

# Решение № 2-4184/2015 от 18 мая 2015 г. по делу № 2-4184/2015

Кировский районный суд г. Саратова (Саратовская область) - Гражданское

---

/  
Дело № 2- 4184/2015

## Решение

Именем Российской Федерации

18.05.2015 года г. Саратов

Кировский районный суд г. Саратова в составе

председательствующего судьи Череваткина Е.Н.,

при секретаре Бондаревой О.К.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Закрытого акционерного общества «Б» к Селезневу А.С. о взыскании задолженности по договору о предоставлении и обслуживании карты,

### установил:

Истец обратился в суд с вышеуказанным иском, мотивируя свои требования тем, что ДД.ММ.ГГГГ ответчик направил в банк оферту в форме заявления о заключении с ним Договора о предоставлении и обслуживании карты, и указал о своем согласии и понимании того, что договор будет заключен путем акцепта банком предложения (оферты) ответчику, изложенном в заявлении о предоставлении кредита. Ответчик также указал, что ознакомлен, понимает, полностью согласен и обязуется неукоснительно соблюдать «Условия предоставления и обслуживания карт «Б», Тарифы по картам ЗАО «Б», в которых содержатся основные положения предоставления кредита, порядок его погашения, взаимодействие банка и клиента при попуске платежей, права и обязанности сторон договора, прочие положения.

На основании оферты ответчика Банк открыл на его имя счет №, т.е. совершил действия (акцепт) по принятию оферты, тем самым заключил ДД.ММ.ГГГГ договор о карте № и выпустил кредитную карту, которую ответчик получил на основании расписки от 06.08.2011г.

В заявлении ответчика Условиях по картам и Тарифах по картам содержались все существенные условия договора, соответственно договор о карте, заключенный с Селезневым был заключен в простой письменной форме с соблюдением требований действующего законодательства.

Ответчиком были совершены операции по активации полученной карты и расходные операции по счету карты, что подтверждается выпиской по лицевому счету, открытому в соответствии с договором. В соответствии с условиями договора погашение задолженности должно осуществлять ежемесячно, путем внесения денежных средств на счет карты и их списания Банком в безакцептном порядке. Срок возврата задолженности по Договору о карте определен моментом ее востребования Банком – выставлением заключительного счета –выписки.

При этом в целях подтверждения права пользования картой Селезнев А.С. обязался в соответствии с договором о карте и счетом-выписками ежемесячно размещать на счете карты сумму денежных средств в размере не менее минимального платежа..

В соответствии с Условиями по картам, при отсутствии на счете денежных средств в размере, достаточном для списания процентов, плат и комиссий, начисленных Банком за пользование кредитными средствами, Банк по окончании каждого расчетного периода предоставляет ответчику кредит в соответствии со ст. [850 ГК РФ](#), для погашения указанных плат, процентов и комиссий.

Поскольку в соответствии заключительным счетом-выпиской по договору 90796797 выставленной ДД.ММ.ГГГГ. ответчик не обеспечил наличие на своем счете в срок до ДД.ММ.ГГГГ. общей суммы задолженности по договору в размере 343901,10рублей, истец в соответствии с п.15 Тарифов по картам вправе начислять неустойку в размере 0,2% от суммы указанной в заключительном требовании.

Согласно представленного расчета неустойка за период с ДД.ММ.ГГГГ. по ДД.ММ.ГГГГ. составляет 206340,66рублей.

На основании изложенного истец обратился в суд и просит взыскать с ответчика сумму задолженности по кредитному договору № в размере 343901,10 рублей, неустойку в размере 206340,66 рублей, расходы по оплате государственной пошлины в размере 8702,42 рубля, а всего взыскать с Селезнева А.С. денежную сумму в размере 558944,18рублей.

Представитель истца в судебное заседание не явился, был надлежаще извещен о месте и времени рассмотрения дела, о причинах неявки суду не сообщила, не ходатайствовала об отложении рассмотрения дела.

Ответчик Селезнев А.С. в судебном заседании возражал против удовлетворения исковых требований, просил снизить размер неустойки в связи с тяжелым материальным положением.

представитель ответчика Селезнева А.С. – Фильков В.М. в судебном заседании также просил снизить размер неустойки с учетом материального положения Селезнева А.С.

Исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

Согласно ст. [56 ГПК РФ](#) каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основании своих требований.

В соответствии со ст. [67 ГК РФ](#) суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

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».

Как следует из ст. [310 ГК РФ](#) «Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства».

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 главы 42 ГК РФ.

В судебном заседании установлено, что ДД.ММ.ГГГГ Селезнев А.С. было подписано заявление о заключении Договора о карте «Б», а также заполнена анкета с указанием персональных и паспортных данных, кода доступа к справочно-информационному центру. На основании заявления Селезнева А.С. банк открыл на его имя банковский счет № №, т.е. совершил действия (акцепт) по принятию оферты, тем самым заключил ДД.ММ.ГГГГ договор о карте № и выпустил кредитную карту, которую ответчик получил на основании расписки от ДД.ММ.ГГГГ.

Селезнев С.А. обязался уплачивать проценты, по ставке, установленной тарифами истца и согласованной сторонами. Истец акцептировал оферту Селезнева, заключив с ним в простой письменной форме кредитный договор № о карте на изложенных в заявлении условиях, тем самым, исполнив обязательства по договору. За пользование кредитом должник обязался уплачивать банку проценты по ставке, установленной тарифами банка и согласованной сторонами. Существенные условия договора указаны: в условиях предоставления и обслуживания карт, в тарифах по картам «Б». Информация, отраженная в заявлении (оферте), а также в условиях предоставления и обслуживания карт, тарифах по картам «Б», которые содержат полные и необходимые сведения и позволяют определить итоговую сумму всех платежей исходя из снятой со счета суммы. Таким образом, при заключении договора Селезнев А.С. принял на себя все права и обязанности, определенные договором о выпуске и обслуживании карты «Б», изложенные как в тексте заявления, так и в Условиях, Тарифах, которые являются неотъемлемой частью договора.

Селезнев А.С. были совершены операции по получению наличных денежных средств с использованием карты, что подтверждается выпиской по лицевому счету №, открытому в соответствии с договором.

В соответствии со ст. 420 договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

К договорам применяются правила о двух и многосторонних сделках, предусмотренных главой 9 ГК РФ.

Согласно ст. [421 ГК РФ](#) граждане и юридические лица свободны в заключение договора.

Из вышеуказанной нормы права следует, что свобода договора означает, что граждане и юридические лица самостоятельно решают, с кем и какие договоры заключать, и свободно согласовывают их условия.

В силу ст. [160 ГК РФ](#), сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, ли должным образом уполномоченными ими лицами. Двусторонние (многосторонние) сделки могут совершаться способами, установленными п.п. 2 и 3 ст. [434 ГК РФ](#).

Согласно ст. [434 ГК РФ](#), договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом или договором данного вида не установлена определенная форма. Если стороны договорились заключить договор в определенной форме, он считается заключенным после придания ему условленной формы, хотя бы законом для договора данного вида такая форма не требовалась. Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном п. 3 ст. [438 ГК РФ](#) совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для её акцепта действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом).

В силу п. 3 ст. [438 ГК РФ](#), совершение лицом, получившим оферту в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Анализируя положения вышеуказанных норм для признания соответствующих действий адресата оферты акцептом достаточно, чтобы лицо, получившее оферту, приступило в ее исполнению на условиях, указанных в оферте и в установленный для ее акцепта срок.

В соответствии со ст. [820 ГК РФ](#), кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Таким образом, договор о выпуске и обслуживании карты «Б» банк вправе заключить как в форме подписания одного документа, так и в форме обмена документами. В данном случае договор был заключен в форме обмена документами, что не противоречит перечисленным нормам закона. В качестве оферты служит заявление Селезнева А.С. о выпуске и обслуживании карты «Б», подписанное клиентом. В свою очередь банк выполнил условия, указанные в Условиях, а именно активировал карту, следовательно, совершил действия по выполнению условий договора.

Согласно ст. 30 Закона РФ от ДД.ММ.ГГГГ (в ред. ДД.ММ.ГГГГ № «О банках и банковской деятельности» отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не установлено федеральным законом. В соответствии с настоящим Законом в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, а также порядок расторжения договора и иные существенные условия договора. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов.

В соответствии со ст. [432 ГК РФ](#) договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условиях, которые названы в законе

или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Из представленных в суд условий предоставления и обслуживания карт ЗАО «Б» следует, договор считается заключенным путем акцептом Банком Заявления (оферты) о заключении договора, направленного клиентом в адрес банка. Акцептом Заявления (оферты) являются действия банка по открытию клиенту Счета (п. 2.2.2).

В соответствии с п.1 ст.[810 ГК РФ](#) срок возврата задолженности по Договору о карет определен моментом ее востребования Банком- выставлением Заключительного счета-выписки.

Счет-выписка направляется клиенту с целью доведения до клиента информации о размере его задолженности перед Банком. Данная выписка содержит все операции по счету в течение расчетного периода; балансы на начало и конец расчетного периода; все списания и пополнения, произведенные банком по счету в соответствии с настоящими условиями в течение расчетного периода, размер полной задолженности клиента на конец расчетного периода, размер минимального платежа и дату его оплаты. Поскольку Селезнев С.А. не исполнил свои обязательства по возврату кредита и процентов в установленные сроки, истец потребовал погашения всей задолженности, направив в адрес ответчика заключительную счет-выписку от ДД.ММ.ГГГГ., указав при этом срок погашения задолженности ДД.ММ.ГГГГ..

Учитывая изложенное, ЗАО «Б» в соответствии с перечисленными нормами заключил с Селезневым А.С. договор, существенные условия которого указаны: в условиях предоставления и обслуживания карт ЗАО «Б»; в тарифах по картам «Б». Следовательно, Селезнев А.С. при заключении договора принял на себя все права и обязанности, определенные договором о выпуске и обслуживании карт «Б», изложенные как в тексте заявления, так и в Условиях, Тарифах, которые являются неотъемлемой частью договора, но не выполнил условия определенные договором о выпуске и обслуживании карт «Б»: не погашал основной долг, проценты, начисленные за пользование кредитом, платы и комиссии, предусмотренные договором и действующими тарифами, в результате чего образовалась задолженность по кредитному договору.

Принимая во внимание, что ответчиком Селезневым А.С. обязательства по кредитному договору выполняются ненадлежащим образом, поэтому истец вправе требовать взыскать с Селезнева А.С. в силу ст. [309](#), [310](#), [819-820 ГК РФ](#) задолженность по кредитному договору.

Согласно представленного расчета по кредитному договору № общая задолженность Селезнева А.С. составляет 343901,10 рублей.

На основании изложенного истребования ЗАО «Б» подлежат удовлетворению, и с Селезнева А.С. надлежит взыскать задолженность по кредитному договору в размере 343901,10 рублей, состоящую из: основной суммы долга 331757,50рублей, суммы процентов 10143,60рублей, и штрафа за просрочку платежей в размере 2000рублей.

Поскольку в указанный в заключительном требовании срок погашение задолженности не было произведено, то в соответствии с п. 15 Тарифов по картам банк начислил ответчику неустойку в размере 0,2 % от общей суммы задолженности за каждый календарный день просрочки.

Требования банка о взыскании с ответчика неустойки, начиная с ДД.ММ.ГГГГ. по ДД.ММ.ГГГГ являются обоснованными.

Истец просит взыскать с ответчика неустойку, исходя из следующего расчета.

343901,10 руб. x 0,2% x 300дн. = 206340,66рублей. Данный расчет суд признает верным.

В соответствии с ч. 1 ст. [333 ГК РФ](#), если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Поскольку последствия несвоевременного исполнения обязательств ответчиком явно несоразмерны полному размеру неустойки, а так же то обстоятельство, что в ходе рассмотрения дела заявил ходатайство о снижении неустойки, а также тяжелое материальное положение ответчика, суд считает возможным уменьшить размер до 0,05%, в связи с чем, размер неустойки составит 51585,16рублей, которая подлежит взысканию с Селезнева А.С. в пользу истца.

При удовлетворении иска в силу 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, в связи с чем, с Селезнева А.С. в пользу ЗАО «Б» подлежат взысканию расходы понесенные истцом при обращении в суд по оплате государственной пошлины в сумме 7154,86рубля

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. [194-198](#), [233-237 ГПК РФ](#) суд,

**решил:**

Исковые требования Закрытого акционерного общества «Б» к Селезневу А.С. удовлетворить частично.

Взыскать с Селезнева А.С. в пользу Закрытого акционерного общества «Б» задолженность по кредитному договору № в размере 343901,10рублей, неустойку в размере 51585,16рублей, расходы по оплате государственной пошлины в размере 7154,86рубля, а всего 402641(четыреста две тысячи шестьсот сорок один) рубль 12копеек.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Саратовский областной суд в течение месяца со дня вынесения мотивированного решения.

Срок изготовления мотивированного решения – ДД.ММ.ГГГГ.

Судья Е.Н. Череваткина