

РЕШЕНИЕ  
Именем Российской Федерации

«13» февраля 2014 года

Первомайский районный суд г. Ростова-на-Дону

в составе:

судьи Коваленко И.А.,

при секретаре Узденовой Э.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ОАО «Альфа-Банк» к Кияшко Игорю Борисовичу о взыскании денежных средств,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с настоящим иском, ссылаясь на то, что 20.05.2011 г. между ОАО «АЛЬФА-БАНК» и Кияшко И.Б. было заключено соглашение о кредитовании на получение Персонального кредита, которому был присвоен номер № KDQIG320051100000003. Соглашение было заключено в офертно-акцептной форме, в соответствии с положениями ст. ст. 432, 435 и 438 ГК РФ.

Во исполнение Соглашения о кредитовании Банк осуществил перечисление денежных средств заемщику в размере 90 500 руб. 00 коп.

В соответствии с условиями Соглашения о кредитовании, содержащимися в «Общих условиях предоставления Персонального кредита (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями» от 29.12.2010 г. № 1331, а также в иных документах, содержащих индивидуальные условия кредитования, - сумма кредитования составила 90 500,00 руб., проценты за пользование кредитом - 29 % годовых, сумма займа подлежала возврату путем внесения ежемесячных платежей не позднее 20-го числа каждого месяца в размере не менее 3800, 00 руб.

Согласно выписке по счету Заемщик воспользовался денежными средствами из предоставленной ему суммы кредитования.

В настоящее время Кияшко И.Б. принятые на себя обязательства не исполнил, ежемесячные платежи по кредиту не вносит и проценты за пользование денежными средствами уплачивает.

Нормами Общих условий предусмотрено, что в случае нарушения Заёмщиком сроков погашения кредита и начисленных процентов за каждый день просрочки до даты зачисления образовавшейся задолженности начисляется неустойка. Кроме того, каждый раз при образовании задолженности начисляется штраф в соответствии с действующими тарифами. В связи с неисполнением Заемщиком своих обязательств, Банк вынужден обратиться в суд для взыскания с него просрочек задолженности.

Согласно Расчету задолженности и Справке по Персональному кредиту сумма задолженности Кияшко И.Б. перед ОАО «АЛЬФА-БАНК» составляет 58242 руб., 28 коп., а именно: просроченный основной долг 47240 руб. 79 коп., начисленные проценты 4097 руб. 13 коп., штрафы и неустойки 6904 руб. 76 коп.

Поскольку должник свои обязательства по погашению кредита не исполняет, истец просил суд вынести решение, которым взыскать с Кияшко И.Б. в пользу ОАО «АЛЬФА-БАНК» задолженность по соглашению о кредитовании от 20.05.2011 г. в размере 58242 руб., 28 коп., в том числе: 47240 руб. 79 коп. - основной долг; 4097 руб. 13 коп. - проценты; 6904 руб. 76 коп. - начисленные неустойки, а также уплаченную при подаче иска государственную пошлину в сумме 1941,27 коп.

Истец в судебное заседание не явился, о дне слушания дела извещен надлежащим образом, просил дело рассмотреть в его отсутствие, в связи с чем, дело рассмотрено в его отсутствие по правилам ст. 167 ГПК РФ.

Ответчик в судебное заседание не явился, о дне слушания дела извещен надлежащим образом, представитель ответчика Кияшко А.В. действующая по доверенности, в судебное заседание явилась, иск не признала, ссылаясь на то, что ответчик не пользовался кредитными денежными средствами, не получал уведомление об открытии на его имя счета, не подписывал Соглашение о кредитовании на получение персонального кредита. Просила в иске истцу отказать.

Суд, выслушав представителя ответчика, исследовав материалы дела, приходит к следующим выводам.

В соответствии со ст. 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

В силу ст. 319 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.

В соответствии со статьей 433 Гражданского кодекса РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. Подпись клиента в уведомлении Банка прямо указывает на то, что Банк акцептовал оферту ответчика.

Согласно статьи 820 Гражданского кодекса РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Согласно пункта 3 статьи 434 Гражданского кодекса РФ, письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 438 ГК РФ, то есть совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.).

Судом установлено и материалами дела подтверждается, что 10.05.2011 года Кияшко И.Б. обратился в ОАО «Альфа-Банк» за получением потребительского кредита, в связи с чем, Кияшко И.Б. заполнил анкету-заявление клиента, в котором ответчик просил ОАО «Альфа-Банк» заключить с ним договор о предоставлении Персонального кредита в размере 90500 рублей, в случае одобрения банком выдачи кредита зачислить кредит на его текущий счет, осуществить его обслуживание в соответствии с Общими условиями предоставления персонального кредита.

Из п. 1.1. Общих условий предоставления персонального кредита (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями), (далее по тексту - Общие условия) следует, что настоящие Общие условия и Анкета-заявление, подписанная Клиентом, составляют предложение (оферту) Клиента Банку на заключение Соглашения о кредитовании. Банк может принять (акцептовать) указанное предложение (оферту) путем зачисления суммы Кредита на Текущий счет или Текущий кредитный счет Клиента. Зачисление суммы Кредита на один из указанных счетов осуществляется в соответствии с заявлением Клиента, содержащимся в Анкете-заявлении. Соглашение о кредитовании считается заключенным с даты зачисления суммы Кредита на указанный Клиентом счет.

При этом п. 2.1. Общих условий установлено, что Банк, в случае акцепта заявления Клиента, содержащегося в Анкете-заявлении, обязуется предоставить Клиенту Кредит на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях и Анкете-заявлении, не позднее даты перечисления суммы Кредита на Текущий счет/Текущий кредитный счет, указанной в Анкете-заявлении.

Истец ОАО «Альфа-Банк» открыл на имя ответчика текущий счет и 20.05.2011 года произвел на него зачисление 90500 рублей, вместе с тем, оснований для удовлетворения иска не имеется..

В соответствии с п.п. 2, 3 ст. 434 ГК РФ, 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 настоящего Кодекса.

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 (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Предъявляя иск, ОАО «Альфа-Банк» ссылаясь на то, что 20.05.2011 года сторонами заключено соглашение о кредитовании в офертно-акцептной форме.

Истец акцептовал оферту ответчика, изложенную в заявлении на кредит от 20.05.2011 года.

Пунктом 4 анкеты-заявления на кредит от 10.05.2011 года предусмотрено, что акцептом настоящего предложения о заключении кредитного договора (далее - Предложение) будут являться действия банка по зачислению кредита на счет.

В соответствии с п. 6.1 «Общих условиях предоставления Персонального кредита (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями» от 29.12.2010 г. № 1331 соглашения о кредитовании считается заключенным с момента зачисления кредита на Текущий счет или на Текущий кредитный счет Клиента. Соглашение о кредитовании действует до полного выполнения Клиентом всех принятых на себя обязательств по Соглашению о кредитовании.

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, условия, 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.

Оферта должна содержать существенные условия договора. Оферта связывает направившее ее лицо с момента ее получения адресатом (статья 435 ГК РФ).

В соответствии с п.п. 1, 2 ст. 438 ГК РФ, акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание не является акцептом, если иное не вытекает из закона, обычая делового оборота или из прежних деловых отношений сторон.

Поскольку, по мнению истца, данное Соглашение является кредитным договором, заключенным между сторонами, то соответственно должно иметь место извещение об акцепте оферты, уведомление об открытии расчетного счета, графика платежей, являющихся неотъемлемой и обязательной частью данного соглашения.

Однако представителем истца не представлено в суд Соглашение о кредитовании на получение персонального кредита в качестве письменного доказательства в обоснование своих исковых требований.

В случае отсутствия факта извещения об акцепте оферты и графика платежей, неизвестны существенные условия кредитного соглашения, то есть это соглашение не заключено.

Кроме того, если нет уведомления заемщика об открытии счета, то предмет договора не исполнен, а именно: не представлены денежные средства заемщику, и он не имеет возможности ими пользоваться.

Анкета-заявление также не содержит информации о таких существенных условиях, как: номер текущего счета, дата осуществления первого платежа в соответствии с графиком платежей, дата осуществления ежемесячного платежа в погашение кредита, как это можно предположить из текста оспариваемого судебного решения.

Исходя из положений ст. ст. 154, 160, 161 и 820 ГК РФ для заключения кредитного договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон, а именно в обязательной письменной форме путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанным лицами, совершающими сделку, то есть заемщиком и представителем банка.

Кроме того, истцом не представлено уведомление об открытии счета на имя ответчика, содержащие номер счета и условия обслуживания. Однако, истец самостоятельно, без какого-либо распоряжения ежемесячно списывал денежные средства с текущего расчетного счета. Ответчик не мог осуществлять какие-либо действия, а также распорядится денежными средствами, так как информация об открытии на его имя расчетного кредитного или текущего счета отсутствовала. С учетом того, что соглашение между сторонами не заключено в предусмотренном законом порядке, следовательно, обязанности, вытекающие из условий этого соглашения не действительны.

Ссылки истца на то, что ответчик воспользовался денежными средствами, в порядке ст. 56 ГПК РФ, не подтверждены, напротив, из справки по кредиту видно, что со счета происходило списание денежных средств в пользу истца, что не является использованием кредитом.

Поскольку ответчик в данной ситуации не был уведомлен о состоявшемся акцепте в порядке указанном в оферте, не знал об открытом на его имя банковском счете, денежные средства Кияшко И.Б. не получал и не пользовался ими, суд приходит к выводу о том, что кредитный договор между истцом и ответчиком нельзя считать заключенным.

Какие-либо доказательства, подтверждающие наличие между сторонами кредитных отношений, истец суду не представил, тогда как обязанность доказать заключение кредитного договора, исходя из общего правила распределения обязанностей по доказыванию, установленного положениями ст. 56 ГПК РФ, возлагается именно на истца.

При таких обстоятельствах суд считает, что основания для удовлетворения иска отсутствуют.

Поскольку оснований для удовлетворения иска не имеется то и не имеется оснований для взыскания с ответчика, в порядке ст. 98 ГПК РФ, судебных расходов по оплате государственной пошлины.

На основании изложенного, и руководствуясь ст.ст.12,194-198 ГПК РФ, суд

### РЕШИЛ:

В иске ОАО «Альфа-Банк» к Кияшко Игорю Борисовичу о взыскании задолженности по соглашению о кредитовании - отказать.

Решение может быть обжаловано в Ростоблсуд через Первомайский районный суд г. Ростова-на-Дону в течение одного месяца со дня изготовления мотивированного решения.

Мотивированное решение изготовлено 14.02.2014 г.

Судья  
Секретарь



Приговор, Решение,  
Определение,  
Постановление  
вступило в законную силу  
Дата 15.03 2014  
Секретарь

Секретарь