредитором ответчика.

На основании ч. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

На момент приобретения АО "Фондовый Конверс-Центр" права требования по кредитному договору № 500342413 ответчик Брошняк С.Д. имела задолженность по указанному договору.

дата АО "Фондовый Конверс-Центр" в адрес ответчика была направлена претензия о погашении задолженности по кредиту и процентам за пользование этим кредитом.

Как усматривается из материалов дела, до настоящего времени задолженность ответчиком не погашена. Ответчиком доказательств надлежащего исполнения обязательств по договору суду не представлено.

Положениями статей 512-516 ГК Украины (которыми руководствовались стороны при заключении договора) кредитор в обязательстве может быть заменен другим лицом вследствие передачи им своих прав другому лицу по правовым действиям (уступка права требования).

Кредитор в обязательстве не может быть заменен, если это установлено договором или законом.

Сделка относительно замены кредитора в обязательстве совершается в той же форме, что и сделка, на основании которой возникло обязательство, право требования, по которой передается новому кредитору.

К новому кредитору переходят права первоначального кредитора в обязательстве в объеме и на условиях, которые существовали на момент перехода этих прав, если другое не установлено договором или законом.

Замена кредитора не допускается в обязательствах, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности в обязательствах о возмещении вреда, причиненного увечьем, другим повреждением здоровья или смертью.

Заключая договор, ответчик Брошняк С.Д. в пункте 6 подтвердила, что на момент заключения договора она предварительно ознакомлена в письменной форме с условиями предоставления кредита (кредитного договора № 500342413 от дата и Общими условиями кредитования физических лиц в ПАО "Альфа-Банк") и согласна с ними.

ПАО "Альфа-Банк" письменно уведомило заемщика Брошняк С.Д. о том, что в соответствии с Договором цессии от дата банк уступил ООО "Кредитные инициативы" право требования по кредитному договору № 500342413 от дата.

ООО "Кредитные инициативы" уведомило заемщика Брошняк С.Д. о том, что в соответствии с Договором уступки права требования от дата оно уступило АО "Фондовый Конверс-Центр" право требования по кредитному договору № 500342413 от дата.

Договоры уступки права требования (цессии) от дата и дата не противоречат Федеральному закону "О банках и банковской деятельности", поскольку уступка права требования по кредитному договору не относится к числу банковских операций, на осуществление которой требуется лицензия. Обязательное лицензирование предусмотрено Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" только для осуществления деятельности по предоставлению кредита, а не по истребованию от должника задолженности по кредиту.

Сама по себе уступка права требования задолженности по кредитному договору лицу, не являющемуся кредитной организацией, не противоречит Федеральному закону "О банках и банковской деятельности", а действующее законодательство не содержит норм, прямо запрещающих банку уступить права по кредитному договору лицу, не являющемуся кредитной организацией либо и не имеющему лицензии на занятие банковской деятельностью.

Права, перешедшие по договору уступки прав (требований) к АО "Фондовый Конверс- Центр", не относятся к числу банковских операций, указанных в статье 5 названного Закона. Договором уступки прав требования не предусмотрен переход к АО "Фондовый Конверс-Центр" права осуществления банковской деятельности.

Переход права требования в отношении возникшей задолженности по кредитному договору не предполагает осуществления АО "Фондовый Конверс-Центр" какой-либо деятельности, требующей лицензирования, а влечет лишь необходимость исполнения должником своего денежного обязательства в пользу нового кредитора.

Согласно пп. «а» п. 21 Раздела № 2 Общих условий кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» Банк имеет право использовать, распространять (реализовывать, передавать) Персональные данные Заемщика и(или) информацию, которая стала известна Банку при заключении договора и в течении срока его действия об условиях Договора, о состоянии задолженности Заемщика по Договору и т.п., третьим лицам новым Кредиторам Заемщика, в случае уступки (передачи) банком своих прав по Договору Третьим лицам новым кредиторам Заемщика и (или) в случае возникновения у Банка намерения осуществить такое отступление (передачу) до фактического его осуществления с целью выполнения Банком как первоначальным кредитором Заемщика, положений адресст.517 Гражданского кодекса Украины, а также любым другим третьими лицам контрагентам(партнерам) Банка, в том числе нерезидентам, которые будут привлечены последним на договорной основе к процессу кредитования.

Согласно п. 5 Кредитного договора от дата №500446379 подписанием данного Договора заемщик подтверждает, что он предварительно ознакомлен с Условиями кредитования, Заемщиком получен свой экземпляр договора, который состоит из 1 и 2 раздела, в письменной форме ознакомлен с Общими условиями кредитования, и согласен с ними.

Данное обстоятельство опровергает доводы ответчика, что ответчик не был ознакомлен с Разделом № 2 Общих условий кредитования физических лиц в «Альфа-Банк», не давал согласие на уступку прав требования. Судом достоверно установлено, что ответчик под роспись была ознакомлена с условиями договора, в том числе и его неотъемлемой частью-Разделом № 2, ей вручен письменный экземпляр кредитного договора в полном объеме. Каких-либо возражений по поводу несогласия с условиями кредитного договора, в том числе положениями п. 21 Раздела № 2 Общих условий кредитования физических лиц в «Альфа-Банк», ответчик не выразила ни в письменной форме, ни путем отказа от заключения кредитного договора. Напротив своей подписью удостоверила, что с Общими условиями кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» она согласна.

Судом установлено, что в силу положений договора № 02512 от дата, ООО «Кредитные инициативы» на условиях настоящего Договора обязуется передать уступить) истцу в полном объеме права требования по кредитным соглашениям, указанным в подписанном сторонами реестре должников. Права требования переходят истцу в полном объеме в дату, определяемую согласно п.4.1.1 Договора (в силу положений п.2.2 Договора).

Согласно п. 4.1.1 Договора об уступке прав, передача прав требования происходит в полном объеме в дату поступления оплаты стоимости Прав требования на счет ООО »Кредитные инициативы». При этом дата оплаты стоимости прав требования является датой уступки прав требования по Кредитным соглашениям, указанным в соответствующем Реестре должников.

На момент уступки прав требований по кредитному договору установлена задолженность ответчика по кредитному договору в размере 12076,43 грн., в том числе, задолженность по просроченному кредиту – 7367,70 грн., задолженность по просроченным процентам – 4708,73 грн.

Расчет задолженности произведен на основании выписки из Приложения № 2 к договору №02512 от дата реестра должников, в котором сумма задолженности полностью указана как сумма основного долга, проценты за пользование кредитом. Никаких процентов, неустоек и комиссий на данную сумму истцом не начислялось.

Должник с даты приобретения истцом прав (требований) от ООО »Кредитные инициативы» по кредитному договору до момента подачи заявления в суд, и настоящего судебного заседания, гашения задолженности не производил. Данное обстоятельство подтверждается пояснениями представителя истца, письменными документами.

В ходе судебного разбирательства обозревался оригинал кредитного дела и предоставленные представителем истца заверенные надлежащим образом копии следующих документов: копия решения Единственного акционера АО «Фондовый Конверс-Центр» от дата; копия доверенности от дата, выданная АО «Фондовый Конверс-Центр» на имя Шер Т.А.; копия выписки из ЕГРЮЛ по состоянию на 11.10.2017 года; копия уведомления от дата, направленного Брошняк С.Д. о наличии задолженности; копия списка № 277 Внутренних почтовых отправлений; копия уведомления о состоявшейся уступке права Требования от дата.

У суда не имеется оснований ставить под сомнение указанные документы, в связи с чем, признает их относимыми и допустимыми.

Довод ответчика о том, что иск подписан неуполномоченным лицом является несостоятельным, поскольку исковое заявление подписано лицом, полномочия которого определены в выданной АО «Фондовый Конверс-Центр» доверенности № 17 от дата, копия которой приложена к исковому заявлению, оригинал обозревается в ходе судебного разбирательства.

Довод ответчика о том, что заявленные требования не подтверждены оригиналами документов суд находит несостоятельным, поскольку он опровергается исследованными в ходе судебного разбирательства оригиналами документов.

К доводу ответчика о том, что истец не обладает правами банковской или кредитной организации России, суд относится критически, поскольку довод противоречит нормам действующего законодательства.

По общему правилу, закрепленному в ГК РФ, для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором (п. 2 ст. 382 ГК РФ) и если она не противоречит закону (п. 1 ст. 388 ГК РФ).

Согласно ст.1216 ГК РФ допустимость уступки требования, отношения между новым кредитором и должником, условия, при которых это требование может быть предъявлено к должнику новым кредитором, вопрос о надлежащем исполнении обязательства должником определяются по праву, подлежащему применению к требованию, являющемуся предметом уступки.

Согласно Федеральному закону от дата N 353-ФЗ (ред. от дата) "О потребительском кредите (займе)": Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору иотребительского кредита (займа) третьим лииам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

Согласно статья 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

Статья 384 ГК РФ предусматривает, что право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

ВАС РФ указывает, что действующее законодательство не содержит запрет для банков уступать право требования третьим лицам. Верховный Суд считает, что такая уступка возможна лишь с согласия заемщика-потребителя, т.е. возможность уступки права требования должна быть согласована в кредитном договоре.

В п. 2 информационного письма Президиума ВАС РФ от дата N 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации», было указано следующее.

Уступка банком прав кредитора по кредитному договору юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, не противоречит законодательству.

Действующее законодательство не содержит норм, запрещающих банку уступить права по кредитному договору организации, не являющейся кредитной и не имеющей лицензии на занятие банковской деятельностью. Уступка требований по кредитному договору не относится к числу банковских операций, указанных в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Из названной нормы следует обязательность наличия лицензии только для осуществления деятельности по выдаче кредитов за счет привлеченных средств. По смыслу данного Закона с выдачей кредита лицензируемая деятельность банка считается реализованной. Ни Закон, ни статья 819 ГК РФ не содержат предписания о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организацией.

В п. 16 информационного письма Президиума ВАС РФ от дата N 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров», ВАС РФ подтвердил вышеизложенную позицию, приведены следующие доводы.

Уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином не противоречит закону и не требует согласия заемщика.

Требование возврата кредита, выданного физическому лицу по кредитному договору, не относится к числу требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Согласно статье 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором, при этом в законодательстве Российской Федерации отсутствует норма, которая бы устанавливала необходимость получения согласия заемщика-гражданина на уступку кредитной организации требований, вытекающих из кредитного договора. При уступке требования по возврату кредита (в том числе и тогда, когда цессионарий не обладает статусом кредитной организации) условия кредитного договора, заключенного с гражданином, не изменяются, его положение при этом не ухудшается (статьи 384 и 386 ГК РФ), гарантии, предоставленные гражданину-заемщику законодательством о защите прав потребителей, сохраняются. Уступка требований, вытекающих из кредитного договора, не нарушает нормативных положений о банковской тайне (статья 26 Закона о банках), так как в соответствии с частью 7 данной статьи цессионарий, его должностные лица и работники обязаны хранить ставшую им известной информацию, составляющую банковскую тайну, и эти лица несут установленную законом ответственность за ее разглашение.

Таким образом, если в кредитном договоре согласовано условие о возможности банка уступить право третьему лицу, то соглашение об уступке права будет соответствовать закону и уступка требований по кредитному договору не относится к числу банковских операций, указанных в ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от дата. Из названной нормы следует обязательность наличия лицензии только для осуществления деятельности по выдаче кредитов за счет привлеченных средств.

Довод ответчика о том, что дело не подсудно исполняющему обязанности мирового судьи и подлежит рассмотрению в Третейском суде при всеукраинской общественной организации «Всеукраинский финансовый союз» является несостоятельным по следующим основаниям.

Пунктом 3 статьи 5 Федерального закона РФ «О третейских судах» от дата определено, что третейское соглашение о разрешении спора по договору, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (договор присоединения), действительно, если такое соглашение заключено после возникновения оснований для предъявления иска и если иное не предусмотрено федеральным законом.

Закон Украины «О третейских судах» определяет подведомственность дел третейским судам. Так, пункт 12 части 1 статьи 6 данного закона закрепляет, что третейские суды в порядке, предусмотренном этим законом, могут рассматривать любые дела, которые возникают из гражданских и хозяйственных правоотношений, за исключением дел, когда хотя бы одна из сторон спора является не резидентом Украины.

Третейский суд при Всеукраинской общественной организации «Союз инвесторов Украины» при разрешении третейских дел согласно части 1 статьи 1 Регламента Постоянно действующего Третейского суда при Всеукраинской общественной организации «Всеукраинский финансовый союз» руководствуется действующим законодательством Украины, Законом Украины «О третейских судах» и своим Регламентом.

Часть 2 статьи 3 Регламента Постоянно действующего Третейского суда при Всеукраинской общественной организации «Всеукраинский финансовый союз» закрепляет также право Третейского суда, с соблюдением норм Закона Украины «О третейских судах», самостоятельно решать вопрос о наличии или отсутствии у него компетенции для рассмотрения конкретного дела.

Часть 2 статьи 5 Регламента Постоянно действующего Третейского суда при Всеукраинской общественной организации «Всеукраинский финансовый союз» определяет Конституцию Украины, законы Украины и иные нормативно-правовые акты Украины в качестве основных источников, на основании которых Третейский суд должен разрешить дело.

Все участники данного спора являются российскими юридическими и физическими лицами. Таким образом, третейская оговорка не может быть исполнена, спор подлежит рассмотрению судом общей юрисдикции Российской Федерации.

К доводу ответчика о том, что она не была извещена надлежащим образом о переуступке права требования суд относится критически, поскольку как установлено в суде и подтверждено документально, уведомление об уступке права требования было отправлено должнику дата первоначальным кредитором ПАО «Альфа Банк», что подтверждается реестром об отправке. Данное условие было предусмотрено Договоров уступки права требования от дата.

Согласно п. 2 ст. 200 ГК РФ по обязательствам с определенным сроком исполнения, таким как кредитный договор, течение срока исковой давности начинается по окончанию срока исполнения, то есть с момента окончания срока исполнения - с момента окончательного возврата кредита и процентов, предусмотренных договором. Согласно данной норме права, исчисление сроков исковой давности начинается с дата. В связи с чем, довод ответчика о пропуске срока исковой давности при предъявлении истцом требований необоснован и опровергается судом.

Довод ответчика о том, что сумма требований не подтверждена надлежащим расчетом, не нашёл своего подтверждения и опровергается письменными доказательствами, исследованными в ходе судебного разбирательства, в том числе расчетом суммы задолженности по кредитному договору № 500342413 от дата и реестром должников

Таким образом, изучив в совокупности все представленные суду письменные документы, суд приходит к выводу о полном удовлетворении исковых требований истца о взыскании суммы задолженности по кредитному договору.

В соответствии со 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.

Суд принимает во внимание пояснение представителя истца, доказательства, собранные в ходе рассмотрения дела по правилам ст. 67 ГПК РФ и приходит к выводу о наличии правовых оснований для взыскания с Брошняк С.Д. образовавшееся задолженности и считает, что доводы ответчика относительно отсутствия у истца права требования ввиду отсутствия правопреемства опровергаются материалами дела.

Таким образом, в судебном заседании установлено, что какие-либо права ответчика, как потребителя, не нарушены, кредитный договор не содержит ограничений относительно возможности передачи прав требования только лицу, имеющему лицензию на осуществление банковской деятельности, подписав кредитный договор и согласившись со всеми его условиями, используя принцип свободы договора, ответчик тем самым, выразила свое согласие не только на уступку Банком прав требования по кредитному договору третьему лицу, в том числе некредитной и небанковской организации, но и на передачу своих персональных данных, которыми располагал кредитор.

Граждане и юридические лица свободны в заключение договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством (п. 1 ст. 421 Гражданского кодекса РФ).

Согласно ч. ч. 1, 2 ст. 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона. Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.

Согласно ст. 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права.

В соответствии с ч. 1 ст. 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

В п. 2 ст. 388 ГК РФ указывается, что не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в частях девятой и десятой настоящей статьи и в Федеральном законе "О национальной платежной системе" (ст. 13 Федерального закона от дата N 395-1 "О банках и банковской деятельности").

Закон РФ от дата N 2300-1 "О защите прав потребителей" регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав (ст. 1). Предоставление физическому лицу кредитов (займов) является финансовой услугой, относящейся, в том числе, и к сфере регулирования Закона.

Исходя из приведенных положений законодательства, кредитором по кредитному договору с потребителем может выступать только банк или иная кредитная организация, обладающая специальной правоспособностью, статус которых установлен Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", то есть организация, имеющая лицензию на право осуществления банковской деятельности. При этом, вступление гражданина в заемные отношения с организацией, имеющей лицензию на осуществление банковской деятельности, означает, что личность кредитора имеет для должника существенное значение. Уступка банком своих прав требований лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, допускается, поскольку право требования возврата суммы кредита не является банковской операцией, не нарушает нормативных положений о банковской тайне, но только с согласия должника. Данное обстоятельство опровергает доводы ответчика о нарушении истцом требований ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. 26 ФЗ от дата №334-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и права истца на тайну банковского счета.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 51 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от дата N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" разрешая дела по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суд должен иметь в виду, что Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении.

По смыслу положений п. 51 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от дата N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" возможность передачи права требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, допускается, если соответствующее условие предусмотрено договором между кредитной организацией и потребителем и согласовано сторонами при его заключении.

Статьей 819 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что денежные средства в кредит может предоставить только банк или иная кредитная организация, которые согласно положениям Федерального закона от дата N 395-1 "О банках и банковской деятельности" имеют право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации.

Кредитный договор между ПАО »Альфа-Банк» и ответчиком от дата заключен путем присоединения заемщика к Общим условиям кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» и подписания заявки на кредит, которые в своей совокупности определяют права и обязанности сторон кредитного договора. Проставленной подписью, ответчик подтвердила, что до заключения кредитного договора ознакомлена и согласна со всеми условиями кредитования физических лиц в « Альфа- Банк».

Доказательств наличия у истца лицензии на право осуществления банковской деятельности материалы дела не содержат.

Вместе с тем, право Банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, возможно, если такое условие установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении.

Гражданин, заключая кредитный договор с Банком как субъектом, наделенным в установленном законом порядке специальным правом, которое подтверждается лицензией, выдаваемой Банком России, выступает потребителем финансовой услуги, предоставляемой банком.

В данном случае, в Общих условиях кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» содержится указание на право Банка передать свои права и обязанности по кредитному договору третьему лицу и предусматривается право Банка раскрывать третьему лицу информацию о клиенте и исполнении им условий кредитного договора.

Тем самым, установлено право Банка совершать уступку права требования по договору третьим лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности. С учетом согласия заемщика на передачу информации третьим лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, право требования по договору, заключенному с ответчиком, могло быть передано и не только субъекту банковской деятельности.

Согласно п. 4.3 договора N 02512 от дата, цедент обязан передать цессионарию документацию по каждому праву требования, о чем стороны подписывают акты приема-передачи документации по форме, согласно приложению № 3 к Договору не позднее 45 календарных дней с Даты уступки прав требования, следовательно, и документы, содержащие сведения, составляющие банковскую тайну. Таким образом, право истца на обладание сведениями о заемщике основано на кредитном договоре.

Судом установлено, что согласно платежного поручения №дата истец оплатил ОАО »Альфа-Банк» по Договору № 02512 от дата денежную сумму в счет оплаты стоимости Прав требования, что подтверждает заключение между цедентом и цессионарием договора уступки прав требований.

Таким образом, поскольку при заключении кредитного договора ответчик выразила согласие на уступку банком третьим лицам прав требования по кредитному договору, истец имел право обратился с указанным иском в суд.

В силу пункта 11 Раздела № 2 Общие условия кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» и условий кредитного договора Кредитор (Истец) вправе досрочно потребовать с Заемщика сумму кредита без согласия Банка. Но исключительно в сроки, установленные к требованиям п. 6.1 и п. 7 Раздела № 2 настоящего Договора.

В связи с неуплатой ответчиком задолженности по кредиту истец обратился к ответчику с требованием о досрочном возврате кредита, уплате процентов за время фактического пользования кредитом, однако отправленное уведомление о необходимости погашения кредита оставлено без ответа и удовлетворения. Затем истец обратился к ответчику с претензией от дата, что подтверждается материалами дела. Указанное требование ответчиком не выполнено, что не отрицается самим ответчиком в письменных возражениях.

В нарушение статьи 819 ГК РФ и пункта п. 11 Раздела № 2 Общие условии кредитования физических лиц в «Альфа-Банк» и кредитного договора, ответчик кредит в полном объеме до настоящего времени не возвратила, проценты за пользование кредитом не уплатила, что подтверждается справкой истца о состоянии задолженности по кредиту.

В силу ст. ст. 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, односторонний отказ от выполнения обязательства не допускается.

Согласно ст.140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Из п. 2 ст. 317 ГК РФ следует, что в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законов шли соглашением сторон.

Проверив расчет задолженности, суд производит взыскание на основании доказательств, представленных истцом, и взыскивает с ответчика в пользу истца денежную сумму в размере 12076,43 грн., из которых: задолженность по просроченному кредиту – 7367,70 грн.; задолженность по просроченным процентам – 4708,73 грн.

Таким образом, взысканию с ответчика подлежит сумма задолженности в размере 12076,43 грн., которая подлежит уплате в рублях по официальному валютному курсу Центробанка РФ на день платежа.

В силу ст. 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы, за исключением случаев, предусмотренных частью второй статьи 96 настоящего Кодекса. Суд взыскивает с ответчика в пользу представителя истца судебные расходы в размере 999,90 рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 98, 194-199 ГПК Российской Федерации, мировой судья

РЕШИЛ:

Исковые требования Акционерного общества «Фондовый Конверс-Центр» к Брошняк Сусанне Джеферовне о взыскании суммы задолженности по кредитному договору удовлетворить.

Взыскать с Брошняк Сусанны Джеферовны, паспортные данные УССР в пользу Акционерного общества «Фондовый Конверс-Центр» сумму задолженности по кредитному договору № 500342413 от дата в размере 12076,43 украинских гривен, подлежащую уплате в рублях по курсу Центробанка Российской Федерации на день платежа, а также судебные расходы в размере 999 (девятьсот девяносто девять) рублей 90 копеек.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Сакский районный суд Республики Крым через мирового судью судебного участка № 72 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым в течение месяца со дня вынесения решения в окончательной форме.

Решение в окончательной форме изготовлено мировым судьей 25 октября 2017 года.

Мировой судья Е.В. Костюкова