РЕШЕНИЕ

именем РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

 ДЕЛО № 2 -29/10/2022

 УИД 16MS0066-01-2021-003808-63

03 февраля 2022 года город Набережные Челны

 Республика Татарстан

Мировой судья судебного участка №9 по судебному району города Набережные Челны Республики Татарстан Маратканова В.А. - исполняющий обязанности мирового судьи судебного участка №10 по судебному району города Набережные Челны Республики Татарстан

при секретаре Шарифуллиной С.Р.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску общества с ограниченной ответственностью «АРС ФИНАНС» к Газизовой А.М. о взыскании задолженности по кредитному договору (договору займа) №1185852003 от 04 февраля 2018 года,

установил:

общество с ограниченной ответственностью «АРС ФИНАНС» обратилось в суд с иском, указав, что 04 февраля 2018 года между ООО МФК «Лайм-Займ» и Газизовой А.М. был заключен кредитный договор (договор займа) №1185852003 о предоставлении кредита (займа) в размере 9000 рублей.

 По причине ненадлежащего исполнения должником обязательств по кредитному договору (договору займа) образовалась задолженность.

17 августа 2020 года по договору уступки прав требования (цессия) №69- УПТ ООО МФК «Лайм Залог» уступило требования по кредитному договору №1185852003 от 04 февраля 2018 года ООО «АРС ФИНАНС».

Просит взыскать с Газизовой А.М. в его пользу в возврат долга периода с 05 февраля 2018 года по 17 августа 2020 года - 27000 рублей, из которых основной долг 9000 рублей, проценты 18000 рублей, в возврат государственной пошлины – 1010 рублей, всего – 28010 рублей.

Стороны надлежаще уведомлены о месте и времени рассмотрения дела, не явились, обратились к суду с письменными заявлениями о рассмотрении дела в их отсутствие, в которых: истец иск поддержал, ответчик просил в иске отказать из-за пропуска истцом срока исковой давности.

Суд считает возможным рассмотреть дело в их отсутствие.

Исследовав представленные сторонами письменные доказательства по делу, суд приходит к следующему: согласно пункту 1 ст. 8 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности.

В соответствии с требованиями статей 309, 310 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства, при этом односторонний отказ от исполнения обязательств не допускается.

Согласно пункту 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

На основании пункта 1 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В силу пункта 1 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Таким образом, юридически значимыми обстоятельствами по иску о взыскании суммы займа в данном случае является не только подписание сторонами договора займа, но и фактическая передача денежных средств в определенном размере с учетом условий договора и конкретных обстоятельств дела.

Порядок, размер и условия предоставления микрозаймов предусмотрены Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Частью 2.1 статьи 3 названного закона предусмотрено, что микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

В пункте 4 части 1 статьи 2 названного закона предусмотрено, что договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный названным законом.

Деятельность ООО МФК «Лайм-Займ» осуществляется в рамках Закона о микрофинансовой деятельности.

Согласно частям 1 - 2 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ) договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Как следует из материалов дела, 04 февраля 2018 года между ООО МФК «Лайм-Займ» и ответчиком был заключен договор потребительского кредита (займа) №1185852003 о предоставлении кредита (займа) в размере 9000 рублей под семьсот восемьдесят восемь целых четыреста тысячных процентов годовых, договор действует до полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств, срок возврата 06 марта 2018 года (л.д.10-12).

Договор потребительского кредита (займа) №1185852003 от 04 февраля 2018 года состоит из Индивидуальных условий и Общий условий договора потребительского займа.

Форма договора и согласованные Индивидуальные условия соответствуют статье 5 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ.

Договором предусмотрен порядок пользования кредитом (займом) и его возврата.

Факт выдачи денежным средств ответчику подтверждается информацией о платеже ООО МФК «Лайм-Займ» (номер чека 47405816284283909762), согласно которому 04 февраля 2018 года на счет ответчика была перечислена сумма 9000 рублей (л.д.13).

По причине ненадлежащего исполнения должником обязательств по кредитному договору (договору займа) образовалась задолженность.

31 декабря 2018 года по договору уступки прав (требований) по договорам займа, заключенному между ООО МФК «Лайм-Займ» и ООО МФК «Лайм Залог», право требования исполнения обязательств, возникших из кредитного договора № 1185852003 от 04 февраля 2018 года, было уступлено ООО МФК «Лайм Залог».

17 августа 2020 года по договору уступки прав требования (цессия) №69-УПТ от 17 августа 2020 года, заключенному между ООО МФК «Лайм Залог» и ООО «АРС ФИНАНС», право требования исполнения обязательств, возникших из кредитного договора №1185852003 от 04 февраля 2018 года, было уступлено ООО «АРС ФИНАНС» (л.д.14-15).

В соответствии с пунктами 1,2 статьи 382 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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.

В силу пункта 1 статьи 384 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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 частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

В соответствии с пунктом 1 статьи 389 Гражданского кодекса Российской Федерации уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Условие о передаче прав по ответчику содержится в договоре потребительского кредита (займа) №1185852003 от 04 февраля 2018 года и согласовано сторонами в момент его заключения (пункт 13 договора).

С учетом этого, учитывая отсутствие доказательств, подтверждающих подложность представленных истцом доказательств, суд приходит к выводу о том, что заключен договор займа между ООО МФК «Лайм-Займ» и ответчиком ГазизовойА.М.

Обстоятельств, освобождающих ответчика от исполнения обязательства по возврату займа, судом не установлено.

Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 432, пунктом 1 статьи 433 Гражданского кодекса Российской Федерации, договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной. Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Согласно пункту 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации (здесь и далее в редакции, действовавшей на момент заключения договора займа) договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Электронным документом, передаваемым по каналам связи, признается информация, подготовленная, отправленная, полученная или хранимая с помощью электронных, магнитных, оптических либо аналогичных средств, включая обмен информацией в электронной форме и электронную почту.

В соответствии с пунктом 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

Согласно пункту 2 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

В силу пункта 3 статьи 2 Указания Банка России «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» (утв. Банком России 22.06.2017) онлайн-заем - договор микрозайма, заключенный с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или иным разрешенным законом способом, при котором взаимодействие получателя финансовой услуги с микрофинансовой организацией осуществляется дистанционно, и сумма займа по которому предоставлена получателю финансовой услуги в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета).

Согласно части 1 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В соответствии с частью 14 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа), включая индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) и заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети Интернет.

Таким образом, вышеуказанный договор потребительского займа заключен в соответствии с требованиями законодательства о заключении соглашений в офертно-акцептном порядке путем направления ответчиком заявки ООО МФК «Лайм-Займ» на предоставление онлайн - займа на Общих условиях, устанавливающих условия кредитования, и подписания договора электронной подписи (электронная подпись заемщика: 253041, номер телефона +7 (904) 714-05-64), что по смыслу вышеприведенных норм расценивается как соблюдение письменной формы договора займа в соответствии с пунктом 1 статьи 808 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При заключении договора потребительского кредита (займа) до сведения ответчика была доведена вся информация об условиях кредита, с которой она ознакомилась и согласилась с ней, подтвердив электронной подписью на каждом листе договора, в связи с чем, действуя по своему усмотрению (по своей волей и в своем интересе, то есть осознанно и добровольно) и, соответственно, предвидя в будущем любые обстоятельства, которые возможно предвидеть при достаточной степени заботливости и осмотрительности, приняла на себя эти обязательства. Ответчик обладала свободой выбора при реализации своих прав, в том числе и при заключении кредитного договора (таких как: размер процентной ставки, полная стоимость кредита, размер неустойки за неисполнение договора и т.д.), в случае неприемлемости условий кредитного договора, она была вправе не принимать на себя вышеуказанные обязательства, вместе с тем, ее электронная подпись в документах подтверждает, что ответчик осознанно и добровольно приняла на себя обязательства по договору.

Порядок, размер и условия предоставления микрозаймов предусмотрены Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Частью 2.1 статьи 3 названного закона в редакции, действовавшей на момент заключения договора, предусмотрено, что микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в редакции, действовавшей на момент заключения договора, Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и опубликовывает среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению (часть 8).

Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования (часть 9).

На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть (часть 11).

Таким образом, законом установлены ограничения полной стоимости потребительского кредита (займа), предоставляемого микрофинансовой организацией гражданину, предельный размер которой зависит, в частности, от суммы кредита (займа), срока его возврата и наличия либо отсутствия обеспечения по кредиту.

Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), подлежащие применению для договоров, заключенных в I квартале 2018 года микрофинансовыми организациями с физическими лицами, для потребительских микрозаймов без обеспечения в сумме до 30000 руб. на срок до 30 дней включительно, установлены Банком России в размере 819,423% при их среднерыночном значении 614,567%.

Согласно этим значениям полная стоимость микрозайма, предоставленного ответчику в сумме 9000 рублей на срок 30 дней, установлена договором в размере 14832 рублей с процентной ставкой 788,400 % годовых.

Между тем, истец требует взыскать проценты исходя из указанной выше ставки за пользование кредитом за период с 05.02.2018 по 17.08.2020, без учета того, что для потребительских микрозаймов без обеспечения на сумму до 30000 рублей сроком от 61 дня 180 дней включительно предельное значение полной стоимости такого кредита (займа) Банком России установлено в размере 305,819% при среднерыночном значении 229,364%.

Таким образом, истец просит взыскать с ответчика денежную сумму, превышающую предельное значение полной стоимости микрозайма, определенное Банком России в установленном законом порядке.

Истец, заключив краткосрочный договор займа по процентной ставке для кредитования по договорам займа до одного месяца (2,19% в день), но продолжая начислять повышенные проценты по договору займа как долгосрочному, получит повышенные проценты, что противоречит целям краткосрочного кредитования и процентным ставкам, предусмотренным Банком России для долгосрочного кредитования.

Вместе с тем, суд считает правомерным начисление процентов по процентной ставке в 2,19% в день за период, установленный договором в 30 дней - с 05.02.2018 по 06.03.2018, а с 07.03.2018 по 17.08.2020 (894дней) полагает необходимым рассчитать проценты за пользование займом, исходя из установленного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), для потребительского микрозайма без обеспечения на срок от 2 до 6 месяцев, при сумме займа до 30000 рублей, что составляет 229,364% годовых.

Расчет в этом случае будет следующим:

с 05.02.2018 по 06.03.2018 (30 дней) подлежат начислению проценты, исходя из установленной договором ставки в 2,19% годовых, что составляет по условиям договора 5832 рублей.

С 07.03.2018 по 17.08.2020 (894 дней) подлежат начислению проценты, исходя из установленного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), для потребительского микрозайма без обеспечения на срок от 2 до 6 месяцев, при сумме займа до 30000 рублей, что составляет 50650 рублей 62 копейки (9000х894 дней х229,364% /365).

Истец просит о взыскании процентов за пользование займом в сумме 18000 рублей, что является его правом.

Данный расчет согласуется с позицией, высказанной в Определении Верховного Суда Российской Федерации от 03 декабря 2019 года №11-КГ19-26.

Обращаясь к заявлению ответчика о пропуске истцом исковой давности, суд приходит к выводу, что договор потребительского кредита (займа) №1185852003 был заключен между ООО МФК «Лайм-Займ» и ответчиком 04 февраля 2018 года.

Согласно статье 195 Гражданского кодекса Российской Федерации исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

В пункте 1 статьи 196 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 настоящего Кодекса.

Согласно пункту 2 статьи 199 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 пунктом 1 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

В соответствии с пунктом 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Согласно статье 201 Гражданского кодекса Российской Федерации перемена лиц в обязательстве не влечет изменения срока исковой давности и порядка его исчисления.

В соответствии со статьей 207 Гражданского кодекса Российской Федерации с истечением срока исковой давности по главному требованию истекает срок исковой давности и по дополнительным требованиям (неустойка, залог, поручительство и т.п.).

Как видно из пункта 2 договора займа №1185852003 от 04 февраля 2018 года, срок возврата займа 06 марта 2018 года.

Следовательно, течение срока исковой давности по указанному договору займа началось 07 марта 2018 года, срок истекал 07 марта 2021 года.

В соответствии с пунктом 1 статьи 204 Гражданского кодекса Российской Федерации, срок исковой давности не течет со дня обращения в суд в установленном порядке за защитой нарушенного права на протяжении всего времени, пока осуществляется судебная защита нарушенного права.

В соответствии с пунктами 17, 18 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 №43 (в редакции от 07.02.2017) «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности», в силу пункта 1 статьи 204 Гражданского кодекса Российской Федерации срок исковой давности не течет с момента обращения за судебной защитой, в том числе со дня подачи заявления о вынесении судебного приказа, если такое заявление было принято к производству и вынесен судебный приказ.

В случае отмены судебного приказа, если не истекшая часть срока исковой давности составляет менее шести месяцев, она удлиняется до шести месяцев (пункт 1 статьи 6, пункт 3 статьи 204 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Судебный приказ по заявлению ООО «АРС ФИНАНС» вынесен 26 декабря 2020 года (направлен почтовой связью 17 декабря 2020 года - согласно штемпелю на почтовом конверте), то есть до истечения срока исковой давности, отменен 18 января 2021 года (л.д.23,36).

На момент обращения с судебным приказом неистекшая часть срока исковой давности составляла 80 дней, то есть менее шести месяцев.

В период с 17 декабря 2020 года по 18 января 2021 года - 32 дня, течение срока исковой давности было приостановлено (в связи с подачей заявления об отмене судебного приказа и его отмене).

Исковое заявление подано истцом почтовой связью 16 декабря 2021 года (согласно штемпелю на почтовом конверте - л.д.24, поступило 24 декабря 2021 года).

Таким образом, после отмены судебного приказа, истец должен был обратиться в суд с иском до 19 июля 2021 года, а фактически обратился лишь 16 декабря 2021 года.

Таким образом, на момент подачи иска, срок исковой давности по основному требованию - о взыскании 9000 рублей, истек.

Следовательно, он также истек и по дополнительным требованиям - о взыскании процентов.

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

При таких обстоятельствах исковые требования удовлетворению не подлежат.

Руководствуясь статьями 194-196, 198-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации,

решил:

в удовлетворении исковых требований обществу с ограниченной ответственностью «АРС ФИНАНС» к ГазизовойА.М. о взыскании задолженности по кредитному договору (договору займа) №1185852003 от 04 февраля 2018 года, отказать.

Решение может быть обжаловано в Набережночелнинский городской суд Республики Татарстан в течение месяца со дня принятия в окончательной форме.

Мировой судья Маратканова В.А.