



Злоупотребление правом. Практика противодействия деятельности «раздолжнителей»

Химки
03.02.2016

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Опыт есть

- И у КПК
- И у СКПК
- И у МФО
- В настоящей презентации использован, в частности, опыт компании «Быстроденьги»

Излагаем суть дела:

В соответствии с п. __ Договора Истец предоставил ответчику заем в размере _____ рублей (Приложение №3) с начислением процентов в размере ...% за каждый день пользования займом.

Согласно п. _____ Заявления от _____ и п. __ Договора, Ответчик подтвердил, что обратился за займом и заключил Договор добровольно, без понуждения, не в силу стечения тяжелых обстоятельств. Условия займа, в том числе начисление ...% за каждый день пользования займом Заемщика устраивали и не являлись для него крайне невыгодными.

В соответствии с п. __ Договора, уплата Заемщиком процентов за использованием займом производится в момент погашения займа, при этом при начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования займом.

Согласно п. __ Договора Истец предоставил Ответчику сумму займа наличными денежными средствами в кассе займодавца по месту заключения договора.

В силу п. __ Договора проценты за пользование займом начисляются ежедневно вплоть до дня фактического возврата займа или расторжения договора – в зависимости от того, что произойдет раньше.

Пунктами _____ Договора предусмотрено, что Заемщик обязуется возвратить Займодавцу полученный заем и уплатить проценты за пользование займом в общей сумме _____ рублей 00 копеек в срок не позднее _____.

Вопреки заключенному Договору Ответчик не погасил задолженность в установленные Договором сроки.

В соответствии с расчетом задолженности по Договору займа № _____ от _____ г. (Приложение №5) размер задолженности _____ составляет _____ рублей.

Ссылаемся на закон

- В силу ст. 807 ГК РФ...
- В силу ст. ст.... Федерального закона «О кредитной кооперации»...
- Внутренние нормативные документы самого КПК... Где они доступны пайщикам (в офисе КПК по адресу, сайт в Интернете, приложение к договору и т.п.)
- В силу п.1 ст.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 п.1 ст.810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.
- В силу ч.1 ст.330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.
- Согласно ч.1 ст.395 ГК РФ и ч.1 ст.811 ГК РФ договором могут быть установлены различные последствия просрочки заемщиком возврата суммы займа (вместо начисления процентов за пользование чужими денежными средствами по ставке рефинансирования ЦБ РФ).

Резюмируем

- В заключенном Договоре, в соответствии с ч.4 ст.421 ГК РФ и п.1 ст.811 ГК РФ, стороны согласовали конкретные правила начисления и размер пени (неустойки), а также иные меры ответственности за ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору займа.
- Пунктом __ Договора предусмотрено, что при просрочке возврата займа более чем на __ дней заемщик уплачивает займодавцу пеню в размере _ % от суммы займа за каждый день просрочки. Данное соглашение о неустойке сохраняет силу до фактического возврата займа независимо от действия договора. При этом пени начисляются только на сумму займа, а не на всю сумму задолженности, включающую в себя штраф, проценты и пени.
- Более того, с учетом всех обстоятельств дела, Истец считает возможным предъявить к Ответчику требование о взыскании суммы неустойки только за __ календарных дней, а не по дату фактической оплаты, что отражено в расчете задолженности по Договору.

Формулируем требования

1. Взыскать с _____ в пользу **[наименование истца]** задолженность по договору займа № _____ от _____ г. в размере _____ **рублей 00 копеек**, из которых: основной долг – _____ руб. 00 коп., проценты за пользование займа _____ . 00 коп., пеня (неустойка) в соответствии с п. __ Договора – _____ руб. 00 коп.
2. Взыскать с **[ФИО ответчика]** в пользу **[наименование истца]** расходы по оплате государственной пошлины в размере ___ рублей __ копеек.

Приложения:

- Копия Договора займа № _____ от _____ г.; копия заявления от _____ г.;
- Копия расходного кассового ордера № _____ № от _____ г.;
- Копия дополнительного соглашения от _____ г. к договору займа № _____ от _____ г.; расчет задолженности по договору займа № _____ от _____ г.;
- Копия положения о выдаче займов, копия паспорта **[ФИО ответчика]**.
- Копия свидетельства о государственной регистрации **[наименование истца]**;
- Копия свидетельства о постановке **[наименование истца]** в налоговом органе;
- Копия выписки из ЕГРЮЛ в отношении **[наименование истца]**
- Копия искового заявления и расчета для Ответчика;
- Документ об оплате государственной пошлины;
- Копия доверенности представителя.

Пишем заявителю (1)

Уважаемый [имя отчество]!

В ответ на Ваше заявление от __.__.____г. о расторжении договора займа №____ от __.__.____г. в связи с существенным изменением обстоятельств, а также на заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных, [**юридическое название компании**] считает необходимым пояснить, что правовые основания для изменения/расторжения договора в соответствии со ст.451 ГК РФ, а также для прекращения начисления штрафных санкций и пени, отсутствуют.

В силу ст.309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов.

Согласно ст.310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются.

Таким образом, факт направления Вами заявления, а также участия в каких-либо программах финансового оздоровления, не освобождает Вас от исполнения заключенного договора займа в соответствии с согласованными в нем условиями.

Пишем заявителю (2)

[юридическое название компании] в настоящий момент не сотрудничает ни с одним «раздолжнителем», в связи с тем, что участие наших Клиентов в подобных сомнительных программах может привести к увеличению их задолженности, поскольку фактически заемщик должен будет оплачивать сумму займа дважды – по договору займа в **[юридическое название компании]**, а также по **[название документа, подписанного должником у раздолжнителя]** в пользу «раздолжнителя».

При этом наша Компания не принимает в счет оплаты задолженности по договорам займа векселя «раздолжнителей».

Более того, участие в подобных программах финансового оздоровления при переходе спора в суд будет свидетельствовать о наличии у заемщика денежных средств для погашения задолженности и о его недобросовестном поведении, поскольку вместо исполнения обязательств по договору займа, заемщик уплачивает денежные средства «раздолжнителю» за сомнительный вексельный заем, в связи с чем суд может оценить указанные действия как злоупотребление правом в соответствии со ст.10 ГК РФ.

Пишем заявителю (3)

Пункт 1 ст.10 ГК РФ предусматривает, что не допускаются осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом).

Согласно п.2 ст.10 ГК РФ в случае несоблюдения требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, суд, арбитражный суд или третейский суд с учетом характера и последствий допущенного злоупотребления отказывает лицу в защите принадлежащего ему права полностью или частично, а также применяет иные меры, предусмотренные законом.

На основании изложенного, **[юридическое название компании]** предостерегает Вас от участия в программах «раздолжнителей», поскольку данные услуги могут привести к обратному эффекту, и в очередной раз требует от Вас погашения суммы задолженности по договору микрозайма в ближайшее время.

Представитель по доверенности

[юридическое название компании]

ФИО

Контакты:

Анна Байтенова, советник по правовым
вопросам НАУМИР

abaitenova@rmcenter.ru

+7 495 258-87-05, добавочный 109

+7 495 258-68-31, добавочный 109

СПАСИБО!