



АРБИТРАЖНЫЙ ТРЕТЕЙСКИЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

123154, 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 декабря 2014 г. № 431

Обзор судебной практики Арбитражного третейского суда города Москвы по рассмотрению иска о взыскании цессионарием солидарно с заемщика – юридического лица и поручителя – физического лица задолженности и пени по договору займа в связи с просрочкой возврата суммы займа

Статья 29 Регламента Арбитражного третейского суда города Москвы предусматривает, что иск предъявляется по месту фактического нахождения Третейского суда, указанного 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, что не противоречит Федеральному закону «О третейских судах в РФ».

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

Исковое заявление подано с соблюдением требований, установленных Федеральным законом № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации», к нему приложены подтверждающие документы о наличии 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 (город Москва, ул. Шкулева, дом 9, корп. 1). Решение суда окончательно». Аналогичная третейская оговорка содержится в договоре поручительства.

В судебном заседании от истца участвовал представитель по доверенности. Ответчики в судебное заседание не явились, своих представителей не направили, о месте и времени рассмотрения дела извещены надлежащим образом в порядке ст. 4 ФЗ «О третейских судах в РФ».

В обоснование своих требований истец указал на то, что между ООО «М» (займодавец) и ООО «С» (заемщик, ответчик) заключен договор займа, в соответствии с которым займодавец передает заемщику в собственность денежные средства, а заемщик обязуется возратить сумму займа в указанный в договоре срок. В дальнейшем ООО «М» реорганизовалось в ООО «Ц».

Между ООО «Ц» (цедент) и ООО «П.С.С.» (цессионарий, истец) заключен договор уступки права требования, 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 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 соответствии с договором займа сумма займа предоставляется с уплатой процентов в размере фиксированной суммы за весь период пользования суммой займа. В соответствии с графиком платежей сумма займа с процентами уплачивается ежемесячно. В соответствии с договором займа сумма займа передается займодавцем заемщику в течение 3-х рабочих дней с момента оформления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации договора поручительства путем перечисления денежных средств на расчетный счет саморегулируемой организации на основании письма, предоставленного заемщиком, с назначением платежа: оплата компенсационного взноса за ООО «С».

Договор поручительства заключен между ООО «М» и гражданином Р. в обеспечение исполнения договора займа. Согласно договору поручительства, заключенному между займодавцем и гражданином Р. (поручитель) поручитель обязуется перед займодавцем в полном объеме отвечать за исполнение ООО «С» обязательств по возврату займодавцу денежных средств в соответствии с условиями договора займа. Указанные обязательства включают в себя возврат суммы займа в соответствии с договором 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, срок возврата всей суммы займа, проценты за пользование займом.

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 согласно договору 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 в договоре поручительства, займодавец имеет право обратиться взыскание 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 операции.

Ч. 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 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. Статьей 361 ГК РФ предусмотрено, что по договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. 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.

Ответчиком (ООО «С») произведена частичная оплата по договору займа четырьмя платежными поручениями. Доказательств возврата суммы займа в полном объеме в материалы третейского дела не представлено.

Согласно договору займа в случае невозврата суммы займа или ее части в срок, обусловленный договором займа, заемщик уплачивает займодавцу пеню в размере 1% от невозвращенной суммы займа за каждый день просрочки.

Сумма займа была перечислена заемщику через два дня после истечения указанного в договоре займа срока возврата суммы займа.

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 по 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, пеня по договору займа не может быть взыскана с ответчиков, поскольку сумма займа перечислена заемщику позже установленной договором займа даты возврата суммы займа, при этом доказательств согласования сторонами иной даты возврата суммы займа в материалы третейского дела не представлено.

Учитывая, что требования истца обоснованы, документально подтверждены, третейский суд пришел к выводу, что исковые требования следует признать обоснованными и подлежащими удовлетворению частично.

Исковые требования истца удовлетворены третейским судом частично. Тахтамукайским районным судом Республики Адыгея выданы исполнительные листы на принудительное исполнение решения Арбитражного третейского суда города Москвы.

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

Председатель
Арбитражного третейского суда г. Москвы

Кравцов А.В.