Р Е Ш Е Н И Е

ИМЕНЕМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

26 марта 2015 года г. Талдыкорган

Талдыкорганский городской суд Алматинской области в составе: председательствующей судьи Т., при секретаре Б., с участием представителя истца Т., действующей на основании доверенности №384 от 9 сентября 2014г., ответчика Ч., рассмотрев в открытом судебном заседании в здании Талдыкорганского городского суда гражданское дело по иску ДБ АО «Б.» к Ч. о взыскании суммы задолженности по кредитному договору,

УСТАНОВИЛ:

ДБ АО «Б.» обратился в суд с вышеуказанным иском, мотивируя свои требования тем, что согласно кредитного договора за № от 29 июля 2013 года банк предоставил ответчику кредит в размере 600 440 тенге, сроком на 913 дней, т.е. 30 месяцев.

По условиям договора возврат суммы кредита и уплата вознаграждения должна осуществляться заемщиком путем перечисления банку денег в сроки и размерах, в соответствии с графиком погашения задолженности.

Условия договора ответчиком нарушаются, обязательства по возврату суммы займа не исполнены. Вследствие ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, образовалась просроченная задолженность, которая по состоянию на 09 января 2015 года составляет 1 060 548 тенге. Просит взыскать общую задолженность в сумме 1 060 548 тенге, и сумму госпошлины 31 816 тенге.

В судебном заседании представитель истца Т., поддержав заявленные требования, просила иск удовлетворить в полном объеме.

Ответчик Ч. в суде пояснил, что с исковым заявлением согласен частично, взял в банке 600 440 тенге, из которых согласно графику оплатил 68 100 тенге. Потерял работу, не смог оплачивать кредит. В настоящее время платит алименты в размере 33% от заработной платы на двоих детей, также должен 204 000 тенге за услуги АО «К.». Просит списать всю пеню в размере 120 088 тенге и по мере возможности уменьшить процентную ставку вознаграждения по кредиту. Обязуется оплачивать долг по мере возможности.

Суд, заслушав пояснения представителя истца, исследовав материалы дела, считает, что исковые требования подлежат удовлетворению, по следующим основаниям.

Согласно ст. 715 ч.1 ГК РК по договору займа одна сторона (займодатель) передает, а в случаях предусмотренных настоящим Кодексом или договором, обязуется передать в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется своевременно возвратить заимодателю такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или вещей, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или соглашением сторон ([п. 1 ст. 717](http://demoji/1013880/#SUB7170000) ГК ).

Согласно [ст. 718](http://demoji/1013880/#SUB7180000) ГК, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором, за пользование предметом займа заемщик выплачивает вознаграждение заимодателю в размерах, определенных договором. Порядок и сроки выплаты вознаграждения устанавливаются договором займа.

Заемщик обязан также возвратить предмет займа в порядке и сроки, предусмотренные договором ([п. 1 ст. 722](http://demoji/1013880/#SUB7220000) ГК ).

Судом установлено, что согласно кредитному договору за № от 29 июля 2013 года банк предоставил ответчику кредит в размере 600 440 тенге на условиях срочности, платности, возвратности без целевого назначения, сроком на 913 дней, то есть 30 месяцев, под 45% годовых, размер годовой эффективной ставки составляет 55,50%.

По условиям договора возврат суммы кредита и уплата вознаграждения должна осуществляться заемщиком путем перечисления банку денег в сроки и размерах, в соответствии с графиком погашения задолженности, являющимся неотъемлемой частью договора.

Из графика платежей усматривается, что погашение задолженности должно производиться заемщиками ежемесячно, аннуитетным методом погашения по 33 549 тенге ежемесячно 28 числа.

Из расчетов, представленных истцом, усматривается, что ответчиком с момента получения займа погашения производились с нарушением графика. Ответчиком было произведено всего два платежа 28 августа и 30 сентября 2013 года на общую суму 68 100 тенге, после чего прекращены в одностороннем порядке.

Всего ответчиком погашено 68 100 тенге, из них банком начислено на сумму основного долга 24 680,75 тенге, вознаграждения 43 419,25 тенге.

Согласно п.п.1,3 ст.722 ГК РК заемщик обязан возвратить предмет займа в порядке и сроки, предусмотренные договором. Если договором предусмотрено возвращение займа по частям, то при нарушении срока заемщиком, установленного для возврата очередной части предмета займа, займодатель вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся части предмета займа вместе с причитающимся вознаграждением.

Таким образом, судом достоверно установлено, что имеет место нарушение условий договора банковского займа ответчиком Ч.

В силу ст. 272 ГК РК обязательство должно исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Статьей 282 ч.1 ГК РК регламентировано, что в силу денежного обязательства одно лицо (должник) обязано уплатить деньги другому лицу (кредитору), а кредитор имеет право требовать от должника исполнение его обязанности по уплате денег (заем и другие обязательства).

Ссудная задолженность составляет 1 060 548 тенге, из них сумма основного долга 575 759,25 тенге, вознаграждения 362 570,75 тенге, пени 120 088 тенге, комиссии за уведомления 2 130 тенге.

На основании п.2.5. кредитного договора банк взимает комиссии: за направление уведомлений о состоянии задолженности: почтовые отправления – 500 тенге, текстовое сообщение посредством SMS – 70 тенге.

Согласно п.2.7. меры, принимаемые банком при неисполнении, ненадлежащем исполнении договора: взыскание неустойки; требование досрочного возврата суммы кредита, а также выплаты вознаграждения (включая вознаграждение которое было бы начислено по кредиту в соответствии с графиком погашения при надлежащем исполнении клиентом обязательств по договору); взыскание задолженности в судебном порядке.

На основании п.2.9. за нарушение обязательств стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства, условиями договора и примерными условиями кредитного договора.

Согласно п.3.2. примерных условий кредитного договора – клиент обязан в случае изменения сведений, указанных в заявлении на получение кредита, уведомить банк путем личного или письменного обращения в банк, по телефону, факсимильным сообщением или электронной почтой о таких изменениях в течение 5 календарных дней со дня соответствующего изменения.

На основании п.3.3.3. примерных условий - в случае возникновения у банка оснований полагать, что обязательства клиента по кредитному договору не будут исполнены надлежащим образом, потребовать от клиента полного досрочного погашения задолженности, а также взыскать полностью или частично сумму задолженности по кредиту и иных убытков банка, связанных с обслуживанием кредита.

Ответчик подтвердил факт ознакомления с условиями банка поставив подпись на каждой странице кредитного договора и графике погашения, что подтверждает о его согласии с условиями кредитного договора.

При изложенных обстоятельствах требования истца о взыскании суммы задолженности основного долга, начисленного вознаграждения и комиссии за уведомления суд считает обоснованными, подлежащими удовлетворению.

Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов» от 15 февраля 2011г. четко отрегулирован вопрос размера неустойки. Так, в частности в статью 35 «Закона о Банках и Банковской деятельности» внесены изменения, где п. 2 установлено, что размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе договору ипотечного займа, не может превышать 0,5 процента от суммы, просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа. Данная норма закона распространяется и на ранее заключенные договора.

Вышеуказанная норма закона истцом не нарушена, так как согласно п.2.4. кредитного договора при нарушении обязательств по уплате ежемесячных платежей более чем на четыре календарных дня клиент выплачивает неустойку в размере 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки начиная с первого дня, следующего за датой погашения согласно графику погашения, но не более 10% от суммы кредита за каждый год действия договора.

Так как кредит был выдан на два с половиной года и сумма вознаграждения не должна превышать 10% от суммы кредита за каждый год действия договора, а согласно п.8 кредитного договора – договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору, и в соответствии с п.3.3.2. примерных условий, в которых указано, что банк вправе требовать досрочного возврата суммы кредита и вознаграждения по нему при нарушении клиентом срока, установленного для возврата очередной части кредита и выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней, вознаграждение - за два с половиной года действия договора составляет 25%, то есть от 600 440 тенге – 150 110 тенге, а пеня, которую просит взыскать истец составляет 120 088 тенге, суд не усматривает со стороны банка никаких нарушений закона, а точнее ст.35 «Закона РК о Банках и Банковской деятельности».

Согласно ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным в договоре банковского займа, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, банк вправе применить к заемщику любые меры, предусмотренные законодательством РК, в том числе обращения с иском в суд о взыскании задолженности.

Из материалов дела усматривается, что заемщик не исполняет обязательства с 30 сентября 2013г., т.е. со дня последнего погашения задолженности, требования о возврате просроченной задолженности были направлены заемщику 05 января 2015 года, 08 января 2015г., перед подачей иска в суд.

Согласно графику погашения последняя дата погашения суммы – 28.01.2016 года.

Однако, в соответствии с п.3.3.2. примерных условий, банк вправе требовать досрочного возврата суммы кредита и вознаграждения по нему при нарушении клиентом срока, установленного для возврата очередной части кредита и выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

При изложенных обстоятельствах суд приходит к выводу об удовлетворении исковых требований ДБ АО «Банк Хоум Кредит энд Финанс Банк».

В силу ст. 110 ч.1 ГПК РК стороне, в пользу которой состоялось решение, суд присуждает с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы.

Руководствуясь ст.ст.217-221 ГПК РК, суд

Р Е Ш И Л:

Иск ДБ АО «Б.» **–** удовлетворить.

Взыскать с Ч. в пользу ДБ АО «Б.» сумму долга в размере 1 060 548 (один миллион шестьдесят тысяч пятьсот сорок восемь) тенге, в порядке возврата государственной пошлины в размере 31 816 (тридцать одна тысяча восемьсот шестнадцать) тенге.

Решение может быть обжаловано, опротестовано с соблюдением требований статей 334, 335 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан в апелляционную судебную коллегию Алматинского областного суда через Талдыкорганский городской суд в течение 15 дней со дня вручения копии решения.

Судья

Копия верна:

Судья

Справка.

Решение не вступило в законную силу

Выдано «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2014 года

Судья

Справка.

Решение вступило в законную силу

Выдано «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2014 года

Судья