



АРБИТРАЖНЫЙ ТРЕТЕЙСКИЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

23154, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д. 29, к.3
Тел/факс 8 (499) 501-15-90, Факс 8 (499) 720-51-40
www.A-tsm.ru, info@a-tsm.ru

Информационное письмо

От 12 августа 2015 г. № 503

Обзор судебной практики Арбитражного третейского суда города Москвы по рассмотрению иска о взыскании займодавцем солидарно с заемщика и поручителя основного долга и пени по договору займа

Статья 29 Регламента Арбитражного третейского суда города Москвы предусматривает, что иск предъявляется по месту фактического нахождения Третейского суда, указанному на официальном сайте.

Арбитражный третейский суд города Москвы принимает и рассматривает иски сторон, заключивших третейское соглашение о рассмотрении спора в Арбитражном третейском суде города Москвы, независимо от места нахождения (проживания) сторон.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 24.07.2002 № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации» спор может быть передан на разрешение третейского суда при наличии заключенного между сторонами третейского соглашения. Третейское соглашение может быть заключено сторонами в отношении всех или определенных споров, которые возникли или могут возникнуть между сторонами в связи с каким-либо конкретным правоотношением (часть 1 статьи 5). Согласно части 1 статьи 7 Федерального закона «О третейских судах в РФ» третейское соглашение заключается в письменной форме, если иная форма третейского соглашения не предусмотрена федеральным законом.

Рекомендуемая форма третейского соглашения (третейской оговорки) для включения в договор, в раздел «разрешение споров»:

«Все споры по настоящему договору передаются на разрешение в государственный суд или в Арбитражный третейский суд города Москвы (г. Москва, ул. Шкулева, д.9, корп.1) в соответствии с его Регламентом.

Стороны согласовали, что заявление о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда подается в государственный суд по месту третейского разбирательства».

Общество с ограниченной ответственностью «П» (истец) обратилось в Арбитражный третейский суд города Москвы с исковым заявлением к обществу с ограниченной ответственностью «А-С» и гражданину П. с исковым заявлением о взыскании с ответчиков солидарно задолженности по договору займа, пени, суммы оплаченного третейского сбора.

Исковое заявление подано с соблюдением требований, установленных Федеральным законом № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации», к нему приложены документы, подтверждающие наличие третейского соглашения.

Между сторонами имеется третейское соглашение в виде третейской оговорки, содержащейся в договоре займа, согласно которой «Все споры и разногласия, независимо от оснований их возникновения, которые возникли или могут возникнуть между Сторонами по настоящему Договору, в том числе связанные с его заключением, исполнением, изменением, расторжением или признанием недействительным (полностью или частично), передаются на рассмотрение в Арбитражный третейский суд города

Москвы. Решение суда окончательно». Аналогичная третейская оговорка содержится в договоре поручительства.

Истец и ответчик о месте и времени рассмотрения дела извещены надлежащим образом в порядке ст. 4 Федерального закона «О третейских судах в Российской Федерации». Представитель истца в судебное заседание явился, поддержал иски требования в полном объеме, указал, что при расчете иски требований произошла ошибка. Ответчики в судебное заседание не явились, отзывы на иски заявление не представили.

Между ООО «Ц» (займодавец) и ООО «А-С» (заемщик) заключен договор займа, в соответствии с которым истец передает заемщику в собственность денежные средства, а заемщик обязуется возвратить сумму займа в установленный договором срок. Между ООО «Ц» и гражданином П. в обеспечение исполнения договора займа заключен договор поручительства.

В дальнейшем между ООО «Ц» (цедент) и ООО «П» (цессионарий) заключен договор уступки права требования (договор уступки), согласно которому цедент передает цессионарию, а цессионарий принимает и оплачивает права требования, возникшие из неосновательного обогащения и по займам, согласно перечню, являющемуся приложением к договору, в объеме и на условиях, установленных договором. В соответствии с договором уступки при передаче прав требования по уступаемым обязательствам цедент передает цессионарию в полном объеме все права требования, которые существуют на дату перехода прав, а также могут возникнуть в будущем, по каждому уступаемому обязательству и между каждым должником, указанным в приложении к договору уступки. В пункте 28 приложения к договору уступки указана сумма основного долга ООО «А-С».

Таким образом, надлежащим истцом по данному делу является ООО «П».

В соответствии с договором займа сумма займа передается займодавцем заемщику в течение 3-х рабочих дней с момента оформления в соответствии с действующим законодательством РФ договора поручительства путем перечисления денежных средств на расчетный счет саморегулируемой организации на основании письма, предоставленного заемщиком, с назначением платежа: оплата компенсационного взноса за ООО «А-С».

Денежные средства в соответствии с условиями договора займа перечислены платежным поручением.

В соответствии с договором заемщик обязуется возвратить сумму займа в срок до 15 июля 2013 г. В случае невозврата суммы займа или ее части в установленный договором срок, заемщик уплачивает займодавцу пеню в размере 1 (один) % от невозвращенной суммы займа за каждый день просрочки.

Ответчиком (ООО «А-С») произведена частичная оплата по вышеуказанному договору займа платежными поручениями. Доказательств полного погашения суммы займа в материалы третейского дела не представлено.

Истцом представлен следующий расчет взыскиваемой пени в соответствии с договором займа. Третейский суд, проверив расчет истца, оценив представленные в дело документы и выслушав пояснения, признает его неверным, в силу следующего.

В соответствии с договором займа в случае не возвращения заемщиком суммы займа или ее части в установленный договором срок, то есть до 15.07.2013 г., заемщик уплачивает займодавцу пеню в размере 1 (один) % от невозвращенной суммы займа за каждый день просрочки. Истцом не представлено доказательств, что оплата пени в соответствии с договором возникает при нарушении графика погашения суммы займа, указанным в приложении к договору займа.

Согласно пункту 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. В соответствии с пунктом 2 статьи 808 Гражданского кодекса Российской Федерации в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. Таким образом, в соответствии со ст. 807 ГК РФ договор займа считается заключенным с момента передачи заемных вещей, то есть, по сути, является реальной сделкой.

Договор займа был заключен 13 февраля 2013 г. Денежные средства по указанному договору займа были перечислены истцом 28 марта 2013, что подтверждается платежным поручением.

В соответствии с ч.2 ст. 307 ГК РФ обязательства возникают, в том числе, из договора. Ст. 431 ГК РФ предусмотрено, что при толковании договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

Согласно ст. 330 ГК РФ неустойкой 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. Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Таким образом, исходя из буквального толкования договора займа, представленных в материалы третейского дела платежных поручений, пени по договору займа за период, предшествующий фактически предоставленной сумме займа, не может быть взыскана с ответчиков.

Частью 2 ст. 314 ГК РФ предусмотрено, что в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

В соответствии с договором займа в случае невозвращения заемщиком суммы займа или ее части в установленный договором срок, то есть до 15.07.2013 г., заемщик уплачивает займодавцу пеню в размере 1 (один) % от невозвращенной суммы займа за каждый день просрочки.

Вопросы исчисления сроков регулируются главой 11 ГК РФ. В соответствии со ст. 190 ГК РФ установленный сделкой срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами.

Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало (ст. 191 ГК РФ). Из анализа ст.ст. 190, 192 ГК РФ следует, что законодатель связывает сроки именно с календарными периодами. Кроме того, в ст. 193 ГК РФ прямо говорится о том, что последний день срока может приходиться на нерабочий день, из чего следует, что нерабочие дни (календарные) учитываются при исчислении сроков. Случаи исчисления сроков в рабочих днях оговариваются законодателем отдельно. Таким образом, во всех случаях, когда закон и договор не содержат специального указания, сроки исчисляются в календарных днях.

Доказательств возврата суммы займа в полном объеме в материалы третейского дела не представлено.

Пени начисляются в размере 1% от невозвращенной суммы займа начиная с 16.07.2013 г. На 22.09.2014 г. количество дней просрочки исполнения обязательства по возвращению суммы займа составили 434 дня.

На основании статей 49, 50 Регламента Арбитражного третейского суда г. Москвы, статьи 26 Федерального закона «О третейских судах в Российской Федерации» бремя доказывания несоразмерности подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства лежит на ответчике, заявившем об ее уменьшении. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков (пункт 1 статьи 330 ГК РФ). В соответствии с пунктом 11 «Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013): «...В силу диспозиции статьи 333 ГК РФ основанием для ее применения может служить только явная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательств... На основании части 1 статьи 56 ГПК РФ бремя доказывания несоразмерности подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства лежит на ответчике, заявившем об ее уменьшении. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков (пункт 1 статьи 330 ГК РФ)...».

Ответчики о применении статьи 333 ГК РФ не просили, о снижении размера неустойки не заявляли, доказательств несоразмерности подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства не предоставляли.

Согласно договору поручительства, заключенному между займодавцем и гражданином П. (поручитель), поручитель обязуется перед займодавцем в полном объеме отвечать за исполнение ООО «А-С» обязательств по возврату займодавцу денежных средств в соответствии с условиями договора займа. Указанные обязательства включают в себя возврат суммы займа, осуществление иных платежей, а также выплату штрафов и пеней, предусмотренных договором займа за нарушение заемщиком своих обязательств по договору займа. Поручитель ознакомлен со всеми условиями договора займа, в том числе общей суммой займа, сроком возврата всей суммы займа – не позднее 15 июля 2013 г.

Поручитель отвечает всем своим имуществом перед займодавцем за выполнение заемщиком обязательств по договору займа. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору займа таких как: невозврат суммы займа в сроки, установленные договором займа и в срок возврата всей суммы займа; неуплата пеней за невозврат (несвоевременный возврат) суммы займа (ее части) в срок; неуплата пеней за несвоевременную уплату (неуплату) процентов за пользование денежными средствами, займодавец вправе по своему выбору потребовать исполнения обязательств у поручителя.

В случаях, предусмотренных договором поручительства, займодавец имеет право обратиться с иском на имущество, принадлежащее поручителю в соответствии с действующим законодательством, а также производить взыскание пеней, процентов за пользование заемными денежными средствами, просроченной задолженности и иных платежей, причитающихся займодавцу в соответствии с договором займа. При этом поручитель обязуется оформить заявления, позволяющие займодавцу осуществлять со счетов поручителя указанные в настоящем пункте операции.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. Согласно ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается, если иное не предусмотрено законом или договором (иное не предусмотрено).

В соответствии со ст. 314 ГК РФ, если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого срока. Согласно ст. 319 ГК РФ сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга.

Статьей 361 ГК РФ предусмотрено, что по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

В соответствии со ст. 405 ГК РФ должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения. В соответствии со ст. ст. 807, 809, 810, 819 ГК РФ заемщик обязан возвратить кредитору сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом в срок и в порядке, предусмотренными кредитным договором. Ст. 810 ГК РФ предусмотрено, что в случаях, когда срок возврата суммы займа договором не установлен, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом.

Учитывая, что требования истца обоснованы, документально подтверждены, третейский суд пришел к выводу, что исковые требования следует признать обоснованными и подлежащими удовлетворению частично. Расходы по оплате третейского сбора относятся на ответчиков в порядке статьи 16 Федерального закона от 24.07.2002 года № 102-ФЗ «О третейских судах Российской Федерации» пропорционально удовлетворенным требованиям.

Исковые требования истца удовлетворены третейским судом частично. Ногинским городским судом Московской области выдан исполнительный лист на принудительное исполнение решения Арбитражного третейского суда города Москвы.

Обзор подготовлен Помощником Председателя Арбитражного третейского суда города Москвы по аналитической работе Петренко О.В.

Председатель
Арбитражного третейского суда г. Москвы

Кравцов А.В.