



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 13 июля 2016 г. № 578

Обзор судебной практики Арбитражного третейского суда города Москвы по рассмотрению иска о взыскании банком с юридического лица части задолженности по основному долгу и части суммы штрафа за просрочку погашения основного долга по кредитному договору

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».

Коммерческий Банк «К» (общество с ограниченной ответственностью) (Банк, истец) обратился в Арбитражный третейский суд города Москвы с иском к обществу с ограниченной ответственностью «М» (ответчик) о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе части задолженности по основному долгу, части задолженности по процентам, части суммы штрафа за просрочку погашения основного долга, расходов по оплате 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 Кредитном договоре, согласно которой: «Споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются в Арбитражном Третейском суде г. Москвы».

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 в полном объеме, заявил об увеличении суммы иска и об отсрочке уплаты третейского сбора до вынесения решения. Определением Председателя Арбитражного третейского суда г. Москвы в предоставлении отсрочки уплаты третейского сбора отказано, в связи с чем заявление об увеличении исковых требований также отклонено третейским судом на основании абз. 2 п. 3 ч. 1 ст. 100 Регламента Арбитражного третейского суда города Москвы. Ответчик в судебное заседание представителя не направил, отзыв на исковое заявление не представил.

Между Банком и ООО «М» (Заемщик) заключен кредитный договор. Согласно Договору Банк предоставляет Заемщику среднесрочный кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в установленной сумме, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты и комиссию за неиспользованный лимит кредитной линии в соответствии с условиями настоящего Договора. Срок Действия Договора устанавливается с момента его подписания до момента полного погашения кредита, уплаты процентов по нему и комиссии за неиспользованный лимит кредитной линии. Общий срок пользования кредитными ресурсами исчисляется с даты выдачи кредита до даты погашения кредита. Под датой выдачи кредита понимается календарная дата, когда соответствующая сумма долга отражена на ссудном счете Заемщика. Срок возврата кредита истекает в установленный договором срок.

Согласно Договору Банк открывает Заемщику ссудный счет для учета выданного кредита. Кредит перечисляется на расчетный счет Заемщика в Банке. За пользование кредитом в пределах договорного срока кредитования Заемщик уплачивает Банку проценты из расчета 9% (девять процентов) годовых. За неиспользованный лимит кредитной линии Заемщик уплачивает комиссию в размере 1% годовых от суммы неиспользованного лимита. Проценты и комиссия за неиспользованный лимит кредитной линией за пользование кредитом уплачиваются Заемщиком ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Согласно Договору Заемщик обязан погашать кредит ежеквартально в сумме 1 000 000,00 (один миллион) рублей РФ, не позднее последнего рабочего дня квартала, начиная с IV квартала 2013 г., и в сумме 10 000 000 рублей РФ в конце срока действия Договора.

Погашение кредита и списание начисленных процентов и комиссии может производиться Банком в без акцептном порядке при наступлении срока платежа в соответствии с Соглашением о без акцептном списании денежных средств и/или по заявлению Заемщика путем списания денежных средств с расчетного счета Заемщика в Банке, а также на основании платежных поручений Заемщика.

Банк исполнил свои обязательства по Договору, выдав Заемщику денежные средства, что подтверждается выпиской по счету Ответчика, представленной в материалы третейского дела.

Ответчик свои обязательства исполнил частично, последнее поступление денежных средств в погашение задолженности по кредиту было произведено Ответчиком до 03.06.2014 г., что свидетельствует о нарушении им условий Договора и неисполнении принятых на себя обязательств.

В связи с неисполнением условий Договора у Ответчика образовалась задолженность по основному долгу и по уплате процентов.

Договором установлено, что в случае нарушения Заемщиком обязательства, предусмотренного Договором, Банк начисляет на сумму просрочки возврата основного долга повышенные проценты в размере 40% годовых за весь период просрочки. Таким образом, Банком правомерно был начислен штраф за просрочку погашения основного долга.

Проанализировав и оценив в совокупности имеющиеся в деле доказательства, третейский суд пришел к выводу о том, что исковые требования подлежат удовлетворению в полном объеме по следующим основаниям.

Согласно п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации 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. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора. Факт получения Заемщиком Кредита подтвержден материалами дела и Ответчиком не оспаривается.

Ответчик обязался погашать кредит ежеквартально в сумме 1 000 000,00 (один миллион) рублей РФ, не позднее рабочего дня квартала, начиная с IV квартала 2013 г., а также ежемесячно осуществлять платежи в счет обслуживания кредита (уплачивать проценты).

В соответствии со статьей 309 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства, требованиями закона, иных правовых актов. Согласно статье 310 Гражданского кодекса Российской Федерации односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается, если иное не предусмотрено законом или договором.

Обязательства по уплате суммы основного долга и ежемесячных платежей Заемщик нарушил, что подтверждается материалами дела и не оспаривается Ответчиком.

В соответствии со статьей 811 (пункт 2) Гражданского кодекса Российской Федерации, 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.

Ответчиком доказательств исполнения обязательств по договору в материалы дела не представлено, задолженность не погашена.

Учитывая, что требования истца обоснованы, документально подтверждены, третейский суд пришел к выводу, что исковые требования следует признать обоснованными и подлежащими удовлетворению в полном объеме. Расходы по оплате третейского сбора относятся на ответчика 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 в полном объеме. Арбитражного суда Белгородской области выдан исполнительный лист на принудительное исполнение решения Арбитражного третейского суда города Москвы.

Обзор подготовлен отделом анализа судебной практики и проблем правоприменения Арбитражного третейского суда города Москвы.

Председатель
Арбитражного третейского суда г. Москвы

Кравцов А.В.