Державний герб України

**ГОСПОДАРСЬКИЙ  СУД  міста КИЄВА** 01030, м.Київ, вул.Б.Хмельницького,44-Б     тел. 284-18-98 **РІШЕННЯ**

ІМЕНЕМ УКРАЇНИ

**№ 910/5306/13** **03.07.13**

**За позовом**Публічного акціонерного товариства "Банк Форум"**до** **про**  Товариства з обмеженою відповідальністю "Форум-інвест"стягнення 75 625 293,43 грн.

**Суддя Літвінова М.Є.**

**Представники сторін:**

від позивача:      Смірнова Є.В. - предст. за довір.;

від відповідача:  не з'явились.

У судовому засіданні 03.07.2013, на підставі ч. 2 [ст. 85 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_644987/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#644987), було оголошено вступну та резолютивну частини рішення.

**ОБСТАВИНИ СПРАВИ:**

На розгляд господарського суду міста Києва передані позовні вимоги Публічного акціонерного товариства "Банк Форум" до Товариства з обмеженою відповідальністю "Форум-інвест" про стягнення 75 625 293,43 грн. заборгованості на підставі Кредитного договору №77/08/11-К від 14.05.2008 та Кредитного договору №59/06/00-KL ВІД 10.03.2013.

Позовні вимоги мотивовані тим, що внаслідок неналежного виконання позичальником за Кредитними договорами своїх зобов'язань щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів, у останнього станом на 12.03.2013 виникла заборгованість за кредитом у сумі 73 357 783,00 грн. та за процентами в сумі 2 212 543,90 грн. Внаслідок прострочення виконання зобов'язання за Кредитним договором, позивач заявив до стягнення пеню за прострочену заборгованість за кредитом та відсотками.

Ухвалою господарського суду міста Києва від 26.03.2013 порушено провадження у справі   № 910/5306/13, розгляд справи призначений на 17.04.2013.

16.04.2013 через відділ діловодства суду від позивача надійшли додаткові документи до справи на виконання вимог ухвали про порушення провадження у справі.

Ухвалою господарського суду міста Києва від 17.04.2013 на підставі [ст.77 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_719/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#719), розгляд справи відкладено на 13.05.2013.

30.04.2013 через відділ діловодства суду від відповідача надійшов відзив на позов, в якому відповідач заперечує проти заявлених позовних вимог та зазначає, що позовна заява не містить обґрунтованого розрахунку заборгованості заявленої до стягнення та за оборотно-сальдовою відомістю відповідача заборгованість за Кредитними договорами становить в сумі 75 610 524, 28 грн.

У зв'язку з перебуванням судду Літвінової М.Є. у відпустці, розпорядженням Заступника голови господарського суду міста Києва від 13.05.2013 справа № 910/5306/13 передана на розгляд судді Мельнику В.І, який прийняв справу до свого провадження згідно ухвали від 13.05.2013.

У зв'язку з виходом судді Літвінової М.Є. з відпустки, розпорядженням Заступника голови господарського суду міста Києва від 27.05.2013 справа № 910/5306/13 передана на розгляд судді Літвінової М.Є.

Ухвалою господарського суду міста Києва від 27.05.2013 справа № 910/4761/13 прийнята суддею Літвіновою М.Є. до свого провадження, розгляд справи призначений на 12.06.2013.

07.06.2013 через відділ діловодства суду від позивача надійшла заява про збільшення позовних вимог, відповідно до якої позивач просить стягнути з відповідача 75 708 980,95 грн. Заява прийнята судом до розгляду.

Ухвалою господарського суду міста Києва від 12.06.2013 в порядку [ст. 77 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_719/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#719) розгляд справи відкладено на 03.07.2013.

Представник відповідача у судові засідання 17.04.2013, 12.06.2013 та 03.07.2013 не з'явився, про причини неявки суд не повідомив, заяв клопотань не подавав.

В судовому засіданні 03.07.2013, на підставі ч.2 [ст.85 ГПК України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_644987/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#644987), оголошено вступну та резолютивну частини рішення.

**Розглянувши матеріали справи, заслухавши пояснення представника позивача, господарський суд міста Києва,-**

**ВСТАНОВИВ:**

14.05.2008 між Акціонерним комерційним банком «Форум» (правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «Банк Форум») (далі - Банк, позивач) та Товариством з обмеженою відповідальністю «Форум-Інвест» (далі - позичальник, відповідач) було укладено Кредитний договір № 77/08/00-К (далі - Кредитний договір-1), за умовами якого (п.1.1) в редакції додаткової угоди від 26.03.2010, банк надає позичальнику кредит на придбання автомобіля Toyota Prado та на інші поточні потреби у сумі 254 950,86 грн.

Кредитні кошти надаються строком  до 15.04.2010 та за користування кошами з 14.05.2008 встановлюється відсоткова ставка у розмірі 17 відсотків річних; з 14.07.2008 - 18 відсотків річних; з 01.03.2010 - 1 відсоток річних за користування кредитними коштами, а повернення кредиту позичальник здійснює в сумі 254 950,86 грн. в кінці року кредитування, згідно п.п. 1.2, 1.3, 2.3 Кредитного договору-1 в редакції додаткових договорів від 09.07.2008 та від 26.03.2010.

10.03.2006 між Акціонерним комерційним банком «Форум» (правонаступником якого є Публічне акціонерне товариство «Банк Форум») (далі - Банк, позивач) та Товариством з обмеженою відповідальністю «Форум-Інвест» (далі - позичальник, відповідач) було укладено Кредитний договір №59/06/00-KL (далі - Кредитний договір № 2), за умовами якого (п.1.1) банк надає позичальнику кредитні кошти у формі кредитної лінії для фінансування витрат по будівництву в м. Київ, вул. Санаторна, 4 та іншої поточної діяльності підприємства з максимальним лімітом заборгованості в сумі 73 102 833,34 грн. з кінцевою датою повернення 15.04.2010 та зі сплатою 14 процентів річних за користування кредитними коштами, з 07.07.2006 - 18 процентів річних, з 01.11.2006 по 31.12.2006 - 19 процентів річних, з 01.01.2007 - 18 процентів річних, з 30.09.2009 - 21 процент річних, з 01.03.2010 - 1 процент річних, згідно п.п. 1.1., 1.4 Кредитного договору - 2 зі змінами внесеними додатковими договорами від 30.06.2006, від 31.10.2006, від 30.09.2008, від 26.03.2010.

Відповідно до п.7.3 Кредитні договори набувають чинності з моменту їх підписання уповноваженими представниками сторін і діють до повного виконання сторонами своїх зобов'язань.

На виконання умов п. 1.1 Кредитних договорів позивач надав кошти відповідачу в повному обсязі.

Надання кредитних коштів за Кредитним договором -1 в розмірі 297 850,86 грн. підтверджується заявками про видачу кредитних коштів вих. №190/2008 від 15.05.2008, №34-03/10 від 26.03.2010 та меморіальними ордерами №94221 від 15.05.2008 та №497546 від 26.03.2010.

Відповідно до п.п. 1.2, 2.3, 3.3.2 Кредитного договору-1 зі змінами, позичальник здійснює повернення кредиту частинами щомісячно, починаючи з другого місяця кредитування в сумі не менш ніж 7 150,00 грн. на відкритий йому позичковий рахунок, залишок суми кредиту позичальник повертає в кінці строку кредитування.

Сплата процентів здійснюється відповідачем за фактичний строк користування кредитними коштами. Проценти за перший місяць користування кредитними коштами не пізніше останнього робочого дня першого місяця користування кредитними коштами за період з моменту видачі кредитних коштів по 25 число першого місяця користування кредитними коштами включно. В подальшому проценти за користування кредитними коштами сплачуються щомісячно, за період з 26 числа попереднього місяця по 25 число поточного місяця включно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, що передбачено п.п. 2.4, 2.5, 2.6, 3.3.2 Кредитного договору-1.

Меморіальні ордери №3055 від 30.09.2008, №3143 від 31.10.2008, №64 від 31.07.2008, №2657 від 27.06.2008, №3211 від 15.12.2008, №2927 від 29.08.2008, що наявні в матеріалах справи свідчать про часткове повернення кредитних коштів відповідачем за Кредитним договором -1 в розмірі 42 900,00 грн.

Тобто заборгованість відповідача по поверненню основної суми кредиту за Кредитним договором-1 становить 254 950,86 грн.

За Кредитним договором-2 банк надав відповідачу кредитні кошти в розмірі 73 102 833, 34 грн., що підтверджується меморіальними ордерами: №44317 від 10.03.2006, №109703 від 23.03.2006, №138804 від 28.03.2006, № 143936 від 29.03.2006, № 156962 від 31.03.2006, № 18082 від 05.04.2006, № 37790 від 10.04.2006, № 44679 від 11.04.2006, № 70745 від 17.04.2006, № 83968 від 19.04.2006, № 57084 від 15.05.2006, № 61415 від 16.05.2006, № 37287 від 07.06.2006, № 42336 від 08.06.2006, № 12292 від 02.08.2006, № 76230 від 15.08.2006, № 19847 від 05.09.2006, № 95756 від 13.09.2007, № 232155 від 29.01.2009, № 497624 від 26.03.2010 та наступними заявками заявка про видачу кредитних коштів: № 30/2006 від 10.03.2006, № 37/2006 від 23.03.2006, № 42/2006 від 28.03.2006, № 44/2006 від 29.03.2006, № 51/2006 від 31.03.2006, № 55/2006 від 05.04.2006, № 59/2006 від 10.04.2006, № 62/2006 від 11.04.2006, № 68/2006 від 17.04.2006, № 74/2006 від 19.04.2006, № 107/2006 від 15.05.2006, № 111/2006 від 16.05.2006, № 125 від 07.06.2006, № 125/2006 від 08.06.2006, № 240/2006 від 02.08.2006, № 267 від 15.08.2006, № 300/2006 від 05.09.2006, № 26/2009 від 27.01.2009, № 35-03/10 від 26.03.2010.

Позичальник здійснює повернення кредитами платіжними дорученнями на відкритий йому позичковий рахунок. Сплата процентів здійснюється за фактичний строк користування кредитними коштами. Проценти за користування кредитними коштами за період з 01.09.2006 по 25.09.2006 позичальник самостійно перераховує на рахунок не пізніше 30.09.2006 включно; за період з 26.09.2006 по 30.09.2006 перераховує не пізніше 31.10.2006; починаючи з 26.09.2006 за період з 26 числа попереднього місяця по 25 число поточного місяця включно позичальник перераховує щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця. Проценти за останній місяць користування кредитними коштами сплачуються в день повернення кредитних коштів, згідно п.п. 2.3, 2.4, 2.5, 3.3.2 Кредитного договору-2 зі змінами.

З матеріалів справи вбачається, що заборгованість по поверненню основної суми кредиту за Кредитним договором-2 відповідач не погасив.

Відповідно до [статті 629 Цивільного кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843702/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843702) (далі - [ЦК України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1)) договір є обов'язковим для виконання сторонами.

[Статтею 1054 Цивільного кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_844146/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#844146) передбачено, що за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

Згідно зі статтями [525](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843594/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843594), [526 ЦК України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843595/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843595), [статтею 193 Господарського кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_1318/ed_2013_05_16/pravo1/T030436.html?pravo=1#1318) зобов'язання мають виконуватися належним чином відповідно до закону, інших правових актів, договору, одностороння відмова від виконання зобов'язання не допускається.

Частиною 1 [статті 530 Цивільного кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843599/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843599) передбачено, що якщо у зобов'язанні встановлений строк (термін) його виконання, то воно підлягає виконанню у цей строк (термін).

Позивач звертався до відповідача з вимогами № 2375/4.1.2 від 26.04.2012 та № 2376/4.1.2 від  26.04.2012 про повернення кредитних коштів, процентів за користування кредитними коштами та штрафні санкції за Кредитними договорами, які залишені відповідачем без відповіді та задоволення.

Таким чином, враховуючи вищезазначене, станом на 12.03.2013 року факт наявності заборгованість   за Кредитним договором-1 по кредиту   в розмірі 254 950,86 грн. та по процентам за користування кредитними коштами - 7 790,74 грн., за Кредитним договором-2 по кредиту у розмірі 73 102 833, 34 грн., та по процентам за користування кредитними коштами - 2 232 890,54 грн., позичальника перед банком належним чином доведений, документально підтверджений та позичальником не спростований, тому позовні вимоги в цій частині визнаються судом обґрунтованими та такими, що підлягають задоволенню.

Відповідно до ч.1 [ст. 32 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_385/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#385), доказами у справі є будь-які фактичні дані, на підставі яких господарський суд у визначеному законом порядку встановлює наявність чи відсутність обставин, на яких ґрунтуються вимоги і заперечення сторін, а також інші обставини, які мають значення для правильного вирішення господарського спору.

Згідно з ч.1 [ст. 33 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_395/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#395), кожна сторона повинна довести ті обставини, на які вона посилається як на підставу своїх вимог і заперечень.

[Статтею 34 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_398/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#398) передбачено, що господарський суд приймає тільки ті докази, які мають значення для справи.

Обставини справи, які відповідно до законодавства повинні бути підтверджені певними засобами доказування, не можуть підтверджуватись іншими засобами доказування.

Позивач також просить стягнути з відповідачів пеню за прострочення повернення кредиту та процентів за Кредитним договором-1 у сумі 185,65 грн., за Кредитним договором-2 у суму 53 212,82 грн.

Відповідно до частини 2 [статті 193 Господарського кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_1318/ed_2013_05_16/pravo1/T030436.html?pravo=1#1318) порушення зобов'язань є підставою для застосування господарських санкцій, передбачених цим Кодексом, іншими законами або договором.

Відповідно до статей [546](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843616/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843616), [549 Цивільного кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_843619/ed_2013_05_16/pravo1/T030435.html?pravo=1#843619) виконання зобов'язання може забезпечуватися, в тому числі неустойкою. Неустойкою (штрафом, пенею) є грошова сума або інше майно, які боржник повинен передати кредиторові у разі порушення боржником зобов'язання. Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

Відповідно до п. 4.1 Кредитних договорів, за несвоєчасне, повне чи часткове повернення кредитних коштів та за несвоєчасну, повну чи часткову сплату процентів, позичальник сплачує неустойку у вигляді пені у розмірі 0,2 процентів, що обчислюється з суми неповерненого кредиту та/або несплачених процентів за кожний день прострочення. Сплата пені не звільняє позичальника від сплати процентів за користування кредитними коштами до моменту фактичного погашення заборгованості.

Частиною 6 [статті 232 Господарського кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_1525/ed_2013_05_16/pravo1/T030436.html?pravo=1#1525) передбачено, що нарахування штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язання, якщо інше не встановлено законом або договором, припиняється через шість місяців від дня, коли зобов'язання мало бути виконано.

Вимога позивача про стягнення з відповідача пені підлягає задоволенню за розрахунком позивача в сумі 185,65 грн. за Кредитним договором-1 та в сумі 53 212,82 грн. за Кредитним договором-2. Розрахунок пені доданий до заяви про збільшення позовних вимог від 07.06.2013 відповідає нормам законодавства, матеріалам справи та умовам Кредитного договору.

Відповідно до [ст. 49 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_490/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#490) судовий збір покладається на відповідача.

Враховуючи вищевикладене та керуючись ст.ст. [33](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_395/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#395), [49](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_490/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#490), [82-85 Господарського процесуального кодексу України](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an_779/ed_2013_05_16/pravo1/T179800.html?pravo=1#779), господарський суд міста Києва,

**В И Р І Ш И В:**

1.Позов задовольнити повністю.

2.Стягнути   з Товариства з обмеженою відповідальністю «Форум-Інвест» (01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26, офіс 402, ідентифікаційний код 32308802) на користь Публічного акціонерного товариства "Банк Форум" (02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7, ідентифікаційний код 21574573) за Кредитним договором №77/08/00-К від 14.05.2008 заборгованість по поверненню основної суми кредиту у розмірі 254 950, 86 грн. (двісті п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят гривень 86 коп.), заборгованість за нарахованими процентами у розмірі 7 790,74 грн. (сім тисяч сімсот дев'яносто гривень 74 коп.), пеню за прострочення повернення кредиту та процентів у розмірі 185,65 грн. (сто вісімдесят п'ять гривень 65 коп.), за Кредитним договором №59/06/00-KL від 10.03.2006 заборгованість по поверненню основної суми кредиту у розмірі 73 102 833,34 грн. (сімдесят три мільйона сто дві тисячі вісімсот тридцять три гривні 34 коп.), заборгованість за нарахованими процентами у розмірі 2 232 890,54 грн. (два мільйона двісті тридцять дві тисячі вісімсот дев'яносто гривень 54 коп.), пеню за прострочення повернення кредиту та процентів у розмірі 53 212,82 грн. (п'ятдесят три тисячі двісті дванадцять гривень 82 коп.) та судовий збір у розмірі 68 820,00 грн. (шістдесят вісім тисяч вісімсот двадцять гривень 00 коп.).

3.Рішення господарського суду набирає законної сили після закінчення строку подання апеляційної скарги, якщо апеляційну скаргу не було подано. У разі подання апеляційної скарги рішення, якщо його не скасовано, набирає законної сили після розгляду справи апеляційним господарським судом.

4.Після набрання рішенням законної сили видати наказ.

Дата підписання

повного тексту рішення 08.07.2013

**Суддя                                                                                                                                                                                                                             М.Є. Літвінова**