Взыскание долга в исковом порядке

Исковое взыскание долга с организаций и индивидуальных предпринимателей происходит в арбитражном суде, если истец также является организацией или индивидуальным предпринимателем.

Выбор суда

Исковое заявление о взыскании долга подается по месту нахождения (адресу, указанному в ЕГРЮЛ или ЕГРИП) ответчика либо по месту, определенному в договоре.

В некоторых случаях исковое взыскание долга через арбитражный суд невозможно, к примеру, если стороны включили в договор так называемую третейскую оговорку, в соответствии с которой дело должно рассматриваться в третейском суде.

Форма и содержание искового заявления

Исковое заявление составляется по определенной форме, должно содержать определенную законом информации, к исковому заявлению в обязательном порядке прилагается ряд документов.

Все эти требования установлены арбитражным процессуальным законодательством. Их несоблюдение может привести к различным неблагоприятным для истца последствиям, начиная от оставления искового заявления без движения и заканчивая отказом в иске.

Срок искового взыскания долга

Срок рассмотрения иска о взыскании долга в суде прогнозировать сложно. Минимальный составляет около месяца до принятия решения судом и еще месяц – до вступления решения в законную силу.

Если ответчик предпринимает хоть какие-то меры по защите, исковое взыскание долга продолжается значительно дольше. Так, к примеру, арбитражный суд вправе в один день провести и предварительное судебное заседание и основное, но только если стороны не возражают против этого. Если одна из сторон (например, ответчик) возражает, судебное заседание откладывается, обычно, примерно на месяц.

Также ответчик вправе обжаловать судебные акты в апелляции и кассации, что значительно удлиняет срок рассмотрения дела.

Получение информации о процессе

Арбитражный суд уведомляет стороны о времени и месте судебного заседания один раз. Далее информацию обо всех переносах стороны обязаны получать самостоятельно, либо непосредственно в арбитражном суде, либо из информационной системы суда.

Если стороны этого не делают, все риски несут они сами.

Таким образом, исковое взыскание долга это достаточно сложный и длительный процесс, в котором не обойтись без помощи профессионального юриста, специализирующегося на работе в арбитражном суде.

Запишитесь на консультацию и наши специалисты представят ваши интересы в арбитражном суде в процессе искового

Взыскание долга по договору

Юридическое агентство «АЛЬЯНС ЛЕГАТ» оказывает своим клиентам комплекс услуг по юридическому сопровождению бизнеса, однако основная наша специализация – взыскание долга по договору.

С какими договорами мы работаем?

Договоры могут быть разными: купля-продажа, поставка, аренда, подряд, возмездное оказание услуг, заем, кредит, хранение, различного рода посреднические, лицензионные договоры и многие другие.
Договор может по-разному быть назван сторонами – договор, контракт, соглашение. Он может быть составлен в виде единого документа, подписанного сторонами, или же в виде нескольких документов, в которых изложены условия договора.
Взыскание долга по договору возможно и в том случае, если письменного документа, озаглавленного «договор» (контракт, соглашение) вообще нет.

Какова наша цель при

взыскании долга по договору

При первоначальном обсуждении условий работы мы всегда интересуемся не только текстом договора и документами, но и сопутствующими обстоятельствами. Например, нам важно знать, в каких отношениях состоят кредитор и должник, давно ли работают вместе, планируют ли работать в будущем.
Конечно же, самая главная цель при взыскании долга по договору – получить с должника денежную сумму. Но в то же время в некоторых случаях важно сохранить нормальные отношения между сторонами, не допустить разрыва деловых связей.
Важно также не допустить ущерба репутации кредитора из-за использования не соответствующих деловой этики методов взыскания долгов по договору. При этом, разумеется, это не означает, что мы будем проявлять излишнюю мягкость по отношению к должнику. Все законные и разумные методы будут использованы при необходимости.

Почему именно мы?

Взыскание долга по договору – сложный процесс. Он начинается не с подачи претензии или искового заявления, а с анализа ситуации. Мы имеем опыт и знания, позволяющие разобраться в этом настолько глубоко, насколько это вообще возможно.

Наши клиенты могут рассчитывать, что взыскание долга по договору с нашей помощью будет произведено наиболее эффективным способом.

Запишитесь на консультацию и специалисты Юридического агентства «АЛЬЯНС ЛЕГАТ» ответят на все ваши вопросы по взысканию долга по договору.

Работа с долгами по займам

Организации, не являющиеся кредитными, крайне редко дают деньги взаймы. Связано это с тем, что свободные денежные средства обычно выгоднее вкладывать в свой бизнес, чем в чужой. Но взыскание долга по договору займа все равно — довольно распространенная ситуация.

Коммерческая организация может давать займы, например, в следующих случаях:
1. Своим сотрудникам
2. Своим учредителям
3. Аффилированным лицам
4. Партнерам

А поскольку есть заем, то случается, что его не возвращают. Возникает необходимость осуществить взыскание долга по договору займа.

Как действовать?

Прежде всего, нужно понять, есть ли на руках все документы, необходимые для взыскания долга по договору займа. Прежде всего, это сам договор займа, но что еще важнее — доказательства передачи денег в долг.
Чаще всего у организаций не возникает проблем с доказательством факта передачи денег, поскольку перечисление производится через банк. Но иногда займы выдают и наличными и тогда взыскание долга по договору займа может быть существенно затруднено.

Второе, о чем нужно позаботиться — установить, наступил ли срок возврата займа. Здесь возможно два варианта: либо срок

займа определен договором, либо не определен. Во втором случае срок займа истекает через семь дней после предъявления требования о возврате займа.

Установив, что на руках все доказательства и срок займа наступил, следует провести переговоры о возврате долга по договору займа. Это самое простое и достаточно эффективное средство, которое не будет стоить вам ничего, кроме некоторого времени. Конечно, если должник уклоняется от переговоров или отказывается вернуть долг или «кормит завтраками», следует переходить к следующим этапам.

Претензия

Направление досудебной претензии. Претензия — это ультиматум, последнее средство перед судебным разбирательством. Направляя такой документ должнику вы показываете серьезность намерений осуществить взыскание долга по договору займа, если понадобится, в судебном порядке.

Обратите внимание, что претензия — документ формальный. Очень важно грамотно сформулировать свои требования, установить срок на ответ и удостовериться, что у вас есть доказательства вручения претензии должнику и даты такого вручения.

Иск в суд о взыскании долга

Если ничего не помогло, должник упорствует, не погашая заем, остается обратиться в суд. Взыскание долга по договору займа в этом случае достигает своего логического итога: суд на основании представленных документов взыскивает долг и выдает исполнительный лист.

Исполнение решения суда

Взыскание долга по договору займа не заканчивается получением судебного решения. И даже после всех обжалований, которые, возможно произведет должник – тоже не заканчивается. Самое главное – исполнить судебное решение о взыскании долга по договору займа.

Это возможно двумя способами: добровольно или принудительно. Если должник добровольно исполняет решение суда – вам повезло. А вот если не исполняет, у вас есть два пути, чтобы произвести взыскание долга по договору займа. Первый – пойти к судебным приставам, сдать исполнительный лист и ждать, пока они проведут исполнительное производство, примерно два раза в неделю интересуясь, как идут дела. Второй – сдать исполнительный лист в банк, где у должника открыт счет и надеяться, что там найдется достаточная сумма денег.

Обратитесь в Юридическое агентство «АЛЬЯНС ЛЕГАТ», и мы поможем вам пройти все этапы взыскания долга по договору займа.

Обзор изменений гражданского права с 1.06.2015

Продолжается реформа российского гражданского законодательства. **С 1 июня 2015 года вступают силу очередные изменения, внесенные в Гражданский Кодекс Российской Федерации**, на этот раз в обязательственное право.

Изменения, внесенные Федеральным законом от 8 марта 2015 г.

№ 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» коснулись большого количества правил об обязательствах. Рассмотрим наиболее важные из них.

1. Новая статья 308.3 ГК РФ дает право кредитору предъявить сразу два требования к должнику: об исполнении обязательства в натуре и о выплате определенной суммы на случай неисполнения судебного акта.

2. Статья 310 ГК РФ об одностороннем отказе от исполнения обязательств изложена в новой редакции, где уточнены случаи, когда такой отказ возможен. В частности, еще раз подчеркнуто, что если в договоре участвует предприниматель и не предприниматель, то право одностороннего отказа от договора может быть предоставлено предпринимателю договором только в случаях, предусмотренных законодательством. В отношении договоров введена новая статья 450.1 ГК РФ, посвященная одностороннему отказу от договора.

3. Новая ст. 317.1 ГК РФ предусматривает, что если иное не предусмотрено законом или договором, кредитор вправе требовать от должника по денежному обязательству выплаты процентов за весь период задолженности в размере ставки рефинансирования Банка России.

4. Новая ст. 319.1 ГК РФ уточняет порядок погашения однородных обязательств. В частности, если уплаченных денежных средств недостаточно для погашения всех обязательств, погашаются обязательства, указанные должником при перечислении денег.

5. Изложена в новой редакции знаменитая ст. 333 ГК РФ об уменьшении неустойки. Теперь основания для уменьшения неустойки формулируются следующим образом: «Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку… Уменьшение неустойки, определенной договором и подлежащей уплате лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, допускается в

исключительных случаях, если будет доказано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды».

6. Существенные изменения внесены в правила о поручительстве и независимой (ранее – банковской) гарантии.

7. Введен в законодательство новый способ обеспечения обязательств, на практике давно и широко применяемый: **обеспечительный платеж.** Ему посвящены всего две новых статьи, 381.1 и 381.2 ГК РФ, но для регулирования, прежде всего, отношений по аренде, даже такое краткое регулирование будет крайне полезно.

8. Существенно уточнено правовое регулирование возмещения убытков (ст. 393 ГК РФ и новая статья 393.1 ГК РФ).

9. Переформулирована еще одна широко применяемая на практике статья – 395 ГК РФ, о процентах за пользование чужими денежными средствами.

10. Ведено новое понятие – «Возмещение потерь» (ст. 406.1 ГК РФ). Крайне интересный институт, который, видимо, еще потребует осмысления.

11. Доработаны статьи о публичном договоре, договоре присоединения и предварительном договоре (ст. 426, 428 и 429 ГК РФ).

12. Введено в законодательство широко используемое понятие **рамочного договора** (новая ст. 429.1 ГК РФ).

13. Введено в законодательство понятие **опциона** (новые статьи 429.2 и 429.3 ГК РФ). Ранее для заключения подобных договоров приходилось использовать различные обходные пути, напр. предварительный договор. Теперь это в прошлом – опцион предусмотрен законодательством.

14. Введено в законодательство понятие **абонентского договора** (новая ст. 429.4 ГК РФ), широко применяющееся на

практике.

15. Уточнены случаи, когда можно и когда нельзя требовать признания договора недействительным (новая ст. 431.1 ГК РФ).

16. Введено в законодательство понятие «заверение об обстоятельствах» (новая ст. 431.2 ГК РФ). Это широко применяемый в зарубежной договорной практике институт: сторона в договоре указывает на определенные обстоятельства, достоверность которых она гарантирует. В России такие условия тоже широко используются, однако законодательно до настоящего момента они никак не регулировались, кроме общих правил о необходимости соблюдения договора.

17. Введена новая статья 434.1 ГК РФ, посвященная правовому регулированию преддоговорных переговоров. Статья содержит важные нормы об обязанности вести переговоры добросовестно, а также сохранять конфиденциальность информации.

18. Изменены статьи, посвященные правовому регулированию торгов.

Взыскание долга в суде

Считается что суд – последнее средство возврата долгов. До обращения в него следуют переговоры, обмен письмами и претензиями. Взыскание долга в суде производят, когда другими средствами не удаётся добиться результата.

Это мнение одновременно правильное и неправильное. Дело в том, что взыскание долга в суде нужно применять по-разному в зависимости от ситуации. Если вы имеете дело с надежным деловым партнёром, у которого возникли временные трудности – это один вариант. Если же вам не платит рядовой клиент или

крупная корпорация – другой.

Разный подход

В ряде случаев взыскание долга в суде оказывается наиболее эффективно, если применяется немедленно, как только возник долг и первые попытки его вернуть (напр. звонок вашего менеджера менеджеру контрагента) не дали результаты. Некоторые организации даже культивируют репутацию жестких контрагентов, нетерпимо относящихся к долгам.

В других случаях даже самые длинные переговоры и многочисленные претензии не влекут необходимости произвести взыскание долга в суде. Вам обещают, подтверждают, шлют гарантийные письма, частично оплачивают – иногда такая ситуация даже выгодна.

Это разный подход, разная методика. Применение того или иного варианта зависит от многих факторов: отношений с контрагентом, суммы и характера договора, платежеспособности и некоторых других характеристик контрагента, вашего собственного финансового состояния и др.

Почему не стоит обращаться в суд всегда?

Взыскание долга в суде – достаточно хлопотная, дорогая и зачастую болезненная процедура, причем для обеих сторон.
Из минусов для кредитора (истца) можно выделить следующие:

1. Вам придется нести расходы по ведению дела в суде, причем как финансовые (госпошлина, расходы на юристов), так и организационные (встречи с юристами для обсуждения дела, подготовка документов). Впоследствии, возможно, финансовые расходы или их часть будут взысканы с ответчика. Но это будет

потом, а платить придется сейчас.

2. Вы несете определенный риск, что решение будет принято не в вашу пользу. Если кто-то говорит, что взыскание долга в суде сможет провести со 100% результатом – не верьте. Всегда есть шанс, что контрагент найдет какие-либо доводы или доказательства, опровергающие вашу позицию.

3. Контрагент получает гарантированную отсрочку на несколько месяцев (по меньшей мере, три), пока идет суд. Именно поэтому, до того, как производить взыскание долга в суде, очень часто стоит предложить вариант с частичной оплатой и рассрочкой оставшейся части долга на те же самые несколько месяцев.

4. У вас могут испортиться отношения с контрагентом. Причем в некоторых случаев этот риск чрезвычайно велик. Например, если контрагент из Азии.

В каких случаях производить взыскание долга в суде?

Исходя из этого следует четко понимать ситуации, когда нужно и когда не нужно производить взыскание долга в суде.

Опишем некоторые варианты, когда желательно подать в суд:
1. Контрагент давно не платит, отказывается производить даже частичную оплату.
2. Контрагент испытывает проблемы с оборотными средствами и, по вашим сведениям, платит только самым «настырным».
3. Контрагент – государственное или муниципальное предприятие.
4. Финансовое состояние контрагента неудовлетворительное.

Таким образом, прежде, чем проводить взыскание долга в суде, необходимо провести анализ ситуации, выявив не только

судебную перспективу дела (что, конечно же, само собой разумеется), но и стратегическую необходимость обращения в суд.

Методы взыскания долга

Методы взыскания долга разнообразны и зависят от многих факторов. Есть ли у должника достаточно имущества, если есть – почему он не платит, насколько правильно оформлены документы, подтверждающие долг, чем обеспечен долг и т.п.

Следует, конечно же, оговориться, что мы ведем речь только о законных, легальных методах взыскания долга.

Есть несколько путей, по которым идут кредиторы:

1. *Юридический – взыскание долгов в судебном порядке;*
2. *Коллекторский – взыскание долгов внесудебными способами;*
3. *Банкротство должника;*
4. *Взыскание или зачет долга в бесспорном порядке;*
5. *Отказ от взыскания.*

Взыскание долгов в судебном

порядке

Чтобы применить методы взыскания долга этой группы необходимо несколько важных условий.

Во-первых, у должника, хотя бы потенциально, должны быть деньги или иное имущество, достаточное для удовлетворения требований кредитора. Обычно это либо действующий бизнес, либо дорогостоящее имущество (земля, недвижимость, транспортные средства, ликвидное оборудование).

Во-вторых, у кредитора должны быть правильно оформленные документы, подтверждающие долг.

В-третьих, должник должен быть в пределах досягаемости соразмерно сумме долга.

При наличии этих условий данные методы взыскания долга в России достаточно эффективны. Кредитор обращается в арбитражный суд, примерно через два-три месяца получает решение и исполнительный лист, который направляет в банк. Если денежных средств у должника недостаточно, исполнительный лист направляется в службу судебных приставов для ареста и обращения взыскания на имущество.

Взыскание долгов внесудебными способами

Методы взыскания долга, применяемые коллекторами, эффективны в основном для массовых долгов на относительно небольшие суммы. Задолженности физических лиц по

потребительским кредитам, за услуги ЖКХ, перед операторами сотовой связи и т.п.

Основа данных методов взыскания долга состоит в том, что большинство должников не платит не потому, что не хотят, а потому что испытывают трудности в оплате. Коллекторы «помогают» им разобраться со своими долгами и одновременно дополнительно мотивируют частыми обращениями, порой на грани фола.
Результат – большинство должников рано или поздно платят.

Но методы взыскания долга, которые практикуют коллекторы, почти совсем не годятся для значительных сумм и для ситуаций, когда должником является организация (исключая малый бизнес). В таких случаях должник привлекает обычно для работы с долгом юриста, который имеет возможность оценить весомость угроз коллектора и эффективно противостоять им.

Банкротство должника

Методы взыскания долга путем возбуждения дела о банкротстве достаточно разнообразны, однако также возможны лишь в ограниченном количестве случаев. Самое главное условие – сумма долга должна быть значительной.

Нет никакого смысла заниматься банкротством, если долги менее нескольких миллионов рублей.

Кроме того, важно наличие у должника какого-либо дорогостоящего имущества, например земельных участков или недвижимости.

В любом случае данные методы взыскания долга носят обоюдоострый характер. Они могут быть использованы как

кредиторами для взыскания долга, так и должником для списания долгов.

Кроме того, нужно учитывать длительность процедур в рамках дела о банкротстве, а также высокие расходы на ведение дела, прежде всего, на оплату услуг арбитражного управляющего и текущие расходы.

Взыскание или зачет долга в бесспорном порядке

Данные методы взыскания долга возможны лишь в ограниченном числе случаев. Предпосылками для их применения являются наличие соответствующих соглашений между сторонами или структура долговременных договорных связей, предполагающих большое количество взаимных обязательств.

Так если арендатор внес при заключении аренды обеспечительный платеж, арендодатель имеет возможность удовлетворить из данной суммы свои требования в бесспорном порядке. Если поставщик регулярно поставляет товар покупателю, в случае неоплаты он может приостановить дальнейшие поставки.

В некоторых случаях в договоры может быть включено условие о бесспорном списании денежных средств со счета должника.

Отказ от взыскания

Если на этапе планирования оказывается, что методы

взыскания долга неэффективны, иногда лучшим решением будет отказаться от взыскания.

Отказ может быть полным, когда кредитор видит, что сумму долга невозможно взыскать никаким способом. Яркий пример — истек срок исковой давности по спорному требованию.

Отказ может быть частичным, когда кредитор идет на уступки, предоставляет отсрочку или стороны согласовывают график платежей. Это все равно отказ от взыскания, однако кредитор считает его временным и оставляет за собой право использовать иные методы взыскания долга.

Судебные извещения в арбитражном процессе

Очень часто приходится сталкиваться с ситуацией, когда ответчик (а иногда и истец!) в арбитражном процессе пропускает критически важные сроки и события, потому что считает, что не уведомлен о них.

Особенности арбитражного процесса

Арбитражный суд устроен не совсем так, как суд общей юрисдикции. Это связано с тем, что предполагается участие в арбитражном процессе предпринимателей, которые в состоянии

нанять для представления своих интересов юристов. Поэтому неправильные и несвоевременные действия стороны почти всегда влекут проигрыш дела.

Яркий пример – судебные извещения. Правила о них содержатся в ст. 121 – 124 АПК РФ.

В статье 121 АПК РФ правила в целом самые обычные, за исключением части 6, которая существенно отличает арбитражный процесс от всех других:

> *«6. Лица, участвующие в деле, после получения определения о принятии искового заявления или заявления к производству и возбуждении производства по делу, а лица, вступившие в дело или привлеченные к участию в деле позднее, и иные участники арбитражного процесса после получения первого судебного акта по рассматриваемому делу самостоятельно предпринимают меры по получению информации о движении дела с использованием любых источников такой информации и любых средств связи.*
>
> *Лица, участвующие в деле, несут риск наступления неблагоприятных последствий в результате непринятия мер по получению информации о движении дела, если суд располагает информацией о том, что указанные лица надлежащим образом извещены о начавшемся процессе, за исключением случаев, когда лицами, участвующими в деле, меры по получению информации не могли быть приняты в силу чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств».*

То есть **арбитражный суд уведомляет лиц, участвующих в деле, по почте один раз**. Далее они сами обязаны отслеживать движение своего дела. Не отследили – ваши проблемы. Срок будет пропущен, судебное заседание проведено без вашего участия и т.п.

Неблагоприятные последствия

Надо понимать, что понимается под «неблагоприятными последствиями». Конечно, прежде всего, это пропуск процессуальных сроков, но не только. Арбитражный процессуальный кодекс РФ содержит еще одно важное правило, которое гласит буквально следующее:

> *«3.1. Обстоятельства, на которые ссылается сторона в обоснование своих требований или возражений, считаются признанными другой стороной, если они ею прямо не оспорены или несогласие с такими обстоятельствами не вытекает из иных доказательств, обосновывающих представленные возражения относительно существа заявленных требований» (ст. 70 АПК РФ).*

То есть если ответчик не отследил движение своего дела, не представил отзыв и не явился в судебное заседание, арбитражный суд с высокой долей вероятности будет считать, что им признаются обстоятельства, изложенные в иске. Последствия такой презумпции признания, думаю, очевидны: удовлетворение иска в полном объеме.

Есть и другие последствия. Например, суд не вправе снизить размер неустойки без заявления ответчика на основании ст. 333 ГК РФ, даже если эта неустойка явно завышена. Кроме того, если ответчик не присутствует в предварительном судебном заседании, арбитражный суд вправе сразу же провести и основное, и вынести решение.

Таким образом, ответчик может проиграть дело просто потому,

что не отследил его движение, что достаточно просто сделать через КАД.

Надлежащее извещение

Теперь обратимся к закону, чтобы понять, что же такое надлежащее извещение, т.е. то самое первое уведомление, которое единственное посылает арбитражный суд по почте.

Во-первых, разумеется, оно направляется по юридическому адресу организации. Если ваша организация испытывает проблемы с получением почты по юридическому адресу – это ваши проблемы. Вы все равно считаетесь уведомленными.

Во-вторых, в случае, если место нахождения ответчика неизвестно, надлежащим извещением считается направление извещения по последнему известному месту нахождения ответчика. В отношении организаций это правило редко применяется, поскольку данные о них есть в ЕГРЮЛ, но в то же время возврат направленных уведомлений по юридическому адресу с пометкой «организация не значится» или «адресат выбыл» в силу этой нормы является доказательством надлежащего уведомления.

В-третьих, закон устанавливает ряд обстоятельств, которые тоже считаются надлежащим уведомлением:

> *«1) адресат отказался от получения копии судебного акта и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или арбитражным судом;*

2) несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением копии судебного акта, направленной арбитражным судом в установленном порядке, о чем организация почтовой связи уведомила арбитражный суд;

3) копия судебного акта не вручена в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи уведомила арбитражный суд с указанием источника данной информации;

4) судебное извещение вручено уполномоченному лицу филиала или представительства юридического лица;

5) судебное извещение вручено представителю лица, участвующего в деле»

Кроме того, в некоторых случаях арбитражный суд может уведомлять стороны «телефонограммой, телеграммой, по факсимильной связи или электронной почте либо с использованием иных средств связи и способов доставки корреспонденции».

Таким образом, можно предположить, что получив информацию о начавшемся судебном процессе из любого источника организация обязана принять меры, чтобы узнать и отследить движение своего дела. Никаких отговорок «мы не были уведомлены» арбитражный суд не примет, если у него есть хоть какие-то доказательства направления извещения (а они у него будут, арбитражные суды к извещениям относятся с достаточной степенью аккуратности).

Рекомендуется также время от времени делать проверку своей организации по КАД, иногда такие проверки позволяют узнать о делах.

Разумеется, если вы получили копию искового заявления от истца, немедленно нужно предпринять меры для выяснения, подано ли оно в суд.

Но самая главная рекомендация – доверить ведение своего дела профессионалам. Юридическое агентство «АЛЬЯНС ЛЕГАТ» готово взять на себя все функции по ведению вашего дела, в том числе и по его отслеживанию в суде. Позвоните нам или запишитесь на прием!

Взыскание долгов с ООО

В чем состоят особенности взыскания долгов с обществ с ограниченной ответственностью?

Общество с ограниченной ответственностью – самая распространенная организационно-правовая форма российских юридических лиц. 90% всех договоров в сфере предпринимательской деятельности имеют в качестве хотя бы одной из сторон ООО.

В связи с этим надо понимать, в чем трудности и подводные камни, когда проводится взыскание долгов с ООО.

Для начала скажем, что взыскание долгов с ООО в смысле процедуры ничем не отличается от взыскания долгов с любых других предпринимателей. Те же этапы, досудебные и судебные.

Особенность состоит в том, что ООО – самостоятельное юридическое лицо, субъект права. Его имущество формально не имеет никакого отношения к имуществу его участников, а тем более – руководителя. Таким образом, когда вы заключаете договор с ООО, нужно анализировать, прежде всего, имущественное положении ООО вне зависимости от того, кто его участники и директор.

Учитывая эту особенность, неудивительно, что взыскание долгов с ООО очень часто сталкивается с типовой проблемой: у ООО к моменту взыскания нет никакого имущества. И для кредитора эта проблема первостепенна, потому что удачно проведенный судебный процесс и полученный по его результатам исполнительный лист при отсутствии имущества у ООО ничего не значат: денег нет.

Есть несколько способов, как сделать взыскание долгов с ООО более реальным в ситуации, когда участники ООО пытаются «обнулить» фирму.

1. Применение обеспечительных мер одновременно с предъявлением иска в арбитражный суд;

2. Привлечение к ответственности по долгам ООО его участников и руководителя – в некоторых случаях, довольно редко, это возможно;

3. Привлечение к уголовной ответственности руководителя ООО.

Но главная мера, которую стоит применять во всех случаях – проверка контрагента, причем как на стадии заключения договора, так и после, периодически во время работы. Безнадежное взыскание долгов с ООО можно избежать, если

заранее знать, что ваш контрагент испытывает затруднения.

В действительности, регулярная проверка важных контрагентов – это не так сложно. За несколько минут можно получить выписку из ЕГРЮЛ (и убедиться, не находится ли компания в стадии ликвидации или смены участников), узнать о судебных процессах с участием компании. Кто-то из ваших сотрудников или вы сами вполне может время от времени посещать офисы важных контрагентов, чтобы понять, не сидят ли они «на чемоданах».

Эти простейшие меры выявят 80% случаев ситуаций, когда взыскание долгов с ООО станет невозможным по причине отсутствия имущества.

Ответчик в иске о взыскании долга

Если против вашей организации подали иск в арбитражный суд, значит пора действовать.

Ситуации, в которых оказывается ответчик бывают различными и зависят от его собственного отношения к заявленным требованиям и от позиции истца. Разберем основные варианты.

Ответчик полагает, что

заявленные требования справедливы

Как ни странно, это самая часто встречающаяся ситуация. Ответчик знает, что должен заплатить, но не платит по каким-то своим внутренним причинам. Нет денег, кассовый разрыв, более важные цели, куда надо направить деньги, ссора с контрагентом и желание его «наказать».

В такой ситуации у ответчика есть несколько способов действий.

Самый плохой из них – ничего не делать. Суд, конечно же, взыщет требуемую сумму, причем очень быстро. Проблема в том, что вместе со спорной суммой суд взыщет также неустойку (или проценты по ст. 395 ГК РФ), госпошлину и расходы на оплату услуг судебного представителя. И это могут быть существенные деньги.

Остальные варианты предполагают активные действия со стороны ответчика, т.е. прежде всего, явка в суд и представление отзыва на исковое заявление. Далее различия:

а) добровольное погашение задолженности до вынесения судебного решения. В этом случае нужно понимать, что арбитражный суд все равно взыщет с вас неустойку и судебные расходы;

б) затягивание рассмотрения дела и обжалование. К такому образу действий обычно прибегают, чтобы отсрочить выплаты. Неустойка и судебные расходы все равно будут взысканы дополнительно к основному долгу, но произойдет это, самое раннее через три месяца;

в) заключение мирового соглашения. Наиболее приемлемый

способ решения спора. Во-первых, истцу из бюджета будет возвращено 50% госпошлины (а значит, эту сумму он точно не будет требовать с вас). Во-вторых, в мировом соглашении можно договориться о рассрочке платежей, на те же три месяца, к примеру, которые все равно иначе бы длилось судебное разбирательство. В-третьих, в мировом соглашении решаются вопросы судебных расходов и после его заключения не будет сюрпризов в виде дополнительно взыскиваемых расходов. Наконец, в-четвертых, довольно часто удается договориться о снижении размера неустойки и суммы судебных расходов.

Ответчик полагает, что заявленные требования справедливы частично

К примеру, ответчика не устраивает сумма основного долга или слишком большая неустойка.

В ситуации, когда есть разногласия по сумме основного долга, необходимо вести переговоры с истцом, целью которых является либо снятие разногласий, либо установление их принципиального характера. В первом случае все закончится мировым соглашением, во втором стороны предоставят решать свой спор суду.

Если ответчик считает, что сумма неустойки чрезмерна, ему следует заявить об этом суду на основании ст. 333 ГК РФ, внести данное заявление в отзыв или представить в виде отдельного письменного документа. Рекомендуется такое заявление делать по всем делам, поскольку вопрос снижения размера неустойки отдан на усмотрение суда, и суд вполне может усмотреть, что неустойка явно не соответствует последствиям

нарушения.

Ответчик полагает, что требования истца несправедливы

В данном случае основных вариантов действий три и выбор одного из них зависит от наличия или отсутствия необходимых доказательств.

Если доказательств недостаточно для требования отказа в иске, необходимо либо затянуть рассмотрение дела, предоставив таким образом отсрочку по выплате, либо заключить мировое соглашение, минимизировав тем самым расходы.

Но в большинстве случаев нужно идти по пути оспаривания иска. Если вы действительно правы, скорее всего, это можно доказать. Сбор доказательств, истребование, оспаривание доказательств истца, поиск в них противоречий, свидетели и экспертиза – лишь неполный перечень действий, которые можно и нужно провести для отстаивания своей позиции в суде.

Нужно обращать внимание на ошибки, которые допускает истец. Здесь очень важное действие – регулярное ознакомление с материалами дела. Зачастую вы иначе просто не узнаете о документах, предоставленных в дело истцом: он обязан предоставлять вам копии, но далеко не все так делают. И арбитражный суд не будет откладывать судебное заседание только из-за того, что перед процессом вы не ознакомились с делом.

Юридическое агентство «АЛЬЯНС ЛЕГАТ» оказывает услуги по ведению дел на стороне ответчика. Обращайтесь к нам, мы бесплатно проведем экспресс-анализ вашего дела, при

необходимости сделаем оценку позиции по делу и судебных перспектив. Если решите передать ваше дело нам – представим ваши интересы в суде с целью максимальной их защиты.

Услуги по взысканию долгов

Сегодня на рынке представлены различные услуги по взысканию долгов. Часть из них – юридические, другие – коллекторские. В отдельную категорию услуг по взысканию долгов можно выделить работу по исполнению судебных решений, сочетающую в себе как юридическое сопровождение, так и иные действия (напр. поиск имущества).

Юридические услуги

Юридические услуги по взысканию долгов состоят из трех этапов: досудебного, судебного и этапа исполнения судебного решения.

На первом этапе юрист анализирует представленные документы, определяет перспективу взыскания долга, планирует процесс взыскания долга. Также к досудебному этапу оказания услуги по взысканию долгов относятся предварительные переговоры с должником и соблюдение претензионного порядка.

На втором этапе в рамках оказания услуги по взысканию долгов происходит обращение в суд и получение положительного судебного решения. Здесь же обеспечительные меры, сбор доказательств и обжалование судебных решений при необходимости. На этапе судебного разбирательства возможно

заключение мирового соглашения либо добровольное погашение долга ответчиком.

Третий этап – юридическое сопровождение добровольного или принудительного исполнения судебного решения или мирового соглашения.

Услуги коллекторов

Коллекторские агентства предоставляют разного рода услуги по взысканию долгов, проводя, в основном, работу с должниками. Звонки, письма, переговоры, получение судебных приказов.

Данный вид услуг достаточно эффективен при взыскании многочисленных долгов на небольшие суммы, в особенности, с граждан. Типичные примеры ситуаций, где действия коллекторов эффективны – долги по ЖКХ и потребительское кредитование.

Некоторые коллекторские агентства предлагают услуги по взысканию долгов через суд, однако необходимо понимать, что в большинстве случаев эта деятельность не является для них профильной.

Исполнительные действия

Данные услуги по взысканию долгов становятся актуальны после получения исполнительного листа. Часть работы, безусловно, может взять на себя юрист: например, предъявление исполнительного листа в банк должника или судебному приставу, обжалование действий (или бездействия) судебного пристава и др.

Но в большинстве случаев, если у должника не оказывается

нужной денежной суммы на счету, приходится его имущество разыскивать. Теоретически эту работу может провести и судебный пристав, причем бесплатно. Но реалии таковы, что взыскателю приходится в большинстве случаев делать это самостоятельно. В таком случае услуги по взысканию долгов дополняются услугами по розыску имущества должника, непосредственной работе с приставом, доставке уведомлений и т.п.

Юридической агентство «АЛЬЯНС ЛЕГАТ» оказывает юридические услуги по взысканию долгов в области предпринимательской деятельность. Обращайтесь, мы взыщем ваш долг!