



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 16 декабря 2015 г. № 549

Обзор судебной практики Арбитражного третейского суда города Москвы по рассмотрению иска о солидарном взыскании банком с заемщика и поручителей основного долга, процентов и неустойки 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 (истец) обратился в Арбитражный третейский суд города Москвы с исковым заявлением к Закрытому акционерному обществу «Н» (ответчик 1), гражданину РФ О. (ответчик 2), гражданину РФ Б. (ответчик 3) о солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и 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 истцом и ответчиком 1 имеется третейское соглашение в виде третейской оговорки, содержащейся в кредитном договоре, 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 (г. Москва, ул. Шкулева, дом 9, корп. 1). Решение суда окончательно».

Аналогичные третейские соглашения заключены истцом с ответчиком 2 и ответчиком 3, содержатся в соответствующих договорах 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». Истец в судебное заседание своего представителя не направил. Ответчик в судебное заседание своего представителя не направил, отзыв на иск не представил.

В обоснование своих требований Истец указывает на то, что задолженность образовалась в результате ненадлежащего исполнения ЗАО «Н» обязательств по кредитному, заключенному с Коммерческим банком. В обеспечение исполнения данного кредитного договора, с поручителями – Ответчиками 2 и 3 были заключены договоры поручительства, согласно которым, поручители обязались перед Коммерческим банком нести солидарную ответственность в полном объеме за исполнение ЗАО «Н» обязательств по кредитному договору о предоставлении последнему кредита в установленном размере на указанный срок с взиманием процентов за пользование кредитом согласно кредитному договору. Поскольку кредит в установленный кредитным договором срок не погашен заемщиком, Истец обратился с иском о солидарном взыскании с Ответчиков образовавшейся задолженности.

Между Коммерческим банком (Истец, кредитор) и Закрытым акционерным обществом «Н» (заемщик) был заключен кредитный договор, по условиям которого, Истец предоставил заемщику (Ответчик 1) денежные средства (далее – кредит) на финансовое обеспечение текущей производственно-хозяйственной деятельности путем перечисления на расчетный счет заемщика в иностранной в Коммерческом банке, а Заемщик обязался возвратить полученные денежные средства в полном объеме и уплатить все начисленные кредитором проценты за весь фактический период пользования кредитом в соответствии с условиями кредитования, оговоренными в кредитном договоре.

В исполнение своих обязательств Коммерческий банк предоставил Закрытому акционерному обществу «Н» кредит в размере, определенном кредитным договором, что подтверждено Выпиской по операциям на счете. Кредитным Договором предусмотрено, что кредит предоставляется на установленный срок с правом на досрочное полное и/или частичное погашение кредита. Дополнительными соглашениями к кредитному договору срок возврата кредита продлен. Кредит считается погашенным, когда его сумма в полном объеме поступила с расчетного счета заемщика на его ссудный счет. Проценты за пользование кредитом считаются уплаченными в день их поступления в полном объеме на счета кредитора. Документальным подтверждением фактического возврата кредита и уплаты процентов за пользование им являются выписки со ссудного счета заемщика и счета кредитора.

В связи с ненадлежащим исполнением Закрытым акционерным обществом «Н» своих обязательств по Кредитному договору образовалась задолженность.

Согласно кредитному договору за пользование кредитом заемщик выплачивает кредитору 40% годовых. Проценты начисляются ежемесячно, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по дату возврата кредита включительно, на ежедневный остаток ссудной задолженности на начало операционного дня исходя из фактического числа дней пользования кредитом и Расчетном периоде для начисления процентов и действительного числа календарных дней в текущем году. Уплата процентов производится ежемесячно за истекший календарный месяц («Расчетный период для

начисления процентов» и/или «Расчетный месяц») не позднее 2-го рабочего дня месяца, следующего за Расчетным месяцем, при этом проценты за первый Расчетный месяц пользования кредитом, уплачиваются не позднее последнего рабочего дня первого Расчетного месяца. В кредитном договоре указано, что уплата процентов за последний календарный месяц пользования кредитом производится одновременно с возвратом кредита в срок не позднее даты возврата кредита, при этом при полном погашении кредита уплата процентов производится одновременно с возвратом кредита таким образом, чтобы на момент полного погашения кредита у заемщика отсутствовала задолженность по процентам за пользование кредитом.

Истцом на основании кредитного договора начислены проценты за пользование кредитом.

В соответствии с кредитным договором в случае просрочки погашения задолженности по кредиту и/или процентам за пользование им заемщик выплачивает кредитору пеню в размере 0,5% от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки сверх остатка задолженности. Пеня за просрочку возврата суммы кредита начисляется по дате погашения просроченной задолженности.

Истцом на основании кредитного договора начислены пени за просрочку погашения кредита и пени за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом.

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.

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.

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору между Истцом (Коммерческий банк) были заключены Договоры Поручительства с гражданами О. и Б. В соответствии с Договорами поручительства граждане О. и Б. обязались перед Коммерческим банком нести солидарную ответственность в полном объеме за исполнение Закрытым акционерным обществом «Н» обязательств по кредитному договору о предоставлении Закрытому акционерному обществу «Н» кредита с взиманием процентов за пользование кредитом.

Если при наступлении сроков платежа, установленных в соответствии с Кредитным договором, заемщиком не будет исполнено обязательство по уплате кредитору оговоренной в соответствии с кредитным договором суммы и/или процентов, за пользование кредитом, а также сумм пени, в порядке, установленном Кредитным договором, либо обязательство будет исполнено заемщиком ненадлежащим образом, кредитор обязуется в течение 2-х банковских дней сообщить об этом поручителю, а поручитель обязуется выплатить неуплаченную сумму кредитору в течение 2-х дней с момента получения извещения.

Истцом в адрес Ответчиков были направлены претензии с требованием об исполнении обязательств заемщика, которые остались без ответа.

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.

В соответствии с п. 1,2 ст. 363 ГК РФ 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. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

На основании ст. 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

Статьей 367 ГК РФ предусмотрено, что поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего. Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника. Поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем. Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

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.

Истцом представлен расчет исковых требований, который третейским судом проверен и признан арифметически верным, соответствующим положениям Договора и требованиям закона. Ответчиками указанный расчет в соответствии со ст. 49 Регламента Арбитражного третейского суда г. Москвы, ст. 26 ФЗ «О третейских судах РФ» не

оспорен. Доказательств возврата суммы кредита в полном объеме в материалы третейского дела Ответчиками не представлено.

На основании ст.ст. 49, 50 Регламента Арбитражного третейского суда г. Москвы, ст. 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 (п. 1 ст. 330 ГК РФ).

Согласно п.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 ч. 1 ст. 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 (п. 1 ст. 330 ГК РФ)...».

Ответчиками в материалы дела не представлено доказательств несоразмерности подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства.

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 ответчиков в порядке статьи 16 Федерального закона от 24.07.2002 года № 102-ФЗ «О третейских судах Российской Федерации».

Исковые требования истца удовлетворены третейским судом в полном объеме. Черемушкинским районным судом города Москвы 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.