



## 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](http://www.A-tsm.ru), [info@a-tsm.ru](mailto:info@a-tsm.ru)

### Информационное письмо

От 26 августа 2016 г. № 597

#### **Обзор судебной практики Арбитражного третейского суда города Москвы по рассмотрению иска о взыскании кредитным банком с заемщика – юридического лица задолженности 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».*

Коммерческий Банк обратился в Арбитражный третейский суд города Москвы с исковым заявлением к обществу с ограниченной ответственностью «М» о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе основного долга, задолженности по процентам, штрафа за задолженность по основному долгу штрафа за задолженность по процентам, расходы 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 третейских оговорок, содержащихся в Кредитных договорах, согласно которым: «Споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются в Арбитражном третейском суде г. Москвы». В материалы дела также представлено письмо Коммерческого Банка о включении в договоры, заключаемые банком, третейской оговорки с указанием Арбитражного третейского суда города Москвы (г. Москва, ул. Шкулева, д. 9, корп. 1) местом рассмотрения споров.

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 поддержал иски в полном объеме, в судебное заседание после отложения не явился. Ответчик в судебное заседание представителя не направил, представил отзыв на иск, в котором просил в иске отказать.

Требования Истца к Ответчику вытекают из условий четырех кредитных договоров, заключенных в разное время между Истцом и Ответчиком. Каждый из указанных кредитных договоров регулирует отношения Истца как «Банка» (кредитора), а ответчика как «Заемщика». Представленные в обоснование предъявленных требований доказательства включают в себя, помимо прочего, единую выписку из расчетного счета Заемщика, имеющую отношение к выполнению обязательств по двум кредитным договорам.

Согласно ст. 101 Регламента Арбитражного третейского суда города Москвы истец вправе соединить в одном заявлении несколько требований, связанных между собой по основаниям возникновения или представленным доказательствам. Учитывая изложенное, судом было принято решение о возможности рассмотрения дела по существу заявленных требований, вытекающих из четырех кредитных договоров.

Срок Действия Договоров устанавливается с момента их подписания до момента полного погашения кредита и уплаты процентов по ним. Общий срок пользования кредитными ресурсами исчисляется с даты выдачи кредита до даты погашения кредита. Под датой выдачи кредита, в смысле настоящего Договора, следует понимать календарную дату, когда соответствующая сумма долга отражена на ссудном счете Заемщика. Для учета выданных кредитов Банк открыл Заемщику четыре ссудных счета. Согласно Договорам кредит перечисляется на расчетный счет Заемщика в Банке.

Обязательства по предоставлению сумм кредитов Банком выполнены, денежные средства в указанных суммах перечислены на расчетный счет Заемщика, что подтверждается выписками как из ссудного, так и из расчетного счета ООО «М».

В соответствии со ст. 40 ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» («Требования к бухгалтерскому учету в кредитной организации»), Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

В соответствии с п. 2.1 раздела 2 части 3 действующего положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», документами аналитического учета являются лицевые счета... Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению... В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр)

операции, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации».

Истцом предоставлены выписки не только по счету учета кредита (ссудному), предусмотренному Договорами, но и по расчетному счету заемщика (ответчика). Выписки содержат все предусмотренные законодательством реквизиты, не содержат опечаток, исправлений и взаимоисключающей информации.

Таким образом, довод Ответчика об отсутствии доказательств, подтверждающих факт выдачи кредитов, изложенный в отзыве на иск, отклоняется третейским судом, как не обоснованный.

Как предусмотрено Договорами, Заемщик обязан ежемесячно выплачивать Банку проценты из расчета 10% годовых по Договорам 1, 2 и 3 и из расчета 18% годовых по Договору 4. Погашение кредита и списание начисленных процентов и комиссии может производиться Банком в без акцептном порядке при наступлении срока платежа в соответствии с Соглашениями 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.

Ответчик свои обязательства исполнил частично, что подтверждается предоставленными выписками. По Договору 4 Ответчиком выплат не производилось вообще. Таким образом, Ответчик (Заемщик) нарушил обязательства по своевременной уплате процентов по предоставленным кредитам.

Согласно Кредитным договорам Банк имеет право досрочно взыскать выданный кредит и начисленные проценты в случае нарушения обязательств по своевременной уплате процентов.

Согласно представленному Истцом расчету, в связи с неисполнением условий договоров у Ответчика образовалась задолженность по основному долгу, по уплате процентов за пользование кредитом.

В Кредитных договорах установлено, что в случае нарушения Заемщиком обязательств, Банк начисляет на сумму просрочки возврата основного долга повышенные проценты в размере 40% годовых за весь период просрочки.

Решением Арбитражного суда Банк был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии со ст. 189.78 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсный управляющий кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) обязан предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требование о её взыскании в порядке, установленном законодательством.

В адрес Ответчика конкурсным управляющим Банка ГК «АСВ» были направлены требования о досрочном возврате кредита, уплаты процентов и штрафа по Кредитным договорам, однако, Ответчик не исполнил указанные требования.

На этом основании Банком правомерно был начислен штраф за просрочку погашения основного долга.

Вместе с тем, Истец в исковом заявлении просит взыскать часть задолженности по Кредитным договорам, что является его правом.

В соответствии с п. 2 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации к отношениям по кредитному договору применяются правила о договоре займа, если иное не вытекает из существа кредитного договора. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (п. 1 ст.807 ГК РФ).

Факт получения Заемщиком Кредита подтвержден материалами дела. Ответчик обязался ежемесячно осуществлять платежи в счет обслуживания кредита (уплачивать проценты).

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

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

Кредитными договорами предусматривается право Истца на досрочное взыскание суммы займа в указанном случае.

Ответчик в отзыве на иск указывает на то, что истцом не соблюден претензионный порядок, предусмотренный в Кредитных договорах. Однако данный довод опровергается материалами дела, требования о погашении задолженности перед Банком в адрес ответчика направлялись конкурсным управляющим после признания Банка банкротом.

Имеющиеся в материалах дела кредитные договоры заключены между юридическими лицами – самостоятельными субъектами предпринимательских отношений, ответчик не является физическим лицом и не может быть, в данном случае, признан экономически слабой стороной, нуждающейся в особой защите своих прав.

В соответствии с п. 2 ст. 811 ГК РФ, 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.

Ответчик не представил суду доказательств возврата займа (кредита).

Проанализировав и оценив в совокупности имеющиеся в деле доказательства, 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».

Исковые требования истца удовлетворены третейским судом частично. Арбитражным 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.