Дело №2с*****4/2023
PIGD 2-23116371-23-2c-10082023-1

Р Е Ш Е Н И Е
Именем Закона

25 октября 2024 года
мун.Комрат

Суд Комрат (Центральный офис)
В составе:
Председательствующего, судьи Денис Гуцу
При секретарях: Регина Капсамун, Регина Зайкова

Рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению, поданному OCN „Invest-Credit” SRL к SRL „Ovis-Poli”, Катранжи Елене, Катранжи Ивану, Якимов Виталию о взыскании задолженности и компенсации судебных расходов,

У С Т А Н О В И Л:

Аргументы участников процесса.

10 августа 2023 года, Кредитная Небанковская Организация „Invest-Credit” Общество с Ограниченной ответственностью, посредством своего представителя, Серджиу Бэлэнуца, подал исковое заявление к SRL „Ovis-Poli”, Катранжи Елене, Катранжи Ивану, Якимов Виталию о взыскании задолженности и компенсации судебных расходов.

В обоснование искового заявления указал, что***** года OCN „Invest-Credit” выдал SRL „Ovis-Poli” кредит на сумму в 850000 леев, с погашением согласно графику приложение №1 от 22.09.2025 года с годовой процентной ставкой в 10,50% от остатка, с ежемесячной оплатой согласно установленному индивидуальному графику. Предоставление кредита подтверждается договором небанковского кредитования №***** от***** года.

Отмечает, что Катранжи Елена, Катранжи Иван, Якимов Виталий заключили договора поручительства №*****-1; *****-2; ********** от***** года, которыми гарантировали возвращение соответствующего кредита.

Отмечает, что с июня 2022 года, должник SRL „Ovis-Poli” начал

невыплачивать в полном объеме ставки по кредиту, проценты и иные выплаты, нарушая таким образом, сроки договора кредита. Хотя неоднократно обещал вернуться к графику, производили определенные выплаты, к графику выплат так и не вернулись. Попытались прийти к общему знаменателю и было найдено выгодное решение для обеих сторон, но должник уклоняется и не соглашается ни с чем, или выходит на контакт через продолжительный период времени. SRL „Ovis-Poli" продолжает не исполнять соответствующим образом договорные обязательства по настоящий момент. На данный момент, должник сообщил, что на данный момент не существует деятельности, которой он занимается и они не будут выплачивать кредит, так как у них нет доходов. На данный момент даже на контакт не выходят.

Также указывает, что должник Катранжи Иван 07.12.2021 года, отчуждил принадлежащее ему недвижимое имущество с кадастровым №***** ***** и ***** (жилой дом с прилегающим участком), чтобы не было обращено взысканию. Иное имущество, принадлежащее ответчикам, даже связанное с деятельностью SRL „Ovis-Poli" на данный момент не могут быть найдены, а ответчики уклоняются от указания его места нахождения.

Согласно ст.3.1 договора кредита и гл.3 договоров поручительтства, кредитор просит взыскать с ответчиков в солидарном порядке в свою пользу задолженные суммы.

Согласно ст.2.9 п.1 договора кредита, кредитор обязан оплатить комиссию за администрирование оставшихся сумм в размере 800 леев за каждую оставшуюся ставку. На данный момент данная сумма составляет 800,00 леев.

А согласно ст.2.9. п.2 договора кредита, в случае подачи искового заявления в отношении дебитора, он выплатит комиссию в размере 10% от запрашиваемой суммы. На данный момент эта сумма составляет 70665,07 леев.

Согласно п.*****ст.2.7. договора кредита, за основной остаток непогашенного кредита должники обязуются уплачивать пеню в размере 0,50% в день от просроченной суммы до полной выплаты непогашенной суммы. Таким образом, неустойка на день составления настоящего иска составляет 5500,34 леев.

25 апреля 2024 года представитель ответчика SRL„ Ovis Poli", Герасимов Иван подал отзыв на исковое заявление, поданное OCN „Invest-Credit" SRL.

В обоснование отзыва указал, что истец на основании договора контракта №***** от***** года выдал ответчику SRL„ Ovis-Poli" кредит на

сумму в 850000 леев. В качестве обеспечения исполнения договорных обязательств по данному договору выступили в качестве поручителей Катранжи Елена, Катранжи Иван и Якимов Виталий, с которыми OCN „Invest-Credit” SRL заключил договора поручительства. Начиная с июня 2022 года должник SRL„ Ovis Poli” начали веносить неполную плату по договору кредита. Исковые требования истца считает абсолютно необоснованными, а иск подлежит отклонению в полном объеме. SRL „Ovis Poli” не может выполнить взятые на себя обязательства по воле, не зависящей от предприятия, так как в феврале 2022 организованная преступная группа захватила все имущество предприятия, в результате чего SRL „Ovis Poli” была лишена возможности вести деятельность и получать прибыть, а следственно и исполнять обязательства взятые перед кредиторами. По данному факту, SRL „Ovis Poli” обратилось в правоохранительные органы и 23.03.2022 года Прокуратурой по Борьбе с Организованной Преступностью и Особым Делам офис Юг было начато уголовное преследование по уголовному делу №*****по элементам преступления, предусмотренного ст.189 ч.(6) УК. Постановлением прокурора от 24.06.2022 года по данному делу SRL „Ovis Poli” была признана потерпевшей стороной. В настоящее время по данному делу уголовное преследование еще не окончено, а все имущество, выступающее залогом по договору кредита №***** от***** года, также было захвачено организованной преступной группой, которая не позволила SRL „Ovis Poli” забрать указанное имущество с территории фермы, на которой осуществляло свою деятельность SRL „Ovis Poli”. В виду того, что в настоящее время SRL „Ovis Poli” не может осуществлять свою деятельность и не пользуется заложенным имуществом, а также не имеет иной возможности погасить кредит из-за отсутствия финансовых средств, SRL „Ovis Poli” предложило кредитору OCN „Invest Credit” SRL забрать заложенное имущество в качестве возмещения задолженности по договору кредита. Просит исковое заявление OCN „Invest Credit” SRL к SRL „Ovis Poli”, Катранжи Елене, Катранжи Ивану и Якимов Виталию о взыскании в солидарном порядке долга в сумме 706650,78 леев и комиссии за подачу иска в сумме 70665,07 леев, отклонить за необоснованностью.

Представитель истца OCN „Invest-Credit” SRL, будучи извещен о дате и времени рассмотрения дела, не явился, но заявлением от 04.10.2024 года просил рассмотреть дело в его отсутствие.

Ответчики SRL „Ovis-Poli”, Катранжи Елена, Катранжи Иван и Якимов Виталий в судебное заседание не явились, не сообщили суду причины своей неявки и не просили рассмотреть дело в их отсутствие, хотя были извещены о дате и времени рассмотрения дела, что подтверждается публикацией в

Согласно ст.108 ч.(1) Гражданского Процессуального Кодекса, если место фактического пребывания ответчика не известно и истец заверяет, что несмотря на то, что сделал все возможное, не сумел узнать место жительства ответчика, председатель судебной инстанции распоряжается о его вызове через прессу. Опубликование в прессе считается законным вызовом в суд.

Согласно ст.206 ч.(3) Гражданского Процессуального Кодекса, в случае неявки ответчика, извещенного в установленном законом порядке о месте, дате и времени проведения судебного заседания, если он не сообщил судебной инстанции о причинах своей неявки либо если эти причины признаны судебной инстанцией необоснованными, а равно если он не просил рассмотреть дело в его отсутствие, судебная инстанция рассматривает дело в его отсутствие.

Оценка суда.

Анализируя обстоятельства, изложенные в исковом заявлении в соотношении с приобщенными документами и нормами материального и процессуального права, суд приходит к выводу, что исковое заявление является обоснованным и подлежит удовлетворении в полном объеме исходя из следующего.

Согласно ст.5 ч.(1) Гражданского Процессуального Кодекса, всякое заинтересованное лицо вправе в установленном законом порядке обратиться в судебную инстанцию за защитой нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов.

В соответствии со ст.239 Гражданского Процессуального Кодекса, решение судебной инстанции должно быть законным и обоснованным. Судебная инстанция основывает решение лишь на обстоятельствах, которые непосредственно выяснены ею, и доказательствах, которые были исследованы в судебном заседании.

Согласно ст.117 ч.(1), (2) Гражданского Процессуального Кодекса, доказательствами по гражданским делам являются полученные в предусмотренном законом порядке фактические данные, служащие установлению наличия или отсутствия обстоятельств, обосновывающих требования и возражения сторон, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела. Доказательствами в гражданском деле служат фактические данные, установленные посредством объяснений сторон и других заинтересованных в исходе дела лиц, показаний свидетелей, письменных и вещественных доказательств, звукозаписей и видеозаписей, заключений экспертов.

В соответствии со ст.118 ч.(1) Гражданского Процессуального Кодекса,

каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основание своих требований и возражений, если законом не установлено иное.

В соответствии со ст.121 Гражданского Процессуального Кодекса, судебная инстанция принимает к рассмотрению и исследованию только те из представленных доказательств, которые имеют значение для дела, которые подтверждают, опровергают или ставят под сомнение выводы о наличии или отсутствии обстоятельств, имеющих значение для правильного разрешения дела.

В соответствии со ст.130 ч.(1)-(4) Гражданского Процессуального Кодекса, судебная инстанция оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, беспристрастном и непосредственном рассмотрении всех имеющихся в деле доказательств в их совокупности и взаимосвязи, руководствуясь законом. Никакие доказательства без их оценки не имеют для судебной инстанции заранее установленной доказательной силы. Судебная инстанция оценивает относимость, допустимость, достоверность каждого доказательства в отдельности, а также взаимную связь и достаточность для разрешения дела в их совокупности. В результате оценки доказательств судебная инстанция обязана отразить в решении мотивы, по которым одни доказательства приняты судебной инстанцией в качестве средства обоснования своих выводов, а другие отвергнуты ею, а также основания, по которым одним доказательствам отдано предпочтение перед другими.

Согласно положениям ст.9 ч.1) и ч.2) п.a) Гражданского Кодекса, гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом, а также из действий физических и юридических лиц, которые, хотя и не предусмотрены законом, но в силу принципов гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности. Гражданские права и обязанности возникают: из договоров и иных сделок.

Согласно положениям ст.15 ч.(1) Гражданского Кодекса, защита нарушенных гражданских прав осуществляется в судебном порядке.

Согласно ст.774 ч.(1) Гражданского Кодекса, в силу обязательственного отношения кредитор имеет право требовать от должника производства исполнения, а должник обязан произвести его. Исполнение может состоять в предоставлении чего-либо, определенном действии или воздержании от определенного действия.

Согласно ст.775 ч.(1) Гражданского Кодекса, должник и кредитор должны проявлять добросовестность при возникновении, в период существования, в момент исполнения и прекращения обязательства.

Согласно ст.776 Гражданского Кодекса, обязательства возникают из договора, неправомерного действия (вследствие причинения вреда), любого другого акта или деяния, в силу которых могут в соответствии с законом возникать обязательства.

В соответствии со ст.858 ч.(2) Гражданского Кодекса, обязательства должны исполняться надлежащим образом, добросовестно, в установленном месте и в установленное время.

Согласно ст.992 Гражданского Кодекса, договором признается соглашение двух или более лиц об установлении, изменении или прекращении правоотношений. К договорам применяются нормы о сделках.

Согласно ст.1763 ч.(1) Гражданского Кодекса, по кредитному договору кредитор обязуется предоставить другому лицу (должнику) в качестве займа денежную сумму с условием ее возврата, уплаты процентов за пользование ею и других соответствующих платежей либо берет на себя любое другое обязательство по приобретению требования или производству платежа, продлению срока погашения или выдаче любой гарантии. (2) Кредитный договор заключается в письменной форме. (3) К кредитному договору применяются положения о договоре займа в той мере, в которой положениями настоящей главы не предусмотрено иное или из существа кредитного договора не вытекает иное. (4) Положения настоящей части в составе главы применяются к займам, предоставляемым банками или небанковскими кредитными организациями, другими организациями, предоставляющими кредиты на основании закона, а также к кредитам, предоставляемым при посредстве платформ коллективного финансирования.

Ст.1765 ч.(1) Гражданского Кодекса предусматривает, что помимо уплаты процентов стороны могут условиться об уплате комиссионных за услуги, оказанные в связи с использованием кредита.

Согласно ст.1766 ч.(1) Гражданского Кодекса, кредит может быть выдан путем предоставления в распоряжение должника денежной суммы (кредитной линии), которую он может использовать по частям в зависимости от своих нужд. (2) Проценты по кредиту на текущем счете исчисляются исходя из суммы кредита, фактически использованной в определенный период времени.

Из материалов дела исходит, что 10 августа 2023 года, представитель истца Бэлэнуца Серджиу от имени и в интересах OCN „Invest-Credit” SRL, действуя на основании доверенности №***** от***** года, обратился с исковым заявлением к SRL „Ovis-Poli”, Катранжи Елена, Катранжи Иван, Якимов Виталий о взыскании задолженности в размере 777315,85 леев и госпошлины в размере 23320 леев.

Таким образом, ***** года между OCN „Invest-Credit” SRL в качестве кредитора и SRL „Ovis-Poli” в качестве дебитора, был заключен договор небанковского кредитования №***** от***** года, согласно которому истец предоставил ответчику кредит в размере 850000 леев, эквивалент 48217,92 долларов США.

Этой же датой, OCN „Invest-Credit” SRL, во обеспечение исполнения договора небанковского кредитования заключил договор поручительства №*****-1 от***** года с Катранжи Еленой, договор поручительства №*****-2 от***** года с Катранжи Иваном, договор поручительства №********** от***** года с Якимов Виталием, который согласно гл.3.1. обязались отвечать перед кредитором за соблюдение обязательств, относящихся к договору кредита в той же мере что и дебитор.

Согласно платежному поручению №***** от ***** года отмечается, что OCN „Invest-Credit” SRL исполнил обязательство и предоставил займ в размере 828750,00 леев с удержанием комиссионных в размере 21250 леев согласно договору небанковского кредитования №***** от***** года (л.д.9).

За нарушение графика, кредитор уведомил должника и поручителей об оплате в срок задолженности, согласно уведомлениям от 07.07.2022 года, 11.07.2023 года и 26.07.2023 года, но задолженность не была погашена.

Таким образом, констатируется, что сумма в 777315,85 леев, запрашиваемая в исковом заявлении, подлежит взысканию в полном объеме и, которая состоит из остатка по кредиту – 688613,45 леев, процент – 11736,99 леев, пеня – 5500,34 леев, комиссионные за администрирование – 800 леев и комиссионные за подачу в суд – 70665,07 леев, что исходит из договора небанковского кредитования №***** от***** года.

Что касается взыскания задолженности в ответчиков в солидарном порядке, отмечается что во обеспечение исполнения договора небанковского кредитования №***** от***** года, заключенного между OCN „Invest-Credit” SRL и SRL „Ovis-Poli”, были заключены договора поручительства №*****-1 от***** года с Катранжи Еленой, договор поручительства №*****-2 от***** года с Катранжи Иваном, договор поручительства №********** от***** года с Якимов Виталием (л.д.15-17).

Согласно им, поручители обязались исполнить в полном объеме обязательства должника SRL „Ovis-Poli”, вытекающие из договора небанковского кредитования №***** от***** года, а именно погасить задолженность по кредиту, по процентам и иные суммы, подлежащие, пеня, возмещения согласно ст.3.1 и гл.3 договоров поручительства.

Таким образом сумма, запрашиваемая кредитором, будет взыскана с ответчиков в солидарном порядке.

Согласно ст.1628 ч.(2) Гражданского Кодекса, поручительство – это обязательство, которое принято гарантом (поручителем) в пользу кредитора с целью обеспечить обязательство должника перед кредитором (обеспечиваемое обязательство) и которое возникает и становится обязательным лишь постольку, поскольку возникает и становится подлежащим исполнению обеспечиваемое обязательство.

Согласно ст.1639 ч.(1) Гражданского Кодекса, обеспечение распространяется, в пределах его максимальной суммы, если таковая установлена, не только на основное обеспечиваемое обязательство, но и на дополнительные обязательства должника перед кредитором, такие как проценты, проценты за просрочку, неустойки и разумные расходы по обращению взыскания по обязательствам, указанным в настоящей части, во внесудебном порядке.

Согласно ст.1640 Гражданского Кодекса, если соглашением сторон не предусмотрено иное, ответственность должника и поручителя является солидарной и кредитор, соответственно, вправе по своему выбору требовать солидарного исполнения от должника или, в пределах обеспечения, от поручителя.

Что касается требования о взыскании судебных расходов, судебная инстанция отмечает следующее:

Согласно ст.82 Гражданского Процессуального Кодекса, судебные расходы состоят из государственной пошлины, гербового сбора и издержек, связанных с рассмотрением дела.

В соответствии со ст.94 ч.(1) Гражданского Процессуального Кодекса, судебная инстанция обязует сторону, проигравшую процесс, оплатить стороне, в пользу которой состоялось решение, по ее заявлению, понесенные последней судебные расходы. Если иск удовлетворен частично, то судебные расходы возмещаются истцу пропорционально размеру удовлетворенных исковых требований, а ответчику – пропорционально той части исковых требований, в удовлетворении которых истцу отказано.

При подаче искового заявления, истец OCN „Invest-Credit” SRL, согласно ст.3 ч.(1) п.a) Закона о государственной пошлине №1216 от 03.12.1992 года, оплатил госпошлину в размере 23320,00 леев, что подтверждается платежным поручением №664 от 08 августа 2023 года (л.д.1), а также расходы по извещению ответчиков в размере 1043,00 леев (л.д.104, 125), что подтверждается платежным поручением №269 от 20 марта 2024 года, а также платежным поручением №991 от 25 сентября 2024 года, суммы которые должны быть компенсированы в солидарном порядке с ответчиков SRL „Ovis-Poli”, Катранжи Елена, Катранжи Иван, Якимов Виталий в пользу

OCN ,,Invest-Credit”.

В соответствии с положениями ст.ст. 82, 87, 94, 117-119, ст.ст.236-242, 358 ГПК, судебная инстанция, -

Р Е Ш И Л А:

Исковое заявление, поданное OCN ,,Invest-Credit” SRL к SRL ,,Ovis-Poli”, Катранжи Елене, Катранжи Ивану, Якимов Виталию о взыскании задолженности и компенсации судебных расходов - **удовлетворить в полном объеме.**

Взыскать в солидарном порядке с SRL ,,Ovis-Poli” (IDNO:*****), Катранжи Елены (***** г.р., INDP:*****), Катранжи Ивана (***** г.р., INDP:*****), Якимов Виталия (***** г.р., INDP:*****) в пользу OCN ,,Invest-Credit” SRL (INDO:*****) задолженность в размере 777315,85 леев (семьсот семьдесят тысяч триста пятнадцать леев, 85 банов) на основании договора кредита №***** от ***** года, а также договоров поручительства №*****-*****№*****-***** №********** от***** года.

Взыскать в солидарном порядке с SRL ,,Ovis-Poli” (IDNO:*****), Катранжи Елены (***** г.р., INDP:*****), Катранжи Ивана (***** г.р., INDP:*****), Якимов Виталия (***** г.р., INDP:*****) в пользу OCN ,,Invest-Credit” SRL (INDO:*****) судебные расходы в размере 23320,00 леев (двадцать три тысячи триста двадцать леев, 00 банов).

Взыскать в солидарном порядке с SRL ,,Ovis-Poli” (IDNO:*****), Катранжи Елены (***** г.р., INDP:*****), Катранжи Ивана (***** г.р., INDP:*****), Якимов Виталия (***** г.р., INDP:*****) в пользу OCN ,,Invest-Credit” SRL (INDO:*****) расходы, связанные с извещением ответчиков в размере 1043,00 (одна тысяча сорок три леея, 00 банов).

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Апелляционную палату Комрат в течение 30-ти дней, через суд Комрат.

Председательствующий,
Судья /подпись/ Денис Гуцу

По ст. 312 УК РМ предупреждена,
Переводчик Суда Комрат
Центральный офис **Татьяна Икизли**