

**РЕШЕНИЕ**  
**Именем Российской Федерации**

г. Омск

28 декабря 2018 года

Куйбышевский районный суд г. Омска в составе председательствующего судьи Мякишевой И.В., при секретаре судебного заседания Мелехиной Е.Б., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению АО «Банк Русский Стандарт» к [redacted] Варшам Валерии о взыскании задолженности по кредитному договору,

**установил:**

АО «Банк Русский Стандарт» обратилось в суд с иском к [redacted] В.В. о взыскании задолженности по кредитному договору. В обоснование требований указано, что 14.03.2012 ответчик обратился с заявлением, содержащим предложение о заключении договора о предоставлении и обслуживании карт «Русский Стандарт», в рамках которого просил выпустить на его имя банковскую карту «Русский Стандарт», открыть ему банковский счет карты, установить лимит и осуществлять кредитование счета карты. На этом основании банк открыл ответчику счет № 40817810400973365153, тем самым совершил действия по принятию предложения клиента. Существенные условия договора о предоставлении и обслуживании карты «Русский Стандарт» содержатся в заявлении от 14.03.2012, в анкете на получение карты, в условиях предоставления и обслуживания карт Русский Стандарт, в тарифном плане ТП 57/2, являющихся по условиям договора его неотъемлемой частью. Клиент в заявлении своей подписью подтвердил, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с условиями данного договора о карте, обязуется неукоснительно их соблюдать. Таким образом, был заключен договор о карте № 95873876 от 21.03.2012. Клиент в нарушение условий не осуществлял возврат предоставленного кредита на вышеуказанных условиях. В связи с этим истец просит взыскать с ответчика задолженность по кредитному договору № 95873876 от 21.03.2012 в размере 307072,03 руб., из которых: сумма основного долга – 289209,19 руб., проценты за пользование кредитом – 17162,84 руб., неустойка – 700 руб. Истец просит взыскать задолженность в указанном размере, а также расходы по оплате государственной пошлины в размере 6270,72 руб.

Истец АО «Банк Русский Стандарт» в судебное заседание своего представителя не направил, о дате, времени и месте судебного заседания извещен надлежащим образом, просил рассмотреть дело в его отсутствие.

Ответчик [redacted] В.В. в судебное заседание не явилась, о дате, времени и месте судебного заседания извещена надлежащим образом, причины неявки суду неизвестны.

11.12.2018 представитель ответчика по доверенности [redacted] Р.А. в судебном заседании предоставил письменные возражения относительно исковых требований, в которых ответчик просит применить последствия пропуска срока исковой давности

Исследовав материалы гражданского дела, оценив совокупность представленных доказательств с позиции их относимости, достоверности и достаточности, суд приходит к следующему выводу.

В силу ст. 421 ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно ст. 431 ГК РФ, при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом.

Договор о карте является смешанным договором, содержащим элементы кредитного договора и договора банковского счета, что соответствует свободе договора, предусмотренной ст. 421 ГК РФ и, следовательно, к нему применяются положения глав 42 и 45 ГК РФ, что напрямую следует из п. 2 ст. 850 ГК РФ.

Статьей 820 ГК РФ предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор является ничтожным.

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, или должным образом уполномоченными ими лицами.

Двусторонние (многосторонние) сделки могут совершаться способами, установленными пунктами 2 и 3 статьи 434 настоящего Кодекса.

Статья 161 ГК РФ предусматривает, что должны совершаться в простой письменной форме, за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения: сделки юридических лиц между собой и с гражданами.

В соответствии с п. 1 ст. 433 ГК РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. При этом оферта должна содержать все существенные условия договора.

Согласно ст. 435 ГК РФ офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

В соответствии со 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.

В судебном заседании установлено, что на основании заявления ответчика от 14.03.2012 заключен кредитный договор № 95873876.

Ответчиком совершались расходные операции, что подтверждается выпиской по счету карты. Последний платеж был совершен 14.08.2014, что следует из выписки из лицевых счетов.

Согласно условиям кредитования, процентная ставка составляет 36 % годовых, минимальный платеж равен 5 % от суммы задолженности клиента по основному долгу и сверхлимитной задолженности (при ее наличии) на конец расчетного периода, плата за пропуск минимального платежа впервые составляет 300 руб., второй раз подряд – 500 рублей, 3 раз подряд – 1 000 рублей, 4 раз подряд – 2 000 рублей, льготный период кредитования - до 55 дней, неустойка взимается в размере 0,2 % от суммы задолженности, указанной в заключительном счете-выписке, за каждый день просрочки.

В соответствии с выпиской из приказа ЗАО «Банк Русский Стандарт» № 2110/1 от 30.07.2014 об утверждении изменений и дополнений в Тарифы по картам «Русский Стандарт» путем утверждения их в новой редакции Тарифы по картам «Русский Стандарт» в новой редакции вводятся в действие с 01.09.2014.

В силу положений, содержащихся в новой редакции тарифного плана ТП 57/2, минимальный платеж, определяемый на конец расчетного периода, равен 1 % от суммы задолженности клиента по основному долгу, сверхлимитной задолженности (при ее наличии), выставленным к уплате процентам за пользование кредитом, неуплаченным клиентом, начисленным банком платам, комиссиям и неустойке, неуплаченным клиентом.

С условиями предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт», тарифами ответчик ██████████ В.В. был согласен, о чем свидетельствует его собственноручная подпись в заявлении, в тарифном плане ТП 57/2.

Ответчиком заявлено о пропуске срока исковой давности.

Статьей 196 ГК РФ установлен общий срок исковой давности три года.

Истечение срока исковой давности является самостоятельным основанием для отказа в иске (абз. второй п. 2 ст. 199 ГК РФ).

Согласно п. 15 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» если будет установлено, что сторона по делу пропустила срок исковой давности и не имеется уважительных причин для восстановления этого срока для истца - физического лица, то при наличии заявления надлежащего лица об истечении срока исковой давности суд вправе отказать в удовлетворении требования только по этим мотивам, без исследования иных обстоятельств дела.

Правила определения момента начала течения исковой давности установлены статьей 200 Гражданского кодекса РФ, согласно пункту 1 которой течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Изъятия из этого правила устанавливаются настоящим Кодексом и иными законами.

В силу абз. 1 п. 2 названной статьи по обязательствам, срок исполнения которых не определен или определен моментом востребования, срок исковой давности начинает течь со дня предъявления кредитором требования об исполнении обязательства, а если должнику предоставляется срок для исполнения такого требования, исчисление срока исковой давности начинается по окончании срока, предоставляемого для исполнения такого требования. При этом срок исковой давности во всяком случае не может превышать десять лет со дня возникновения обязательства.

В пункте 24 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 2015 года № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» разъясняется, что по смыслу пункта 1 статьи 200 ГК РФ течение срока исковой давности по иску, вытекающему из нарушения одной стороной договора условия об оплате товара (работ, услуг) по частям, начинается в отношении каждой отдельной части. Срок давности по искам о просроченных повременных платежах (проценты за пользование заемными средствами и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

Пунктом 1.27. Условий предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» предусмотрено, что минимальный платеж - сумма денежных средств, которую клиент размещает на счете в течение расчетного периода с целью подтверждения своего права на пользование картой в рамках договора

Согласно пункту 1.34 Условий предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» расчетный период - период времени, в течение которого Банком учитываются Операции, включаемые в очередной Счет-выписку. Расчетный период равен 1 (одному) месяцу. Датой начала первого Расчетного периода по Договору (если иное не предусмотрено Дополнительными условиями) является дата открытия Банком Счета. Датой начала каждого последующего Расчетного периода является дата, следующая за датой окончания предшествующего Расчетного периода.

В случае, если в срок, указанный в счете-выписке в качестве даты оплаты минимального платежа, клиент не разместил на счете денежные средства в размере такого минимального платежа, такое обстоятельство рассматривается как пропуск клиентом минимального платежа (пункт 5.18 Условий предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт»).

Таким образом, условия кредитного договора, заключенного между АО «Банк Русский Стандарт» и ответчиком, предусматривали исполнение обязательства по частям путем внесения ежемесячного минимального платежа. При этом тарифным планом предусмотрено, что проценты начисленные по кредиту за каждый расчетный период, взимаются банком в дату окончания такого Расчетного периода, за исключением процентов по кредиту, начисленных на сумму кредит, предоставленного для

осуществления расходных операций, в отношении которых в соответствии с настоящим тарифным планом применяется льготный период кредитования.

Поскольку по рассматриваемому договору предусмотрено исполнение заемщиком своих обязательств по частям (путем внесения ежемесячных платежей, включающих ежемесячное минимальное погашение кредита), что согласуется с положениями ст. 811 ГК РФ, то исковая давность подлежит исчислению отдельно по каждому платежу со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права.

Условия кредитования не предполагают согласования между сторонами графика платежей с указанием конкретных сумм по каждому месяцу, вместе с тем они однозначно определяют обязанность заемщика осуществить возврат кредита путем периодических (ежемесячных минимальных) платежей.

Согласно Тарифам ЗАО «Банк Русский Стандарт» по кредитным картам минимальный ежемесячный платеж по кредиту составляет 5 % от задолженности клиента по основному долгу и сверхлимитной задолженности (при ее наличии) на конец расчетного периода, а в соответствии с новой редакцией Тарифов, действующей с 01.09.2014, минимальный ежемесячный платеж по кредиту составляет 1 % от суммы задолженности клиента по основному долгу, сверхлимитной задолженности (при ее наличии), выставленным к уплате процентам за пользование кредитом, неуплаченным клиентом, начисленным банком платам, комиссиям и неустойке, неуплаченным клиентом. При этом тарифным планом предусмотрено, что проценты начисленные по кредиту за каждый расчетный период, взимаются банком в дату окончания такого Расчетного периода, за исключением процентов по кредиту, начисленных на сумму кредит, предоставленного для осуществления расходных операций, в отношении которых в соответствии с настоящим тарифным планом применяется льготный период кредитования.

На момент заключения кредитного договора, соответствующий лимит для заемщика ██████████ В.В. был установлен банком в размере 30000 рублей, что отражено в анкете на получение карты.

Согласно расчету задолженности и выписке по лицевому счету заемщиком были осуществлены следующие расходные операции по карте, начиная начиная с 14.03.2012 по 13.04.2012 на сумму 28000 руб., с 14.04.2012 по 13.05.2012 на сумму 28420,50 руб., с 14.05.2012 по 13.06.2012 на сумму 870,12 руб., с 14.06.2012 по 13.07.2012 на сумму 18531 руб., с 14.07.2012 по 13.08.2012 на сумму 61721,50 руб., с 14.08.2012 по 13.09.2012 на сумму 36730 руб., с 14.09.2012 по 13.10.2012 на сумму 78381,70 руб., с 14.10.2012 по 13.11.2012 на сумму 60372,50 руб., с 14.11.2012 по 13.12.2012 на сумму 2092 руб., с 14.12.2012 по 13.01.2013 на сумму 82949 руб., с 14.01.2013 по 13.02.2013 на сумму 81191 руб., с 14.02.2013 по 13.03.2013 на сумму 44357,20 руб., с 14.03.2013 по 13.04.2013 на сумму 15000 руб., с 14.04.2013 по 13.05.2013 на сумму 67944 руб., с 14.05.2013 по 13.06.2013 на сумму 3095 руб., с 14.06.2013 по 13.07.2013 на сумму 26565,50 руб., с 14.07.2013 по 13.08.2013 на сумму 102624,60 руб., с 14.08.2013 по 13.09.2013 на сумму 2451 руб., с 14.10.2013 по 13.11.2013 на сумму 950 руб., с 14.11.2013 по 13.12.2013 на сумму 8236 руб., с 14.01.2014 по 13.02.2014 на сумму 8284,43 руб., с 14.03.2014 по 13.04.2014 на сумму 8255,17 руб., с 14.05.2014 по 13.06.2014 на сумму 8284,43 руб., с 14.06.2014 по 13.07.2014 на сумму 8255,17 руб., с 14.07.2014 по 13.08.2014 на сумму 8603,38 руб., с 14.08.2014 по 13.09.2014 на сумму 500 руб.

Соответственно, у ответчика ██████████ В.В. возникла обязанность по ежемесячному внесению минимального платежа и погашению процентов в дату окончания расчетного периода.

Минимальные платежи по расходным операциям должны были вноситься ответчиком в течение 20 месяцев (с учетом 5 % минимального платежа), а после 01.09.2014 в течение 100 месяцев (с учетом 1 % минимального платежа).

В силу п. 2.12 Условий предоставления и обслуживания карт «Русский Стандарт» банк вправе, если иное прямо не предусмотрено действующими законами Российской

Федерации, в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы (в том числе и в Тарифный план). В случае изменения Условий и(или) Тарифов (в том числе Тарифного плана), Банк уведомляет об этом клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений.

Уведомление предусмотрено несколькими видами способов, в том числе путем размещения электронных версий новых редакций Условий и/или Тарифов в сети Интернет на сайте Банка [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru). (п. 2.14 Условий).

Любые изменения Банком Условий и/или Тарифов становятся обязательными для клиента с момента введения их в действие. Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать изменения в Условия и Тарифы. (п. 2.15 Условий).

После заключения договора Тарифный план, применяемый к взаимоотношениям Банка и Клиента в рамках договора, может быть заменен на другой тарифный план: в том числе банком в одностороннем порядке (п. 2.17.2 Условий).

Тарифный план, на который заменяется применяющийся к взаимоотношениям банка и клиента в рамках договора тарифный план, становится обязательным для клиента и начинает применяться в рамках договора, включая все финансовые условия его составляющие с даты замены (п. 2.19 Условий).

Истец обращался за вынесением судебного приказа.

Так, 25.02.2015 был вынесен судебный приказ о взыскании с [REDACTED] В.В. задолженности по кредитному договору. 12.03.2015 исполняющим обязанности мирового судьи судебного участка № 88 в Куйбышевском судебном районе в городе Омске – мировым судьей судебного участка № 86 в Куйбышевском судебном районе в городе Омске судебный приказ отменен.

Согласно ст. 204 ГК РФ 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. Если после оставления иска без рассмотрения неистекшая часть срока исковой давности составляет менее шести месяцев, она удлиняется до шести месяцев, за исключением случаев, если основанием оставления иска без рассмотрения послужили действия (бездействие) истца.

Пунктами 14 и 18 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» предусмотрено, что со дня обращения в суд в установленном порядке за защитой нарушенного права срок исковой давности не течет на протяжении всего времени, пока осуществляется судебная защита (пункт 1 статьи 204 ГК РФ), в том числе в случаях, когда суд счел подлежащими применению при разрешении спора иные нормы права, чем те, на которые ссылался истец в исковом заявлении, а также при изменении истцом избранного им способа защиты права или обстоятельств, на которых он основывает свои требования (часть 1 статьи 39 ГПК РФ и часть 1 статьи 49 АПК РФ).

По смыслу статьи 204 ГК РФ начавшееся до предъявления иска течение срока исковой давности продолжается лишь в случаях оставления заявления без рассмотрения либо прекращения производства по делу по основаниям, предусмотренным абзацем вторым статьи 220 ГПК РФ, пунктом 1 части 1 статьи 150 АПК РФ, с момента вступления в силу соответствующего определения суда либо отмены судебного приказа.

В случае прекращения производства по делу по указанным выше основаниям, а также в случае отмены судебного приказа, если неистекшая часть срока исковой давности составляет менее шести месяцев, она удлиняется до шести месяцев (пункт 1 статьи 6, пункт 3 статьи 204 ГК РФ).

Истец обращался в мировой суд с заявлением о выдаче судебного приказа 20.02.2015. Учитывая положения об удлинении срока исковой давности, истец обратился в суд с настоящим иском за пределами даниого срока (12.11.2018 истец направил настоящее исковое заявление в Куйбышевский районный суд г. Омска, 12.11.2017 – 3 года

= 12.11.2015; 12.11.2015 + 21 день (период времени защиты нарушенного права при рассмотрении заявления о выдаче судебного приказа в мировом суде) = 21.10.2015). Соответственно, срок исковой давности пропущен для всех платежей по совершенным операциям, которые должны быть внесены до 21.10.2015

Анализируя указанные выше положения о сроке исковой давности, а также о сроке уплаты ежемесячных платежей, суд приходит к следующему выводу. В отношении расходных операций срок исковой давности не пропущен только в части ежемесячных платежей:

В отношении расходной операции за период с 14.05.2014 по 13.06.2014 – 8284,43 руб. срок исковой давности не пропущен за 4 месяца. Размер ежемесячного платежа 8284,43 руб. \* 5% = 414,22 руб. 414,22 руб. \* 4 мес. = 1656,88 руб. + договорные проценты 8284,43 руб. \* 36 % /365 дней \* 30 = 245,12 руб. 245,12 руб. \* 4 мес. = 980,51 руб.

Однако ответчиком в период с 14.05.2014 по 13.06.2014 времени была внесена сумма в размере 5500 руб., которая подлежит распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период с учетом положений ст. 319 ГК РФ, сначала в счет погашения процентов на сумму 908,51 руб., затем в счет погашения основного долга 1656,88 руб., остаток после погашения сумм составил 2862,61 руб. (5500 руб. – 980,51 руб. – 1656,88 руб.).

В отношении расходной операции за период с 14.06.2014 по 13.07.2014 – 8255,17 руб. срок исковой давности не пропущен за 5 месяцев. Размер ежемесячного платежа 8255,17 руб. \* 5% = 412,75 руб. 412,75 руб. \* 5 мес. = 2063,79 руб. + договорные проценты 8255,17 руб. \* 36%/365\* 30 = 244,26 руб. 244,26 руб. \* 5 мес. = 1221,31 руб.

Однако ответчиком в период с 14.06.2014 по 13.07.2014 времени была внесена сумма в размере 12000 руб., которая подлежит распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период с учетом положений ст. 319 ГК РФ, сначала в счет погашения процентов на сумму 1221,31 руб., затем в счет погашения основного долга 2063,79 руб. Остаток после погашения сумм составил 8714,9 руб. ( 12000 руб. - 1221,31 руб. - 2063,79 руб. + 2862,61 руб.)

В отношении расходной операции за период с 14.07.2014 по 13.08.2014 – 8603,38 руб. срок исковой давности не пропущен за 6 месяцев. Размер ежемесячного платежа 8603,38 руб. \* 5 % = 420,16 руб. 420,16 руб. \* 6 мес. = 2581,01 руб. + договорные проценты 8603,38 \* 36 % /365\* 30 = 254,56 руб. 254,56 руб. \* 6 мес. = 1527,39 руб.

Однако ответчиком в период с 14.07.2014 по 13.08.2014 времени была внесена сумма в размере 1000 руб., которая подлежит распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период с учетом положений ст. 319 ГК РФ, сначала в счет погашения процентов на сумму 1527,39 руб., затем в счет погашения основного долга 2581,01 руб. Также распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период подлежит остаток в размере 8714,9 руб. за период с 14.06.2014 по 13.07.2014. Остаток после погашения сумм составил 5606,5 руб. ( 1000 руб. – 1527,39 руб. – 2581,01 руб. + 8714,9 руб.).

В отношении расходной операции за период с 14.08.2014 по 13.09.2014 – 500 руб. срок исковой давности не пропущен за 100 месяцев. Размер ежемесячного платежа 500 руб. \* 1 % = 5 руб. 5 руб. \* 100 мес. = 500 руб. + договорные проценты 500 руб. \* 36 % /365\* 30 = 14,79 руб. 14,79 руб. \* 100 мес. = 1479 руб.

Ответчиком в период с 14.08.2014 по 13.09.2014 времени была внесена сумма в размере 0 руб., которая подлежит распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период с учетом положений ст. 319 ГК РФ, сначала в счет погашения процентов на сумму 1479 руб., затем в счет погашения основного долга 500 руб. Также распределению в счет погашения задолженности за вышеуказанный период подлежит остаток в размере 5606,5 руб. за период с 14.07.2014 по 13.08.2014. Остаток после погашения сумм составил 3627,5 руб. (5606,5 руб. – 1479 руб. – 500 руб.).

С 14.09.2014 никакие расходные операции [REDACTED] В.В. не совершались.

Исходя из выше приведенных расчетов следует, что общий размер задолженности по сумме основного долга за все указанные выше периоды составил 6801,68 руб. (1656,88 руб. + 2063,79 руб. + 2581,01 руб. + 500 руб.).

Общий размер договорных процентов за все указанные выше периоды составил сумму 5208,21 руб. (980,51 руб. + 1221,31 руб. + 1527,39 руб. + 1479 руб.).

Тогда как сумма внесенных платежей [REDACTED] В.В. за все указанные выше периоды составила сумму 18500 руб. (5500 руб. + 12000 руб. + 1000 руб.).

Сумма внесенных платежей значительно превышает сумму платежей по основному долгу и договорных процентов, подлежащих уплате, а также заявленной к взысканию неустойки.

В этой связи, в удовлетворении исковых требований о взыскании с [REDACTED] В.В. в пользу АО «Банк Русский Стандарт» задолженности по кредитному договору № 95873876 от 14.03.2012 следует отказать.

Поскольку судом отказано в удовлетворении основного требования, не подлежит также и удовлетворению производное требование о взыскании расходов по оплате госпошлины.

Руководствуясь ст. ст. 194–199 ГПК РФ,

**решил:**

В удовлетворении исковых требований Акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» к [REDACTED] Варшам Валерии о взыскании задолженности по кредитному договору № 95873876 от 21.03.2012 отказать в полном объеме.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Омский областной суд в течение месяца со дня принятия решения судом в окончательной форме через Куйбышевский районный суд г. Омска.

Судья:

**КОПИЯ ВЕРНА**

Решение (определение)

И.В. Мякишева

Судья

Решение суда в окончательной форме от 19.01.2019.

