Взыскание долга

Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 000 руб. Подтверждением такого договора и его условий может быть расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы. Наличие долговой расписки у заимодавца подтверждает неисполнение заемщиком обязательства, если заемщик не докажет иное (п. 2 ст. 408, ст. 808 ГК РФ; п. 1 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 13.04.2016).

Если заемщик не вернул заем, удостоверенный распиской, рекомендуется действовать следующим образом.

При анализе содержания расписки следует обратить внимание на следующее.

1. Является ли расписка единственным документом, подтверждающим наличие задолженности заемщика и условия ее возврата (погашения), либо она выдана в подтверждение факта принятия заемной суммы в соответствии с условиями заключенного договора займа.

В первом случае расписка должна содержать информацию о принятии денежных средств в заем и об обязанности заемщика их вернуть, а также о заимодавце, заемщике и сумме займа. При отсутствии данных сведений расписка не будет являться документом, подтверждающим передачу денежной суммы заемщику в долг.

Во втором случае расписка может всего лишь подтверждать факт принятия заемных средств, подлежащих возврату на условиях, согласованных сторонами в договоре займа (п. 2 ст. 808 ГК РФ).

2. Указан ли в договоре или расписке срок возврата займа.

Если указан, сумма займа подлежит возврату в обусловленный срок. Если не указан или определен моментом востребования, сумма займа подлежит возврату в течение 30 дней со дня предъявления требования о его возврате, если иной срок не установлен договором займа (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

3. Содержится ли в расписке условие о выплате процентов за пользование заемными средствами, а также за невозврат (несвоевременный возврат) суммы долга.

По общему правилу, если в расписке нет условия о размере процентов, он определяется исходя из ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

Если распиской не предусмотрено начисление процентов, заем считается беспроцентным при условии, что его сумма не превышает 100 000 руб. (п. 4 ст. 809 ГК РФ).

Выяснение вышеуказанных обстоятельств непосредственно влияет на объем требований к заемщику, порядок и особенности их предъявления.

Следует выяснить, не возбуждены ли производство по делу о банкротстве заемщика или процедура его внесудебного банкротства

С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов наступают, в частности, такие последствия (п. 2 ст. 213.11 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ):

• срок исполнения денежных обязательств, возникших до принятия судом заявления, считается наступившим;

• требования кредиторов по денежным обязательствам могут быть предъявлены только в порядке, установленном Законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ;

• прекращается начисление неустоек (пеней, штрафов), иных финансовых санкций и процентов по обязательствам гражданина, кроме текущих платежей.

Для получения права на взыскание задолженности по долговой расписке заемщика следует войти в число кредиторов. Для этого необходимо в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании должника банкротом обратиться в арбитражный суд с заявлением о включении требований к заемщику в реестр требований кредиторов (п. 1 ст. 71, п. 2 ст. 213.8 Закона N 127-ФЗ).

Сообщение о признании банкротом публикуется в газете "Коммерсантъ" (п. 1 Распоряжения Правительства РФ от 21.07.2008 N 1049-р).

Особые последствия возникают также в случае подачи заемщиком заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке. Так, в частности, со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, указанных заемщиком в заявлении о признании его банкротом, и приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с него (п. 1 ст. 223.2, п. п. 1, 2 ст. 223.4 Закона N 127-ФЗ).

Следует обратиться с заявлением в суд

При отсутствии процедуры банкротства взыскание задолженности производится в общем порядке. Так, к требованиям о возврате основного долга и процентов по договору займа применяется общий срок исковой давности - три года со дня окончания срока, в который заемщик обязан вернуть заем (п. 1 ст. 196, п. 2 ст. 200 ГК РФ).

Если сумма задолженности заемщика не превышает 500 тыс. руб., а само требование основано на сделке, оформленной письменно (договором займа или долговой распиской), следует обратиться с заявлением о вынесении судебного приказа к мировому судье по месту жительства должника. Судебный приказ является одновременно исполнительным документом (п. 1 ч. 1 ст. 23, ст. ст. 28, 121, 122, ч. 1 ст. 123, ч. 1 ст. 130 ГПК РФ).

Если сумма задолженности заемщика превышает 500 тыс. руб., то необходимо обращаться с исковым заявлением в районный суд по месту жительства ответчика. После вступления решения суда в законную силу суд выдаст исполнительный лист. Также по заявлению исполнительный лист может быть направлен для исполнения непосредственно судом (ст. ст. 24, 28, ч. 1 ст. 428 ГПК РФ).

При подаче иска либо заявления о вынесении судебного приказа подлежит уплате госпошлина (ст. 88, ч. 2 ст. 123 ГПК РФ; ст. 333.19 НК РФ).

Помощник прокурора Кузнецова О.В.