**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**21 сентября 2021 года адрес**

Кунцевский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 4646/2021 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Макаровой Е.В. о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности, руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московский банк ПАО Сбербанк к Макаровой Е.В. о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности - 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**

**21 сентября 2021 года адрес**

Кунцевский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 4646/2021 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московский банк ПАО Сбербанк к Макаровой Е.В. о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец ПАО «Сбербанк России» в лице филиала Московский банк ПАО Сбербанк обратился в суд с иском к Макаровой Е.В. о расторжении кредитного договора №47774943 от 14.08.2015г., взыскании задолженности в размере сумма, из которых задолженность по основному долгу в размере сумма, задолженность по просроченным процентам в размере сумма, а также расходов по уплате государственной пошлины в размере сумма, оплаченной при подаче иска.

Исковые требования мотивированы тем, что 14.08.2015г. ПАО «Сбербанк России» (далее – Истец, Банк) и фио (далее – Заемщик) заключили кредитный договор №47774943 (далее – Договор) на сумму сумма, сроком на 60 месяцев под 23,50% годовых. Вид кредита – «Потребительский кредит».

В соответствии с условиями Кредитного договора и Общими условиями предоставления, обслуживания и погашение кредитов для физических лиц по продукту «Потребительский кредит», погашение кредита и уплата процентов должны производиться ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с Графиком платежей.

В соответствии с условиями Кредитного договора уплата процентов за пользование кредитом производится одновременно с погашением кредита в сроки, определенные Графиком платежей.

В соответствии с условиями Кредитного договора при несвоевременном внесении (перечислении) ежемесячного платежа в погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

Согласно условий Кредитного договора отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со следующего дня с даты образования задолженности по ссудному счету и заканчиваются датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

Согласно условий Кредитного договора обязательства заемщика считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата кредитору всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, неустойки в соответствии с условиями Кредитного договора, определяемых на дату погашения кредита, и возмещении расходов, связанных с взысканием задолженности.

29.10.2016г. заемщик фио умер.

В настоящее время обязательства по Кредитному договору не исполняются, погашение и уплата процентов за пользование кредитом не производятся, в связи с чем, образовалась задолженность.

Наследником по закону, принявшим наследство после смерти наследодателя фио, является Макарова Е.В. (супруга фио).

Истец ПАО «Сбербанк России» своего представителя в суд не направил, о времени и месте рассмотрения дела извещен надлежащим образом, причина неявки суду неизвестна, ходатайств об отложении дела не заявлено, просил рассмотреть дело в отсутствии своего представителя.

Ответчик Макарова Е.В. в судебное заседание явилась, доводы, изложенные в возражениях на иск, поддержала, просила применить к исковым требованиям Банка последствия пропуска срока исковой давности, в удовлетворении исковых требований о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности – отказать.

В соответствии со ст. 6 Конвенции «О защите прав человека и основных свобод» от 04.11.1950 года, каждый в случае спора о его гражданских правах и обязанностях имеет право на справедливое публичное разбирательство дела в разумный срок. При этом суд учитывает, что гражданским процессуальным законодательством предусмотрен двухмесячный срок для рассмотрения дела, в связи с чем, руководствуясь также ст. 167 ГПК РФ, суд счел возможным рассмотреть дело при данной явке.

Суд, изучив и исследовав материалы дела, выслушав ответчика Макарову Е.В., оценив собранные по делу доказательства по отдельности и в их совокупности, находит иск не подлежащим удовлетворению 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.435 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_435_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4) офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

В соответствии с ч.1 [ст.438 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_438_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4) акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным.

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.

В соответствии со ст.1142 ГК РФ к наследникам первой очереди относятся дети, супруг, родители наследодателя.

В соответствии с ч.1 ст.1175 ГК РФ каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

В соответствии с п.13 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 29.05.2012г. № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» (далее – Постановление Пленума № 9) при рассмотрении споров о наследовании судам необходимо установить наследников, принявших наследство, и привлечь их к участию в рассмотрении спора в качестве соответчиков. При этом в п.6 Постановления Пленума №9 суд разъяснил о праве истца на обращение в суд с иском к наследственному имуществу (п.3 ст.1175 ГК РФ).

Как установлено судом и подтверждается материалами дела, 14.08.2015г. ПАО «Сбербанк России» и фио заключили кредитный договор №47774943.

В соответствии с адрес договора (Индивидуальные условия потребительского кредита) Кредитор обязуется предоставить Заемщику «Потребительский кредит» в сумме сумма, на цели личного потребления на срок 60 месяцев под 23,50% годовых, считая с даты его фактического предоставления (п.4). Кредит застрахован.

Данный кредит предоставлен в соответствии с Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту «Потребительский кредит», которые являются неотъемлемой частью Кредитного договора и размещены на официальном сайте ПАО Сбербанк и в его подразделениях.

Заемщик обязуется возвратить Кредитору, полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях Кредитного договора.

В соответствии с адрес договора (Индивидуальные условия потребительского кредита) погашение кредита производится ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с Графиком платежей. Расчет ежемесячного аннуитетного платежа производиться по формуле, указанной в п.3.1.1 Общих условий кредитования.

В соответствии с условиями Кредитного договора уплата процентов за пользование кредитом производится одновременно с погашением кредита в сроки, определенные Графиком платежей.

В соответствии с адрес договора (Индивидуальные условия потребительского кредита) при несвоевременном внесении (перечислении) ежемесячного платежа в погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

При этом заемщик своей подписью подтвердил, что понимает и согласен с тем, что акцептом ПАО «Сбербанк России» в лице филиала Московского банка ПАО Сбербанк направленной ему оферты будет являться дата зачисления кредитных средств на счет (Общие условия кредитования).

Таким образом, при заключении Кредитного договора заемщик фио располагал полной информацией об условиях заключаемого договора, и, добровольно, в соответствии со своим волеизъявлением, о чем свидетельствует его собственноручная подпись, принял на себя все права и обязанности, определенные Кредитным договором.

29.10.2016г. заемщик фио умер, что подтверждается свидетельством о смерти VII -МЮ № 726391от 31.10.2016г., представленным в материалы дела.

Из содержания искового заявления следует, что ПАО Сбербанк извещением от 19.05.2020г. №9606 обратился к нотариусу адрес фио с просьбой о предоставлении информации о наследниках, а также о том, что на дату смерти Заемщика обязательство по выплате задолженности по Кредитному договору исполнено не было, в ответе на запрос нотариус сообщила, что в производстве нотариуса находится наследственное дело №47/2017 к имуществу умершего 29.10.2016г. фио, наследники ознакомлены с информацией Банка об имеющейся задолженности наследодателя перед Банком (ответ от 18.06.2020г. на извещение Банка).

Как усматривается из справки-подтверждение от 05.09.2017г. №763, выданной нотариусом адрес фио, 17.02.2017г. заведено наследственное дело №47/2017 к имуществу умершего 29.10.2016г. фио, проживающего по адресу: адрес. Наследницей, принявшей наследство по закону, является супруга – гр. Макарова Елена Валентиновна. Других наследников первой очереди, наследников по праву представления, а также нетрудоспособных лиц, которые находились бы на иждивении наследодателя не менее одного года до его смерти, не имеется.

Из материалов дела следует, что по состоянию на 13.05.2021г. задолженность фио перед Банком по кредитному договору от 14.08.2015г. №47774943 составила сумма, из которых задолженность по основному долгу в размере сумма, задолженность по просроченным процентам в размере сумма, что подтверждается расчетом задолженности по Договору (ссудный счет №45507810400020031717), движением основного долга и срочных процентов, историей погашений по договору, историей операций по договору, движением просроченных процентов и неустойки за просрочку процентов, движением просроченного основного долга и неустойки за просрочку основного долга, движением неустоек за неисполнение условий кредитного договора, представленными в материалы дела.

Отправленная 12.04.2021г. в адрес Макаровой Е.В., зарегистрированной по адресу: адрес, претензия (требование) досудебного урегулирования спорных правоотношений, осталась без ответа и удовлетворения.

В соответствии с ч.1 ст.1175 ГК РФ каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

В соответствии с п.58 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 №9 «О судебной практике по делам о наследовании» под долгами наследодателя, по которым отвечают наследники, следует понимать все имеющиеся у наследодателя к моменту открытия наследства обязательства, не прекращающиеся со смертью должника, независимо от наступления срока их исполнения, а ровно от времени их выявления и осведомленности о них наследников при принятии наследства.

В соответствии с п. 59 указанного Постановления смерть должника не является обстоятельством, влекущим досрочное исполнение его обязательств наследниками. То есть, наследник должника по кредитному договору обязан возвратить кредитору, полученную наследодателем денежную сумму и уплатить проценты на нее в срок и в порядке, которые предусмотрены кредитным договором.

Согласно абз.2 ст.61 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 №9 «О судебной практике по делам о наследовании», поскольку смерть должника не влечет прекращения обязательств по заключенному им договору, наследник, принявший наследство, становится должником и несет обязанности по их исполнению со дня открытия наследства (например, если наследодателем был заключен кредитный договор, обязанности по возврату денежной суммы, полученной наследодателем, и уплате процентов за нее).

Между тем, ответчик просит применить к исковым требованиям Банка исковую давность, поскольку полагает, что истец с иском обратился в суд спустя более трех лет после смерти фио, пропустил срок исковой давности без уважительных причин.

В соответствии со ст. 196 ГК РФ, общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со [статьей 200](consultantplus://offline/ref=07BB11F3587F40E20AF3E4D217CF42D8DE7A107E16395C34629802EA34CD1350BF8A1A21909A20DA33D5I) настоящего Кодекса.

Согласно ч. 2 ст. 200 ГК РФ, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

На основании ст. 199 ГК РФ, исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения.

Истечение срока исковой давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске.

В соответствии с п.3 ст.1175 ГК РФ кредиторы наследодателя вправе предъявить требования к принявшим наследство наследникам в пределах сроков исковой давности, установленных для соответствующих требований.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в п.59 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 №9 «О судебной практике по делам о наследовании», сроки исковой давности по требованиям кредиторов наследодателя начинают течь в том же порядке, что и до момента открытия наследства (открытие наследства не прерывает, не пресекает и не приостанавливает их течения). Требования кредиторов могут быть предъявлены в течение оставшейся части срока исковой давности, если этот срок начал течь до момента открытия наследства. Таким образом, если срок исковой давности начал течь при жизни наследодателя, однако требования о взыскании долга к нему не предъявлялись, в связи со смертью должника происходит перемена лиц в обязательстве, и кредиторы вправе предъявить свои требования о взыскании долга к наследникам умершего или к наследственному имуществу в течение срока исковой давности. То есть, по требованиям кредиторов об исполнении обязательств наследодателя, срок исполнения которых наступил после открытия наследства, сроки исковой давности исчисляются в общем порядке.

Из материалов дела и пояснений ответчика в ходе судебного заседания усматривается, что фио умер 29.10.2016г., о чем ПАО «Сбербанк» был уведомлен ответчиком с предоставлением оригинала Свидетельства о смерти, справки об инвалидности 1-ой группы и пенсионной справки. Указанные обстоятельства подтверждаются письмом Банка от 18.07.2017г. №45-38-04-исх./1805, отправленным в адрес заемщика, в котором сообщалось, что Банк готов рассмотреть возможность погашения задолженности по договору за счет страховой компании «Сбербанк Страхование Жизни» (ООО).

04.06.2021г. Банк обратился в суд, то есть с момента смерти заемщика 29.10.2016г. по 04.06.2021г., а также с момента обращения Банка в Страховую компанию в целях рассмотрения вопроса о страховом возмещении по Договору 18.07.2017г. по 04.06.2021г. прошло более 3-х лет, таким образом, Банком на момент подачи искового заявления пропущен срок исковой давности по взысканию задолженности по Договору, что является самостоятельным основанием для отказа в удовлетворении исковых требований о расторжении кредитного договора, взыскании денежных средств.

Согласно письменному обращению ответчика в ПАО «Сбербанк» от 14.07.2021г. №210714-0892-383100 и ответа ПАО «Сбербанк» от 22.07.2021г. принято положительное решение по вопросу урегулирования задолженности по кредитному договору от 14.08.2015г. №47774943 на имя фио, кредит закрыт. Страховая компания «Сбербанк Страхование Жизни» (ООО) произвела выплату в полном объеме, кредитный договор закрыт.

Согласно письма ООО Страховая компания «Сбербанк Страхование Жизни» №270-04Т-02/647801 заявленное 29.10.2016г. событие (Смерть застрахованного лица) было признано страховым случаем, принято положительное решение о страховой выплате 09.06.2021г. в размере сумма, которая была осуществлена на счет Выгодоприобретателя, ООО СК «Сбербанк Страхование Жизни» свои обязательства выполнила в полном объеме. Доказательств обратного не представлено.

Согласно справки «Сбербанка России» Центрального аппарата ПАО «Сбербанк» о задолженности заемщика по состоянию за 20.09.2021г. полная задолженность по кредитному договору от 14.08.2015г. №47774943 на имя фио отсутствует.

Разрешая исковые требования о расторжении кредитного договора, взыскании 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), положения закона об ответственности наследников по долгам наследодателя (п.1 ст.1175 ГК РФ), установив, что задолженность по кредитному договору от 14.08.2015г. №47774943 на имя фио составляет сумма, в связи с чем, приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности.

Поскольку по требованиям о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности следует отказать, отсутствуют правовые основания о взыскании расходов по уплате государственной пошлины в размере сумма

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

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московский банк ПАО Сбербанк к Макаровой Е.В. о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности - 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