**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**28 ноября 2018 года г. Москва**

Кунцевский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре Гук Н.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 5408/18 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» к Пономареву А.Ю. о расторжении кредитного договора и досрочном взыскании ссудной задолженности, руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

Исковые требования ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» к Пономареву А.Ю. о расторжении кредитного договора и досрочном взыскании ссудной задолженности удовлетворить.

Расторгнуть кредитный договор № \*\*\*\*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., заключенный между ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» и Пономаревым А.Ю.

Взыскать с Пономарева А. Ю. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» задолженность по кредитному договору № № \*\*\*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г. в размере 559 839 руб.06 коп., из которых задолженность по основному долгу в размере 487 454 руб. 01 коп., просроченные проценты в размере 61 300 руб.06 коп., проценты на просроченный основной долг в размере 2 657 руб.63 коп., неустойка за просроченные проценты в размере 3 825 руб.07 коп., неустойка за просроченный основной долг в размере 4 602 руб.29 коп.

Взыскать с Пономарева А. Ю. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» расходы по уплате государственной пошлины в размере 8 798 руб.39 коп.

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

Судья И.С. Самойлова

**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

**28 ноября 2018 года г. Москва**

Кунцевский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Самойловой И.С., при секретаре Гук Н.А., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2 – 5408/18 по исковому заявлению ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» к Пономареву А.Ю. о расторжении кредитного договора и досрочном взыскании ссудной задолженности,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» обратился в суд с иском к Пономареву А.Ю. о расторжении кредитного договора, досрочном взыскании ссудной задолженности в размере 559 839 руб. 06 коп., из которых задолженность по основному долгу в размере 487 454 руб. 01 коп., просроченные проценты в размере 61 300 руб.06 коп., проценты на просроченный основной долг в размере 2 657 руб.63 коп., неустойка за просроченные проценты в размере 3 825 руб.07 коп., неустойка за просроченный основной долг в размере 4 602 руб. 29 коп., а также расходов по уплате государственной пошлины в размере 8 798 руб.39 коп., оплаченной при подаче иска.

Исковые требования мотивированы тем, что XX.XX.XXXX г. ПАО «Сбербанк России» (далее – Истец, Банк, Кредитор) и Пономарев А.Ю. (далее – Ответчик, Заемщик) заключили кредитный договор № \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* (далее – Кредитный договор) на сумму 587 900,00 руб., сроком на 60 месяцев под 19,9% годовых.

В соответствии с условиями Кредитного договора погашение кредита производится ежемесячно 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 перечислении ежемесячного платежа в погашение кредита 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 по Договору (включительно).

В течение срока действия Кредитного договора Заемщик неоднократно нарушал условия Кредитного договора в части сроков и сумм ежемесячных платежей, в связи с чем, образовалась просроченная задолженность по кредиту в заявленном размере.

Истец ПАО «Сбербанк России» своего представителя в судебное заседание не направил, о месте и времени рассмотрения гражданского дела извещен надлежащим образом, причины неявки не сообщил, ходатайств об отложении дела не заявлял, материалы дела содержат заявление о рассмотрении дела в отсутствии представителя истца.

Ответчик Пономарев А.Ю. в судебное заседание не явился, о месте и времени рассмотрения гражданского дела извещен надлежащим образом, причины неявки не сообщил, ходатайств об отложении дела не заявлял, возражений на иск не представил.

В соответствии со статьей 167 ГПК РФ, с учетом требований закона, суд полагает возможным рассмотреть дело при данной явке, по имеющимся в распоряжении суда материалам дела, которые полагает достаточными для его рассмотрения по существу.

Суд, изучив и исследовав письменные материалы дела, оценив собранные по делу доказательства по отдельности и в их совокупности, приходит к выводу об удовлетворении заявленных требований в силу следующего.

Согласно п.1.5 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», утвержденных ЦБ РФ XX.XX.XXXX г., 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 силу ст. 450 ГК РФ изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

1) при существенном нарушении договора другой стороной;

2) в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором.

В случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

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.

Как установлено судом и подтверждается материалами дела, в соответствии с Индивидуальными условиями потребительского кредита № \*\*\*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г. ПАО «Сбербанк России» является кредитором, а Пономарев А.Ю. – заемщиком по кредиту на сумму 587 900,00 руб. (л.д.30-33).

На основании пунктов \*\*,\*\* Индивидуальных условий договора потребительского кредита Кредитор обязуется предоставить Заемщику Потребительский кредит на цели личного потребления, на срок 60 месяцев под 19,9% годовых, считая с даты его фактического предоставления.

Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления суммы кредита на счет дебетовой банковской карты № \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*, открытой у Кредитора (п.\*\*\*\* Индивидуальных условий договора потребительского кредита).

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

В соответствии п.6 Индивидуальных условий договора потребительского кредита, п.\*\* Общих условий предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит и погашение кредита производится ежемесячно аннуитетными платежами в соответствии с Графиком платежей, уплата процентов за пользование кредитом производится одновременно с погашением кредита в сроки, определенные Графиком платежей (л.д.17-25).

В соответствии с п.12 Кредитного договора при несвоевременном перечислении ежемесячного платежа в погашение кредита 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 по Договору (включительно).

Согласно п.\*.\*.\*. Общих условий Кредитор имеет право потребовать от Заемщика /Созаемщиков досрочно возвратить задолженность по кредиту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойку, предусмотренную условиями договора, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения (в том числе однократного) Заемщиком/Созаемщиком его (их) обязательств по погашению Кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом по договору общей продолжительностью более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней.

При этом Ответчик 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 (п.\*.\*. Общих условий кредитования).

Таким образом, при заключении кредитного договора ответчик Пономарев А.Ю. 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.

Вместе с тем, в течение срока действия договора Ответчик неоднократно нарушал условия Кредитного договора в части сроков и сумм ежемесячных платежей и процентов за пользование денежными средствами, в связи с чем, у ответчика по состоянию на XX.XX.XXXX г. образовалась задолженность в заявленном размере согласно представленному расчету.

Судом установлено, что XX.XX.XXXX г. Заемщику направлено письмо с требованием о досрочном возврате Банку всей суммы задолженности с причитающимися процентами в срок не позднее XX.XX.XXXX г. и расторжении договора (л.д.34-35).

Данное требование до настоящего времени не выполнено.

В соответствии с нормами Общих условий, в случае нарушения Заемщиком сроков погашения кредита и начисленных процентов за каждый день просрочки до даты зачисления образовавшейся задолженности начисляется неустойка.

Из представленных суду материалов дела следует, что задолженность образовалась в период с XX.XX.XXXX г. по XX.XX.XXXX г. и по состоянию на XX.XX.XXXX г. размер неисполненных ответчиком обязательств, возникших из Кредитного договора № \*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., перед ПАО «Сбербанк России» составляет 559 839,06 руб., что подтверждается расчетом задолженности по Кредитному договору, выпиской по счету (л.д.61-62).

Расчет цены иска, суммы задолженности в дело представлен, судом расчет надлежащим образом проверен, является правильным.

Суд, проверив расчет задолженности, предоставленный истцом, соглашается с размером имеющейся у ответчика задолженности в размере 559 839 руб.06 коп., из которых задолженность по основному долгу в размере 487 454 руб.01 коп., просроченные проценты в размере 61 300 руб.06 коп., проценты на просроченный основной долг в размере 2 657 руб.63 коп., неустойка за просроченные проценты в размере 3 825 руб.07 коп., неустойка за просроченный основной долг в размере 4 602 руб.29 коп.

Разрешая исковые требования о досрочном взыскании задолженности по кредитному договору № \*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., 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 Пономаревым А.Ю. по Кредитному договору в размере 587 900,00 руб., в установленный договором срок не исполнено, в связи с чем, приходит к выводу о взыскании с ответчика Пономарева А.Ю. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» задолженности по Кредитному договору в размере 559 839 руб.06 коп., из которых задолженность по основному долгу в размере 487 454 руб. 01 коп., просроченные проценты в размере 61 300 руб.06 коп., проценты на просроченный основной долг в размере 2 657 руб.63 коп., неустойка за просроченные проценты в размере 3 825 руб.07 коп., неустойка за просроченный основной долг в размере 4 602 руб.29 коп.

Кроме того, разрешая заявленные исковые требования, суд приходит к выводу о том, что вопреки требованиям ст. 56 ГПК РФ ответчиком Пономаревым А.Ю. не представлено доказательств наличия иного размера кредитной задолженности, а расчет, предоставленный истцом ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк», суд полагает верным, представляющим собой полную величину задолженности Ответчика перед Банком и обоснованным по изложенным выше основаниям.

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 последствиям нарушения обязательства, не имеется. Размер неустойки 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.

В соответствии со ст. 450 ГК РФ по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только при существенном нарушении договора другой стороной.

Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

В соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденному Центральным Банком Российской Федерации 26.03.2004г. № 254-П, банк обязан в порядке формирования резерва перечислить на счет Банка России сумму, составляющую 100% задолженности по кредиту, и возвращена она может быть только после окончания исполнительного производства.

Таким образом, Банк терпит убытки в виде упущенной выгоды дважды, исключая денежные средства в сумме задолженности из оборота, то есть не имеет возможности пользоваться данными денежными средствами.

Разрешая исковые требования о расторжении Кредитного договора № \*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., заключенного с Пономаревым А.Ю., оценив представленные доказательства по правилам ст. ст. 12,56,67 ГПК РФ, руководствуясь вышеперечисленными нормами права, суд, 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 обязательства заемщиком Пономаревым А.Ю. по Кредитному договору на предоставление последнему кредита в размере 587 900,00 руб. для цели личного потребления добросовестно и надлежащим образом не исполняются, имеет место существенное нарушение условий Договора, что полностью лишает Истца финансовой выгоды, на которую он вправе был рассчитывать, заключая Кредитный договор, в связи с чем, суд приходит к выводу о расторжении Кредитного договора № \*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., заключенного Банком с Пономаревым А.Ю.

Удовлетворяя исковые требования, суд, исходит из того, что Кредитный договор был заключен Пономаревым А.Ю. добровольно, условия договора им не оспорены, заключение Кредитного договора совершалось по волеизъявлению сторон, его условия устанавливались сторонами по согласованию, при этом истец принял на себя обязательства по предоставлению денежных средств, а ответчик по их возврату, тем самым, каждая сторона приняла на себя риск по исполнению Кредитного договора.

При этом суд указывает, что исполнение обязанностей по Кредитному договору в соответствии с его условиями не поставлено в зависимость от доходов ответчика, получения им каких-либо выплат, действий третьих лиц, следовательно, независимо от того, изменилось ли финансовое положение ответчика, он обязан выполнять принятые на себя по Кредитному договору 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 8 798,39 руб., 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 - Московского банка ПАО «Сбербанк» к Пономареву А.Ю. о расторжении кредитного договора и досрочном взыскании ссудной задолженности удовлетворить.

Расторгнуть кредитный договор № \*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г., заключенный между ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» и Пономаревым А.Ю.

Взыскать с Пономарева А. Ю. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» задолженность по кредитному договору № № \*\*\*\*\*\*\* от XX.XX.XXXX г. в размере 559 839 руб.06 коп., из которых задолженность по основному долгу в размере 487 454 руб. 01 коп., просроченные проценты в размере 61 300 руб. 06 коп., проценты на просроченный основной долг в размере 2 657 руб. 63 коп., неустойка за просроченные проценты в размере 3 825 руб. 07 коп., неустойка за просроченный основной долг в размере 4 602 руб.29 коп.

Взыскать с Пономарева А. Ю. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк» расходы по уплате государственной пошлины в размере 8 798 руб.39 коп.

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

Судья И.С. Самойлова