

Категорія справи № 590/1170/19: Цивільні справи (з 01.01.2019); Справи позовного провадження; Справи у спорах, що виникають із правочинів, зокрема договорів (крім категорій 301000000-303000000), з них; страхування, з них; позики, кредиту, банківського вкладу, з них; споживчого кредиту.

Надіслано судом: 15.04.2020. Зареєстровано: 16.04.2020. Оприлюднено: 21.04.2020.

Дата набрання законної сили: 14.05.2020

Номер судового провадження: 2/590/47/20



Справа № 590/1170/19

Провадження № 2/590/47/20

РІШЕННЯ

ІМЕНЕМ УКРАЇНИ

13 квітня 2020 року

Ямпільський районний суд

Сумської області

в складі: головуєчого - судді - Бондарчук Я.П.

за участю секретаря судового засідання - Кубрак В.Г

розглянувши в порядку спрощеного позовного провадження цивільну справу за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» (код ЄДРПОУ 35625014, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30), представник позивача: Гаврилов Євгеній Юрійович (місцезнаходження: 07400, Київська область, м. Бровари, вул. Лісова, 2, поверх 4) до ОСОБА_1 (ІНФОРМАЦІЯ_1, РНОКПП НОМЕР_1, паспорт громадянина України серії НОМЕР_2, виданий Ямпільським РВ УМВС України в Сумській області 06.11.1977 року, місце проживання: АДРЕСА_1) про стягнення заборгованості за кредитними договорами, суд, -

ВСТАНОВИВ:

Представник позивача Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» Гаврилов Є.Ю., діючий на підставі довіреності №253 від 28.11.2018 року, звернувся до суду з позовом до ОСОБА_1 про стягнення заборгованості за кредитним договором, який мотивував тим, що 28.01.2014 року між Публічним акціонерним товариством «Райффайзен Банк Аваль» та ОСОБА_1 було укладено: кредитний договір №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року та кредитний договір №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року.

25.04.2017 року між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та Публічним акціонерним товариством «Комерційний Індустріальний Банк» було укладено договір відступлення права вимоги №114/33, відповідно до умов якого до АТ «КІБ» перейшло право грошової вимоги до відповідача за кредитними договорами №013/061/9822/У/48226 та №014/0905/82/0135680.

25.04.2017 року між АТ «КІБ» та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» укладено договір відступлення прав вимоги №20170425, у відповідності до умов якого АТ «КІБ» передає (відступає) ТОВ «ФК «САПБ»» за плату, а ТОВ «ФК «САПБ»» приймає належні АТ «КІБ» права грошової вимоги до боржників за кредитним договором вказаним у реєстрі боржників, укладеними між кредитором і боржниками (портфель заборгованості), в тому числі за кредитними договорами: №013/061/9822/У/48226 та №014/0905/82/0135680.

З моменту отримання права вимоги до відповідача, а саме з: 25.04.2017 року позивачем не здійснювалося жодних штрафних санкцій.

ОСОБА_1 має непогашену заборгованість перед товариством з обмеженою відповідальністю «ФК «САПБ»», в тому числі:

- за кредитним договором №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року в сумі 38246,03 грн., з яких:

14454,63 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу;

6272,00 грн. - сума заборгованості за відсотками;

17519,40 грн. - сума заборгованості за пенею;

- за кредитним договором №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року в сумі 5593,39 грн., з яких:

5593,39 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу;

0,00 грн. - сума заборгованості за відсотками,

0,00 грн. - сума заборгованості за пенею.

З метою досудового врегулювання спору у зв'язку із істотним порушенням відповідачем умов кредитного договору, позивачем, який набув права грошової вимоги, на адресу відповідача було направлено повідомлення про порядок погашення заборгованості по кредитним договорам, та включення персональних даних відповідача до бази персональних даних разом з вимогою про погашення загальної суми боргу.

Якщо відповідач з будь-яких причин не отримав повідомлення про відступлення права вимоги, остання не мала жодних перешкод для реалізації свого зобов'язання зі сплати кредитної заборгованості на рахунки первісного кредитора, що було б належним виконанням відповідно до статті 516 ЦК України.

Посилаючись на те, що відповідач, не виконуючи належним чином зобов'язання за договором, порушує його умови, позивач просить суд стягнути із відповідача на його користь суму заборгованості за вказаними кредитними договорами та стягнути судові витрати, понесені ним при подачі позову.

Ухвалою Ямпільського районного суду Сумської області від 16.10.2019 року прийнято до розгляду вказану позовну заяву та відкрито провадження у справі, розгляд якої призначено проводити в порядку спрощеного провадження з повідомленням учасників справи.

Відповідно до ч.5 ст.279 ЦПК України суд розглядає справу в порядку спрощеного позовного провадження без повідомлення сторін за наявними у справі матеріалами, за відсутності клопотання будь-якої зі сторін про інше. За клопотанням однієї із сторін або з власної ініціативи суду розгляд справи проводиться в судовому засіданні з повідомленням (викликом) сторін.

Представник позивача Гаврилов Є.Ю, діючий за довіреністю реєстровий №297 від 05.12.2019 року (а.с.91) в судове засідання не з'явився, в позовній заяві та в клопотанні, наданому до суду (а.с.90), просив суд розглядати справу за відсутності представника фінансової компанії та не заперечував проти винесення заочного рішення судом. Крім того, про час та місце розгляду справи належним чином був повідомлений (а.с.87).

Відповідач, ОСОБА_1, в судові засідання, призначені на 15.11.2019 року та повторно на 18.12.2019 року, на 13.02.2020 року, на 17.03.2020 року та на 13.04.2020 року не з'явилась, була повідомлена про дату, час та місце розгляду справи належним чином шляхом направлення судових викликів за останнім відомим місцем реєстрації та розміщення оголошення про судовий виклик на офіційному веб-сайті судової влади України відповідно до положень ст.128 ЦПК України (а.с.55,66,72,88,89), будь-яких клопотань до суду не надходило.

Так, Європейський суд з прав людини у своєму рішенні від 03.04.2008 у справі «Пономарьов проти України» (п.41) (заява N 3236/03) наголошував, що сторони в розумні інтервали часу мають вживати заходів, щоб дізнатись про стан відомого їм судового провадження.

Дослідивши матеріали справи, оцінивши зібрані по справі докази у їх сукупності, суд, приходять до наступного.

Відповідно до ст.89 ЦПК України суд оцінює докази за своїм внутрішнім переконанням, що ґрунтується на всебічному, повному, об'єктивному та безпосередньому дослідженні наявних у справі доказів. Жодні докази не мають для суду задалегідь встановленої сили. Суд оцінює належність, допустимість, достовірність кожного доказу окремо, а також достатність і взаємний зв'язок доказів у їх сукупності. Суд надає оцінку як зібраним у справі доказам в цілому, так і кожному доказу (групі однотипних доказів), який міститься у справі, мотивує відхилення або врахування кожного доказу (групи доказів).

Відповідно до ч.1 ст.95 ЦПК України письмовими доказами є документи (крім електронних документів), які містять дані про обставини, що мають значення для правильного вирішення спору.

У відповідності до ч.2 ст.247 ЦПК України фіксування судового процесу за допомогою звукозаписувального технічного засобу не здійснювалось.

Дослідивши матеріали справи, оцінивши докази у їх сукупності, суд дійшов висновку, що позов підлягає задоволенню, виходячи з таких мотивів.

Судом встановлено, що 27.03.2006 року між Акціонерним поштово-пенсійним банком «Аваль» та ОСОБА_1 був укладений кредитний договір №013/061/9822/У/48226 (а.с.13).

Згідно вищевказаного договору розмір кредитної лінії (ліміт кредитування) становить 1500,00 грн (а.с.13).

За користування коштами, які обліковуються за дебетом карткового рахунку кредитор щомісячно нараховує проценти за ставкою, встановленою рішенням Комітету з управління активами та пасивами (далі КУАП) кредитора, чинним на дату розрахунку таких процентів, та стягує їх з позичальника в день нарахування, шляхом списання з карткового рахунку. Процентна ставка за користування кредитом - 0,1 %, в разі непогашення кредитної заборгованості (наявність дебетового сальдо на картковому рахунку) з моменту білінгу по 15 число наступного після білінгу місяця, відсоткова ставка з 15 числа до мementу погашення даної заборгованості автоматично збільшується на 24% (становить 24,1% річних). Після погашення заборгованості за кредитною лінією відсоткова ставка з дня, наступного за днем погашення заборгованості, нараховується в розмірі 0,1% річних. Кредитор має право змінювати процентну ставку та її застосування без попереднього узгодження з позичальником, відповідно до рішення КУАП Кредитора. Підвищення процентної ставки за цим договором вище рівня 24,1% на рік для кредитів в національній валюті можливе лише за умови перевищення обліковою ставкою НБУ рівня 10% на рік.

Строк, на який надається кредит - 24 місяці, з 27.03.2006 року по 27.03.2008 року, термін користування кредитною лінією продовжується на наступні 24 місяці в разі відсутності письмового звернення жодної зі сторін про припинення дії цього договору, також продовження терміну користування кредитною лінією може проводитись кожні 2 роки з дати підписання цього договору. Дію цього договору не може бути припинено за умови існування невиконаних зобов'язань плати за управління кредитом . Позичальник зобов'язується до 15 числа кожного місяця, починаючи з місяця, наступного за місяцем отримання кредиту, здійснювати погашення кредиту в розмірі 10% від залишку заборгованості на картковому рахунку до повного погашення заборгованості за кредитом, повернути в повному обсязі одержаний кредит та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування кредиту за період 24 місяці, якщо термін дії цього договору не подовжено.

У додатковій угоді до кредитного договору №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року, який підписано представником кредитодавця та ОСОБА_3 , сторони досягли згоди викласти у новій редакції додаток (про умови надання кредиту та графік платежів, строк на який надається кредит складає 48 місяців, процентна ставка за користування кредитом фіксована, 36% річних, діє з початку кредитування, до повного погашення кредиту (а.с.14-17).

28.10.2014 року між Публічним акціонерним товариством «Райффайзен Банк Аваль» та ОСОБА_1 було укладено договір про надання банківських послуг та послуг в сфері страхування №014/0905/82/0135680 (а.с.5-7), складено графік погашення кредиту, що є додатком 1 до кредитного договору №014/0905/82/0135680 (а.с.8-9).

За змістом умов договору сума кредиту складає 16617,27 грн, кредит видається на споживчі цілі у розмірі 3864,74 грн., на сплату страхового платежу на користь страховика 917,27 грн., на погашення заборгованості позичальника перед кредитором 11835,26 грн., дата надання кредиту 28.01.2018 року, дата повного погашення кредиту 28.01.2020 року, строк кредиту 72 місяці з дати надання кредиту, фіксована процентна ставка 38,3% процентів річних. За прострочення виконання будь-яких грошових зобов'язань за договором кредитор має права вимагати, а позичальник зобов'язаний сплатити пеню в розмірі 1% від суми простроченого платежу за кожен календарний день прострочення. Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним, і по день виконання позичальником простроченого зобов'язання включно.

25.04.2017 року між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та Публічним акціонерним товариством «Комерційний Індустріальний Банк» було укладено договір відступлення права вимоги №114/33 (а.с.21-22), відповідно до умов якого до АТ «КІБ» перейшло право грошової вимоги до відповідача за кредитними договорами №013/061/9822/У/48226 та №014/0905/82/0135680.

25.04.2017 року між АТ «КІБ» та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» укладено договір відступлення прав вимоги №20170425, у відповідності до умов якого АТ « КІБ» передає (відступає) ТОВ «ФК «САПБ»» за плату, а ТОВ «ФК «САПБ»» приймає належні АТ «КІБ» права грошової вимоги до боржників за кредитним договором вказаним у реєстрі боржників, укладеними між кредитором і боржниками (портфель заборгованості), в тому числі за кредитними договорами: №013/061/9822/У/48226 та №014/0905/82/0135680.

Відповідно до витягу з Реєстру боржників (а.с.25) до договору відступлення права вимоги №220170425 від

25.04.2017 року ТОВ «ФК «САПБ»» набув права грошової вимоги до ОСОБА_1 в тому числі:

- за кредитним договором №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року в сумі 38246,03 грн., з яких: 14454,63 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу;

6272,00 грн. - сума заборгованості за відсотками;

17519,40 грн. - сума заборгованості за пенею;

- за кредитним договором №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року в сумі 5593,39 грн., з яких: 5593,39 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу;

0,00 грн. - сума заборгованості за відсотками,

0,00 грн. - сума заборгованості за пенею.

Про те, що позивач набув права грошової вимоги відповідач була повідомлена письмово за вих. №001769185 від 12.05.2017 року (а.с.26) та за вих. №001769186 від 12.05.2017 року (а.с.29).

12.05.2017 року за вихідним №001769185-1 позивачем направлено відповідачу повідомлення про зміну умов кредитного договору №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року та включення персональних даних ОСОБА_1 до бази персональних даних (а.с.27). Також 12.05.2017 року за вихідним №001769186-1 позивачем направлено відповідачу повідомлення про порядок погашення заборгованості по кредитному договору від 27.03.2006 року №013/061/9822/У/48226 та включення персональних даних відповідача до бази персональних даних (а.с.30).

Згідно з пунктом 1 частини 2 статті 11 Цивільного кодексу України підставами виникнення цивільних прав та обов'язків, зокрема, є договори та інші правочини.

Статтею 599 ЦК України визначено, що зобов'язання припиняється виконанням, проведеним належним чином.

Відповідно до статей 526, 527, 530 ЦК України зобов'язання повинні виконуватися належним чином і в установлений строк відповідно до умов договору, належними сторонами.

За частиною 1 статті 625 ЦК України боржник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання.

Відповідно до статті 1054 ЦК України за кредитним договором банк або інша фінансова установа зобов'язується надати грошові кошти позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Відповідно до вимог статей 525-526, 530, 1050 ЦК України, зобов'язання повинні виконуватися належним чином і в установлений строк відповідно до вказівок закону, договору, одностороння відмова від виконання зобов'язань не допускається, тому позичальник зобов'язаний своєчасно вносити плату за користування грошима.

Відповідно до ч.2 ст.1050 ЦК України якщо договором встановлено обов'язок позичальника повернути позику частинами, то в разі прострочення повернення чергової частини позикодавець має право вимагати дострокового повернення частини позики, що залишилась, та сплати процентів, належних йому.

Предметом договору факторингу може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога) (стаття 1078 ЦК України).

Відповідно до ст.1082 ЦК України боржник зобов'язаний здійснити платіж факторові за умови, що він одержав від клієнта або фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж.

Відповідно до ч.1 ст.512 ЦК України кредитор у зобов'язанні може бути замінений іншою особою внаслідок передання ним своїх прав іншій особі за правочином (відступлення права вимоги).

Згідно із ст.514 ЦК України, до нового кредитора переходять права первісного кредитора у зобов'язанні в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав, якщо інше не встановлено договором або законом.

Згідно з вимогами ст.516 ЦК України заміна кредитора у зобов'язанні здійснюється без згоди боржника, якщо інше не встановлено договором або законом. Якщо боржник не був письмово повідомлений про заміну кредитора у зобов'язанні, новий кредитор несе ризик настання несприятливих для нього наслідків. У цьому разі виконання боржником свого обов'язку первісному кредиторові є належним виконанням частини 2 статті 516 ЦК України.

Відповідно до правової позиції, висловленої Верховним Судом України в постанові від 23.09.2015 року у справі №6-979цс15 «боржник, який не отримав повідомлення про передачу права вимоги іншій особі, не позбавляється обов'язку погашення заборгованості, а лише має право на погашення заборгованості первісному кредитору неповідомлення боржника про зміну кредитора не звільняє його від обов'язку погашення кредиту взагалі».

У зв'язку з зазначеними порушеннями зобов'язань за кредитними договорами відповідач має заборгованість за кредитним договором №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року в сумі 38246,03 грн., з яких: 14454,63 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу; 6272,00 грн. - сума заборгованості за відсотками; 17519,40 грн. - сума заборгованості за пенею за кредитним договором; за кредитним договором від 27.03.2006 року №013/061/9822/У/48226 в розмірі 5593,39 грн., з яких: 5593,39 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу; 0,00 грн. - сума заборгованості за відсотками, 0,00 грн. - сума заборгованості за пенею, а всього в сумі 43839,42 грн..

Таким чином, позов підлягає задоволенню у повному обсязі.

Відповідно до ч.1, п.1 ч.2 ст.141 ЦПК України судовий збір покладається на сторони пропорційно розміру задоволених позовних вимог. Інші судові витрати, пов'язані з розглядом справи, покладаються у разі задоволення позову - на відповідача.

На підставі викладеного та керуючись ст.ст. 526, 527, 530, 1050, 1054 ЦК України, кредитним договором №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року, кредитним договором №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року, ст.ст. 12, 13, 81, 89, 95, 141, 247, 259, 263-265, 279, 351-355 ЦПК України, суд, -

УХВАЛИВ:

Позовні вимоги Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» (код ЄДРПОУ 35625014, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30), представник позивача: Гаврилов Євгеній Юрійович (місцезнаходження: 07400, Київська область, м. Бровари, вул. Лісова, 2, поверх 4) до ОСОБА_1 (ІНФОРМАЦІЯ_1 , РНОКПП НОМЕР_1 , паспорт громадянина України серії НОМЕР_2 , виданий Ямпільським РВ УМВС України в Сумській області 06.11.1977 року, місце проживання: АДРЕСА_1) про стягнення заборгованості за кредитними договорами, задовольнити.

Стягнути з ОСОБА_1 (ІНФОРМАЦІЯ_1 , РНОКПП НОМЕР_1 , паспорт громадянина України серії НОМЕР_2 , виданий Ямпільським РВ УМВС України в Сумській області 06.11.1977 року, місце проживання: АДРЕСА_1) на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» (код ЄДРПОУ 35625014, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30) заборгованість за кредитним договором №014/0905/82/0135680 від 28.01.2014 року в сумі 38246,03 грн., з яких: 14454,63 грн. - сума заборгованості за основною сумою боргу; 6272,00 грн. - сума заборгованості за відсотками; 17519,40 грн. - сума заборгованості за пенею; за кредитним договором №013/061/9822/У/48226 від 27.03.2006 року в сумі 5593,39 грн. -заборгованість за основною сумою боргу, а всього - 43839,42 грн..

Стягнути з ОСОБА_1 (ІНФОРМАЦІЯ_1 , РНОКПП НОМЕР_1 , паспорт громадянина України серії НОМЕР_2 , виданий Ямпільським РВ УМВС України в Сумській області 06.11.1977 року, місце проживання: АДРЕСА_1) на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейська агенція з повернення боргів»» (код ЄДРПОУ 35625014, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30) витрати по сплаті судового збору в сумі 1921,00 грн..

До дня початку функціонування Єдиної судової інформаційно-телекомунікаційної системи рішення може бути оскаржене в апеляційному порядку до суду апеляційної інстанції через Ямпільський районний суд Сумської області шляхом подачі апеляційної скарги протягом тридцяти днів з дня його складення (п.15, п.п.15.5 Перехідних положень ЦПК України).

Учасник справи, якому повне рішення суду не було вручено у день його проголошення або складення, має право на поновлення пропущеного строку на апеляційне оскарження, якщо апеляційна скарга подана протягом тридцяти днів з дня вручення йому повного рішення суду.

Рішення набирає законної сили, якщо протягом строків, встановлених ЦПК України, не подана апеляційна скарга, або якщо рішення залишено в силі за результатами апеляційного розгляду справи.

Повний текст рішення складено 13.04.2020 року.

Суддя Ямпільського районного суду

Сумської області

Я.П. Бондарчук