*дело № 2-10-18/2017*

*02-00018/10/17*

## **РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

21 апреля 2014 года г. Симферополь

Мировой судья судебного участка № 10 Киевского судебного района города Симферополя (Киевский район городского округа Симферополь) Республики Крым Москаленко С.А., при участии секретаря судебного заседания Шуваловой А.О., рассмотрев в открытом судебном заседании, с участием представителя истца – Волокитиной С.В., представителя ответчика – Попова К.Л., гражданское дело по иску Акционерного общества «Фондовый Конверс - Центр» к Лебидько Александру Алексеевичу о взыскании задолженности в размере 46 724,90 руб.,-

**УСТАНОВИЛ:**

АО «Фондовый Конверс - Центр» обратился к мировому судье с иском к Лебидько А.А. о взыскании суммы задолженности по кредитному договору №500455677 от 05.02.2014г. в размере 46 724,90 руб.

Исковые требования мотивированы тем, что 05 февраля 2014 года между ПАО «Альфа-Банк» и ответчиком Лебидько А.А. был заключен кредитный договор № 500455677. В соответствии с пунктом 2.1 вышеуказанного договора Банк предоставил Лебидько А.А. кредит в сумме 25 011,00 гривен сроком до 06.02.2015 года, а последний обязался возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере 30 процентов годовых. Кредит был предоставлен для личных потребностей ответчика, путем перечисления денежных средств на счет ответчика №26252001898456, открытый в ПАО «Альфа - Банк». В установленный договором срок ответчик сумму кредита возвратил частично. По состоянию на 01.02.2017г. задолженность Лебидько А.А. перед банком по просроченному кредиту составила 12 366,32 гривен. 22.12.2014 года между ПАО «Альфа-Банк» и ООО «Кредитные инициативы» заключен договор уступки права требования по кредитным соглашениям ПАО «Альфа - Банк» с заемщиками. 25.12.2014 года между АО «Фондовый Конверс - Центр» и ООО «Кредитные инициативы» был заключен договор уступки права (требования) № 02512, по которому АО «Фондовый Конверс - Центр» приобрело право требования по кредитным соглашениям, заключенным между ПАО «Альфа - Банк» и заемщиками. Таким образом, с 25.12.2014 года АО «Фондовый Конверс - Центр» является кредитором ответчика.

В судебном заседании представитель истца Волокитина С.В. заявленные исковые требования поддержала, просила удовлетворить их по основаниям, изложенным в исковом заявлении. Пояснила суду, что взыскиваемая сумма является основной суммой кредита, проценты и штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором между ПАО «Альфа - Банк» и ответчиком, в указанную сумму не включены. Кроме того, истец обращался к ответчику с претензией от 01.02.2017 г. с требованием оплаты задолженности, однако ответа не получил. Также, истец обращался в АНО «Фонд защиты вкладчиков» с заявлением об урегулировании разногласий по указанному выше кредитному договору, однако решением от 30.12.2016г. №3 АНО «Фонд защиты вкладчиков» прекратила рассмотрения заявления по причине того, что ответчик не предоставил фонду запрашиваемые сведения.

Ответчик Лебидько А.А. в судебное заседание не явился, о дате, месте и времени судебного заседания уведомлен надлежащим образом.

Представитель ответчика Попов К.Л. в судебном заседании против удовлетворения иска возражал, пояснил, что действительно 05.02.2014г. между ПАО «Альфа-Банк» и Лебидько А.А. был заключен кредитный договор, на основании которого Лебидько А.А. получены денежные средства в размере 25 011,00 гривен. Однако, по мнению ответчика, иск не подлежит удовлетворению, поскольку должник, в порядке ст.385 ГК РФ, не уведомлен о переходе прав требования от ПАО «Альфа-Банк» другому лицу. Кроме того, в письменных возражениях представитель ответчика указывает, что отсутствуют доказательства перехода прав требования по договору уступки прав от 22.12.2014 г. между ПАО «Альфа-Банк» к ООО «Кредитные инициативы» к последнему. Также нет доказательств перехода прав требования от ООО «Кредитные инициативы» к АО «Фондовый Конверс - Центр», так как к копии договора об уступке прав от 25.12.2014 г. не приложены документы, указанные в приложении к договору. Кроме того, истец не соответствует требованиям п.9 ст.1 Федерального закона от 30.12.2015г. №422-ФЗ «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города Федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя». Кроме того, при уступке прав требования ПАО «Альфа-Банк» была нарушена ч.2 ст. 388 ГК РФ, согласно которой не допускается без согласия должника уступка прав требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника. В данном случае согласия должника получено не было. Также представитель ответчика считает, что доказательства, представленные в суд, должны быть легализованы путем проставления апостиля на территории Украины. Поскольку апостиль на представленных копиях документов отсутствует, они не являются надлежащими доказательствами.

Заслушав представителей истца и ответчика, исследовав материалы дела, мировой судья пришел к выводу о том, что иск подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Судом установлено, что 05.02.2014 года между ПАО «Альфа-Банк» и ответчиком заключен кредитный договор № 500455677(л.д. 7).

В соответствии с пунктом 2 договора № 500455677 Банк предоставил ответчику кредит в сумме 25 011,00 гривен сроком до 06.02.2015 года в соответствии с пунктом 2.2 договора, а ответчик обязался возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере 30 процентов годовых.

Согласно пункту 2.4 договора кредит был предоставлен для личных нужд, путем перечисления денежных средств на счет ответчика №26252001898456 открытый в ПАО «Альфа-Банк».

Для расчетов по договору заемщику был открыт ссудный счет №29091500455677.

Факт получения ответчиком от ПАО «Альфа-Банк» суммы кредита в размере 25011,00 гривен ответчиком не оспаривается.

22 декабря 2014 года между ПАО «Альфа-Банк» и ООО «Кредитные инициативы» заключен договор уступки прав требования, согласно которому цедент передает цессионарию свои права денежного требования к должникам по кредитным договорам, перечень которых содержится в приложении №1 к этому договору, а цессионарий принимает права денежного требования и обязуется оплатить цеденту цену прав денежного требования по этому договору (л.д. 92 - 93).

Согласно п.1.3. договора от 22.12.2014 г. право денежного требования считается уступленным цессионарию в день подписания между цессионарием и цедентом этого договора.

Права требования, указанные в п. 1.1. договора об уступке прав требования от 22.12.2014 г., оплачены ООО «Кредитные инициативы» в полном объеме согласно п.3.1. договора, что подтверждается копией платежного поручения №13111 от 22.12.2014г. (л.д. 83).

Согласно приложению №1 к договору от 22.12.2014г. «Характеристика прав, переданных по договору и должников по основным договорам», в числе прочих числится кредитный договор № 500455677 от 05.02.2014г., должник Лебидько Александр Алексеевич, сумма задолженности в гривнах (тело кредита) на дату заключения договора об уступке прав требования составляет – 17143,40 гривен (л.д. 109-111).

22.04.2016 г. между ПАО «Альфа-Банк» и ООО «Кредитные инициативы» заключено дополнительное соглашение №2 к договору об уступке прав требования от 22.12.2014г., согласно которому договор дополнен п.1.4.(л.д. 81).

В соответствии с п.1.4. договора от 22.12.2014 г. в день подписания дополнительного соглашения №2 Цедент передает Цессионарию сведения о состоянии и размере задолженности по состоянию на 18.03.2014г. по активам кредитозаемщиков указанных в приложении №1 к договору об уступке прав требования от 22.12.2014г. путем предоставления приложения №1 к дополнительному соглашению №2 от 22.04.2016 г. «Реестр должников» с указанием сведений, которые идентифицируют этих должников, валюты кредита, суммы задолженности по кредитам по состоянию на 18.03.2014г. в виде реестра.

В приложении №1 к дополнительному соглашению №3 от 22.04.2016г. «Реестр должников» числится Лебидько Александр Алексеевич, номер договора 500455677 от 05.02.2014 г., сумма текущей задолженности (тело кредита) по состоянию на 18.03.2014г. составляет 18 636,28 гривен (л.д. 77 - 79).

На основании указанных доказательств суд пришел к выводу о том, что ООО «Кредитные инициативы» приобрело право требования к Лебидько А.А. по кредитному договору от 05.02.2014г. заключенному с ПАО «Альфа-Банк» в сумме 17143,40 гривен на дату подписания договора об уступке прав.

25 декабря 2014 года между ООО «Кредитные инициативы» и АО «Фондовый Конверс-Центр» заключен договор уступки прав требования №02512 (л.д. 84 - 86).

Согласно п.2.1. договора от 25.12.2014 г. ООО «Кредитные инициативы» обязуется передать (уступить) АО «Фондовый Конверс-Центр» в полном объеме права требования по кредитным соглашениям, указанным в подписанном реестре должников, а АО «Фондовый Конверс-Центр» обязуется принять и оплатить права требования по указанным кредитным соглашениям в порядке и размере, предусмотренном договором.

Пунктом 2.4 договора от 25.12.2014 г. предусмотрено, что объем и перечень прав требования, уступаемых по договору, определяются путем подписания сторонами реестра должников в порядке, предусмотренном договором.

В соответствии с п. 4.1.1. договора от 25.12.2014 г. в день подписания договора стороны подписывают реестр должников по форме приложения №2 к договору. Дата оплаты стоимости прав требования является датой уступки прав требования по кредитным соглашениям, указанным в соответствующем реестре должников.

26.12.2014 года АО «Фондовый Конверс-Центр» оплатило ООО «Кредитные инициативы» права требования по кредитным соглашениям, указанным в реестре должников в полном объеме, что подтверждается копией платежного поручения от 26.12.2014г. №2 (л.д.82).

В реестре должников, приложение №2 к договору от 25.12.2014 г. №02512, числится кредитный договор от 05.02.2014г., должник Лебидько Александр Алексеевич, сумма задолженности в гривнах на дату заключения договора составила 17 143, 40 грн. (л.д.73 - 76).

Оригиналы вышеуказанных доказательств были представлены представителем истца в судебном заседании для обозрения суда, надлежаще заверенные копии приобщены к материалам дела в судебном заседании.

На основании изложенного, суд пришел к выводу о том, что АО «Фондовый Конверс-Центр» приобрело права требования к Лебидько А.А. по кредитному договору от 05.02.2014г. заключенному последним с ПАО «Альфа-Банк».

Как усматривается из кредитного договора от 05.02.2014 г. №500455677 Лебидько А.А. обязан был вернуть сумму кредита в срок до 06.02.2015г.

Доказательств погашения суммы кредита ответчиком в суд не предоставлено. Более того, представитель ответчика в судебном заседании признал факт наличия задолженности Лебидько А.А. по указанному кредитному договору.

В соответствии со ст.309 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее 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. Статья 310 ГК РФ не допускает односторонний отказ от исполнения обязательства.

Частью 1 ст.810 ГК РФ предусмотрено, что заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно пункту 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Особенности погашения задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым, урегулированы Федеральным законом от 30.12.2015г. №422-ФЗ «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города Федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее Закон №422-ФЗ).

В соответствии с п. 3. ст. 1 Закона №422-ФЗ в целях настоящего Федерального закона под лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, понимаются созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации или юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (далее - юридические лица), которые обладают правом требовать погашения задолженности, возникшей из кредитных договоров.

Пунктом 9 Закона №422-ФЗ предусмотрены требования к юридическим лицам, имеющим право предъявлять требования о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым.

Так, согласно п.9 ст.1 Закона №422-ФЗ, юридическое лицо вправе предъявлять требование о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, если оно соответствует одновременно следующим условиям:

1) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) юридическое лицо может представить доказательства приобретения прав требования по кредитным договорам либо наличия права требовать погашения задолженности, возникшей из кредитных договоров;

3) юридическое лицо раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых оно находится;

4) единоличный исполнительный орган (его заместители) юридического лица (далее - руководитель (заместители руководителя) юридического лица) соответствует требованиям к деловой репутации.

Судом установлено, что Акционерное общество «Фондовый Конверс - Центр» соответствует всем вышеперечисленным требованиям.

Так, Акционерное общество «Фондовый Конверс - Центр» создано согласно законодательству Российской Федерации, что подтверждается п.1.1. Устава и выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц (л.д. 36 - 39).

Акционерное общество «Фондовый Конверс - Центр» предъявило доказательства приобретения прав требования по кредитному договору от 05.02.2014 г. № 500455677, заключенному между ПАО «Альфа-Банк» и Лебидько А.А., в частности договор от 25.12.2014г. №02512 с реестром должников, платежное поручение №2 от 26.12.2014г., подтверждающее приобретение соответствующих прав.

[Порядок](consultantplus://offline/ref=D57E675821D502076C70026314B69D6B0981471BD40408D0FD54D3E244N3v1L) раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится юридическое лицо, утвержден Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 18 января 2016 г. №3933.

Согласно п.1 Указания №3933, раскрытие взыскателем неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится взыскатель, перечень которой установлен в [абзацах третьем](consultantplus://offline/ref=B32193C4C871039BAFE410DF3D4F87357BB04B4ABF9810F62BBA8BFC2AB2DD0B4B3A9104F693AF28J2L2M) и [четвертом пункта 2](consultantplus://offline/ref=B32193C4C871039BAFE410DF3D4F87357BB04B4ABF9810F62BBA8BFC2AB2DD0B4B3A9104F693AF29J2LBM) настоящего Указания, осуществляется путем ее размещения на официальном сайте автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Фонд) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сайт Фонда).

В соответствии с п. 12. ст.1 Закона №422-ФЗ оценка соответствия руководителя (заместителей руководителя) юридического лица установленным настоящей статьей требованиям к деловой репутации осуществляется автономной некоммерческой организацией "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Фонд) в порядке, установленном Фондом и размещенном на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Согласно официального сайта Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" – http://fzvklad.ru, Акционерное общество «Фондовый Конверс - Центр» является юридическим лицом, которое имеет право требовать погашения задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя до 18.03.2014 г.

В соответствии с п. 4 ст. 1 Закона №422-ФЗ размер задолженности заемщиков по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, определяется на 18 марта 2014 года и уменьшается на величину уплаченных заемщиками после этой даты денежных средств в погашение обязательств (включая проценты, неустойку (штрафы, пени) по соответствующим кредитным договорам, а согласно п.5 этой статьи закона, проценты за пользование заемными денежными средствами, неустойка (штрафы, пени) после 18 марта 2014 года не учитываются при определении размера задолженности заемщиков.

Истец просит взыскать только основную сумму задолженности по договору, то есть тело кредита, без учета процентов и пени.

Задолженность ответчика перед банком по кредитному договору от 05.02.2014г. №500455677 по состоянию на 18.03.2014 г. составила 18 636,28 грн., а приобретенная истцом сумма прав требования составила 17143,40 грн.

Как пояснил представитель истца в судебном заседании, ответчик после 18 марта 2014 г. погасил часть задолженности, в связи с чем истец просит взыскать с ответчика оставшуюся сумму задолженности в размере 12 366,32 грн.

Пунктом 7 ст.1 Закона №422-ФЗ платежи, направленные на погашение определяемой в соответствии с [частью 4](consultantplus://offline/ref=4920D65E1252F77AD2F15A0DDF77E1F624654E239D03FD8BBAA9CBA1756187C6A5B5EFAB62288788dDC2N) настоящей статьи задолженности заемщиков по кредитным договорам, заключенным с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, осуществляются в валюте Российской Федерации (далее - рубль). Если валютой платежа, предусмотренной кредитным договором, заключенным с банком, действовавшим на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, не является рубль, то подлежащая уплате в погашение задолженности сумма определяется по установленному Банком России на 18 марта 2014 года курсу соответствующей валюты по отношению к рублю.

Курс украинской гривны к российскому рублю по состоянию на 18.03.2014 г. установлен Центральным Банком Российской Федерации 37,784 рубля за 10 гривен.

Таким образом, задолженность ответчика по кредитному договору от 05.02.3014 г. в российских рублях составляет 46724,90 (37,784 : 10 \* 12 366,32) руб.

Суд считает необоснованными возражения представителя ответчика относительно того, что поскольку ответчик, в нарушение ст.385 ГК РФ не уведомлен о переходе прав требования к истцу, он вправе не исполнять обязательство новому кредитору.

Согласно ч.1 ст.385 ГК РФ уведомление должника о переходе права имеет для него силу независимо от того, первоначальным или новым кредитором оно направлено. Должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода права к этому кредитору, за исключением случаев, если уведомление о переходе права получено от первоначального кредитора.

Судом установлено, что по адресу места жительства Лебидько А.А. заказной корреспонденцией ООО «Кредитные инициативы» 22.01.2015 г. было направлено уведомление о состоявшейся уступке прав требования, что подтверждается копией уведомления и реестром заказных писем с отметкой отделения почтовой связи (л.д. 102).

Кроме того, истцом в адрес ответчика 01.02.2017 г. направлена претензия об уплате задолженности, которая получена ответчиком 17.02.2017г., о чем свидетельствует копия уведомления о вручении почтового отправления. Как усматривается из претензии, истец уведомил ответчика о переходе к нему прав требования по кредитному договору от 05.02.2014 г. № 500455677 заключенному между ПОА «Альфа-Банк» и ответчиком (л.д.91).

Ответчик не предоставил доказательств того, что истец отказался представлять ответчику доказательства перехода к нему прав требования по кредитному договору от 05.02.2014 г.

Также, суд считает необоснованной ссылку представителя ответчика в возражениях как на основание отказа в удовлетворении исковых требований на ч.2 ст.388 ГК РФ.

В соответствии с указанной нормой ГК РФ не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Однако, в спорных правоотношениях личность кредитора не имеет значения для должника, а соответственно, ч.2 ст.388 ГК РФ в данном случае неприменима.

Необоснованна ссылка представителя ответчика и на то обстоятельство, что представленные доказательства, а именно, кредитный договор от 05.02.2014 г. №500455677 с приложениями, договор уступки прав от 22.12.2014г. с приложениями, платежные поручения не являются надлежащими доказательствами, поскольку совершены на территории Украины и не легализованы в соответствии с Конвенцией, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов (Гаага, 05 октября 1961г.), а именно, на документах в установленном порядке не проставлен апостиль.

В соответствии со ст.1 Конвенции, настоящая Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

Также в указанной статье Конвенции приведен перечень документов, которые рассматриваются в качестве официальных документов в смысле настоящей Конвенции.

Из указанной нормы следует, что Конвенция не распространяется на документы, составленные и подписанные субъектами хозяйствования и гражданами, а распространяется только на документы, выданные официальными органами или должностными лицами государства.

В соответствии с ч.2 ст. 71 ГПК РФ письменные доказательства представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Письменные доказательства, представленные истцом в подтверждения своих требований, были представлены представителем истца в судебном заседании в оригиналах и приобщены к делу в надлежаще заверенных копиях.

Таким образом, суд пришел к выводу о том, что требования истца основаны на законе и подтверждаются материалами дела, а соответственно подлежат удовлетворению.

Поскольку иск подлежит удовлетворению, с ответчика подлежит взысканию в пользу истца затраты по уплате государственной пошлины в размере 1601 (одна тысяча шестьсот один) рубль 75 копеек.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194-199, 233 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд –

р е ш и л :

Иск Акционерного общества «Фондовый Конверс - Центр» к Лебидько Александру Алексеевичу о взыскании задолженности по кредитному договору от 05.02.2014 г. №500455677 удовлетворить полностью.

Взыскать с Лебидько Александра Алексеевича в пользу Акционерного общества «Фондовый Конверс - Центр» задолженность по кредитному договору от 05.02.2014 г. №500455677 в сумме 46724(сорок шесть тысяч семьсот двадцать четыре) рубля 90 коп.

Взыскать с Лебидько Александра Алексеевича в пользу Акционерного общества «Фондовый Конверс - Центр» расходы по оплате государственной пошлины в размере 1601 (одна тысяча шестьсот один) рубль 75 копеек.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Киевский районный суд г. Симферополя в течение месяца со дня его принятия в окончательной форме через мирового судью судебного участка № 10 Киевского судебного района города Симферополя.

Заявление о составлении мотивированного решения суда по делу может быть подано:

1) в течение трех дней со дня объявления резолютивной части решения суда, если лица, участвующие в деле, их представители присутствовали в судебном заседании;

2) в течение пятнадцати дней со дня объявления резолютивной части решения суда, если лица, участвующие в деле, их представители не присутствовали в судебном заседании.

Мотивированный текст решения изготовлен 26.04.2017 г.

Мировой судья С.А. Москаленко