



АРБИТРАЖНЫЙ СУД АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ
ул. Логинова, д. 17, г. Архангельск, 163000, тел. (8182) 420-980, факс (8182) 420-799
E-mail: info@arhangelsk.arbitr.ru, <http://arhangelsk.arbitr.ru>

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е
о включении требований в реестр требований кредиторов

г. Архангельск

Дело № А05-15295/2015

03 июня 2016 года

Резолютивная часть определения суда вынесена 01 июня 2016 года. Полный текст определения суда изготовлен 03 июня 2016 года.

Арбитражный суд Архангельской области в составе судьи Сластилиной Ю.В.

при ведении протокола секретарем судебного заседания Каракозовой И.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании

заявление публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» (ОГРН 1028600001880; место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, дом 11, стр. 13; почтовый адрес: 163000, г. Архангельск, ул. Шубина, д. 44, корп. 2)

о включении требований в размере 1 293 963 руб. 66 коп. в реестр требований кредиторов,

поданное в дело о несостоятельности (банкротстве) Яковлевой Татьяны Васильевны (дата и место рождения: 14.04.1985, дер. Марковская Шенкурского района Архангельской области; место жительства: Архангельская область; СНИЛС 107-373-718-53; ИНН 292401051658)

при участии в судебном заседании представителя кредитора Пахомова О.С. (доверенность от 05.11.2015)

установил:

Определением Арбитражного суда Архангельской области от 31 декабря 2015 года принято к производству заявление Яковлевой Татьяны Васильевны (далее – должник) о признании её несостоятельным (банкротом), возбуждено производство по делу.

Решением Арбитражного суда Архангельской области от 18 марта 2016 года (дата объявления резолютивной части – 14 марта 2016 года) должник признан несостоятельным (банкротом), в отношении должника введена процедура реализации имущества гражданина, финансовым управляющим утверждён Михайлиди Максим Владимирович.

Сообщение о введении в отношении должника процедуры реализации имущества гражданина опубликовано в газете «Коммерсантъ» 26 марта 2016 года.

В Арбитражный суд Архангельской области от публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» (далее – кредитор) поступило заявление о включении в реестр требований кредиторов должника задолженности в размере 1 293 963 руб. 66 коп. по кредитным договорам от 03.09.2013 № 11455424-ДО-СПБ-13, от 18.05.2012 №2827RUR900572807.

Поскольку в отношении должника введена реализация имущества гражданина, заявление кредитора назначено к рассмотрению в настоящем судебном заседании в порядке, предусмотренном статьёй 100 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О

несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве).

Представитель кредитора в судебном заседании заявление поддержал, уточнив его размер.

Иные лица, участвующие в деле, извещенные о времени и месте судебного разбирательства надлежащим образом, в судебное заседание своих представителей не направили, в связи с чем заявление рассмотрено в порядке статьи 156 Арбитражного процессуального кодекса РФ в их отсутствие. Финансовый управляющий заявил ходатайство о рассмотрении заявления в его отсутствие, а также представил письменный отзыв, в котором указал на отсутствие возражений относительно заявленных требований.

На основании части 5 статьи 49 Арбитражного процессуального кодекса РФ уточнение размера требований принимается судом, поскольку не противоречит закону и не нарушает права других лиц.

Заслушав представителя кредитора, исследовав материалы дела, суд находит заявление подлежащим удовлетворению с учётом следующего.

Из материалов дела следует, что должник обратился к ОАО «Банк «Открытие» с заявлением о предоставлении потребительского кредита в сумме 875 813 руб. на срок 60 месяцев по тарифу «Нужные вещи». В заявлении указано, что должник просит ОАО «Банк «Открытие» на основании заявления, Условий предоставления ОАО «Банк «Открытие» физическим лицам потребительских кредитов, Тарифов по кредиту, Тарифов по текущему счёту предоставить кредит и открыть текущий счёт для расчётов по кредиту.

Согласно материалам дела на основании заявления должника между должником и ОАО «Банк «Открытие» заключен кредитный договор.

Должнику был предоставлен кредит на следующих условиях: сумма кредита – 875 813 руб., срок возврата кредита – 60 месяцев, процентная ставка по кредиту – 31,9 годовых, размер ежемесячного платежа составляет 29380 руб., платёж осуществляется 03 числа каждого календарного месяца, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате ежемесячного платежа – 0,5% от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки.

В соответствии с пунктом 1.13 Условий предоставления ОАО «Банк «Открытие» физическим лицам потребительских кредитов (далее – Условия) кредитный договор – это договор, заключенный между банком и заёмщиком, состоящий из заявления и условий. Кредитный договор заключается в порядке, определенном статьями 432, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании одобрения (принятия) банком предложений, изложенных в заявлении заемщиком. Кредитный договор состоит из заявления и условий.

Пунктом 2.1. Условий предусмотрено, что кредитный договор заключается путем акцепта банком изложенного в заявлении предложения (оферты) заемщика о заключении кредитного договора в порядке, предусмотренном статьей 438 Гражданского кодекса РФ. Акцептом банка являются действия по открытию заемщику текущего счета, о чем банк сообщает заемщику путем направления sms-сообщения на номер мобильного телефона заемщика, указанный в анкете заемщика. Кредитный договор считается заключенным с даты акцепта банком предложения (оферты) заемщика.

Согласно разделу 4 Условий за пользование кредитом заёмщик уплачивает банку проценты. Размер процентной ставки за пользование кредитом устанавливается тарифами по кредиту и указывается в заявлении.

В силу пункта 12.3 Условий при неисполнении или ненадлежащем исполнении денежных обязательств по уплате ежемесячных платежей заемщик уплачивает банку неустойку за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате ежемесячного платежа в размере, указанном в заявлении, за каждый календарный день просрочки с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по

уплате ежемесячного платежа.

На основании банковских ордеров от 03.09.2013 денежные средства в сумме 875 813 руб. предоставлены должнику.

Поскольку должник прекратил исполнение обязательств по договору, у него образовалась задолженность по основному долгу в размере 806 319 руб. 74 коп. и процентам за пользование кредитом в размере 176 978 руб. 31 коп. за период с 04.07.2014 по 24.03.2015. Кроме того, за нарушение срока исполнения обязательств по внесению платежей начислена неустойка в размере 40 063 руб. 37 коп. за период с 05.08.2014 по 24.03.2015, за нарушение срока исполнения обязательств по внесению процентов за пользование кредитом начислена неустойка в размере 104 520 руб. 48 коп. за период с 05.08.2014 по 24.03.2015.

Также из материалов дела следует, что должник обратился к кредитору с заявлением на получение банковской расчетной карты, в соответствии с которым и Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт для физических лиц, а также Тарифами просил открыть СКС и предоставить карту, установить кредитный лимит. Направленное в банк заявление следует рассматривать как предложение (оферта) заключить на условиях, изложенных в заявлении, уведомлении, Правилах и Тарифах договор банковского счета и договор о выдаче и использовании карты, кредитный договор.

Пунктом 1.38 Условий предоставления и использования банковских карт установлено, что СКС – текущий счет в валюте, указанной в заявлении, открытый банком на имя клиента и предназначенный для проведения не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики расчетов с использованием карт или ее реквизитов.

Разделом 9 Условий предоставления и использования банковских карт предусмотрено, что банк вправе в одностороннем порядке заменить тарифы, применяющиеся к взаимоотношениям с держателем в рамках договора, на другие тарифы. В случае такой замены банк уведомляет об этом клиента не позднее, чем за 30 календарных дней до замены тарифов в порядке, предусмотренном пунктом 9.10 Условий (путем размещения печатных экземпляров новых редакций указанных документов на информационных стендах во внутренних структурных подразделениях банка; путем направления сообщения по адресам электронной почты, указанным в заявлении; путем размещения указанной информации на веб-сайте банка в сети Интернет; путем направления указанной информации клиенту по почте либо путем личного вручения клиенту; путем направления сообщения с использованием системы Интернет-банк).

Новые тарифы становятся обязательными для клиента и начинают применяться в рамках договора, включая все финансовые условия, с даты замены, которая определяется банком самостоятельно (пункт 9.12. Условий предоставления и использования банковских карт).

В соответствии с расчетом и заявлением размер кредитного лимита составляет 120 000 рублей, размер процентной ставки за пользование кредитом - 24,8%. В соответствии с тарифами банка установлен штраф за неоплату или неполную оплату минимального ежемесячного платежа - 500 рублей (первый раз), 600 рублей (второй раз подряд), 1800 рублей (третий раз подряд), неустойка за нарушение сроков исполнения обязательств перед банком – 0,7% от непогашенной в срок суммы обязательств за каждый день просрочки.

На основании банковских ордеров от 19.05.2012 и от 01.03.2013 денежные средства в размере 100 000 рублей и 20 000 рублей соответственно были предоставлены должнику.

Поскольку должник прекратил исполнение обязательств по договорам, у него образовалась задолженность по договору №2827RUR900572807 по основному долгу – 119 729 руб. 61 коп.; по процентам за пользование кредитом – 16 338 руб. 76 коп. за период с 16.09.2014 по 24.03.2015; по неустойке за нарушение срока исполнения обязательств по внесению платежей - 26 426 руб. 84 коп. за период с 16.09.2014 по 24.03.2015; по неустойке за нарушение срока исполнения обязательств по внесению процентов за пользование

кредитом – 686 руб. 55 коп. за период с 16.09.2014 по 24.03.2015; штраф за нарушение сроков внесения минимального ежемесячного платежа – 2900 рублей.

В соответствии с выпиской из протокола № 11 от 21.08.2014 открытое акционерное общество Банк «Открытие» реорганизовано в форме его присоединения к ОАО Ханты-Мансийский банк, что подтверждается листами записи Единого государственного реестра юридических лиц и выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц.

Как следует из пункта 2 статьи 58 Гражданского кодекса Российской Федерации, при присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица, в связи с чем права по кредитному договору, заключенному с должником, перешли к кредитору.

Поскольку должник свои обязательства по договору надлежащим образом не исполнил, в отношении должника возбуждено дело о банкротстве, кредитором заявлено требование о включении в реестр требований кредиторов должника 926 049 руб. 35 коп. долга, 193 317 руб. 07 коп. процентов за пользование кредитом, 174 597 руб. 24 коп. неустойки.

Заявленные ко включению в реестр требований кредиторов требования кредиторов подлежат рассмотрению судом на предмет оценки их обоснованности с учетом анализа имеющихся и дополнительно представленных заинтересованными лицами доказательств, подтверждающих как основания возникновения задолженности, так и ее размер.

Установление требований в деле о несостоятельности (банкротстве) является формой судебной защиты, к которой подлежат применению нормы материального права, регулирующие соответствующие правоотношения сторон.

На основании статьи 309 Гражданского кодекса Российской Федерации принятые обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. Статья 310 указанного кодекса закрепляет принцип недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства.

Согласно статье 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк, иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из пункта 1 статьи 330 Гражданского кодекса Российской Федерации следует, что неустойкой (штрафом, пеней) признается определённая законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства (статья 331 указанного кодекса).

Рассмотрев представленные расчеты процентов и неустойки, суд находит их правомерными. Поскольку задолженность в размере 926 049 руб. 35 коп. долга, 193 317 руб. 07 коп. процентов за пользование кредитом, 174 597 руб. 24 коп. неустойки подтверждается материалами дела, должником не оспаривается, доказательства её погашения не представлены, требование кредитора является обоснованным и правомерным.

В силу пункта 3 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 63 «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве» при применении пункта 1 статьи 5 Закона о банкротстве судам следует учитывать, что обязательство возвратить денежную сумму, предоставленную по договору займа или кредитному договору, возникает с момента предоставления денежных средств заёмщику.

Согласно пункту 1 статьи 4 Закона о банкротстве состав и размер обязательных платежей, возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании должника

банкротом и заявленных после принятия арбитражным судом заявления, определяются на дату введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

С учётом вышеизложенного, требования кредитора не являются текущими.

В силу пункта 4 статьи 134, пункта 1 статьи 137 Закона о банкротстве требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов удовлетворяются в третью очередь. Требования кредиторов третьей очереди по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, на основании пункта 3 статьи 137 Закона о банкротстве учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов (пункт 3 статьи 137 Закона о банкротстве).

Руководствуясь статьями 184, 185, 223, 224 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, статьями 100, 134-137, 213.24 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Арбитражный суд Архангельской области

ОПРЕДЕЛИЛ:

Признать требования публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» обоснованными и включить в третью очередь реестра требований кредиторов Яковлевой Татьяны Васильевны в размере 1 293 963 руб. 66 коп., в том числе 926 049 руб. 35 коп. долга, 193 317 руб. 07 коп. процентов за пользование суммой кредита, 174 597 руб. 24 коп. неустойки.

Определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в течение десяти дней со дня его вынесения в Четырнадцатый арбитражный апелляционный суд путем подачи апелляционной жалобы через Арбитражный суд Архангельской области.

Судья

Ю.В. Сластилина