



14020015741006

69_38784790



АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115225, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ РЕШЕНИЕ

г. Москва
06 марта 2024 года

Дело № А40-299752/23-69-2475

Резолютивная часть решения изготовлена 05 марта 2024 года

Полный текст решения изготовлен 06 марта 2024 года

Арбитражный суд города Москвы в составе:

Судьи Новикова В.В.

при ведении протокола секретарем судебного заседания Романовой А.Д.

рассмотрев в открытом судебном заседании дело по иску КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (117648, ГОРОД МОСКВА, МКР. СЕВЕРНОЕ ЧЕРТАНОВО, ДОМ 1А, КОРПУС 1, ОГРН: 1027739328440, Дата присвоения ОГРН: 07.10.2002, ИНН: 3123011520)

к ответчику: ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1» (111024, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЛЕФОРТОВО, АВИАМОТОРНАЯ УЛ., Д. 50, СТР. 2, ПОМЕЩ./КОМ. XIV/52, ОФИС 1А, ОГРН: 1217700158851, Дата присвоения ОГРН: 06.04.2021, ИНН: 7722499783)

о взыскании задолженности в размере 3 447 918, 37 руб., из них: 2 517 938,36 руб.- сумма основного долга, 73 570,20 руб. - проценты на остаток задолженности по основному долгу, 156 409,81 руб. – сумма неустойки, начисленная на просроченную задолженность, 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.2 Правил), 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.5 Правил), проценты на остаток задолженности по основному долгу по ставке 21 процента годовых за период с 21.12.2023 по дату фактического исполнения решения суда с участием в судебном заседании:

от истца: Краснова А.С., паспорт, диплом, дов. №09-2024-514 от 22.02.2024г.

от ответчика: не явился, извещен

УСТАНОВИЛ:

КИВИ БАНК (Акционерное общество) обратился с иском к ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1» о взыскании задолженности в размере 3 447 918, 37 руб., из них: 2 517 938,36 руб.- сумма основного долга, 73 570,20 руб. - проценты на остаток задолженности по основному долгу, 156 409,81 руб. – сумма неустойки, начисленная

на просроченную задолженность, 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.2 Правил), 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.5 Правил), проценты на остаток задолженности по основному долгу по ставке 21 процента годовых за период с 21.12.2023 по дату фактического исполнения решения суда.

Согласно ст. ст. 121, 122 АПК РФ лица, участвующие в деле, извещаются арбитражным судом о времени и месте судебного заседания путем направления копии судебного акта по почте заказным письмом с уведомлением. Извещения направляются арбитражным судом по адресу, указанному лицом, участвующим в деле, либо по месту нахождения организации или по месту жительства гражданина.

Лица, участвующие в деле, и иные участники арбитражного процесса считаются извещенными надлежащим образом арбитражным судом, если, несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением копии судебного акта, направленной арбитражным судом в установленном порядке, о чем орган связи проинформировал арбитражный суд (п. 2 ч. 2 ст. 123 Арбитражного процессуального кодекса РФ).

Как следует из материалов дела, копия определения о принятии искового заявления к производству, направлена ответчику по всем известным суду адресам, однако отзыв на иск, как то предусмотрено ст. 131 АПК РФ, а также документы, содержащие объяснения по существу заявленных требований и возражения, в обоснование своей позиции, от ответчика не поступили.

Ответчик, извещенный надлежащим образом о времени и месте судебного разбирательства, в том числе путем публичного размещения информации по делу на официальных сайтах Арбитражного суда города Москвы <http://www.msk.arbitr.ru/> и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации <http://www.arbitr.ru/>, в заседание не явился, возражений против рассмотрения спора по существу не заявил, в связи с чем дело рассмотрено в отсутствие представителя ответчика.

До рассмотрения дела по существу, от истца поступило ходатайство об отложении рассмотрения дела, для подготовки правовой позиции по делу.

Суд рассмотрев ходатайство не находит оснований для его удовлетворения, поскольку с настоящим иском обратился именно истец, смена единолично исполнительного органа общества, не является препятствием для рассмотрения дела по существу. При этом у истца было достаточно времени для подготовки или корректировки своей позиции.

Данное ходатайство суд расценивает, как злоупотребление истцом своими процессуальными правами, направленное на затягивание рассмотрения дела.

Истец искимые требования поддержал в полном объеме.

Рассмотрев материалы дела, оценив относимость, допустимость, достоверность каждого доказательства в отдельности, а также достаточность доказательств в их совокупности на основании ст. 71 АПК РФ, арбитражный суд установил, что требования истца подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

Как следует из материалов дела, 21.12.2022 между КИВИ Банк (АО) (далее - Банк, Кредитор, Истец) и ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1» (далее - Заемщик, Ответчик) был заключен рамочный договор об открытии кредитной линии на исполнение контракта, путем акцепта Заемщиком в порядке статьи 438 ГК РФ оферты (далее - Оферта) от 19.12.2022 № К-2241-7722499783-00002 к Рамочному договору об открытии кредитной линии на исполнение контракта.

Согласно пункту 2.3 данного Рамочного договора «Стороны заключают Договор путем присоединения Заемщика к его условиям в результате подписания (Акцепта) Заемщиком (в том числе посредством ЭП) Оферты или иным, согласованным в последствии Сторонами, способом».

Согласно п. 2.4 указанного Рамочного договора «Договора полный и безоговорочный Акцепт признается совершенным Заемщиком и полученным Банком в момент подписания Заемщиком Оферты и ее последующей передаче Банку (нарочно, курьерской почтой, почтовыми отправлениями с уведомлением о вручении, посредством ЭДО)».

П. 1 4.2 вышеуказанного Рамочного договора предусмотрено, что Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящего Договора путем размещения уведомления об изменении условий настоящего Договора в Личном кабинете. Настоящим Стороны соглашаются, что указанные изменения Договора вступают в силу через 10 календарных дней после размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете.

В настоящее время к правоотношениям Банка и Заемщика применяется рамочный договор об открытии кредитной линии на исполнение контракта, введенный в действие с 18.09.2023 (далее - Договор).

В соответствии с Офертой в рамках Договора Заемщику открыта кредитная линия с лимитом выдачи в размере 3 500 000 руб., с процентами за пользование денежными средствами по ставке 16 % годовых, на срок до 24.10.2023, в целях получения денежных средств для дальнейшего обеспечения исполнения обязательств по Контракту. Срок транша ограничен максимальным сроком открываемой кредитной линии.

С 19 сентября 2023 г. процентная ставка по Кредитному договору была установлена в размере 20,5% годовых, что подтверждается уведомлением о повышении процентной ставки по кредиту от 11.09.2023.

21.12.2022 во исполнение Договора и на основании заявки Заемщика на предоставление текущего транша от 21.12.2022 Банк выдал Заемщику денежные средства (далее - Транш, кредит) в размере 3 500 000 (Пять миллионов) руб., что подтверждается платежным поручением от 21.12.2022 № 9050325.

Согласно п. 5.1 Договора Заемщик обязуется возвратить Банку полученный Кредит, уплатить проценты за пользование Кредитом, а также иные платежи по Договору в размере и сроки, предусмотренные Договором.

В соответствии с пунктом 4.4 Договора «Выдача и погашение каждого Транша осуществляется на условиях, указанных в Оферте. Если дата погашения Транша приходится на выходной или праздничный день, то срок переносится соответственно на первый рабочий день, следующий за этим выходным или праздничным днем, при этом проценты начисляются за фактическое количество дней пользования денежными средствами».

Согласно п. 1 Оферты № К-2241-7722499783-00002 Заёмщик обязался возвратить Банку кредит не позднее 24.10.2023.

П. 4.9 Договора предусмотрено, что «Проценты за пользование Кредитом начисляются Банком на остаток Задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующих счетах, на начало операционного дня. При расчете процентов по Кредитному договору за базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно)».

В соответствии с п. 4.10 Договора Уплата процентов за пользование Кредитом производится Заемщиком ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня с даты окончания календарного месяца.

В нарушение условий Договора Ответчик не выполнил взятые на себя обязательства.

В соответствии с п. 6.1 Договора на сумму просроченной Задолженности по Кредиту и процентов по нему Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 0,1% от суммы просроченной Задолженности за каждый календарный день просрочки.

Согласно п. 6.2 Договора в случае невыполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Кредитным договором Банк вправе (по своему усмотрению) применить начисление штрафных санкций в размере 10% процентов от суммы Кредита за каждый случай нарушения каждого из обязательства или пени в размере 0,1%, начисляемых на сумму Кредита за каждый день неисполнения / ненадлежащего исполнения каждого из обязательств, а также направить требование о досрочном возврате Кредита.

Согласно п.6.5 Рамочного договора смена банковских реквизитов Номинального счета по Контракту без согласования с Банком не допускается и признается сторонами намеренными действиями, направленными на злоупотребление правом, а также являются основанием для досрочного взыскания Задолженности по Кредитному договору. В случае если, Заемщик без согласования с Банком до полного исполнения принятых на себя обязательств по Кредитному договору, сменил банковские реквизиты Номинального счета по Контракту, то Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления от Банка уплатить штраф в размере 10% от суммы предоставленных Траншей.

Кредитная линия была предоставлена Ответчику в целях исполнения им контракта № 2746/23 от 25.11.2022, заключенного между ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1» и ГБУЗ «НОВНИКОЛАЕВСКАЯ ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАЙОННАЯ БОЛЬНИЦА» (ИНН 3420007237).

Согласно п.1.3 Оферты от 21.12.2022 условием открытия кредитной линии является наличие расчетного и номинального счета, открытого Заемщиком в Филиал «Точка» ПАО Банк «ФК Открытие» (Расчетный счёт №: 40702810701500089146; БИК: 044525999; к/сч: 30101810845250000999).

Однако в нарушение п. 4.1. Рамочного договора Заемщиком денежные средства по контракту № 2746/23 от 25.11.2022 в размере 975 893,96 руб. получены на расчетный счет 40702810938000169230, открытый в ПАО Сбербанк, что подтверждается актом приемки выполненных работ № 5 от 28.07.2023, подписанного Заказчиком - ГБУЗ «НОВНИКОЛАЕВСКАЯ ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАЙОННАЯ БОЛЬНИЦА» и Подрядчиком - ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1».

Таким образом, Ответчиком нарушен п. 4.1. Рамочного договора, что предусматривает ответственность в виде штрафа в размере 10% от суммы транша, предусмотренную п.6.5 Рамочного договора.

Общая сумма задолженности по состоянию на 20.12.2023 включительно составляет 3 447 918, 37 руб., их них:

- 2 517 938,36 руб.- сумма основного долга,
- 73 570,20 руб. - проценты на остаток задолженности по основному долгу,
- 156 409,81 руб. - сумма неустойки, начисленная на просроченную задолженность,
- 350 000 руб. - сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.2 Правил),
- 350 000 руб. - сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.5 Правил).

На день подачи иска сумма задолженности полностью не погашена, ответ на претензию не получен. Действия, направленные на примирение Сторонами, не предпринимались.

Офертой от 21.12.2022 № К-2241-7722499783-00002, акцептованной Должником, Стороны пришли к соглашению о том, что все споры, разногласия или претензии, возникающие из кредитного договора, разрешаются в Арбитражном суде г. Москва.

Согласно ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом и 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 соответствии со ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности и одностороннее изменение условий такого обязательства допускается также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства.

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) 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.

В соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

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

В соответствии с п. 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.

Ответчик не представил доказательств, опровергающих наличие и размер задолженности.

В соответствии со ст. 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Оснований для снижения неустойки (ст. 333 ГК РФ) не имеется, поскольку соответствующего заявления со стороны должника не поступило (п. 71 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 N 7).

Статьей 65 АПК РФ предусмотрено, что каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать те обстоятельства, на которые оно ссылается, как на основании своих требований или возражений.

В силу ч. 2 ст. 9 АПК РФ лица, участвующие в деле, несут риск наступления последствий совершения или не совершения ими процессуальных действий, в том числе по не представлению отзыва на исковое заявление.

Согласно ч. 3.1 ст. 70 АПК РФ обстоятельства, на которые ссылается сторона в обоснование своих требований или возражений, считаются признанными другой стороной, если они ею прямо не оспорены или несогласие с такими обстоятельствами не вытекает из иных доказательств, обосновывающих представленные возражения относительно существа заявленных требований.

Поскольку ответчиком доказательств исполнения обязательств по кредитному договору в полном объеме и своевременно суду не представлено, право на истребование кредита у истца возникло, заемщиком существенно нарушены условия договора, требования истца соответствуют условиям кредитного договора, то исковые требования признаются судом обоснованными и подлежащими удовлетворению в заявленном размере.

Уплаченная истцом при обращении в суд госпошлина взыскивается с ответчика на основании ч. 1 ст. 110 АПК РФ.

На основании ст.ст. 11, 12, 329, 330, 361, 363, 368, 375, 376 ГК РФ, руководствуясь ст.ст. 49, 65, 71, 102, 110, 121, 123, 167-171, 180, 181 АПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Взыскать с ООО «ТЭКС СТРОЙ-СЕРВИС 1» (111024, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЛЕФОРТОВО, АВИАМОТОРНАЯ УЛ., Д. 50, СТР. 2, ПОМЕЩ./КОМ. XIV/52, ОФИС 1А, ОГРН: 1217700158851, Дата присвоения ОГРН: 06.04.2021, ИНН: 7722499783) в пользу КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (117648, ГОРОД МОСКВА, МКР. СЕВЕРНОЕ ЧЕРТАНОВО, ДОМ 1А, КОРПУС 1, ОГРН: 1027739328440, Дата присвоения ОГРН: 07.10.2002, ИНН: 3123011520) 2 517 938,36 руб.- сумма основного долга, 73 570,20 руб. - проценты на остаток задолженности по основному долгу, 156 409,81 руб. – сумма неустойки, начисленная на просроченную задолженность, 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.2 Правил), 350 000 руб. – сумма штрафа за неисполнение обязательств (п.6.5 Правил), проценты на остаток задолженности по основному долгу по ставке 21% годовых за период с 21.12.2023 по дату фактического исполнения решения суда и 40.240 руб. расходов по госпошлине.

Решение может быть обжаловано в Девятый арбитражный апелляционный суд в месячный срок со дня изготовления в полном объеме.

Судья

В.В.Новиков

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр Казначейство России

Дата 20.03.2023 8:48:00

Кому выдана Новиков Владимир Владимирович