

**Обобщение судебной практики по гражданским делам по спорам,
связанным с взысканием задолженности по кредитным договорам,
рассмотренным судьями Бичурского районного суда Республики
Бурятия в 2024 году**

В соответствии с планом работы Бичурского районного суда на 2025 год изучены гражданские дела по спорам, связанным с взысканием задолженности по кредитным договорам, рассмотренным судьями Бичурского районного суда в 2024 году.

Проблемы взыскания задолженности по кредитам физических лиц в настоящее время остаются актуальными. Дела о взыскании задолженности по кредитному договору и по договору займа относятся к распространенной категории рассматриваемых районными судами гражданских споров.

Отношения по взысканию задолженности по кредитным договорам регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, в частности главой 22 «Исполнение обязательств», главой 23 «Обеспечение исполнения обязательств», главой 25 «Ответственность за нарушение обязательств», главой 42 «Заем и кредит».

Процессуальный порядок рассмотрения и разрешения гражданских дел указанной категории закреплен Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

Исходя из смысла статей 23 - 27 ГПК РФ, дела по искам о взыскании задолженности по кредитным договорам, по первой инстанции рассматриваются и разрешаются, исходя из характера спорного материального правоотношения и цены иска.

При определении территориальной подсудности споров о взыскании задолженности по кредитным договорам, судьи руководствуются положениями статей 28 и 29 ГПК РФ.

В соответствии с общим правилом подсудности, закрепленным ст. 28 ГПК РФ, иск предъявляется по месту жительства ответчика – гражданина, либо по месту нахождения ответчика - юридического лица. В этой связи для правильного решения о подсудности иска, предъявленного гражданину, необходимо установить место жительства ответчика-гражданина, которое определяется с учетом положений ч. 1 ст. 20 ГК РФ, устанавливающей, что местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает.

Под кредитным договором понимается обязательство банка или иной кредитной организации (кредитора) предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также обязательство заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Предмет доказывания по делам о взыскании кредитной задолженности образуют следующие факты: заключение кредитного договора; наличие у кредитора лицензии на осуществление банковских операций (заключение кредитных договоров); заключение кредитного договора в письменной форме в соответствии с требованиями закона; передача кредитором заёмщику суммы

кредита; возврат заёмщиком суммы кредита полностью или частично к установленному кредитным договором или законом сроку; уплата заёмщиком процентов на сумму кредита полностью или частично к установленному кредитным договором или законом сроку; период просрочки возврата заёмщиком суммы кредита полностью или частично к установленному договором или законом сроку; период просрочки уплаты заёмщиком процентов на сумму кредита полностью или частично к установленному кредитным договором или законом сроку.

Бремя доказывания указанных обстоятельств возложено законом на истца. Однако, ответчик, ссылающийся на полные или частичные возврат суммы кредита и (или) уплату процентов на нее должен доказать данные обстоятельства. Истечение срока кредита и периоды просрочки возврата заемщиком суммы кредита и (или) уплаты процентов на нее как факты общеизвестные, связанные с исчислением времени, доказыванию не подлежат.

Под договором займа понимается передача одной стороной (заимодавец) в собственность другой стороне (заемщику) денег или других вещей, определенных родовыми признаками, а также обязательство заемщика возвратить заимодавцу сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Предметом доказывания по данной категории дел являются следующие юридически значимые обстоятельства: заключение договора займа в соответствии с требованиями закона; истечение срока договора займа; возврат заёмщиком суммы займа полностью или частично к установленному договором займа или законом сроку; уплата заёмщиком процентов на сумму займа полностью или частично к установленному договором займа или законом сроку; период просрочки возврата заёмщиком суммы займа полностью или частично к установленному договором или законом сроку; период просрочки уплаты заёмщиком процентов на сумму займа или законом сроку.

Бремя доказывания указанных обстоятельств возложено законом на истца. Однако, ответчик, ссылающийся на полные либо частичные возврат суммы займа и (или) уплату процентов на нее, должен доказать данные обстоятельства. Истечение срока займа и периоды просрочки возврата заемщиком суммы займа и (или) уплаты процентов на нее как факты общеизвестные, связанные с исчислением времени, доказыванию не подлежат.

В подтверждение договора займа и его условий могут быть представлены расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы. Договор займа должен четко определять, какая сумма денежных средств и какое количество вещей передается заемщику, иначе он может быть признан незаключенным.

Отличие наименований договора займа и кредитного договора условно, поскольку связано исключительно со специальным правовым статусом кредитора в кредитном договоре, каковым выступает банк или иная кредитная организация, имеющие лицензию на осуществление соответствующих банковских операций, а также определенным законом предметом кредитного договора - денежными средствами, но все же различия между кредитными договорами и договорами займа имеются.

Кредитный договор в отличие от договора займа консенсуальный, то есть он вступает в силу с момента подписания, и двухсторонне-обязывающий. Договор займа является реальным - права и обязанности сторон возникают с момента передачи заемщику оговоренных сумм или вещей. Также отличие кредита от займа заключается в том, что кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация, в то время как заем может выдать любой дееспособный субъект гражданского права. Кроме того, предметом кредитного договора, заключаемого с банком или иной кредитной организацией, являются только денежные средства, сумму которых и начисленные на них проценты заемщик обязуется возратить по истечении установленного срока. Они могут быть предоставлены как в наличной, так и в безналичной форме, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Согласно ст. 809 ГК РФ договор займа может быть беспроцентным. Кредитные договора беспроцентными быть не могут. Что касается договора займа, то если он предполагается беспроцентным, в нем обязательно должна прозвучать формулировка о том, что «плата за пользование заемными средствами не взимается». В противном случае займодавец или кредитор все равно могут потребовать уплаты процентов, и данные требования будут правомерными.

За 2024 год судьями Бичурского районного суда Республики Бурятия рассмотрено 71 гражданское дело по спорам, связанным с взысканием задолженности по кредитным договорам, из них: по 44 делам вынесены решения об удовлетворении исковых требований, по 4 делам требования удовлетворены частично, по 13 делам приняты решения об отказе в удовлетворении исковых требований, по 3 делам производство прекращено, по 6 делам приняты определения об оставлении исков без рассмотрения, 5 гражданских дел переданы по подсудности.

По результатам обобщения можно сделать вывод о том, что судьями соблюдаются требования статей 133, 147 ГПК РФ при принятии исковых заявлений, подготовке дел к судебному разбирательству и назначении их к рассмотрению.

В соответствии с требованиями ст. 133 ГПК РФ судьи в течение 5 дней со дня поступления искового заявления в суд рассматривают вопрос о его принятии к производству суда и в соответствии со ст. 147 ГПК РФ после принятия по всем делам назначается подготовка дела к судебному разбирательству.

При подготовке дел к судебному разбирательству, судьями направляются запросы в органы регистрационного учета для определения места регистрации ответчика.

Согласно ст. 47 Конституции Российской Федерации никто не может быть лишен права на рассмотрение дела в том суде и тем судьей, к подсудности которых оно отнесено законом.

В соответствии со статьей 28 ГПК РФ общим правилом территориальной подсудности является предъявление иска по месту жительства ответчика.

Согласно ч. 1 ст. 33 ГПК РФ дело, принятое судом к своему производству с соблюдением правил подсудности, должно быть разрешено им по существу,

хотя бы в дальнейшем оно станет подсудным другому суду, за исключением случаев изменения подсудности, установленной статьями 26 и 27 данного Кодекса.

За 2024 год судьями Бичурского районного суда Республики Бурятия было направлено по подсудности 5 дел.

Например, по гражданскому делу по исковому заявлению ООО «ПКО «Айсберг» к Коновалову В.А. о взыскании задолженности по кредитному договору дело было передано по подсудности в Железнодорожный районный суд г. Улан-Удэ, в связи с тем, что согласно сведениям ОВМ О МВД России по Бичурскому району Республики Бурятия, Коновалов В.А. с 17.02.2014 года зарегистрирован по месту жительства по адресу: Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Чайковского, д. 21.

В соответствии с ч. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Согласно ч. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму, в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Статьей 330 ГК РФ предусмотрено, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в том числе в случае просрочки исполнения, должник обязан уплатить кредитору предусмотренную законом или договором неустойку.

В соответствии со ст. 811, 819 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором, в случае, если заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном ч. 1 ст. 395 ГК РФ со дня, когда она должна быть возвращена, до дня ее возврата кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных ч. 1 ст. 809 ГК РФ.

В соответствии со ст. 218 ГК РФ, в случае смерти гражданина право собственности на принадлежащее ему имущество переходит по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или законом.

Согласно ст. 1111 ГК РФ наследование осуществляется по завещанию и по закону.

В состав наследства, в соответствии со ст. 1112 ГК РФ, входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

В соответствии со ст. 1152 ГК РФ для приобретения наследства наследник должен его принять.

Способы принятия наследства определены ст. 1153 ГК РФ и заключаются в подаче по месту открытия наследства нотариусу или уполномоченному должностному лицу заявления о принятии наследства либо совершении действий, свидетельствующих о фактическом принятии наследства (вступлении во владение или в управление наследственным имуществом; принятии мер по сохранению наследственного имущества, защите его от посягательств или притязаний третьих лиц; производстве за свой счет расходов на содержание наследственного имущества; оплате за свой счет долгов наследодателя или получении от третьих лиц причитавшихся наследодателю денежных средств).

Согласно ч.1 ст. 1112 ГК РФ в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

В силу ч. 1 ст. 1175 ГК РФ наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно (ст. 323 ГК РФ). Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

За анализируемый период судьями Бичурского районного суда Республики Бурятия были рассмотрены требования банков по 44 делам, из них по 16 делам требования о взыскании задолженности были предъявлены к наследникам умерших заемщиков, к наследственному имуществу.

Так, заочным решением от 21 октября 2024 года исковые требования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» к Перелыгиной Е.Г. о взыскании задолженности по кредитному договору, судебных расходов, удовлетворены с ответчика в пользу банка взыскана задолженность по кредитному договору в размере 64 916 рублей 87 копеек, из которых: 55 942 рублей 64 копейки – сумма основного долга, 4 974 рубля 23 копейки убытки банка (неоплаченные проценты после выставления требования), 4000 рублей – штраф за возникновение просроченной задолженности, а также расходы по оплате государственной пошлины в размере 2 147 рублей 51 копейку.

Истец ПАО Сбербанк в лице филиала – Байкальского Банка ПАО Сбербанк обратился в суд с иском о взыскании из стоимости наследственного имущества Самданова Д.Ц. задолженности по кредитному договору № 119666663 в сумме 130 708 рублей 01 копейки, расходы по оплате госпошлины в размере 3 814 рублей 16 копеек. Судом установлено, что наследником умершего заемщика, принявшими наследство, является дочь Самданова С.Д., что подтверждается наследственным делом. Решением суда от 18 ноября 2024 года с Самдановой С.Д. в пользу ПАО Сбербанк взыскана сумма задолженности, а также расходы по уплате государственной пошлины.

По искам предъявленным к наследникам умершего заемщика судом с

целью установления фактического наличия имущества и долгов наследодателя направляются запросы в регистрационные органы, налоговую инспекцию, кредитные и иные организации, что необходимо для правильного и полного рассмотрения дела.

За тот же период производство по 3 делам по спорам, связанным с взысканием задолженности по кредиткам, договорам, было прекращено в связи отказом истца от исковых требований, а также в связи с тем, что требования предъявлены к умершему должнику.

Так, в ходе рассмотрения гражданского дела по иску ООО ПКО «Специализированное Агентство Аналитики и Безопасности» к Максимова А.С. о взыскании процентов за пользование кредитом, судом было установлено, что на момент предъявления искового заявления ответчик умер.

За обобщаемый период Бичурским районным судом Республики Бурятия по 13 делам по спорам, связанным с взысканием задолженности по кредитным договорам, было отказано в удовлетворении исковых требований в связи с применением срока исковой давности.

На основании ст. 199 ГК РФ исковая давность принимается судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения, истечение срока давности, о применении которой заявлено стороной в споре, является основанием к вынесению судом решения об отказе в иске.

В соответствии с ч. 1 ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 ГК РФ.

В силу ч. 1 ст. 200 ГК РФ, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

В пункте 3 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» разъяснено, что течение исковой давности по требованиям юридического лица начинается со дня, когда лицо, обладающее правом самостоятельно или совместно с иными лицами действовать от имени юридического лица, узнало или должно было узнать о нарушении права юридического лица и о том, кто является надлежащим ответчиком (ч. 1 ст. 200 ГК РФ).

В пункте 24 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 2015 года № 43 разъяснено, что по смыслу ч. 1 ст. 200 ГК РФ течение срока 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, арендная плата и т.п.) исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

При исчислении сроков исковой давности по требованиям о взыскании просроченной задолженности по кредитному обязательству,

предусматривающему исполнение в виде периодических платежей, суды применяют общий срок исковой давности (ст. 196 ГК РФ), который подлежит исчислению отдельно по каждому платежу со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права (п. 3 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 мая 2013 года).

Из приведенных норм материального закона и разъяснения Пленума Верховного Суда Российской Федерации следует, что срок исковой давности по требованиям о возврате заемных денежных средств, погашение которых в соответствии с условиями договора осуществляется периодическими платежами, исчисляется отдельно по каждому платежу с момента его просрочки.

Вместе с тем, в соответствии с ч. 2 ст. 811 ГК РФ, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

По смыслу приведенной нормы Закона, предъявление кредитором требования о досрочном возврате суммы займа (кредита) изменяет срок исполнения обязательства по возврату суммы долга (кредита).

В соответствии с ч. 2 ст. 200 ГК РФ по обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

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 должника предоставляется срок для исполнения такого требования, исчисление срока исковой давности начинается по окончании срока, предоставляемого для исполнения такого требования.

Как следует из разъяснений, изложенных в абзаце втором пункта 26 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 43, согласно ч. 1 ст. 207 ГК РФ с истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям.

Так, решением Бичурского районного суда от 03 октября 2024 года в удовлетворении исковых требований ООО «ПКО Феникс» к Тюрюхановой С.Л. о взыскании задолженности по кредитному договору, судебных расходов, отказано в связи с тем, что ответчик, ссылаясь на то, что истек трехгодичный срок для обращения в суд с настоящим иском, заявила о применении судом срока исковой давности. В ходе рассмотрения суда суд установил и пришел к выводу, что 26 сентября 2017 года истец обратился к ответчику с требованием полной уплаты задолженности в срок не позднее 30 дней, следовательно, срок исковой давности по данным требованиям начал течь с 26 октября 2017 года и истек 26 октября 2020 года, однако истец обратился в суд 29 августа 2024 года, по истечению более 3 лет, при этом на дату обращения к мировому судье в

сентябре 2021 года с заявлением о вынесении судебного приказа данный срок также уже истек, следовательно время нахождения его в производстве до момента отмены не может быть включен для продления либо прерывания данного срока.

В соответствии со ст. 154 ГПК РФ установлены сроки рассмотрения и разрешения гражданских дел.

Гражданские дела рассматриваются и разрешаются судом до истечения двух месяцев со дня поступления заявления в суд, если иные сроки рассмотрения и разрешения дел не установлены названным Кодексом.

Соблюдение процессуальных сроков рассмотрения дел служит основанием для обеспечения справедливости и эффективности правосудия. Это важный аспект правовой системы, который гарантирует, что дела рассматриваются в разумные сроки, что предотвращает затягивание судебного разбирательства по делу и является необходимым условием реальной защиты прав и законных интересов участников процесса.

В апелляционном порядке в 2024 году обжалованы 3 решения по делам, связанным с взысканием задолженности по кредитным договорам из них: 1 решение оставлено без изменения, 1 решение отменено с вынесением нового решения, 1 дело снято с апелляционного рассмотрения.

ВЫВОДЫ

Результаты обобщения судебной практики по спорам, связанным с взысканием задолженностей по кредитным договорам, свидетельствуют о том, что судьями Бичурского районного суда Республики Бурятия правильно и в соответствии с требованиями закона разрешаются дела данной категории. Обобщение судебной практики показало, что при рассмотрении дел по спорам, связанным с взысканием задолженностей по кредитным договорам, судьи соблюдают требования закона, а также учитывают соответствующие разъяснения Пленума по вопросам о применении срока исковой давности.

Решения выносятся судьями в сроки, установленные законодательством.

Изучение и обобщение судебной практики способствует предупреждению судебных ошибок, для дальнейшего повышения качества рассмотрения гражданских дел данной категории.

Судья Бичурского районного суда



О.В. Багулова