

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

г. Москва

30 января 2019 года

Гагаринский районный суд г. Москвы в составе: председательствующего судьи Кочневой А.Н., при секретаре Агаджанове А.А. рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-300/2019 по иску Компании с ограниченной ответственностью «ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД» к Бернштаму Е.С. о взыскании задолженности,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с иском к Бернштаму Е.С., просит взыскать с него невозвращенную сумму займа по договору о предоставлении займа № № от 21.12.2016 в размере 947 586,77 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент фактического исполнения решения суда, неустойку за несвоевременный возврат займа по состоянию на 02.07.2018 в размере 108 733,20 долларов США, неустойку за несвоевременный возврат займа, исчисленную на дату вынесения решения, и неустойку (пени) со дня вынесения решения до момента фактической оплаты задолженности, проценты за пользование займом в размере 256 488 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент фактического исполнения решения суда, проценты за пользование займом, исчисленные на дату вынесения решения, и проценты за пользование займом до момента фактической оплаты задолженности; неустойку за несвоевременную уплату процентов за пользование займом в размере 87390,30 долларов США, неустойку за несвоевременную уплату процентов за пользование займом, исчисленную на дату вынесения решения, и неустойку за несвоевременную уплату процентов за пользование займом, исчисленную до момента фактической оплаты задолженности, а также расходы по уплате государственной пошлины в размере 60 000 рублей.

В обоснование иска указывает, что между компанией с ограниченной ответственностью «ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД» (EARL MANAGEMENT LTD) (до 09.01.2018 г. - ...) о ООО МФО «Домашние деньги», заключен Договор о предоставлении займа №№ от 21.12.2016. С целью обеспечения исполнения обязательств по договору займа между займодавцем и Бернштам Е.С. заключен договор поручительства №б/н от 10.10.2017 г., в соответствии с которым ответчик, как поручитель обязался перед займодавцем (истцом) солидарно отвечать за исполнение заемщиком в полном объеме любых денежных обязательств, существующих и могущих возникнуть в будущем по договору займа. По договору займа истец 12.01.2017 предоставил заемщику заём путем перечисления денежных средств в размере 1 000 000,00 долларов США. При этом Заёмщик выполнил свои обязательства не в полном объеме, а именно, не возвратил сумму Займа в срок, установленный Договором. В соответствии с дополнительным соглашением № 2 от 21.12.2016 к договору займа сумма займа в размере 1 000 000 (Один миллион) долларов США должна возвращаться заёмщиком в период с 01.12.2017 по 02.04.2018 семнадцатью платежами (траншами) по 25 000 долларов США еженедельно и одним последним траншем в размере 575 000 долларов США - не позднее 02.04.2018 г. Обязательства по возврату займа и уплате процентов заёмщик выполнил частично, а именно: 31.10.2017 в счет оплаты займа погашено 109,59 долларов; 19.12.2017 - 25 000 долларов США; 22.12.2017 - 24 350,00 долларов США, 16.01.2018 - 2953,64 долларов США. Более платежей в счет оплаты займа от заёмщика не поступало. По состоянию на 02.07.2018 задолженность заемщика перед займодавцем по возврату займа составляет 947 586,77 долларов США. 1.Условиями договора предусмотрено начисление неустойки в размере 0,1% от суммы несвоевременно погашенного Займа за каждый день просрочки в его погашении. Учитывая неисполнение заёмщиком обязательства по возврату займа,

займодавцем на основании п. 4.1. договора займа начислена неустойка. По состоянию на 02.07.2018 согласно расчету сумма неустойки за невозвращенную в установленный срок сумму займа составляет 108 733,20 долларов. В соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 21.12.2016 к договору займа заемщик обязан уплачивать проценты за пользование займом по ставке, размер которой зависит от процентного периода. Согласно дополнительному соглашению к договору займа № 2 от 10.10.2017 проценты за пользование займом уплачиваются заемщиком ежеквартально в течение 5 рабочих дней от начала первого месяца следующего календарного квартала за предыдущий период. Проценты за пользование займом в IV квартале 2017 уплачиваются двумя платежами. За период с 12.01.2017 по 31.10.2017 заемщиком уплачены проценты за пользование займом. За период с 01.01.2018 по настоящее время проценты за пользование займом заемщиком не уплачены. Учитывая, что заемщик продолжает пользоваться Займом после даты возврата займа, задолженность по уплате процентов по состоянию на 02.07.2018 составляет 256488 долларов США. По состоянию на 02.07.2018 истцом начислена неустойка за несвоевременную уплату процентов, что составляет 87390,30 долларов США. На направленную 29.03.2018 претензию заемщик также не ответил, обязательства по оплате не исполнил. В связи с неисполнением заемщиком денежных обязательств по договору, истец требует исполнения обязательств у поручителя. На направленную 29.03.2018 займодавцем претензию, в адрес поручителя, последний в установленный договором срок не ответил и задолженность не оплатил.

Представитель истца в судебное заседание явилась, поддержала иски в полном объеме.

Ответчик в судебное заседание не явился, явку представителя не обеспечил, извещался телеграммой, о причинах неявки не сообщил, доказательств уважительности причин неявки не представил, возражений и ходатайств не заявлял, в связи с чем, руководствуясь ст. 167 ГПК РФ, суд рассматривает дело в отсутствие ответчика.

Третье лицо ООО «Домашние деньги» в судебное заседание явку представителя не обеспечило, извещалось о времени и месте судебного разбирательства, о причинах неявки не сообщило, доказательств уважительности причин неявки не представило, возражений и ходатайств не заявляло, в связи с чем, руководствуясь ст. 167 ГПК РФ, суд рассматривает дело в отсутствие третьего лица.

Суд, выслушав представителя истца, исследовав материалы дела, оценив имеющиеся доказательства в их совокупности, приходит к следующему.

Согласно ч. 1 ст. 807 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.

В соответствии с ч. 1 ст. 810 ГК РФ, заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Согласно ч. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 настоящего Кодекса.

В силу ст.ст. 309-310 ГК РФ, обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Односторонний отказ от исполнения

обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В силу ст. 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем.

Согласно ч. 1 ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Как установлено судом, между компанией с ограниченной ответственностью «ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД» (...) (до 09.01.2018 г. - ...), ООО МФО «Домашние деньги» заключен договор о предоставлении займа № № от 21.12.2016. Как следует из материалов дела, и подтверждено представленным в материалы дела доказательствами истцом исполнена обязанность по предоставлению суммы займа.

С целью обеспечения исполнения обязательств по договору займа между займодавцем и Бернштам Е.С. заключен договор поручительства №б/н от 10.10.2017 г.

В соответствии с договором поручительства поручитель обязуется перед займодавцем солидарно отвечать за исполнение заемщиком в полном объеме любых денежных обязательств, существующих и могущих возникнуть в будущем по договору займа. Поручитель обязуется солидарно отвечать, в том числе за погашение суммы займа, процентов за пользование займом в сроки, установленные договором, неустойки и иные суммы, начисленные на основании договора, а также судебных издержек по взысканию долга и других расходов Займодавца, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора.

В соответствии с п. 1.1. Договора займа 12.01.2017 займодавец предоставил заемщику заём путем перечисления денежных средств в размере 1 000 000,00 долларов США, тем самым выполнил свои обязательства в полном объеме.

Как указывает истец, заемщик выполнил свои обязательства не в полном объеме, а именно, не возвратил сумму займа в срок, установленный договором.

В соответствии с Дополнительным соглашением № 2 от 21.12.2016 к Договору Займа сумма займа в размере 1 000 000 долларов США должна возвращаться заемщиком в период с 01.12.2017 по 02.04.2018 семнадцатью платежами (траншами) по 25 000 долларов США -еженедельно и одним последним траншем в размере 575 000 долларов США - не позднее 02.04.2018 г.

Согласно п.3.5. договора займа если какой-либо платеж по настоящему договору придется на день, не являющийся рабочим днем в Москве или Нью-Йорке, или Лондоне, или Лимассоле, или Риге, то такой платёж будет осуществлен непосредственно в следующий после него рабочий день, а если последующий рабочий день придется на следующий календарный месяц, то платеж должен быть произведен в непосредственно предшествующий дате платежа рабочий день.

Как указывает истец, обязательства по возврату займа и уплате процентов заемщик выполнил частично, а именно: 31.10.2017 в счет оплаты займа погашено 109,59 долларов; 19.12.2017 заемщиком оплачено в счет суммы займа 25 000 долларов США; 22.12.2017 заемщик погасил в счет оплаты займа 24 350,00 долларов США и 16.01.2018 заемщиком оплачено в счет погашения займа 2953,64 США.

Как следует из искового заявления, более платежей в счет оплаты займа от заемщика не поступало. По состоянию на 02.07.2018 задолженность заемщика перед займодавцем по возврату займа составляет 947 586,77 долларов США.

В соответствии с п. 4.1. договора займа в случае несвоевременного погашения займа, займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% от суммы несвоевременно погашенного займа за каждый день просрочки в его погашении. Учитывая неисполнение заёмщиком обязательства по возврату займа, займодавцем на основании п. 4.1. договора займа начислена неустойка.

По состоянию на 02.07.2018 согласно расчету сумма неустойки за невозвращенную в установленный срок сумму займа составляет 108 733,20 долларов США, неустойка на 30.01.2019 - 309 621,59 долларов США ($947\,586,77 \times 212 \times 0,1 : 100 + 108\,733,2 = 200\,888,39 + 108\,733,2 = 309\,621,59$).

В соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 21.12.2016 к договору займа заемщик обязан уплачивать проценты за пользование Заёмом по ставке, размер которой зависит от процентного периода и определяется в следующем порядке: - 15% годовых — в первом процентном периоде: начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы Займа на расчетный счет Заёмщика по 181-й день: - 16% (Шестнадцать процентов) годовых - во втором процентном периоде: начиная с 182-го дня по 212-й день: - 18% годовых в третьем процентном периоде: начиная с 213-го дня по 243-й день (3-й период - с 12.08.2017 по 11.09.2017 - 20% годовых - в четвертом процентном периоде: начиная с 244-го дня по дату возврата Займодавцу всей суммы займа (4-й период - с 12.09.2017 по дату возврата займа).

Согласно дополнительному соглашению к договору займа № 2 от 10.10.2017 проценты за пользование займом уплачиваются заемщиком ежеквартально в течение 5 рабочих дней от начала первого месяца следующего календарного квартала за предыдущий период. Проценты за пользование займом в IV квартале 2017 уплачиваются двумя платежами: 31.10.2017 г. за фактическое время пользования займом по процентной ставке четвертого процентного периода; далее - в течение 5 (Пяти) рабочих дней от начала первого месяца после окончания IV календарного квартала 2017 года (до 15.01.2018) по ставке для четвертого процентного периода.

Так заёмщик должен был уплатить проценты за пользование займом до 07.04.2017 - 32 465,75 долларов США, до 07.07.2017 - 37 397,26 долларов США, до 06.10.2017 - 43 808,22 долларов США, до 31.10.2017 - 16 986,30 долларов США, до 15.01.2018 - 32 346,36 долларов США и до 02.04.2018 - 47 273,03 долларов США., до 30.06.2018 - 46 211,08 долларов, до 30.09.2018 - 47 768,76 руб., до 31.12.2018 - 47 7668,76 долларов, до 30 января 2019 - 15 576,77 долларов США в соответствии с условиями договора, а всего 362 602,29 долларов США.

За период с 12.01.2017 по 31.10.2017 заёмщиком уплачены проценты за пользование займом. В счет уплаты процентов за пользование займом заёмщиком были произведены следующие платежи: 32 465,76 долларов США - 07.04.2017; 37 397,27 долларов США - 13.07.2017 (с просрочкой в 6 дней); 43 808,22 долларов США - 31.10.2017 (с просрочкой в 25 дней); 17095,89 долларов США - 31.10.2017 (переплата 109,59 зачтена в счет погашения суммы займа); 35 300,00 долларов США - 16.01.2018 (переплата 2953,64 зачтена в счет погашения суммы займа) (с просрочкой в 1 день). Уплаченная сумма процентов составила 163 003,89 долларов США.

Как указывает истец, за период с 01.01.2018 по настоящее время проценты за пользование займом заёмщиком не уплачены. Учитывая, что заёмщик продолжает пользоваться займом после даты возврата займа, сумма начисленных процентов по состоянию на 02.07.2018 составляет 251 488 долларов США (в представленном расчете имеется техническая описка), по состоянию на дату постановления решения сумма начисленных процентов составляет 362 602,29 долларов США, а задолженность по состоянию на 30 января 2019 года - 199 598,4 долларов США с учетом оплаченной суммы процентов в размере 163 003,89 долларов США.

В соответствии п. 4.2. договора займа в случае несвоевременной уплаты процентов, займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% от суммы неуплаченных в срок процентов за каждый день просрочки в погашении процентов.

По состоянию на 02.07.2018 истцом начислена неустойка за несвоевременную уплату процентов, что составляет 5 686,13 долларов США, а на дату постановления решения неустойка составила 31 794 долларов США. Представленный истцом расчет неустойки в части начисления периода с 03.04.2018 по 02.07.2018 неверен, так как содержит расчет неустойки на сумму просроченной основной задолженности, а не на просроченные проценты (л.д. 20). Суд соглашается с представленным расчетом неустойки на проценты, подлежащие уплате до 16.01.2018. За период с 02.04.2018 до 30.01.2019 подлежит начислению неустойка на сумму просроченных процентов $8\,333,50 \text{ долларов США} : 8\,333,50 \times 304 \times 0,1 \% = 2\,533,38$, на сумму просроченных процентов 39 461,15 долларов США, подлежащих уплате до 02.04.2018 – $39\,461,15 = 304 \times 0,1 \% = 11\,996,19$, на сумму 46 211,08 долларов США, подлежащих уплате до 30.06.2018 – $46\,211,08 \times 210 \times 0,1 \% = 9\,704,33$, на сумму просроченных процентов 47 768,76 долларов США, подлежащих уплате до 30.09.2018 – $47\,768 \times 118 \times 0,1 \% = 5\,636,71$, на сумму 47768,76 долларов США, подлежащих уплате до 31.12.2018, $47\,768,76 \times 16 \times 0,1 \% = 764,30$. Таким образом, размер неустойки за период с 12.01.2017 до 30.01.2019 составил 31 794,81 доллара США.

Согласно ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

На направленную 29.03.2018 претензию заемщик не ответил, обязательства по оплате не исполнил.

В соответствии с п.2.3. договора поручительства в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком денежных обязательств по договору, займодавец вправе по своему выбору потребовать исполнения обязательств у заемщика и/или поручителя. поручитель обязан исполнить денежные обязательства заемщика перед займодавцем по договору в полном объеме в течение 14 календарных дней с момента направления займодавцем письменного требования (п.4.1. договора поручительства).

В соответствии с ч. 1 ст. 56 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.

Ответчиком в нарушение требований ст. 56 ГПК РФ, доказательств, подтверждающих факт погашения задолженности по договору займа, процентов в полном объеме, суду не представлено и в ходе судебного разбирательства не добыто.

В связи с указанным, сумма задолженности составляет 947 586,77 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент фактического исполнения решения суда, неустойка за несвоевременный возврат займа по состоянию на 30.01.2019 в размере 309 621,59 долларов США, проценты за пользование займом в размере 199 598,4 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент исполнения решения суда; неустойка за несвоевременную уплату процентов за пользование займом в размере 31 794,81 долларов США за период с 12.01.2017 по 30.01.2019.

В соответствии с п. 1 ст. 98 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы.

На основании ст. 98 ГПК РФ, с ответчика в пользу истца также подлежит взысканию расходы по оплате государственной пошлины в размере 60 000 руб.

Исходя из изложенного, руководствуясь ст.ст. 194-198 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Взыскать с Бернштама Е.С. в пользу Компании с ограниченной ответственностью «ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД» невозвращённую сумму займа в размере 947 586,77 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент фактического исполнения решения суда, неустойку за несвоевременный возврат займа по состоянию на 02.07.2018 в размере 309 621,59 долларов США, проценты за пользование займом в размере 199 598,4 долларов США в российских рублях по курсу ЦБ РФ на момент фактического исполнения решения суда, неустойку за несвоевременную уплату процентов за пользование займом в размере 31 794,81 долларов США, а также расходы по уплате государственной пошлины в размере 60 000 рублей.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд через Гагаринский районный суд г. Москвы в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

Решение в окончательной форме изготовлено 04 февраля 2019 года.

Судья

А.Н. Кочнева