

[Печать](#)

## Решение по гражданскому делу

[Информация по делу](#)

Дело № 2-4819/2017 14 ноября 2017 года

## РЕШЕНИЕ

## ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кировский районный суд Санкт-Петербурга

в лице председательствующего судьи Павловой Е.Е.,

при секретаре Козик А.С.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ООО Коммерческий банк «Транснациональный банк» в лице конкурсного управляющего – государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» к Бондаренко С. В., Бондаренко В. С., ООО «РосРесурс» о взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество, взыскании расходов,

## у с т а н о в и л:

Первоначально ООО Коммерческий банк «Транснациональный банк» в лице конкурсного управляющего – государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» обратилось в суд с иском к Бондаренко С.В., Бондаренко В.С. и просило по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ взыскать с Бондаренко С.В. задолженность по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № в сумме 5 358 819,26 рублей, из которых: 1 635 000,00 просроченный основной долг, 549 080,22 рубля – задолженность по уплате процентов, 606 585,00 рублей - пени за просрочку погашения основного долга, 2 568 154,04 рубля - пени за просрочку погашения процентов, а также обратить взыскание на легковой автомобиль: SKODA OCTAVIA, 2008 года выпуска, VIN: №, двигатель №, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 500 000,00 рублей, грузовой-бортовой автомобиль FORD F-250 LARIAT 2007 года выпуска, VIN: №, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 1 000 000,00 рублей. Также истец просил суд взыскать расходы по оплате государственной пошлины (том 1 л.д. 5-9, 17-18).

В ходе судебного разбирательства по ходатайству истца к участию в деле привлечено в качестве соответчика ООО «РосРесурс» (том 2 л.д.1-3).

Также в ходе судебного разбирательства истец изменил свои требования и просил взыскать:

- с Бондаренко С.В. задолженность по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № в сумме 4 971 749, 40 рублей, из которых: 997 556,95 -просроченный основной долг, 607 782,12 рублей – задолженность по уплате процентов, 872 918,54 рубля - пени за просрочку погашения основного долга, 2 493 491,79 рублей - пени за просрочку погашения процентов,

- с ООО «РосРесурс» задолженность по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № в пределах объема поручительства установленного договором поручительства от ДД.ММ.ГГГГ № в размере 3 000 000,00 рублей,

- с Бондаренко В.С. задолженность по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ № в пределах объема поручительства установленного договором поручительства от ДД.ММ.ГГГГ № в размере 3 000 000,00 рублей,

- обратить взыскание на легковой автомобиль принадлежащий Бондаренко С.В.: SKODA OCTAVIA, 2008 года выпуска, VIN: №, двигатель № путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 500 000,00 рублей,

- обратить взыскание на грузовой-бортовой автомобиль Бондаренко В.С.: FORD F-250 LARIAT 2007 года выпуска, VIN: №, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 1 000 000,00 рублей,

- взыскать расходы по оплате государственной пошлины (том 2 л.д. 1-3).

В обоснование иска истец указал, что ДД.ММ.ГГГГ между ООО Коммерческий банк «Транснациональный банк» и Бондаренко С.В. был заключен кредитный договор №, в соответствии с условиями договора банк предоставил заемщику для потребительских нужд возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности в сумме 3 000 000 рублей, срок возврата кредита в соответствии с редакцией дополнительного соглашения – по ДД.ММ.ГГГГ включительно. Заемщик обязался оплатить за пользование кредитом 18 % годовых. При нарушении срока возврата кредита и/или процентов за его пользование заемщик выплачивает неустойку в размере 0,1 % на сумму остатка задолженности по основному долгу за каждый день просрочки, при нарушении срока уплаты процентов за пользование кредитом 2 % от суммы неуплаченных в срок процентов за каждый день просрочки. В обеспечение обязательств по договору: ДД.ММ.ГГГГ заключены договоры залога: легкового автомобиля SKODA OCTAVIA с Бондаренко С.В. и грузового-бортового автомобиля FORD F-250 LARIAT с Бондаренко В.С. Также в обеспечение обязательств по кредитному договору ДД.ММ.ГГГГ заключены договоры поручительства с ЗАО «РосРесурс» и Бондаренко В.С., с каждым на сумму не превышающую 3 000 000, 00 рублей. Начиная с ДД.ММ.ГГГГ заемщик не производил возврат кредита и процентов.

Приказом Банка России от ДД.ММ.ГГГГ № у ООО КБ «Транснациональный банк» с ДД.ММ.ГГГГ отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением Арбитражного суда г. Москвы от ДД.ММ.ГГГГ ООО КБ «Транснациональный банк», признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов".

ДД.ММ.ГГГГ истец направил в адрес ответчиков требование о погашении долга в полном объеме. Не получив удовлетворения истец обратился в суд за защитой своих прав.

Представитель истца в судебное заседание не явился, извещен о дате, месте и времени судебного разбирательства (том 2 л.д. 59, 60), просил о рассмотрении дела в его отсутствие (том 1 л.д. 10-11).

Ответчики Бондаренко С.В., Бондаренко В.С., в судебное заседание не явились, извещены о рассмотрении дела (том 2 л.д. 57,58,61,62), доверили представлять свои интересы представителю - адвокату Микину И.В., который в судебном заседании представил письменный отзыв на иск (том 1 л.д. 229-231, том 2 л.д.44-48, 67-68), признал исковые требования в части взыскания основного долга в сумме 637 556,95 рублей, процентов в сумме 607 782,12 рублей (том 2 л.д. 69).

Представитель ответчиков Бондаренко С.В. и Бондаренко В.С. в удовлетворении остальной части взыскания суммы основного долга просил суд отказать ссылаясь на то обстоятельство, что ответчиками погашена часть требуемой задолженности. В отношении требований о взыскании пени представитель ответчиков указал, что ответчики были лишены возможности погашать кредит, так как после отзыва у банка лицензии, денежные средства не принимались. В этой связи ответчики вынуждены были приостановить погашение кредита. Только в ДД.ММ.ГГГГ года Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" направила в адрес ответчиков претензии с требованием выплаты долга. При этом претензия не содержала уведомления о расторжении договора и уведомляла о новых реквизитах для погашения кредита. После чего, ответчики немедленно приступили к погашению кредита. В общей сложности с ДД.ММ.ГГГГ года по день принятия судом решения ответчики погасили кредит на общую сумму 950 000,00 рублей. Ответчики, полагая, что задолженность по кредитному договору образовалась в основном по вине банка, ходатайствовали о применении к требованиям о взыскании пени положений ст. 333 ГК РФ и снижения указанных сумм до 10 000 рублей за просрочку основного долга и 30 000 рублей за просрочку погашения процентов.

Представитель ответчика ООО «РосРесурс» в судебное заседание не явился, ответчик извещен о рассмотрении дела (том 2 л.д. 63), своего мнения по существу спора не представил.

Заслушав объяснения и доводы представителя ответчиков Бондаренко С.В. и Бондаренко В.С., признание данными ответчиками иска в части, исследовав материалы дела, суд приходит к выводу, что иск подлежит удовлетворению частично, в связи со следующим:

В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса 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 главы 42 Гражданского кодекса РФ о займе.

В силу ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

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 силу ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получения с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Статьей 309 ГК РФ предусмотрено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства.

В ходе судебного разбирательства установлено, что ДД.ММ.ГГГГ между ООО Коммерческий банк «Транснациональный банк» и Бондаренко С.В. был заключен кредитный договор № , в соответствии которым банк предоставил заемщику для потребительских нужд возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности в сумме 3 000 000,00 рублей, срок возврата кредита в редакции дополнительного соглашения – не позднее ДД.ММ.ГГГГ включительно. Заемщик обязался оплатить за пользование кредитом 18 % годовых (л.д.54-57) В соответствии с п. 6.1 кредитного договора, проценты начисляются Банком начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день фактического погашения задолженности по договору включительно на остаток ссудной задолженности.

Согласно п.6.2. при нарушении срока возврата кредита и (или)процентов за его пользование заемщик выплачивает неустойку в размере 0,1% на сумму остатка задолженности по основному долгу за каждый календарный день просрочки; при нарушении срока уплаты процентов за пользование кредитом 2 % от суммы неуплаченных в срок процентов за каждый календарный день просрочки.

В обеспечение обязательств по кредитному договору ООО КБ «Транснациональный банк» заключены:

- ДД.ММ.ГГГГ договоры поручительства с ЗАО «РосРесурс» и Бондаренко В.С., с каждым. Поручители обязались перед кредитором нести субсидиарную ответственность за исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору и возместить кредитору в случае несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств: полученную сумму кредита, проценты за пользование кредитом и пени в соответствии с договором на общую сумму, не превышающую 3 000 000,00 рублей, каждый (том 1 л.д. 86-87,88, том 2 л.д.12-13);

- ДД.ММ.ГГГГ договоры залога: легкового автомобиля SKODA OCTAVIA с Бондаренко С.В. и грузового-бортового автомобиля FORD F-250 LARIAT с Бондаренко В.С. (том 1 л.д.61-63, 64-66).

По делу установлено, что банк свои обязательства по кредитному договору исполнил надлежащим образом, что подтверждается выпиской по счету заемщика.

Приказом Банка России от № у Коммерческого банка "Транснациональный банк" (Общество с ограниченной ответственностью) с ДД.ММ.ГГГГ отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Решением Арбитражного суда города Москвы от ДД.ММ.ГГГГ по делу N А40-80453/15 КБ Транснациональный банк (ООО), регистрационный номер N признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство (том 1 л.д. 95-96)

Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов".

В соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 189.78 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", конкурсный управляющий кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), обязан предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требование о ее взыскании в порядке, установленном законодательством.

ДД.ММ.ГГГГ конкурсный управляющий государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" направил в адрес Бондаренко С.В., Бондаренко В.С., ООО «РосРесурс» претензию с требованием о досрочном возврате кредита, процентов за пользование кредитом и уплате неустойки указав реквизиты для оплаты (том 1 л.д. 89-94)

После чего заемщик возобновил возврат кредита и произвел платежи:

ДД.ММ.ГГГГ 115 000,00 рублей, ДД.ММ.ГГГГ 115 000,00 рублей, ДД.ММ.ГГГГ 120 000,00 рублей, ДД.ММ.ГГГГ года 120 000,00 рублей, ДД.ММ.ГГГГ 120 000,00 рублей, ДД.ММ.ГГГГ 120 000,00 рублей, 19 сентября 2017 года 120 000,00 рублей (том 1 л.д. 238-240), ДД.ММ.ГГГГ 120 000,00 рублей (том 2 л.д.66).

В связи с изложенным суд приходит к выводу, о том, что с ответчика в пользу истца подлежит взысканию задолженность по кредитному договору: 637 556,95 рублей - сумму основного долга, 607 782, 12 рублей – проценты.

Поручители Бондаренко В.С. и ООО «РосРесурс» в соответствии с условиями договора поручительства несут субсидиарную ответственность перед кредитором на общую сумму, не превышающую 3 000 000,00 рублей.

В соответствии с п. 1 ст. 399 ГК РФ субсидиарной ответственностью является ответственность, которую лицо несёт дополнительно к ответственности другого лица, являющегося основным должником.

Таким образом, взыскание с поручителей Бондаренко В.С. и ООО «РосРесурс» должно производиться в субсидиарно.

В отношении требования истца о взыскании пени за просрочку погашения основного долга - 872 918,54 рубля и пени за просрочку погашения процентов 2 493 491,79 рублей, суд приходит к следующему:

Представителем ответчиков заявлено о снижении суммы пени в соответствии со ст. 333 ГК РФ, при этом представитель ответчиков обращал внимание суда на то обстоятельство, что истец только ДД.ММ.ГГГГ сообщил истцам о новых реквизитах для внесения оплаты.

При рассмотрении настоящего спора, оценив собранные по делу доказательства в их совокупности, суд приходит к выводу, что заявленные истцом суммы пени подлежат снижению в соответствии со ст. 333 ГК РФ, в связи со следующим:

Из материалов дела следует, что заемщик начал допускать просрочки погашения кредита с ДД.ММ.ГГГГ года – момента фактической остановки деятельности банка.

Функции конкурсного управляющего возложены на истца с ДД.ММ.ГГГГ (том 1 л.д. 95-96).

Однако, истец довел до ответчиков информацию о новых реквизитах для платежей по кредитному договору путем направления претензии ДД.ММ.ГГГГ, которая была вручена заемщику только ДД.ММ.ГГГГ (том 2 л.д. 234-237). Судом установлено, что получив уведомление истца заемщик возобновил погашение кредита и погашает его ежемесячно, произведя погашение с марта по ДД.ММ.ГГГГ года на общую сумму 950 000 рублей.

Доказательств наличия вины ответчика не перечислявшего платежи по кредиту с учетом его не осведомленности о новых реквизитах получателя платежа и способа оплаты ранее даты ДД.ММ.ГГГГ, истцом не представлено.

Сумма заявленного размера пени по основному долгу превышает саму сумму основного долга на 115 361,05 рублей (872918,54 > 757 556,95), а сумма пени за просрочку погашения процентов в 4 раза превышает сумму процентов (2 493 491,79 > 607 782,12).

Согласно п. 1 ст. 333 ГК РФ, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе ее уменьшить.

По смыслу названной нормы закона уменьшение неустойки является правом суда. Наличие оснований для снижения и определение критериев соразмерности определяются судом в каждом конкретном случае самостоятельно, исходя из установленных по делу обстоятельств. Критериями установления несоразмерности в каждом конкретном случае могут быть: чрезмерно высокий процент неустойки, значительное превышение суммы неустойки суммы возможных убытков, вызванных нарушением обязательства, длительность неисполнения обязательства и другие обстоятельства.

Принимая во внимание обстоятельства дела, учитывая, что имело место невыполнение кредитором обязанности по письменному уведомлению ответчика в течение 10 рабочих дней об изменении реквизитов получателя платежа с момента их фактического изменения, суд полагает правильным снизить размер неустойки - пени за просрочку погашения основного долга – 80 000,00 руб., пени за просрочку погашения процентов – 100 000,00 руб.

Так как судом был установлен факт нарушения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, суд, с учетом положений ст. ст. 819, 811, 309, 310 ГК РФ приходит к выводу об обращении взыскания на заложенное имущество:

легковой автомобиль принадлежащий Бондаренко С.В.: SKODA OCTAVIA, 2008 года выпуска, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 500 000,00 рублей,

грузовой-бортовой автомобиль принадлежащий Бондаренко В.С.: FORD F-250 LARIAT 2007 года выпуска, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 1 000 000,00 рублей.

Ответчиками начальная продажная стоимость заложенного имущества не оспаривалась, возражений в части требования об обращении взыскания на заложенное имущество, не заявлено.

В соответствии со ст.98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации с ответчиков в пользу истца подлежат взысканию расходы по оплате государственной пошлины в сумме 46 994,00 рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.56,59,60,67,98,194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

#### РЕШИЛ:

Взыскать Бондаренко С. В. и субсидиарно с Бондаренко В. С., ООО «РосРесурс» в пользу ООО Коммерческий банк «Транснациональный банк» в лице конкурсного управляющего – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» задолженность по кредитному договору: 637 556,95 рублей - сумму основного долга, 607 782,12 рублей - проценты, 80 000,00 рублей

- пени за просрочку погашения основного долга, 100 000,00 рублей - пени за просрочку погашения процентов 100 000, 00 рублей, расходы по оплате государственной пошлины 46 994,00 рубля.

Обратить взыскание на заложенное имущество:

-легковой автомобиль SKODA OCTAVIA, 2008 года выпуска, VIN: № двигатель №, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 500 000,00 рублей,

- грузовой-бортовой автомобиль: FORD F-250 LARIAT 2007 года выпуска, VIN: №, путем реализации с публичных торгов, установив начальную продажную стоимость 1 000 000,00 рублей.

В удовлетворении остальной части иска, отказать.

Решение может быть обжаловано в Санкт-Петербургский городской суд в течение месяца со дня принятия судом мотивированного решения путем подачи апелляционной жалобы через Кировский районный суд Санкт-Петербурга.

Судья: Е.Е. Павлова

Адвокатский кабинет Микина Ивана Викторовича