

## РЕШЕНИЕ

### ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Йошкар-Ола

Йошкар-Олинский городской суд Республики Марий Эл в составе председательствующего судьи Ивановой Н.В., при секретаре Харченко ЕА., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Акционерного общества «АЛЬФА-Банк» к Здорновой М.Н. о взыскании долга по договору

становил:

АО «АЛЬФА-Банк» обратилось в суд с иском о взыскании со Здорновой М.Н. задолженности по соглашению о кредитовании № от ДД.ММ.ГГГГ – основного долга в размере 42310.61 руб., процентов – 2703.63 руб., штрафов и неустоек – 2710.49 руб., комиссии за обслуживание счета – 3212.01 руб., несанкционированного перерасхода – 405.56 руб., расходов по оплате государственной пошлины.

Требование мотивировано тем, что ДД.ММ.ГГГГ между ОАО «АЛЬФА-Банк», и Здорновой М.Н. заключено соглашение о кредитовании на получение потребительской карты, которому присвоен номер № в офертно-акцептной форме. Во исполнение соглашения о кредитовании Банк осуществил перечисление денежных средств заемщику в размере <данные изъяты> руб. В соответствии с условиями соглашения о кредитовании, содержащимися в Общих условиях предоставления физическим лицам потребительской карты ОАО «АЛЬФА-Банк» от 10 августа 2009 г., а также в иных документах, содержащих индивидуальные условия кредитования, сумма кредитования составила <данные изъяты> руб., проценты за пользование – <данные изъяты> Сумма займа подлежала возврату путем внесения ежемесячных платежей согласно индивидуальным условиям кредитования. Заемщик воспользовался денежными средствами из предоставленной суммы кредитования, однако ежемесячные платежи по кредиту не вносит, проценты за пользование не уплачивает. Нормами Общих условий предусмотрено, что в случае нарушения заемщиком 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. Задолженность ответчика по соглашению о кредитовании, равная цене иска, образовалась за период с 30 декабря 2014 г. по 30 марта 2015 г. На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 12.11.2014 г. изменена организационно-правовая форма кредитора на Открытое акционерное общество.

В судебное заседание стороны не вились, извещены надлежаще.

Истцом в соответствии с ч. 5 ст. 167 ГПК РФ подано ходатайство о рассмотрении дела без участия представителя Общества.

Ответчик Здорнова М.Н. о причинах неявки суду не сообщила, ходатайства не заявляла.

В судебном заседании 08 февраля 2017 г. ответчик иск не признала. Пояснила, что ДД.ММ.ГГГГ при покупке ноутбука оформляла кредит, общая сумма по договору составила 21300 руб. Предложение об индивидуальных условиях предоставления

потребительской карты не подписывала, договор о предоставлении кредита на <данные изъяты> руб. не заключала, банковскую карту не получала и не активировала. Обязательства перед банком по кредиту на сумму 21300 руб. исполнила.

**Изучив материалы дела, суд приходит к следующему.**

Статья 421 ГК РФ предоставляет субъектам гражданских правоотношений свободу в заключении договора и включении в него условий, как предусмотренных так и не предусмотренных законом, но ему не противоречащих.

В силу п. 1 ст. 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующим в момент его заключения.

Согласно п. 2 ст. 432 ГК РФ договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

В соответствии с п. 1 ст. 433 ГК РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

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 (п. 1 ст. 435 ГК РФ).

Согласно ст. 438 ГК РФ акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии.

В соответствии с правилами п. 3 ст. 421 ГК РФ к отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

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 (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (п. 1 ст. 845 Кодекса).

Статьей 850 ГК РФ предусмотрено, что в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Поскольку договор кредитования банковского счета одновременно регулируется нормами главы 45 ГК РФ «Банковский счет» и главы 42 ГК РФ «Заем и кредит», из системного толкования норм, содержащихся в главах 42 и 45 ГК РФ следует, что существенными условиями договора, предусматривающего возможность кредитования счета, являются условия о размере (лимите) кредита, сроке и порядке его возврата.

АО «АЛЬФА-Банк» заявлено требование о взыскании со Здорновой М.Н. задолженности по соглашению о кредитовании № от ДД.ММ.ГГГГ, истец просит взыскать с ответчика основной долг в размере 42310.61 руб., проценты за пользование – 2703.63 руб., штрафы и неустойки – 2710.49 руб., комиссию за обслуживание счета – 3212.01 руб., несанкционированный перерасход – 405.56 руб.

В соответствии с положениями ст. 56 ГПК РФ, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно предложению об индивидуальных условиях, которые в силу использованных при изготовлении бланка шрифтов читаются лишь частично, Здорнова М.Н. обратилась в ОАО "Альфа-Банк" (в настоящее время АО "АЛЬФА-Банк") с предложением об индивидуальных условиях предоставления потребительской карты и о заключении с ней соглашения о потребительской карте на следующих условиях: лимит овердрафта <данные изъяты>., процентная ставка за пользование в пределах лимита овердрафта – <данные изъяты> годовых, размер минимального платежа – 5 % от суммы задолженности по основному долгу по кредиту на начало платежного периода, но не менее 320 руб., и не более суммы задолженности по кредиту (л.д. 27).

В соответствии с п. 1.3 Общих условий по потребительской карте акцептом банка предложения клиента об открытии счета потребительской карты является открытие счета потребительской карты.

При заключении соглашения о потребительской карте посредством акцепта банком анкеты-заявления и предложения об индивидуальных условиях предоставления потребительской карты клиента, соглашение считается заключенным между сторонами с даты установления Банком лимита овердрафта. Информация о дате установления лимита овердрафта и о заключении соглашения о потребительской карте доводится до клиента в уведомлении о заключении соглашения о потребительской карте (п. 1.4.1 Общих условий).

Согласно вводной части Общих условий, уведомлением о заключении соглашения о потребительской карте является информационное сообщение в письменной и/или в устной форме, направляемое банком клиенту в случае акцепта банком анкеты-заявления и предложения об индивидуальных условиях предоставления потребительской карты клиента.

В соответствии с частью 2 статьи 71 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, письменные доказательства представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Подлинники документов представляются тогда, когда обстоятельства дела согласно законам или иным нормативным правовым актам подлежат подтверждению только такими документами, когда дело невозможно разрешить без подлинных документов или когда представлены копии документа, различные по своему содержанию.

В соответствии с п. 6 ст. 67 ГПК РФ при оценке копии документа или иного письменного доказательства суд проверяет, не произошло ли при копировании изменение содержания копии документа по сравнению с его оригиналом, с помощью какого технического приема выполнено копирование, гарантирует ли копирование тождественность копии документа и его оригинала, каким образом сохранялась копия документа.

Руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

Решил:

Акционерному обществу "АЛЬФА-Банк" в удовлетворении иска к Здорновой М.Н. о взыскании долга по договору, отказать.

Решение может быть обжаловано в Верховный Суд Республики Марий Эл через Йошкар-Олинский городской суд в течение месяца со дня принятия в окончательной форме.

Судья - Н.В.Иванова

Мотивированное решение составлено 27 февраля 2017 года.