|  |
| --- |
| исх. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| от «\_\_\_»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** 20\_\_\_\_г. |

|  |
| --- |
|  |



**АРБИТРАЖНЫЙ СУД**

**ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

3300, г.Тирасполь, ул. Ленина, 1/2. Тел. 7-70-47, 7-42-07

Официальный сайт: www.arbitr.gospmr.org

**ИМЕНЕМ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**Р Е Ш Е Н И Е**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| «15» апреля 2020 г. | | | | | | | Дело № 208/20-02 | | |
|  |  | | | |  |  | |  | |
| г. Тирасполь | |  |  |  | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |

Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики в составе судьи Качуровской Е.В., рассмотрев в открытом судебном заседании дело по иску открытого акционерного общества «Агенство по оздоровлению банковской системы» (г. Тирасполь ул. 25 Октября, 71) к обществу с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» (Слободзейский район с.Чобручи ул.Пролетарская, д.6) о взыскании задолженности,

при участии представителя истца Вискун Е.С. по доверенности от 09.01.2020 г. № 2/3,

в отсутствие ответчика, уведомленного о времени и месте рассмотрения дела надлежащим образом (уведомление № 3/639 от 23.03.2020 г.),

**У С Т А Н О В И Л:**

Открытое акционерное общество «Агенство по оздоровлению банковской системы» обратилось в Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики с иском к обществу с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» о взыскании задолженности.

Определением суда от 23 марта 2020 года исковое заявление принято к производству и дело назначено к судебному разбирательству на 06 апреля 2020 года. 06 апреля 2020 г. рассмотрение дела откладывалось на 15 апреля 2020 г. по основаниям, указанным в мотивированном определении.

В судебном заседании 15 апреля 2020 года представителем истца заявлялось ходатайство о приобщении документов, о чем в соответствии с пунктом 3 ст.128, ст.107 АПК ПМР судом вынесено определение без оформления отдельного процессуального акта.

Дело рассмотрено по существу и резолютивная часть решения объявлена 15 апреля 2020 года. Мотивированное решение изготовлено 28 апреля 2020 года.

**Истец ОАО «Агенство по оздоровлению банковской системы»** свои требования обосновал следующим.

30 октября 2018 года в порядке статей 399, 401, 404 ГК ПМР, в соответствии со статьями 8 и 9 Закона ПМР от 30 июня 2017 № 201-З-VI «О стабилизации банковской системы ПМР» ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» на основании Соглашения № 22 об уступке прав требования приобрело проблемные финансовые активы ОАО «Эксимбанк», в том числе по Договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 24 от 16 сентября 2015 года и по Договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 286 от 01 июля 2014 года (далее – Кредитные договоры), заключенному с ООО «Аква Фарм».

На основании указанного Соглашения № 22 ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» перешли все права требования к ООО «Аква Фарм» по указанным выше Кредитным договорам в объеме причитавшихся задолженностей первоначальному Кредитору и на условиях, которые существовали к моменту перехода права на получение основного долга по кредитам, начисленных неуплаченных процентов, подлежащих начислению процентов, а так же прав, обеспечивающих исполнение обязательств по Кредитным договорам и другие, связанные с требованием права, предусмотренные Кредитными договорами.

В соответствии с Кредитными договорами, с учетом дополнительных соглашений к ним, ООО «Аква Фарм» (далее – Заемщик) были предоставлены возобновляемые (многовалютные) кредитные линии (кредиты) по:

1. договору № 24 от 16 сентября 2015 года- в сумме 30 000 долларов США, сроком погашения кредита до 28 февраля 2019 года.

2. договору № 286 от 01 июля 2014 года -в сумме 200 000 долларов США, сроком погашения кредита до 30 июня 2020 года.

Пунктами 4.1.1. Кредитных договоров предусмотрено, что в пределах срока пользования кредитом в рамках кредитной линии вознаграждение за пользование кредитом составляет 14,00 % годовых.

Пунктом 2.3.2. Кредитных договоров установлено, что Заемщик обязан обеспечить своевременный возврат кредита, а также процентов по нему в соответствии с условиями Кредитного договора.

Однако, Заемщик своих обязательств по погашению кредитов согласно условиям Кредитных договоров не исполнил, неоднократно нарушил условия Кредитных договоров, в одностороннем порядке отказавшись от исполнения принятых обязательств.

При нарушении Заемщиком срока возврата кредита (и/или его части) по Кредитным договорам, на основании пункта 4.1.2. Кредитных договоров непогашенная сумма кредита зачисляется на счет просроченных кредитов с начислением 28% годовых за весь период просрочки от обусловленного соответствующим договором срока погашения кредита до его фактического возврата. Увеличенная процентная ставка является платой за пользование кредитными ресурсами сверх установленного времени.

В соответствии с пунктом 4.1.3. Кредитных договоров при нарушении срока уплаты процентов за кредит, неуплаченные проценты зачисляются на счет просроченных процентов. При погашении просроченных процентов Заемщиком Кредитор взыскивает пеню в размере 0,1% от суммы просроченных процентов за каждый день просрочки уплаты процентов.

В связи с систематическим нарушением ООО «Аква Фарм» основных условий Кредитных договоров, в адрес ООО «Аква Фарм», Истцом была направлена претензия (исх. № 2/82 от 28 февраля 2020 года) с требованием до 06 марта 2020 года погасить образовавшуюся задолженность по Кредитным договорам. Однако Ответчик требования Кредитора, изложенные в претензии, в установленный срок не выполнил.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст.ст.324, 347, 838, 839, 848 Гражданского кодекса ПМР, просит суд взыскать с ООО «Аква Фарм» в пользу ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» задолженность на 19 марта 2020 года:

1. по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 24 от 16 сентября 2015 года -в сумме 31 562,19 долларов США, в том числе: задолженность по основному долгу 26 235,39 долларов США, задолженность по процентам и неустойке 5 326,80 долларов США.

2. по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 286 от 01 июля 2014 года- в сумме 1 750 811,79 рублей РФ, в том числе: задолженность по основному долгу 1 648 404,25 рубля РФ, задолженность по процентам и неустойке 102 407,54 рублей РФ.

**Представитель истца ОАО «Агенство по оздоровлению банковской системы»** в судебном заседании поддержал заявленные исковые требования по основаниям, изложенным в иске, просил их удовлетворить.

**Ответчик ООО «Аква Фарм»** своего представителя в судебное заседание не направил, правом на направление отзыва не воспользовался. О времени и месте рассмотрения дела Ответчик был уведомлен надлежащим образом в соответствии с требованиями ст.ст.102-1-102-3 АПК ПМР по юридическому адресу Общества: Слободзейский район с.Чобручи ул.Пролетарская, д.6. Заказное письмо с уведомлением № 3/639 от 23.03.2020 г. возвращено с отметкой почтовой организации «за невостребованием», что в силу подп.б) п.2 ст.102-3 АПК ПМР признается надлежащим извещением.

При таких обстоятельствах, в соответствии с пунктом 2 статьей 108 АПК ПМР, спор разрешен в отсутствие Ответчика, извещенного о времени и месте судебного разбирательства надлежащим образом.

**Арбитражный суд**, рассмотрев материалы дела, заслушав пояснения представителя истца, приходит к выводу о том, что заявленные требования подлежат удовлетворению в полном объеме по следующим основаниям.

Согласно п.1 ст. 848 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики (далее ГК ПМР) по кредитному договору одна сторона – банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за нее.

Как установлено судом и подтверждается имеющимися с материалах дела копиями договоров и дополнительных соглашений к ним, между Акционерным коммерческим Банком «Ипотечный» (Кредитор) и обществом с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» (Заемщик) были заключены договоры № 286 от 01 июля 2014 года и № 24 от 16 сентября 2015 года, на основании которых ООО «Аква Фарм» были предоставлены возобновляемые (многовалютные) кредитные линии:

1. по Договору № 24 от 16 сентября 2015 года- в сумме 30 000 долларов США, сроком погашения кредитов по кредитной линии не позднее 28 февраля 2019 года.

2. по Договору № 286 от 01 июля 2014 года -в сумме 200 000 долларов США, сроком погашения кредитов по кредитной линии до 30 июня 2020 года.

Выдача кредитов в рамках кредитной линии, согласно п.1.2. указанных договоров, осуществляется в долларах США, ЕВРО, рублях РФ, рублях ПМР отдельными траншами на основании заявления заемщика путем оформления Кредитного договора.

Во исполнение пункта 1.2. договора № 286 от 01 июля 2014 года, между АКБ «Ипотечный» и ООО «Аква Фарм» были заключены кредитные договоры: № 286/1 от 01.07.2014 г. ; № 286/2 от 01.07.2014 г. ; № 286/3 от 24.07.2014 г. ; № 286/4 от 05.09.2014 г.; № 286/5 от 19.09.2014 г.; № 286/6 от 19.09.2014 г.; № 286/7 от 26.09.2014 г.; № 286/8 от 30.09.2014 г.; № 286/9 от 07.10.2014 г.; № 286/10 от 17.10.2014 г.; № 286/11 от 21.10.2014 г.; № 286/12 от 28.10.2014 г.; № 286/13 от 31.10.2014 г.; № 286/14 от 05.11.2014 г.; № 286/15 от 24.11.2014 г.; № 286/16 от 03.12.2014 г.; № 286/17 от 10.12.2014 г.; № 286/18 от 18.12.2014 г.; № 286/19 от 30.12.2014 г.; № 286/20 от 21.01.2015 г.; № 286/21 от 23.01.2015 г. ; № 286/22 от 09.02.2015 г.; № 286/23 от 18.12.2015 г.; № 286/24 от 19.02.2015 г. ; № 286/25 от 04.03.2015 г.; № 286/26 от 11.03.2015 г.; № 286/27 от 12.03.2015 г.; № 286/28 от 23.03.2015 г.; № 286/29 от 24.03.2015 г.; № 286/30 от 09.04.2015 г.; № 286/31 от 15.04.2015 г.; № 286/32 от 27.04.2015 г.; № 286/33 от 06.05.2015 г.; № 286/34 от 14.05.2015 г.; № 286/35 от 19.05.2015 г.; № 286/36 от 01.06.2015 г.; № 286/37 от 03.06.2015 г.; № 286/38 от 09.06.2015 г.; № 286/39 от 30.07.2015 г.; № 286/40 от 18.08.2015 г.; № 286/41 от 24.09.2015 г.; № 286/42 от 05.10.2015 г.; № 286/43 от 13.10.2015 г.; № 286/44 от 03.11.2015 г.; № 286/45 от 16.11.2015 г.; № 286/46 от 30.11.2015 г.; № 286/47 от 28.12.2015 г.; № 286/48 от 14.01.2016 г.; № 286/49 от 25.01.2016 г.; № 286/50 от 08.02.2016 г.; № 286/51 от 01.03.2016 г.; № 286/52 от 23.03.2016 г.; № 286/53 от 01.09.2016 г.; № 286/54 от 16.09.2016 .; № 286/55 от 28.09.2016 г.; № 286/56 от 29.09.2016 г.; № 286/57 от 04.10.2016 г; № 286/58 от 14.10.2016 г.; № 286/59 от 20.10.2016 г.; № 286/60 от 24.10.2016 г.; № 286/61 от 02.11.2016 г.; № 286/62 от 09.11.2016 г., на основании которых ООО «Аква Фам» были предоставлены кредиты в рублях РФ, долларах США и рублях ПМР.

Во исполнение пункта 1.2. договора № 24 от 16 сентября 2015, между АКБ «Ипотечный» и ООО «Аква Фарм» также были заключены кредитные договоры: № 24/1 от 16.09.2015 г.; № 24/2 от 30.03.2016 г.; 24/3 от 01.09.2016 г., на основании которых ООО «Аква Фам» были предоставлен кредиты в долларах США и рублях ПМР.

Исполнение Кредитором обязательств по предоставлению оговоренных кредитными договорами денежных средств в иностранной валюте и рублях ПМР подтверждается имеющимися в материалах дела движением по счетам, Актом сверки ссудной задолженности заемщика по состоянию на 01.10.2018 г.

Таким образом, истцом доказано надлежащее исполнение договорных обязательств со стороны первоначального кредитора.

Заключив кредитные договоры ООО «Аква Фарм» приняло на себя обязательства по своевременному погашению кредитов и процентов за пользование кредитом.

04.11.2017 г. ЗАО АКБ «Ипотечный» было реорганизовано в форме присоединения к ОАО «Эксимбанк», что подтверждается выпиской из государственного реестра юридических лиц.

Как следует из пункта 1 статьи 399 ГК ПМР право, принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

30.10.2018 г. ОАО «Эксимбанк» в соответствии с приведенной нормой закона уступило ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» свои права требования причитающейся ему задолженности по кредитным договорам № 286 от 01.07.2014 г. и № 24 от 16.09.2015 г., заключенным с ООО «Аква Фарм».

Указанные обстоятельства подтверждаются имеющимися в материалах дела копиями соглашения № 22 от 30.10.2018 г. об уступке прав требованияиПриложения № 1 к соглашению, заключенному в соответствии с п.1 ст.8, подп.а) п.1, п.3 ст. 9, п. 5 ст. 11 Закона ПМР «О стабилизации банковской системы ПМР».

При этом к новому кредитору ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» в соответствии с п.1 ст.399, 401 ГК ПМР и заключенным соглашением № 22 от 30.10.2018 г. перешли права требования в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав, в частности права на получение основного долга по кредиту, начисленных неуплаченных процентов, подлежащих начислению процентов, штрафных санкций и другие.

Как следует из п.3 ст.334 ГК ПМР использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Приднестровской Молдавской Республики по обязательствам допускается в случаях, в порядке и на условиях, прямо определенных законом.

Согласно п.п.в) пункта 1 статьи 9 Закона ПМР «О стабилизации банковской системы ПМР» Агентство вправе принимать (получать) платежи от должников резидентов и нерезидентов в валюте приобретенных активов, в том числе в иностранной валюте. Должники по приобретенным агентством активам рассчитываются с агентством в валюте приобретенных активов (в валюте Приднестровской Молдавской Республики и иностранной валюте) без ограничений.

Таким образом у ООО «Аква Фарм» возникла обязанность исполнения обязательств по возврату полученной денежной суммы и процентов за пользование новому кредитору - ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» в соответствии с условиями заключенных договоров.

О состоявшемся переходе прав кредитора к ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» должник был письменно уведомлен, что подтверждается имеющимся в материалах дела письмом № 02-04/3049 от 31.10.2018 г.

В соответствии с п.2 ст.848 ГК ПМР к отношениям по кредитному договору применяются правила, применяемые к договору займа.

Согласно п. 1 статьи 839 ГК ПМР заемщик обязан вернуть займодавцу полученную сумму займа в порядке и сроки, предусмотренные договором займа.

Займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором (п. 1 статьи 838 ГК ПМР).

Как следует из заключенных договоров, Заемщик принял на себя обязательство уплатить Кредитору 14 % годовых за пользование кредитом в пределах срока пользования в рамках кредитной линии. При нарушении срока возврата кредита либо его части непогашенная сумма кредита зачисляется на счет просроченных кредитов с начислением 28 % годовых за весь период просрочки от обусловленного срока погашения кредита до его фактического возврата. При нарушении срока уплаты процентов за кредит, неуплаченные проценты зачисляются на счет просроченных процентов. При погашении просроченных процентов Заемщиком Кредитор взыскивает пеню в размере 0,1 % от суммы просроченных процентов за каждый день просрочки уплаты процентов.

Как установлено судом, Ответчик неоднократно нарушал условия Кредитных договоров, в одностороннем порядке отказавшись от исполнения принятых обязательств по возврату полученной в иностранной валюте денежной суммы и уплате процентов.

Согласно Акта сверки ссудной задолженности заемщика по состоянию на 01.10.2018 г., ООО «Аква Фарм» признает получение денежных средств по договорам № 286 от 01.07.2014 г. и № 24 от 16.09.2015 г. и наличие задолженности по состоянию на 01.10.2018 г.:

1) по договору № 286 от 01.07.2014 г. в размере 1 648 404,25 рублей РФ -основной долг, и задолженность по просроченным процентам по состоянию на 01.10.2018 г. - 19 017,76 рублей РФ;

2) по договору № 24 от 16.09.2015 г. в сумме 26 235,39 долларов США-основной долг, и задолженность по просроченным процентам по состоянию на 01.10.2018 г. -3688 долларов США.

28.02.2020 г. в адрес ООО «Аква Фарм» была направлена претензия № 2/82 с предложением погасить образовавшуюся задолженность (почтовое уведомление № 2 от 01.03.2020г.), однако претензия оставлена Заемщиком без ответа. При таких обстоятельствах Истец обоснованно обратился с данным иском в суд.

В соответствии со ст.ст. 326, 327 ГК ПМР обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства, односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается.

Согласно пункту 1 статьи 346 ГК ПМР исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой и другим способами, предусмотренными законом или договором.

В соответствии с пунктом 1 статьи 347 ГК ПМР 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.

Учитывая неисполнение Ответчиком обязательств по кредитным договорам, Истец обосновано начислил предусмотренную кредитными договорами пеню в размере 0,1 % от суммы процентов за каждый день просрочки.

Как следует из расчета задолженности, по состоянию на 19 марта 2020 г. общая сумма задолженности Ответчика перед Истцом составляет:

- по Договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 24 от 16 сентября 2015 года -31 562,19 долларов США, в том числе: 26 235,39 долларов США - основной долг, 4 925,74 доллара США –сумма неуплаченных текущих процентов по 31.01.2019 г., 401,06 долларов США – сумма неустойки по 31.01.2019 г.

- по Договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 286 от 01 июля 2014 года задолженность составляет 1 750 811,79 рублей РФ, в том числе: 1 648 404,25 рубля РФ -основной долг, 96 786,31 рублей РФ - сумма неуплаченных процентов по 31.01.2019 г., 5 621,23 рублей РФ- сумма неустойки по 31.01.2019 г.

Как следует из представленных расчетов и пояснений представителя истца, 31.01.2019 г. истцом приостановлено начисление процентов и пени. Проценты рассчитывались в соответствии с условиями заключенных договоров (14 % годовых).

Представленный Истцом расчет образовавшейся задолженности Ответчиком не оспаривался, судом проверен и признан верным. Доказательств надлежащего исполнения принятых на себя обязательств Ответчиком не представлено (ст.45 АПК ПМР).

Оценивая имеющиеся в материалах дела доказательства по правилам статьи 51 АПК ПМР, а также учитывая, что задолженность Ответчиком не погашена, суд находит исковые требования обоснованными и подлежащими удовлетворению в полном объеме.

С ООО «Аква Фарм» в пользу ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» подлежит взысканию задолженность по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 24 от 16 сентября 2015 г. в сумме 31 562, 19 доллара США, из которых 26 235,39 долларов США – сумма основного долга, 4 925,74 доллара США –сумма неуплаченных процентов, 401,06 долларов США – сумма неустойки, а также задолженность по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 286 от 01 июля 2014 г. в сумме 1 750 811,79 рублей РФ, из которых 1 648 404,25 рублей РФ – сумма основного долга, 96 786,31 рублей РФ - сумма неуплаченных процентов, 5 621,23 рублей РФ- сумма неустойки.

В соответствии с п.2 ст.84 АПК ПМР государственная пошлина, от уплаты которой в установленном порядке Истец был освобожден, взыскивается с Ответчика в доход республиканского бюджета пропорционально размеру удовлетворенных исковых требований, если ответчик не освобожден от уплаты госпошлины.

В связи с тем, что истец в соответствии с подпунктом 24) пункта 2 статьи 5 Закона ПМР «О государственной пошлине» освобожден от уплаты пошлины, а исковые требования удовлетворены в полном объеме, с Ответчика в доход республиканского бюджета подлежит взысканию госпошлина в размере 15 521 рублей 04 копейки ПМР, рассчитанная в соответствии с п.2 ст.4 Закона ПМР «О государственной пошлине», с учетом курса рубля ПМР, установленного Приднестровским Республиканским Банком к рублю РФ и доллару США на момент вынесения решения (1 доллар США – 16,1 рублей ПМР, 1 российский рубль – 0,2193 рубля ПМР).

На основании изложенного, Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики, руководствуясь статьями 84, 113-117, 122-123 Арбитражного процессуального кодекса Приднестровской Молдавской Республики,

**Р Е Ш И Л:**

1. Исковые требования открытого акционерного общества «Агентство по оздоровлению банковской системы» удовлетворить.

2. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» в пользу открытого акционерного общества «Агентство по оздоровлению банковской системы» задолженность по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 24 от 16 сентября 2015 г. в сумме 31 562, 19 доллара США (тридцать одна тысяча пятьсот шестьдесят два доллара 19 центов США), из которых 26 235,39 долларов США – сумма основного долга, 4 925,74 доллара США –сумма неуплаченных процентов, 401,06 долларов США – сумма неустойки.

3. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» в пользу открытого акционерного общества «Агентство по оздоровлению банковской системы» задолженность по договору возобновляемой кредитной линии (многовалютной) № 286 от 01 июля 2014 г. в сумме 1 750 811,79 рублей РФ (один миллион семьсот пятьдесят тысяч восемьсот одиннадцать рублей 79 копеек РФ), из которых 1 648 404,25 рублей РФ – сумма основного долга, 96 786,31 рублей РФ - сумма неуплаченных процентов, 5 621,23 рублей РФ- сумма неустойки.

4. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Аква Фарм» государственную пошлину в доход республиканского бюджета в размере 15 521 рублей 04 копейки ПМР.

Решение может быть обжаловано в кассационную инстанцию Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики в течение 20 дней после его принятия.

**Судья Арбитражного суда**

**Приднестровской Молдавской Республики Е.В.Качуровская**