**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**19 декабря 2022 года адрес**

Кунцевский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 3237/2022 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту, руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

Исковые требования ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту – удовлетворить частично.

Взыскать с Вачева Владимира Николаевича (паспортные данные по р –ну Кунцево) в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московский банк ПАО Сбербанк (ИНН 7707083893) задолженность по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 в размере сумма, расходы по оплате государственной пошлины в размере сумма

В удовлетворении остальной части исковых требований – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца со дня принятия в окончательной форме через Кунцевский районный суд адрес.

Судья И.С. Самойлова

**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**19 декабря 2022 года адрес**

Кунцевский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 3237/2022 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец ПАО «Сбербанк России» в лице филиала Московский банк ПАО Сбербанк обратился в суд с иском, с учетом поданных изменений, к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 в размере сумма5 сумма, из которой сумма – просроченный основной долг, сумма – просроченные проценты, а также расходов по уплате государственной пошлины в размере сумма

Исковые требования мотивированы тем, что 29.05.2019г. ПАО «Сбербанк России» (далее – Истец, Банк) и Вачев В.Н. (далее – Ответчик, Заемщик, Должник) заключили эмиссионный контракт №0910-Р-13383157150 на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях.

Во исполнение заключенного договора Ответчику была выдана кредитная карта Visa Gold ТП-1Л (запрашиваемый тип карты) по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 с первоначальным лимитом кредита сумма

Согласно Общим условиям, погашение кредита и уплата процентов за его использование осуществляется ежемесячно по частям (оплата суммы обязательного платежа) или полностью (оплата суммы общей задолженности) в соответствии с информацией, указанной в отчете, путем пополнения счета карты не позднее 20-ти календарных дней с даты формирования отчета по карте.

Погашение задолженности по карте производится путем пополнения счета карты с использованием карта/реквизитов карты способами, перечисленными в пунктах 1-2 раздела 5.6 Общих условий, без взимания комиссий.

В соответствии с Общими условиями операции, совершаемые по карте, оплачиваются за счет кредита, предоставляемого Банком ответчику на условиях «до востребования», с одновременным уменьшением доступного лимита кредита. Кредит по карте предоставляется ответчику в размере кредитного лимита под 23,9% годовых на условиях, определенных Тарифами Банка. При этом, Банк обязуется ежемесячно формировать и предоставлять ответчику отчеты по карте с указанием совершенных по карте операций, платежей за пользование кредитными средствами, в том числе сумм обязательных платежей по карте.

Пунктом 3.10 Условий предусмотрено, что за несвоевременное погашение обязательного платежа взимается неустойка в соответствии с Тарифами Банка. Сумма неустойки рассчитывается от остатка просроченного основного долга по ставке, установленной Тарифами Банка, и включается в сумму очередного обязательного платежа до полной оплаты Заемщиком всей суммы неустойки, рассчитанной по дату оплаты суммы просроченного основного долга в полном объеме.

Тарифами Банка определена неустойка в размере 36,0% годовых.

Также Банк проинформировал Ответчика о полной стоимости кредита (ПСК) путем указания ПСК в тексте Индивидуальных условий выпуска и обслуживания кредитной карты Сбербанка.

Однако в нарушение вышеперечисленных условий Вачев В.Н. свои обязательства исполнял ненадлежащим образом, платежи в счет погашения задолженности по кредиту ответчиком производились с нарушениями в части сроков и сумм, обязательных к погашению, в связи с чем, образовалась задолженность.

Представитель ПАО «Сбербанк России» в лице филиала Московский банк ПАО Сбербанк по доверенности фио в судебное заседание явилась, исковые требования поддержала в полном объеме, по основаниям, изложенным в иске, уточнениям по нему, просит иск удовлетворить.

Ответчик Вачев В.Н. в судебное заседание явился, возникшую задолженность объясняет тяжелым финансовым положением.

Суд, изучив и исследовав материалы дела, выслушав лиц, участвующих в деле, оценив собранные по делу доказательства по отдельности и в их совокупности, находит иск подлежащим удовлетворению частично в силу следующего.

Согласно п.1.5 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», утвержденных ЦБ РФ 24.12.2004г., кредитная организация вправе осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых) банковских карт. Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией – эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Согласно 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 изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Согласно [ст. 421](consultantplus://offline/ref=1F0BBD39352E8C5FB8A9897FEFED1EA0AD637D769F3B4FF082C6432FC04F4082AFAD3A1FB1E4DB48CEK6G) ГК РФ граждане и юридические лица свободы в заключение договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

В соответствии с ч.1 ст.428 ГК РФ договором присоединения признается договор, 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.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

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

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

Согласно п.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 со ст.329 ГК РФ, исполнение обязательств обеспечивается неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Согласно п.1 ст.330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Как установлено судом и подтверждается материалами дела, 29.05.2019г. ПАО «Сбербанк России» и Вачев В.Н. заключили эмиссионный контракт №0910-Р-13383157150 на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях.

Указанный договор заключен в результате публичной оферты путем оформления Вачевым В.Н. заявления на получение кредитной карты Сбербанка России, надлежащим образом заполненным и подписанным Заемщиком, и ознакомления его с Условиями выпуска и обслуживания кредитной карты Сбербанка (далее – Условия), Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности использования карт, Альбомом Тарифов на услуги, предоставляемые ПАО Сбербанк физическим лица (Тарифы Банка) - является договором на выпуск и обслуживание банковской карты, открытие счета для учета операций с использованием банковской карты и предоставление Заемщику возобновляемой кредитной линии для проведение операций по счету карты.

Во исполнение заключенного договора Ответчику была выдана кредитная карта Visa Gold ТП-1Л (запрашиваемый тип карты) по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 с первоначальным лимитом кредита сумма

Также ответчику был открыт счет №40817810900032603263 для отражения операций, проводимых с использованием кредитной карты в соответствии с эмиссионным контрактом.

В соответствии с п.4.6 Условий держатель карты обязан совершать операции по карте в пределах расходного лимита.

Согласно Индивидуальных условий кредит для совершения операций с использованием карты в пределах лимита кредита предоставляется Ответчику на условиях «до востребования», лимит может быть увеличен по инициативе банка, кредит, выдаваемый на сумму сверхлимитной задолженности предоставляется на условиях его возврата в течение 20 дней с даты формирования отчета, в который войдет указанная операция. Срок возврата обязательного платежа определяется в ежемесячных отчетах по карте, предоставляемых клиенту, с указанием даты и суммы, на которую клиент должен пополнить счет карты.

В соответствии с п.5.1. Условий Банк предоставляет клиенту кредитные средства для совершения операций по карте в пределах лимита кредита и при отсутствии или недостаточности собственных средств клиента на счете в соответствии с Индивидуальными условиями.

Согласно п. 3.10 Условий предусмотрено, что за несвоевременное погашение обязательных платежей взимается неустойка в размере 36,0% годовых. Сумма неустойки рассчитывается от остатка просроченного Основного долга и включается в сумму очередного Обязательного платежа до полной оплаты клиентом всей суммы неустойки, рассчитанной на дату оплаты суммы просроченного Основного долга в полном объеме.

Также Банк проинформировал Ответчика о полной стоимости кредита (ПСК) путем указания ПСК в тексте Индивидуальных условий выпуска и обслуживания кредитной карты Сбербанка.

Согласно Индивидуальных условий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору, в том числе в совокупности:

-сдачи карты (всех дополнительных карт) или подачи заявления об ее утере;

-погашение в полном объеме общей задолженности, включая платы, предусмотренные Тарифами Банка;

-завершение мероприятий по урегулированию спорных операций;

-закрытие Счета карты.

Согласно Общим условиям, погашение кредита и уплата процентов за его использование осуществляется ежемесячно по частям (оплата суммы обязательного платежа) или полностью (оплата суммы общей задолженности) в соответствии с информацией, указанной в отчете, путем пополнения счета карты не позднее 20-ти календарных дней с даты формирования отчета по карте.

Банк свои обязательства по эмиссионному контракту на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях выполнил, что подтверждается представленными в материалы дела доказательствами.

В свою очередь, платежи в счет погашения задолженности по кредиту ответчиком производились с нарушениями в части сроков и сумм, обязательных к погашению.

Согласно статьям 309 и 310 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, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В соответствии с пунктами 4.1.4. и 5.2.8. Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком условий заключенного договора, Банк имеет право досрочно потребовать оплаты суммы образовавшейся задолженности по карте, а Заемщик обязуется досрочно ее погасить.

Судом установлено, что 14.09.2021г. Истец направил в адрес Ответчика претензию с требованием о досрочном возврате суммы кредита, процентов за пользование кредитом и уплате неустойки, сообщив, что в соответствии с Договором Банк предоставил кредит на сумму совершенных ответчиком операций по кредитной карте Visa 4117. Сумма предоставленных кредитных средств Банком составила сумма Однако платежи в счет погашения задолженности по карте не производились, что привело к образованию просроченной задолженности, общая сумма которой на момент направления указанного требования составляет сумма Банк также сообщил требуемый для погашения кредитной задолженности срок и реквизиты для перечисления с доказательством почтового отправления.

Заемщик не воспользовался возможностью добровольного исполнения взятых на себя денежных обязательств.

Определением мирового судьи судебного участка №201 адрес, исполняющим обязанности мирового судьи судебного участка №199 адрес, от 27.12.2021г. отменен судебный приказ от 15.12.2021г. по заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту по возражениям должника.

До настоящего времени ответчик заемные денежные средства Банку не возвратил.

Из материалов дела следует, что по состоянию на 03.10.2022г. задолженность Вачева В.Н. по кредитной карте №427901\*\*\*\*\*\*4117, выпущенной по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 от 29.05.2019г., составила сумма, из которой сумма – просроченный основной долг, сумма - просроченные проценты, что подтверждается расчетом задолженности, Приложениями №1, №2, №3, №15 к расчету.

Согласно расчета задолженности дата подписания клиентом договора на банковскую карту - 29.05.2019г., дата открытия контракта (начало 1-го отчетного периода) – 24.05.2019г., дата окончания последнего закрытого отчетного периода – 23.09.2022г., дата образования срочной задолженности – 15.01.2020г., дата образования первой ссуды к погашению – 23.06.2019г., дата приостановления начисления неустоек – 15.10.2021г., дата платежа/выноса на просрочку – 14.10.2022г., дата выхода на просрочку – 16.03.2021г., количество дней непрерывной просрочки – 566, общая сумма погашений сумма, дата последнего погашения по банковской карте – 29.08.2022г., последнее погашение по банковской карте сумма, процентная ставка по банковской карте – 23,9%.

В соответствии со ст. 56 ГПК РФ ответчиком Вачевым В.Н. представлены доказательства наличия иного размера ссудной задолженности по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 от 29.05.2019г., а именно, согласно отчета по кредитной карте (номер счета карты №40817810900032603263) сумма задолженности по просроченным платежам составляет 164 803,сумма. (189 803,сумма. (просроченные платежи) – 25 000,сумма. (внесено ответчиком, дата операции 28.10.2022г.); 9 682,сумма. – неустойка.

В силу прямого указания, содержащегося в п.71 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 24 марта 2016 года № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса РФ об ответственности за нарушение обязательств», судом исследуется вопрос о соразмерности неустойки размеру нарушенного обязательства.

Учитывая, что при взыскании неустойки с иных лиц правила [статьи 333](consultantplus://offline/ref=561E3EEBA6EE535A90C2DFF31D5310CA5B8F64ABAD4BD9E62C57A7803C798490925190E25FE284LBt8S) ГК РФ могут применяться не только по заявлению должника, но и по инициативе суда, если усматривается очевидная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства ([пункт 1 статьи 333](consultantplus://offline/ref=561E3EEBA6EE535A90C2DFF31D5310CA5B8F64ABAD4BD9E62C57A7803C798490925190E25FE284LBt8S) ГК РФ).

Однако, суд, исследовав письменные материалы дела, усматривает, что доказательств, подтверждающих явную несоразмерность неустойки (штрафа, пени) последствиям нарушения обязательства, не имеется. Размер неустойки (штрафа, пени) соразмерен нарушенному основному обязательству, является должной мерой ответственности ответчика за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не подлежит уменьшению по правилам ст. 333 ГК РФ.

Разрешая исковые требования о взыскании ссудной задолженности, суд, руководствуясь вышеперечисленными нормами права, оценив представленные в материалы дела доказательства по правилам ст. ст. 12,56,67 ГПК РФ, проанализировав законодательство, регулирующее общие положения исполнения обязательств, недопустимость одностороннего исполнения обязательств (ст. ст. 309,310 ГК РФ), положения о кредитном договоре (ст. ст. 810, 811,819 ГК РФ), исходит из того, что обязательство заемщиком Вачевым В.Н. по эмиссионному контракту на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях надлежащим образом не исполнено, платежи в счет погашения задолженности по эмиссионному контракту ответчиком производились с нарушениями в части сроков и сумм, обязательных к погашению, в связи с чем, приходит к выводу о взыскании с ответчика Вачева В.Н. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк ссудной задолженности в размере сумма, из которых сумма – просроченный основной долг, сумма – неустойка.

Имеющие значения для дела факты, подтверждены исследованными судом доказательствами, удовлетворяющими требованиям закона об их относимости и допустимости.

Удовлетворяя исковые требования, суд, исходит из того, что эмиссионный контракт на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях был заключен Вачевым В.Н. добровольно, условия эмиссионного контракта им не оспорены, заключение эмиссионного контракта совершалось по волеизъявлению сторон, его условия устанавливались сторонами по согласованию, при этом истец принял на себя обязательства по предоставлению денежных средств, Вачев В.Н. по их возврату, тем самым, каждая сторона приняла на себя риск по исполнению эмиссионного контракта на предоставление возобновляемой кредитной линии посредством выдачи банковской карты с предоставленным по ней кредитом и обслуживанием счета по данной карте в российских рублях.

При этом суд указывает, что исполнение обязанностей по эмиссионному контракту в соответствии с его условиями не поставлено в зависимость от доходов Заемщика, получения им каких-либо выплат, действий третьих лиц, следовательно, независимо от того, изменилось ли финансовое положение Заемщика, он обязан выполнять принятые на себя по эмиссионному контракту обязательства.

В соответствии с ч. 1 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.

Истцом при подаче иска была оплачена государственная пошлина в размере сумма, которая подлежит взысканию по правилам указанной статьи с ответчика в пользу истца.

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

**РЕШИЛ:**

Исковые требования ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Вачеву В.Н. о взыскании ссудной задолженности по эмиссионному контракту – удовлетворить частично.

Взыскать с Вачева Владимира Николаевича (паспортные данные по р –ну Кунцево) в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московский банк ПАО Сбербанк (ИНН 7707083893) задолженность по эмиссионному контракту №0910-Р-13383157150 в размере сумма, расходы по оплате государственной пошлины в размере сумма

В удовлетворении остальной части исковых требований – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца со дня принятия в окончательной форме через Кунцевский районный суд адрес.

Судья И.С. Самойлова