**Взыскание задолженностей и штрафных санкций**

Большаков Дмитрий Владимирович

Возможно кому-то вступление к этой статье покажется странным, но я все же рискну сказать, что так как процесс взыскания задолженности довольно длителен и трудоемок, а в некоторых случаях и сложен (в связи с запутанностью обстоятельств дела), иногда имеет смысл доверить его квалифицированным юристам, которые на этом специализируются, а не заниматься этим самостоятельно: можно продать свое право требования по договору уступки права требования (цессии), есть также возможность заключить с юридической фирмой или частнопрактикующим юристом договор о представлении интересов по взысканию задолженности (договор об оказании юридических услуг, договор поручения или агентский договор). В некоторых случаях материальные и трудозатраты по взысканию задолженности могут быть сопоставимы с ее суммой, а иногда задолженность взыскать просто невозможно по причине отсутствия денежных средств и имущества у должника. Особенно актуально данное обстоятельство в связи со сложившейся практикой купли-продажи юридических лиц, когда участники (акционеры, члены и т.д.) юридического лица, задолжавшего огромные суммы, просто бросают это юр. лицо без осуществления процесса банкротства и покупают в юридических фирмах или создают (регистрируют) новое юридическое лицо, от имени которого продолжают осуществлять хозяйственную деятельность. Выводы делайте сами.

Практически все за небольшим исключением гражданско-правовые отношения носят имущественный характер, поэтому любому юристу, да и просто гражданину, рано или поздно придется столкнуться с процедурой взыскания денежных средств. Замечу, что помимо судебной процедуры взыскания задолженности, по некоторым видам сделок существует внесудебный порядок взыскания. Так согласно главе 16 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса при следующих условиях:

представленные документы подтверждают бесспорность задолженности или иной ответственности должника перед взыскателем;

со дня возникновения права на иск прошло не более 3 лет (если одна из сторон – гражданин) или не более 1 года (если стороны являются предприятиями учреждениями или организациями).

Перечень сделок и документов, по которым взыскание производится на основании исполнительной надписи нотариуса утвержден Постановлением Совета Министров РСФСР №171 от 11.03.76 г. В частности согласно этому перечню взыскание на основании исполнительной надписи производится по нотариально удостоверенным сделкам (для получения исполнительной надписи предоставляется подлинный экземпляр нотариально удостоверенной сделки). Взыскание по исполнительной надписи производится в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации для исполнения судебных решений (п. 5 ст. 338 ГПК РСФСР, ст. 93 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате»).

Должник после взыскания с него денежных средств по исполнительной надписи нотариуса может оспорить ее в суде или Арбитражном суде в порядке искового производства (ст. 49 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате»).

Так как процесс взыскания задолженности в Арбитражном суде и суде общей юрисдикции в целом имеют много общего, они будут рассмотрены в данной статье совместно с указанием на особенности каждого из них. На всякий случай поясню лишь, что судам общей юрисдикции согласно ст. 25 ГПК РСФСР подведомственны дела по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых и колхозных правоотношений, если хотя бы одной из сторон в споре является гражданин, за исключением случаев, когда разрешение таких споров отнесено законом к ведению административных или иных органов, а Арбитражным судам согласно ст. 22 АПК РФ подведомственны дела по экономическим спорам, возникающим из гражданских, административных и иных правоотношений между юридическими лицами, гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющими статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке. Следует также обратить внимание на то, что заявления о выдаче судебного приказа, а также дела по имущественным спорам при цене иска, не превышающей 500 минимальных размеров оплаты труда, установленных законом на момент подачи заявления, подведомственны Мировым судьям (ст. 113 ГПК РСФСР). Однако, пока институт мировых судей не работает указанные дела рассматриваются судами общей юрисдикции.

О взыскании задолженности путем подачи заявления о выдаче судебного приказа будет сказано далее, пока же остановимся подробнее на описании процедуры взыскания путем подачи искового заявления.

Прежде чем приступать к тяжелому и длительному процессу взыскания денежных средств необходимо правильно квалифицировать основание возникновения задолженности. Задолженность может возникнуть на основании договора или внедоговорных отношений (обязательства из причинения вреда, неосновательного обогащения и др.).

При возникновении задолженности по внедоговорным обязательствам алгоритм действий по ее взысканию будет аналогичным взысканию задолженности по обязательству, возникшему из договора, с особенностями, касающимися предоставления документов, доказывающих наличие задолженности. Так например при взыскании задолженности по возмещению вреда (глава 59 ГК РФ) необходимо доказать: факт причинения вреда, противоправность поведения ответчика, причинную связь между указанными двумя элементами и наличие вины ответчика (доказательства вины ответчика не требуется только при причинении вреда источниками повышенной опасности, перечень которых содержится в ст. 1079 ГК РФ и не является исчерпывающим). При взыскании задолженности, возникшей из неосновательного обогащения (глава 60 ГК РФ), представляемые в суд доказательства сильно зависят от конкретных обстоятельств, вследствие которых возникло неосновательное обогащение.

Задолженность может возникать также из правоотношений, регулируемых семейным (алименты), трудовым (заработная плата) и другими отраслями права.

Ниже будет рассмотрен вариант возникновения задолженности на основании договора, как наиболее распространенный.

Во второй части гражданского кодекса содержатся основные виды договоров, однако согласно п. 2 ст. 421 ГК РФ стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. При анализе конкретного договора, из которого возникла задолженность необходимо иметь ввиду, что вид договора определяется прежде всего по его предмету, а также то, что договор может быть смешанным (сочетать в себе несколько видов договоров предусмотренных второй частью ГК РФ или не предусмотренных ею). Например договор поставки какого-либо оборудования может включать в себя также нормы, соответствующие договору о возмездном оказании услуг по установке, наладке и т.д. этого оборудования. Правильное определение вида договора имеет большое значение при взыскании задолженности, так как в зависимости от этого необходимо будет ссылаться в исковом заявлении на те или иные нормы ГК РФ, регулирующие взаимоотношения сторон по договору.

Практически все стандартные тексты договоров, используемых в хозяйственной деятельности, содержат фразу о том, что все споры между собой стороны будут решать путем переговоров, а для исков к перевозчику на основании договоров перевозки установлен обязательный претензионный порядок (п. 1 ст. 797 ГК РФ). Поэтому до подачи в суд искового заявления необходимо направить должнику претензию с требованием об уплате задолженности и штрафных санкций. Претензия должна содержаться подробный расчет с приложением копий документов, подтверждающих задолженность. Письмо с претензией направляется заказным письмом с уведомлением о вручении. Претензионная переписка с должником имеет не только формально-процессуальное значение, но также может помочь Вам в суде при доказывании наличия долга, так как в ответах должника на ваши претензии может содержаться признание факта существования задолженности, признание надлежащего исполнения Вами договорных обязательств или другие обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения дела. В случае несоблюдения претензионного порядка урегулирования спора, если он установлен законом или договором, суд оставит исковое заявление без рассмотрения (п. 1 ст. 221 ГПК РСФСР, п. 5 ст. 87 АПК РФ).

При отправке претензии, да и любой другой юридически значимой корреспонденции (например копии искового заявления) в адрес юридического лица необходимо учитывать следующий момент: в Москве, а возможно и в других городах, сложилась практика фактического расположения и государственной регистрации юридических лиц по разным адресам. То есть юридическое лицо зарегистрированное по одному адресу фактически может находится совершенно в другом месте. Любопытно, что существует целый бизнес торговли юридическими адресами, цены на которые рознятся в зависимости от того, на территории какой налоговой инспекции находится данный адрес. Вследствие этого на одном юридическом адресе могут быть зарегистрированы сотни фирм. Государственные органы и прежде всего Московская регистрационная палата и Государственная налоговая инспекция ведут активную борьбу с этим явлением, для чего составляются списки «неблагонадежных» юридических адресов. В случае попытки регистрации изменений в учредительные документы, связанных с переменой местонахождения на такой адрес, Московская регистрационная палата отказывает в регистрации этих изменений. При смене местонахождения необходимо уведомлять налоговую инспекцию, а она делает запрос собственнику помещения о том, действительно ли собственник сдает помещение в аренду данному юридическому лицу. Если от собственника поступает отрицательный ответ, налоговая инспекция отказывает в принятии уведомления о смене местонахождения.

Вышеизложенное лирическое отступление было сделано для того, чтобы стало понятно почему претензию и все другие юридически значимые документы лучше направлять должнику по всем известным Вам адресам: в договоре может быть указан фактический адрес, а на бланках организации-должника юридический, в учредительных документах может быть указан также почтовый адрес. Согласно п. 2 ст. 54 ГК РФ место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации, то есть адресом, указанным в учредительных документах. В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда РФ №13 от 31.10.96 г. «О применении Арбитражного процессуального кодекса РФ при рассмотрении дел в суде первой инстанции» уведомление о назначении судебного заседания должно направляться на адрес местонахождения юридического лица, указанный в его учредительных документах, поэтому если у Вас есть не очень старые (желательно не более месячной давности) копии учредительных документов должника, можете смело направлять претензию по адресу, указанному в них.

После того, как претензия направлена и в случае, если Вы уверены, что она не будет удовлетворена должником, можете начинать подготовку искового заявления. В целом написание искового заявления не представляет большой сложности. Образцы исковых заявлений о взыскании задолженности можно найти на стенде в любом суде общей юрисдикции (в случае, если сторонами по иску являются граждане), в многочисленных справочниках образцов юридических документов, в базах данных по законодательству или в интернете. Исковое заявление состоит из трех основных элементов: предмет иска, объект иска и основание иска.

Данное выделение элементов играет немаловажную роль, так как истцу в процессе предоставлено право менять предмет или основание иска (ст. 34 ГПК РСФСР, ст. 37 АПК РФ). Изменение предмета иска означает изменение материально - правового требования истца к ответчику. Изменение конкретных обстоятельств, на которых истец основывает свое требование к ответчику, является изменением его основания. Согласно закону можно изменить только один из элементов иска, одновременно изменять предмет и основание иска нельзя. Истцу предоставлено также право увеличить или уменьшить размер исковых требований, однако данное действие нельзя рассматривать как изменение предмета иска, поскольку речь идет только об уточнении размера исковых требований.

Статья 126 ГПК РСФСР и ст. 102 АПК РФ содержат требования, которым должно соответствовать исковое заявление, в нем должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подается заявление;

2) наименование истца, его место жительства или, если истцом является юридическое лицо, его место нахождения, а также наименование представителя и его адрес, если заявление подается представителем;

3) наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является юридическое лицо, его место нахождения;

4) обстоятельства, на которых истец основывает свое требование, и доказательства, подтверждающие изложенные истцом обстоятельства;

5) требование истца;

6) цена иска, если иск подлежит оценке и расчет взыскиваемой суммы;

7) перечень прилагаемых к заявлению документов (желательно приложить не оригиналы, а обычные или нотариально заверенные копии, так как нередки случаи, когда документы в судах теряются).

Рекомендуется также указать в исковом заявлении телефон, по которому можно с Вами связаться.

Заявление подписывается истцом или его представителем. К исковому заявлению, поданному представителем, должна быть приложена доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя.

По общему правилу процессуального законодательства иск подается в суд по месту нахождения ответчика (ст. 117 ГПК РСФСР, ст. 25 АПК РФ). Статьи 118, 119 ГПК РСФСР и 26-29 АПК РФ содержат различные исключения из этого правила. Для взыскания задолженности наибольшее значение имеет исключение установленное статьями 120 ГПК РСФСР и 30 АПК РФ о том, что подсудность может быть изменена по соглашению сторон. Поэтому для определения суда в который будет подаваться иск нужно внимательно ознакомиться с положениями договора о подсудности (при их наличии).

Касаясь содержания искового заявления считаю необходимым обратить внимание на следующее:

Часто в договорах в качестве меры по обеспечению исполнения обязательств предусматривается неустойка (пеня или штраф) – денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (ст. 330 ГК РФ). В этом случае, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, в соответствии со ст. 333 ГК РФ суд вправе ее уменьшить. На практике суды часто взыскивают неустойку в размере не более суммы основного долга. Вывод прост: прежде чем просить суд в исковом заявлении о взыскании неустойки, существенно превышающей сумму основного долга, нужно хорошо подумать стоит ли рисковать и платить большую госпошлину – ведь суд может уменьшить неустойку и часть госпошлины останется уплаченной зря.

Ответчик может попытаться скрыть принадлежащие ему денежные средства и имущество с целью затруднить взыскание денежных средств, поэтому в исковом заявлении можно просить суд принять меры по обеспечению иска (глава 13 ГПК РСФСР и глава 7 АПК РФ). Наиболее распространенными мерами обеспечения иска являются наложение ареста на имущество или денежные средства, принадлежащие ответчику, а также запрещение ответчику совершать определенные действия (ст. 134 ГПК РСФСР и ст. 76 АПК РФ). Решая вопрос об обеспечении иска, суд должен установить, насколько обоснованы исковые требования истца, а также заслуживают ли внимания опасения истца по поводу возможных недобросовестных действий со стороны ответчика или других лиц, могущих противодействовать исполнению будущего судебного решения. Итак, заявление об обеспечении иска удовлетворено судом. С момента получения определения суда об обеспечении иска необходимо, руководствуясь ст.137 ГПК РСФСР (для судов общей юрисдикции) и ст. 78 АПК РФ (для Арбитражных судов) получить исполнительный лист суда, так как определение об обеспечении иска приводится в исполнение в порядке, установленном для исполнения решений суда. Исполнение решений суда на территории Российской Федерации производится в соответствии с нормами Федерального закона "Об исполнительном производстве" от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ.

Сторона, в интересах которой налагается арест на денежные средства, вправе, руководствуясь ст. 6 указанного закона, самостоятельно направить исполнительный лист, в котором содержатся требования об обеспечении исковых требований о наложении ареста на денежные средства, непосредственно в банк или иное кредитное учреждение. Рекомендуется получить отметку банка на копии исполнительного листа, где будет указано, что арест на денежные средства наложен.

К сожалению, не всегда арест денежных средств является наиболее эффективной мерой обеспечения исковых требований, поскольку денежные средства на счетах к моменту судебного разбирательства просто отсутствуют. Кстати, судья по ходатайству (заявлению) стороны вправе сделать соответствующий запрос в банк о состоянии денежных средств на счетах. Для этого необходимо письменно заявить ходатайство (в порядке ст. 133 ГПК РСФСР и ст. 75 АПК РФ) о запросе состояния денежных средств на счетах должника (ответчика) по следующим разделам:

- сумма остатка (входящий остаток) денежных средств на счетах;

- наличие картотеки;

- общая сумма задолженности по платежам в бюджет;

- наличие ссудных счетов.

Эта информация необходима для надлежащего исполнения определения суда. По опыту можно сказать, что реально получить такой запрос сложно (его форма не установлена процессуальным законодательством), поэтому приходится тщательно обосновывать необходимость такого запроса.

Зачастую арест денежных средств не приносит соответствующего результата, а исковые требования остаются необеспеченными. При отсутствии денежных средств на счетах ответчика он, тем не менее, обладает определенным имуществом, которое может быть арестовано. В этом случае истец должен заявить ходатайство в порядке ст. 135 ГПК РСФСР или ст. 77 АПК РФ о замене одного вида обеспечения другим, т.к. п. 1 ст. 134 ГПК РСФСР и п. 1 ст. 76 АПК РФ не позволяют наложить арест на денежные средства и имущество ответчика одновременно.

Ходатайство о замене одного вида обеспечения иска другим (в нашем случае - ходатайство о наложении ареста на имущество) мотивируется тем, что такая мера, как обеспечение иска путем наложения ареста на денежные средства ответчика не обеспечивает прав истца и не может гарантировать исполнения решения суда, поскольку денежных средств на счетах ответчика нет или их недостаточно.

По результатам рассмотрения ходатайства суд выносит определение, исполнение которого производится, как и в остальных случаях, на основании исполнительного листа.

Исполнительные действия по аресту имущества осуществляются непосредственно судебным приставом-исполнителем.

При аресте имущества судебным приставом-исполнителем (на основании исполнительного листа) оно не может быть продано, обменено, подарено, сдано в наем, заложено или уничтожено. Такие действия ответчика являются незаконными, в этом случае, в соответствии с ч. 2 ст. 134 ГПК РСФСР и п. 4 ст. 76 АПК РФ истец вправе взыскать убытки, причиненные неисполнением определения суда об обеспечении иска, путем предъявления иска к виновным лицам в том же суде.

В необходимых случаях может быть допущено несколько видов обеспечения иска.

Следует отметить, что при подаче искового заявления в Арбитражный суд необходимо перед этим направить другим лицам, участвующим в деле, копию искового заявления и приложенных к нему документов, которые у этих лиц отсутствуют. Почтовую квитанцию об отправке этих документов нужно приложить к исковому заявлению, направляемому в Арбитражный суд (ст. ст. 103, 104 АПК РФ). Хочется отметить, что Арбитражный суд не проверяет действительно ли отправленное ответчику и другим лицам письмо содержало исковое заявление, а для истца естественно выгоднее не знакомить ответчика со своей позицией по делу до судебного заседания... Правда ответчик при получении письма может составить на почте акт о его содержимом и в случае, если в письме искового заявления не окажется, предъявит данный акт в судебное заседание, после чего суд возвратит исковое заявление истцу не рассматривая дела (ст. 108 АПК РФ).

Для подачи искового заявления необходимо рассчитать размер государственной пошлины в соответствии с законом «О государственной пошлине» №2005-1 от 09.12.91 г. Размеры государственной пошлины по искам, подаваемым в суд общей юрисдикции и Арбитражный суд будут различными (пункты 1 и 2 ст. 4 закона) и рассчитываются в зависимости от суммы исковых требований. При этом необходимо учитывать, что в законе указаны цены до деноминации (то есть при подсчете нужно все указанные в законе цены делить на 1 000). В статье 5 указанного закона перечисляются льготы по уплате государственной пошлины, в частности освобождаются от уплаты государственной пошлины при подаче исков в суды общей юрисдикции: истцы - по искам о взыскании заработной платы (денежного содержания) и иным требованиям, вытекающим из трудовых правоотношений, истцы - по спорам об авторстве, авторы - по искам, вытекающим из авторского права, из права на изобретение, полезную модель, промышленный образец, а также из других прав на интеллектуальную собственность, истцы - по искам о взыскании алиментов, истцы - по искам о возмещении вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, а также смертью кормильца, истцы - по искам о возмещении материального ущерба, причиненного преступлением, потребители - по искам, связанным с нарушением их прав, граждане - при обращении в суд с исками о возмещении убытков, связанных с невозвратом в сроки, предусмотренные договорами или учредительными документами, денежных или имущественных вкладов, внесенных в акционерные общества, товарищества, банки и другие коммерческие организации и т.д. (полный перечень случаев предоставления льгот содержится в законе). Следует также иметь ввиду, что суд или судья, исходя из имущественного положения гражданина, вправе освободить его от уплаты государственной пошлины, а также отсрочить или рассрочить одной или обеим сторонам уплату государственной пошлины либо уменьшить ее размер.

При подаче иска в суд общей юрисдикции государственная пошлина оплачивается по банковским реквизитам, которые можно узнать в суде. При подаче иска в Арбитражный суд государственная пошлина оплачивается по реквизитам соответствующей налоговой инспекции организации-истца. В платежном поручении (квитанции) на оплату государственной пошлины в назначении платежа необходимо указать что уплачивается госпошлина по иску о взыскании задолженности к такому-то гражданину (или организации) на такую-то сумму. После рассмотрения дела государственная пошлина будет отнесена на лиц, участвующих в деле, пропорционально размеру удовлетворенных исковых требований (ст. 90 ГПК РСФСР и ст. 95 АПК РФ).

ИТАК перед направлением искового заявления в суд у Вас должны быть собраны следующие документы:

Исковое заявление;

Документ, подтверждающий оплату государственной пошлины;

Копия претензии, а также почтовая квитанция об ее отправке и уведомление о вручении ответчику;

Договор или иной документ, из которого следует наличие задолженности;

Документы, подтверждающие надлежащее выполнение Вами обязательств по договору;

Документы, подтверждающие невыполнение ответчиком обязательств по договору (Предоставление этих документов необязательно, так как согласно п.1 ст. 53 АПК РФ истцу необходимо будет доказать только наличие задолженности, а факт ее непогашения должен будет доказывать ответчик. Однако, в случае, если ответчик будет утверждать, что задолженность им полностью выплачена желательно представить эти документы).

При подаче иска в Арбитражный суд – почтовые квитанции о направлении искового заявления и иных документов ответчику и другим лицам, участвующим в деле.

Желательно, учитывая плохое финансирование судов общей юрисдикции, прикладывать к исковому заявлению конверты и марки для отсылки копий искового заявления и повесток лицам, участвующим в деле.

Подать исковое заявление в суд общей юрисдикции можно по почте (заказным письмом с уведомлением о вручении или ценным письмом с описью вложения, что более надежно) или придти непосредственно на прием к судье, которому будет подсудно это дело (по территориальному признаку и по видам дел).

В Арбитражный суд исковое заявление также можно послать по почте или же сдать в канцелярию. Сдавая исковое заявление непосредственно в суд, желательно поставить на копии искового заявления штамп суда, дату принятия заявления и подпись принявшего заявление с указанием должности и расшифровкой фамилии.

После того, как исковое заявление принято (при условии, что в нем изложена вся необходимая информация и приложены все необходимые документы) суд выносит определение о подготовке дела к судебному разбирательству (ст. 142 ГПК РСФСР, ст. 113 АПК РФ), после чего высылает лицам, участвующим в деле повестку (суд общей юрисдикции) или копию вышеуказанного определения (Арбитражный суд). Иногда повестки и определения высылаются судами не вовремя или не высылаются совсем, поэтому лучше позвонить или сходить в суд и выяснить номер дела, фамилию судьи, которая будет его рассматривать, а также на какое время и дату назначено заседание.

Кроме этого до судебного заседания можно иногда звонить или заходить в суд, чтобы узнать не представил ли ответчик отзыв на исковое заявление или не предъявил ли встречный иск, так как несмотря на обязанность ответчика выслать эти документы другим лицам, участвующим в деле (ст. 131 ГПК РСФСР, ст. ст. 109-110 АПК РФ), до Вас они могут не дойти или дойти непосредственно перед судебным заседанием, а Вам желательно заранее ознакомиться с возражениями или встречными требованиями ответчика.

На судебное заседание Вам нужно взять исковое заявление, оригиналы всех документов, прилагаемых к нему, повестку или определение о назначении слушания, паспорт и доверенность (в случае, если Вы действуете в качестве представителя).

В случае неявки ответчика на судебное заседание, при условии наличия сведений о его надлежащем извещении и неуважительности причин неявки, можно ходатайствовать о рассмотрение дела в его отсутствие (ст. 157 ГПК РСФСР и 119 АПК РФ). Если ответчик не был надлежащим образом извещен о судебном заседании или представил уважительные причины своей неявки, суд может отложить рассмотрение дела.

Следует обратить внимание на то, что при вынесении заочного решения (в отсутствие ответчика) судом общей юрисдикции истец не имеет права менять основание или предмет иска или увеличивать размер исковых требований (ст. 213.3. ГПК РСФСР).

Процедура судебного разбирательства описана в главе 15 ГПК РСФСР и главе 16 АПК РФ. Если все Ваши требования документально подтверждены и ответчик не представил каких-либо возражений по существу, или представил, но суд их не принял, последним выносится решение о взыскании задолженности.

Согласно ст. 208 ГПК РСФСР решение суда общей юрисдикции вступает законную силу после истечения срока на его кассационное обжалование (обжалование решения не вступившего в законную силу), если оно не было обжаловано. Этот срок согласно ст. 284 ГПК РСФСР составляет 10 дней с момента вынесения решения в окончательной форме, то есть течение этого срока начинается со дня, следующего за днем ознакомления истца с решением суда, составленного в письменной форме и подписанного судьей (ст. 203 ГПК РСФСР). В случае, если решение суда общей юрисдикции было обжаловано в кассационном порядке, оно вступает в силу после рассмотрения дела вышестоящим судом.

Решение Арбитражного суда вступает в силу по истечение месячного срока со дня его принятия. В случае подачи апелляционной жалобы (жалобы на решение суда, не вступившее в законную силу), решение, если оно не отменено, вступает в силу с момента вынесения постановления апелляционной инстанцией (ст. 135 АПК РФ).

В начале настоящей статьи было упомянуто о возможности взыскания задолженности путем подачи заявления о выдаче судебного приказа. Данная возможность существует только для взыскания задолженности через суд общей юрисдикции. Судебный приказ представляет собой постановление судьи, вынесенное по заявлению кредитора о взыскании денежных сумм или об истребовании движимого имущества от должника. Судебный приказ имеет силу исполнительного документа. Взыскание по нему производится по истечении десятидневного срока после выдачи приказа и в порядке, установленном для исполнения судебных решений (ст. 125.1. ГПК РСФСР). Судебный приказ выдается судьей единолично в следующих случаях:

1) если требование основано на нотариально удостоверенной сделке;

2) если требование основано на письменной сделке;

3) если требование основано на протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом;

4) если заявлено требование о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанное с установлением отцовства;

5) если заявлено требование о взыскании с граждан недоимки по налогам и государственному обязательному страхованию;

6) если заявлено требование о взыскании начисленной, но не выплаченной работнику заработной платы.

Заявление о выдаче судебного приказа оплачивается государственной пошлиной в размере 50 процентов ставки, исчисленной исходя из оспариваемой суммы при обращении в суд с иском в порядке искового производства. В случае отказа в принятии заявления или в выдаче судебного приказа внесенная взыскателем государственная пошлина при предъявлении взыскателем иска к должнику в порядке искового производства засчитывается в счет подлежащей оплате пошлины. В случае принятия заявления о выдаче судебного приказа судья извещает должника в трехдневный срок и представляет ему срок до 20 дней для ответа на заявленное требование. При неполучении в установленный срок ответа должника, а также при его согласии с заявленным требованием судья выдает судебный приказ. Судья выдает судебный приказ без судебного разбирательства, вызова должника и взыскателя и заслушивания их объяснений, то есть по сравнению с рассмотрением искового заявления процедура рассмотрения заявления о выдаче судебного приказа существенно упрощена.

Основной недостаток судебного приказа заключается в том, что судья отказывает в его выдаче в случае, если должник не согласен с заявленным требованием или если усматривается наличие спора о праве, который невозможно разрешить на основании представленных документов (125.8. ГПК РСФСР). Таким образом в случае, если должник в течение вышеуказанного 20-дневного срока представит в суд свое возражение на выдачу судебного приказа судья откажет в его выдаче. Наличие спора о праве означает, что на основании представленных документов нельзя установить бесспорность требования кредитора, то есть наличие задолженности вызывает сомнение у судьи. В этом случае судья также отказывает в выдаче судебного приказа.

Об отказе в выдаче судебного приказа судья выносит определение. На это определение может быть подана частная жалоба. Отказ в выдаче судебного приказа не препятствует возможности предъявления заявителем иска по тому же требованию в порядке искового производства, однако в случае отказа в выдаче судебного приказа Вы потеряете время.

Действия после получения решения суда о взыскании задолженности, исполнительное производство.

Далее вместо истца Вы будете именоваться «взыскателем», а ответчик – «должником» в соответствии с терминологией, принятой законодательством об исполнительном производстве.

После вступления решения суда в законную силу последний должен выдать Вам исполнительный лист, либо по Вашей просьбе направить его для исполнения судебному приставу-исполнителю или в банк (ст. 340 ГПК РСФСР, ст. 198 АПК РФ). Таким образом, после вступления решения в законную силу у Вас существует два способа взыскания денежных средств с должника:

Передача исполнительного листа в службу судебных приставов-исполнителей;

Передача исполнительного листа в банк (иную кредитную организацию) или по месту работы должника-гражданина.

Прежде, чем решиться выбрать один из указанных способов нужно понять обладаете ли Вы достаточной информацией о должнике: о принадлежащей ему недвижимости, его счетах в банках и заработке. Дело в том, что судебный пристав-исполнитель обладает гораздо более широким кругом полномочий нежели взыскатель. В частности судебный пристав может вынести постановление о розыске должника и его имущества (ст. 28 федерального закона «Об исполнительном производстве» №119-ФЗ от 21.07.97 г. – далее «закон»). Кроме того, судебный пристав обладает возможностью принять сразу несколько необходимых мер для обеспечения взыскания задолженности (наложить арест на недвижимое имущество должника, арестовать его денежные средства на банковском счете). Пристав может запросить необходимую информацию о счетах должника в банках и о наличии имущества у налоговых органов (ст. 46 закона). Взыскатель также может запрашивать эту информацию, однако для этого необходимо предъявить в налоговый орган оригинал исполнительного листа. Преимущество пристава состоит в том, что он может действовать одновременно в нескольких направлениях (запрашивать информацию в нескольких органах, накладывать арест на счет в банке и т.д.), тогда как взыскатель лишен этой возможности по причине необходимости предъявлять везде оригинал исполнительного листа. Поэтому самостоятельное предъявление взыскателем (минуя судебного пристава) исполнительного листа в банк (иную кредитную организацию) или по месту работы должника целесообразно при наличии достоверной информации о банковском счете и заработке должника. Следует отметить, что взыскатель вправе предъявить организации, в которую предъявлен исполнительный лист, иск о взыскании подлежащей удержанию с должника суммы, не удержанной по вине этой организации. При этом взыскатель освобождается от уплаты государственной пошлины (ст. 91 закона «Об исполнительном производстве»).

Если Вы решили действовать через судебного пристава, можете выслать в его адрес (желательно ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении) исполнительный лист и заявление с просьбой возбудить в отношении должника исполнительное производство. Заявление и исполнительный лист можно также передать приставу лично, проследив, чтобы он расписался на остающейся у Вас копии исполнительного листа и поставил штамп Службы судебных приставов. После этого пристав согласно ст. 9 закона в трехдневный срок выносит постановление о возбуждении исполнительного производства, в котором устанавливает срок для добровольного исполнения должником требований, который не может превышать 5 дней со дня возбуждения исполнительного производства. Так как судебные приставы в настоящее время загружены работой и в целях ускорения сбора информации Вы можете предложить приставу свои услуги по доставке его запросов в налоговые органы, банки и т.д.

По заявлению взыскателя судебный пристав вправе произвести опись имущества должника и наложить на него арест. Далее все зависит от расторопности пристава и наличия у должника имущества, достаточного для удовлетворения требований всех взыскателей.

В соответствии со ст. 78 закона при недостаточности взысканной с должника денежной суммы для удовлетворения всех требований по исполнительным документам указанная сумма распределяется между взыскателями в следующей очередности:

В первую очередь удовлетворяются требования по взысканию алиментов, возмещению вреда, причиненного здоровью, а также возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца.

Во вторую очередь удовлетворяются требования работников, вытекающие из трудовых правоотношений; требования членов производственных кооперативов, связанные с их трудом в этих организациях; требования по оплате оказанной адвокатами юридической помощи, выплате вознаграждения, причитающегося автору за использование его произведения, а также за использование открытия, изобретения, полезной модели, промышленного образца, на которые выданы соответствующие свидетельства.

В третью очередь удовлетворяются требования по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации.

В четвертую очередь удовлетворяются требования по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены третьей очередью.

В пятую очередь удовлетворяются все остальные требования в порядке поступления исполнительных документов.

Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного погашения требований предыдущей очереди.

При недостаточности взысканной денежной суммы для полного удовлетворения всех требований одной очереди они удовлетворяются пропорционально причитающейся каждому взыскателю сумме.

В случае отсутствия у должника имущества или доходов, на которые может быть обращено взыскание, исполнительный лист возвращается взыскателю (пристав составляет об этом соответствующий акт), а исполнительное производство заканчивается (ст. 26-27 закона).

В случае взыскания денежных средств через банк с юридического лица в пользу другого юридического лица необходимо помимо оригинала исполнительного листа представить в банк взыскателя инкассовое требование о безакцептном списании денежных средств со счета должника. Банк взыскателя в этом случае несет ответственность за надлежащее исполнение этого требования. В случае частичного взыскания денежных средств по исполнительному листу на нем банком проставляется соответствующая отметка и лист может быть передан для взыскания в другой банк или судебному приставу для возбуждения (возобновления) исполнительного производства.

Направление исполнительного листа по месту работы гражданина представляется малоэффективной мерой, так как в настоящее время сложилась ситуация занижения работодателями заработной платы работников с целью уменьшения подоходного налога. Кроме того согласно ст. 125 КЗоТ РФ общий размер всех удержаний из заработной платы не может превышать 25%, а в случаях особо предусмотренных законодательством или по нескольким исполнительным листам - 50%.

Следует отметить, что с получением от судебного пристава-исполнителя акта о невозможности взыскания, исполнительного листа из банка с отметкой об отсутствии денежных средств на счете, исчерпаны еще не все правовые средства воздействия на должника. Еще одна мера воздействия на недобросовестного должника предусмотрена уголовным законодательством, а именно статьями 177 (Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) и 315 (Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта) УК РФ. Для того, чтобы органы МВД не отказали в возбуждении уголовного дела по одной из этих статей необходимо, чтобы у Должника имелись в наличии имущество или денежные средства, от наложения взыскания на которые он (его должностные лица) уклоняется. По статье 177 УК РФ уголовное дело возбуждается, если задолженность имеет крупный размер (более 500 минимальных размеров оплаты труда). Уголовное дело по одной из этих статей может быть возбуждено в отношении должностных лиц Должника -юридического лица (например Генерального директора) или участников (акционеров), которые своими действиями или бездействием способствуют сокрытию имущества или денежных средств Должника. В рамках такого уголовного процесса возможно предъявление гражданского иска от имени Кредитора (потерпевшего) к упомянутым лицам о возмещении ущерба, причиненного преступлением. Такой гражданский иск освобождается от государственной пошлины (ст. 29 УПК РСФСР).