



РЕШЕНИЕ
именем Российской Федерации

29 марта 2016 года

город Казань

Советский районный суд города Казани в составе:

председательствующего судьи О.В. Мельниковой

при секретаре судебного заседания А.И. Даминовой,

рассмотрев в открытом судебном заседании в помещении Советского районного суда города Казани гражданское дело по иску [REDACTED]

[REDACTED] к [REDACTED] о взыскании суммы долга по договору займа, процентов за пользование суммой займа и пеней по договору, встречному исковому заявлению [REDACTED] к [REDACTED]

о признании договора займа незаключенным,

УСТАНОВИЛ:

[REDACTED] (далее также – истец) обратился в суд с иском к [REDACTED] (далее также – ответчик) о взыскании суммы долга по договору займа, процентов за пользование суммой займа и пеней по договору, ссылаясь на следующие обстоятельства.

Как указывает истец, [REDACTED] года между сторонами был заключен договор займа № [REDACTED], согласно которому [REDACTED] взял у истца в долг денежные средства в сумме [REDACTED] рублей со сроком возврата – до [REDACTED]

[REDACTED] года включительно под [REDACTED] годовых, о получении денежных средств ответчиком собственноручно составлена расписка и сторонами составлен акт получения денежных средств по Договору займа. Однако в указанный в договоре срок ответчик установленную сумму долга и проценты за пользование займом не вернул, на просьбы и предложения истца добровольно вернуть долг не отвечает, стал уклоняться от исполнения обязательств. Указанная сумма не возвращена до настоящего времени.

В связи с чем, по приведенным доводам и на основании изложенного истец просит взыскать в свою пользу с [REDACTED] сумму долга по договору займа в размере [REDACTED] рублей, проценты за пользование суммой займа – [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, пени за просрочку возврата суммы займа в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек ежедневно, начиная с [REDACTED] года и до даты фактического возврата суммы займа, расходы по оплате государственной пошлины в сумме [REDACTED] рублей, расходы по оплате услуг представителя в сумме [REDACTED] рублей.

В дальнейшем истец заявленные исковые требования уточнил в части взыскания пеней, просил взыскать пени за просрочку возврата суммы займа в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек за период с [REDACTED] года по [REDACTED] [REDACTED] ([REDACTED] дня) в сумме [REDACTED] рубля [REDACTED] копеек, уточненные

требования поддержал в полном объеме по основаниям, изложенным в письменном виде в исковом заявлении.

В свою очередь, ответчик не согласившись с исковыми требованиями [REDACTED], обратился в суд со встречным исковым заявлением о признании договора займа недействительным, указав в обоснование, что Арбитражном суде РТ рассматривается дело по иску ООО [REDACTED] к ООО [REDACTED]. Между ООО [REDACTED] и ООО [REDACTED] заключен контракт № [REDACTED] от [REDACTED] года на выполнение строительно-монтажных работ при строительстве и реконструкции, ремонте объектов организаций системы [REDACTED] при реализации инвестиционных программ и программ технического перевооружения, реконструкции и капитального и текущего ремонта [REDACTED] и [REDACTED]. Истец [REDACTED], является директором и учредителем ООО [REDACTED], а учредителем ООО [REDACTED] [REDACTED] года уведомлением о расторжении контракта ООО [REDACTED] в лице [REDACTED] уведомило ООО [REDACTED] о расторжении контракта, в связи с нарушением последним условий контракта, в том числе по срокам выполнения работ. В настоящее время ООО [REDACTED] незаконно удерживает излишне уплаченный аванс в размере [REDACTED] рублей [REDACTED] копеек. В связи с чем, в настоящее время со стороны подрядчика ООО [REDACTED] предпринимаются всевозможные действия для не возвращения аванса, в том числе посредством предъявления настоящего иска. [REDACTED] по данному договору займа от [REDACTED] денежные средства не получал, что подтверждается следующим. Договор займа № [REDACTED] от [REDACTED] года составлен уже после начала отношений между юридическими лицами, кроме того, в соответствии с п.2.1. договора займа № [REDACTED] от [REDACTED] года заемодавец предоставляет заем путем передачи наличных денежных средств, что должно подтверждаться собственноручно написанной заемщиком распиской в получении денежных средств и актом передачи денежных средств. Аналогичное требование содержится и в акте получения денежных средств к договору займа № [REDACTED] от [REDACTED] года, где в пункте 2 указано, что в подтверждение получения денежных средств заемодавцу выдана расписка. Однако [REDACTED] ни каких расписок не писал. Кроме того, документы составлены машинописным способом. Поскольку в указанный период между организациями шла огромная переписка, связанная с ходом и принятием подрядных работ, [REDACTED] мог подписать и другие документы.

[REDACTED] в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного заседания извещен, надлежащим образом.

Представитель истца – Голубцов А.С., действующий на основании доверенности, в судебном заседании заявленные исковые требования поддержал в полном объеме, встречные исковые требования не признал.

Ответчик [REDACTED] в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного заседания извещен, надлежащим образом.

Представитель [REDACTED] – Хасаншин А.В., действующий на основании доверенности, в судебном заседании заявленные исковые

требования не признал, встречные исковые требования поддержал в полном объеме, уточнил, просил признать договор займа и акт денежных средств незаключенными по изложенным основаниям в встречном исковом заявлении.

Выслушав объяснения и доводы представителя истца, ответчика, исследовав письменные материалы гражданского дела, суд приходит к следующему.

Согласно части 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) – «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. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей».

В соответствии со статьей 808 ГК РФ – «договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы».

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей».

Исходя из положений статьи 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

Согласно части 1 статьи 810 ГК РФ – «заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа».

Установлено, что [REDACTED] года между сторонами был заключен договор займа № [REDACTED], согласно которому [REDACTED] взял у истца в долг денежные средства в сумме [REDACTED] рублей со сроком возврата – до [REDACTED] [REDACTED] года включительно под [REDACTED] % годовых (п.п. 1.2 и 3.2. Договора займа), о получении денежных средств сторонами составлен акт получения денежных средств по Договору займа.

В указанный в договоре займа срок ответчик установленную сумму долга и проценты за пользование займом не вернул, на просьбы и предложения истца добровольно вернуть долг не отвечает.

В подтверждение обоснованности заявленных требований истцом представлены договор займа № [REDACTED] от [REDACTED] года и акт получения денежных средств по Договору займа от [REDACTED] года в сумме [REDACTED] рублей. Договор займа содержит все необходимые реквизиты.

Данные обстоятельства позволяют суду сделать вывод о наличии у [REDACTED] денежных обязательств перед истцом, которые до настоящего времени не исполнены, указанная в договоре займа сумма не возвращена до

настоящего времени, на просьбы и предложения истца добровольно вернуть долг ответчик не отвечает, уклоняется от исполнения обязательств.

Доводы представителя [REDACTED] о том, что данный договор является не заключенным, поскольку не имеется собственноручно написанной расписки [REDACTED] в получении денежных средств, а также, что денежные средства он не получал, суд находит необоснованными по следующим основаниям.

В соответствии со статьей 431 ГК РФ при толковании условий договора с целью выяснения действительной общей воли сторон судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

Согласно пункту 1 статьи 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В силу пункта 1 статьи 808 ГК РФ договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заимодавцем является юридическое лицо - независимо от суммы.

Пунктом 2 статьи 808 ГК РФ предусмотрено, что в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Названной правовой нормой предусмотрено только одно требование к содержанию расписки или иного документа: подтверждение в них факта передачи денег или вещей, являющихся предметом договора займа.

В силу абзаца 2 пункта 1 статьи 807 ГК РФ договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, а, следовательно, без подтверждения факта передачи договор займа не может считаться заключенным.

Пункт 1 акта получения денежных средств по договору займа № [REDACTED] от [REDACTED] года прямо указывает на то, что заимодавец передал заемщику указанную в п. 1.1 договора займа № [REDACTED] от [REDACTED] года денежную сумму в размере [REDACTED] рублей непосредственно в момент подписания сторонами договора. Форма глагола «передал» указывает на то, что данное действие уже совершено.

В то же время существование обязательств по договору займа указано в первом абзаце той же статьи, согласно которому по такому договору одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Согласно статье 810 ГК РФ заемщик должен возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, предусмотренными договором займа.

Исходя из этого, содержание расписки или иного документа, предусмотренных пунктом 2 статьи 808 ГК РФ, должно позволять установить характер обязательства, возникшего в связи с передачей денежной суммы, которое не может считаться заемным только в силу отсутствия иного основания платежа.

По смыслу пункта 1 статьи 162 ГК РФ при отсутствии соответствующих указаний в расписке (иом документе) не исключается установление характера обязательства на основе дополнительных письменных или иных доказательств, кроме свидетельских показаний.

В силу приведенных норм для квалификации отношений сторон как заемных суду необходимо установить соответствующий характер обязательства, включая достижение между ними соглашения об обязанности ответчика возвратить истцу денежные средства, указанные в представленной суду расписке.

Согласно статье 56 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее – ГПК РФ) каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

На основании вышеизложенного суд находит встречные исковые требования не подлежащими удовлетворению, поскольку с учетом буквального толкования слов и выражений, содержащихся в представленном договоре займа и акте получения денежных средств от [REDACTED] года имеется ссылка на заемный характер денежных средств, срок возврата, цель получения денежных средств, а также имеется указание на необходимость возврата данной суммы истцу.

При таких обстоятельствах, суд находит, что не заключение сторонами договора займа ответчиком [REDACTED] не доказано.

Факт подписания договора займа № [REDACTED] и акта получения денежных средств от [REDACTED] года ответчиком в ходе судебного разбирательства не оспаривался.

В обоснование встречных исковых требований представитель ответчика ссылался на то обстоятельство, что фактически по договору займа № [REDACTED] и акта получения денежных средств от [REDACTED] года денежные средства от истца ему не передавались.

Согласно пункту 1 статьи 812 ГК РФ заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от заимодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре.

При этом, в соответствии с пунктом 2 той же статьи, если договор займа должен быть совершен в письменной форме (статья 808 ГК РФ), его оспаривание по безденежности путем свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев, когда договор был заключен под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения

представителя заемщика с заимодавцем или стечения тяжелых обстоятельств.

Обязанность доказать безденежность договора займа, исходя из общего правила распределения обязанностей по доказыванию (статья 56 ГПК РФ), возлагается на заемщика.

Между тем, надлежащих доказательств, подтверждающих, что по договору займа № [] и акта получения денежных средств от [] года денежные средства от истца к ответчику не передавались, суду не представлено.

Согласно статье 309 ГК РФ – «обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона».

В соответствии со статьей 310 ГК РФ – «односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства».

Поскольку сумма займа ответчиком до настоящего времени не возвращена, а доказательств обратного суду не представлено, представленные истцом договор займа и акт о получении денежных средств в размере [] рублей, располагающие подписью ответчика, являются достаточным основанием для удовлетворения заявленных [] требований на сумму основного долга в размере [] рублей и процентов за пользование займом за период с [] года по [] года в сумме [] рубля [] копеек ([] рублей х [] % / [] дней х [] дня).

Кроме того, пунктом 5.2. Договора займа от [] года предусмотрена ответственность заемщика за нарушение сроков возврата займа, согласно которому в случае нарушения заемщиком своих обязательств по возврату суммы займа и начисленных процентов (п.4.2. Договора) заемщик уплачивает пени в размере 0,5% за каждый день просрочки платежа, начисленную от размера невыплаченной суммы.

Общий долг ответчика перед [] составляет [] рубля [] копеек. Согласно тексту договора [] обязуется возвратить истцу сумму займа в срок до [] года включительно. Однако данная сумма не возвращена до настоящего времени.

Поскольку указанные денежные средства до настоящего времени находятся в пользовании ответчика, в соответствии с пунктом 5.2. Договора займа от [] года подлежат начислению пени за просрочку платежей. Размер таких процентов истцом исчислен за период с [] года по [] года, и составляет [] рубля [] копеек ([] рубля [] копеек х 0,5% х [] дней).

При рассмотрении дела ответчиком заявлено ходатайство о применении статьи 333 ГК РФ к размеру неустойки.

Согласно статье 333 ГК РФ если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Если обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, суд вправе уменьшить неустойку при условии заявления должника о таком уменьшении.

Критериями установления несоразмерности в каждом конкретном случае могут быть: чрезмерно высокий размер, значительное превышение суммы штрафа суммы возможных убытков, вызванных нарушением обязательства, длительность неисполнения обязательства и другие обстоятельства.

Исходя из смысла приведенных выше норм и разъяснений, а также принципа осуществления гражданских прав своей волей и в своем интересе (статья 1 ГК РФ) размер неустойки может быть снижен судом на основании статьи 333 ГК РФ только при наличии соответствующего заявления со стороны ответчика. При этом ответчик должен представить доказательства явной несоразмерности неустойки последствиям нарушения обязательства. Снижение размера неустойки не должно вести к необоснованному освобождению должника от ответственности за просрочку исполнения обязательства и ответственности за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований.

Исходя из анализа всех обстоятельств дела, принимая во внимание ходатайство ответчика о снижения размера неустойки, учитывая длительность неисполнения обязательства, отсутствие тяжелых последствий для истца в результате нарушения его прав, суд полагает, что размер неустойки, подлежащий взысканию в пользу [REDACTED] с ответчика на основании статьи 333 ГК РФ подлежит снижению до [REDACTED] рублей.

При изложенных обстоятельствах, заявленные [REDACTED] исковые требования являются обоснованными, и подлежат удовлетворению частично.

По общему правилу, предусмотренному частью 1 статьи 98 ГПК РФ, стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы. В соответствии с частью 1 статьи 88 ГПК РФ судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела, в состав которых также входят и расходы по оплате услуг представителя (статья 94 ГПК РФ).

Таким образом, с ответчика в пользу [REDACTED] подлежит возмещению в размере пропорционально удовлетворенному иску государственная пошлина, оплаченная истцом при подаче иска в суд, в размере [REDACTED] рублей.

В силу статьи 100 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

Согласно Договору возмездного оказания услуг № [REDACTED] от [REDACTED] года и квитанции к приходному кассовому ордеру № [REDACTED] от [REDACTED] года стоимость юридических услуг представителя истца составила [REDACTED] рублей.

Учитывая степень сложности, характер рассматриваемого спора и категорию дела, продолжительность подготовки к рассмотрению дела, объем доказательственной базы по данному делу, количество судебных заседаний, их продолжительность, характер и объем помощи, степень участия представителя в разрешении спора, суд определяет размер стоимости услуг представителя, подлежащих возмещению в пользу истца, в сумме [REDACTED] рублей.

На основании изложенного и руководствуясь статьями 194 – 198, 235 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд,

РЕШИЛ:

Исковые требования [REDACTED] к [REDACTED]

[REDACTED] о взыскании суммы долга по договору займа, процентов за пользование суммой займа и пеней по договору – удовлетворить частично.

Взыскать с [REDACTED] в пользу [REDACTED]

[REDACTED] сумму долга по договору займа в размере [REDACTED] ([REDACTED]) рублей, проценты за пользование займом в размере [REDACTED] ([REDACTED]) рублей [REDACTED] копеек, пени по договору в сумме [REDACTED] ([REDACTED]) рублей, возврат государственной пошлины в размере [REDACTED] рублей ([REDACTED]) рублей, расходы по оплате услуг представителя в сумме [REDACTED] ([REDACTED]) рублей.

В удовлетворении остальной части исковых требований [REDACTED]

[REDACTED] к [REDACTED] – отказать.

В удовлетворении встречных исковых требований [REDACTED]
[REDACTED] к [REDACTED] о признании договора займа незаключенным – отказать.

Решение суда может быть обжаловано сторонами в апелляционном порядке в Верховный Суд Республики Татарстан в течение одного месяца со дня его принятия в окончательной форме через Советский районный суд города Казани.

Судья:

Копия верна. Судья:

подпись



О.В. Мельникова

О.В. Мельникова

Советский районный суд
г. Казань Республики Татарстан
Прокурором и ответчиком
листов