

15.08.2012 – 16.08.2012, № 50

ГЛАВНАЯ СТАТЬЯ

Компетентное мнение

[Этапы процесса взыскания долга](#)

[Новации судебной практики в процессе взыскания долга. Новые правила рассмотрения кредитных споров](#)

[Судебные и внесудебные способы взыскания задолженности](#)

[Основные нюансы оформления договорных отношений с контрагентами](#)

[Штрафные санкции и проценты. Сроки применения санкций. Новые подходы судебной практики](#)

[Открытие исполнительного производства в отношении должника](#)

Документальное обеспечение

[Взыскание задолженности за поставку товара, обеспеченную банковской гарантией](#)

Что делать, если...

[Необходимо взыскать долг по расписке](#)

Рекомендации о поэтапном взыскании долга

Тема процесса взыскания долга по-прежнему остается актуальной в условиях нестабильной экономической ситуации в Украине как для физических, так и для юридических лиц. В данной статье будут освещены **стадии взыскания задолженности**, возникающие правоотношения между кредитором и должником, их правовое регулирование, а также рассмотрены нормы законодательства, которыми следует руководствоваться кредитору.

Условно процесс взыскания долга можно разбить на такие этапы:

1. Досудебный.
2. Судебный.
3. Фактический.

К досудебному этапу относятся меры, принимаемые сторонами по предъявлению

требования на оплату долга без вмешательства суда.

Правоотношения кредитора и должника регулируются [главой 48 раздела I книги пятой Гражданского кодекса Украины](#) (далее – ГК). В частности, [статьей 526](#), которая определяет, что обязательство должно выполняться надлежащим образом согласно условиям договора и требованиям закона, а в случае отсутствия таких условий и требований – согласно обычаям делового оборота или других требований, которые обычно ставятся.

Срок выполнения такого обязательства, согласно [ст. 530 ГК](#), наступает с момента установленного таким обязательством срока. Если срок выполнения обязательства не установлен или не определен моментом предъявления требования, то кредитор имеет право требовать его выполнения в любое время. Должник обязан выполнить такое обязательство в семидневный срок со дня предъявления требования, если обязательство немедленного исполнения не вытекает из договора либо закона.

Таким образом, нормы законодательства не позволяют должнику затягивать процесс рассмотрения требования, ограничивая максимальный срок выполнения обязательства семью днями с момента предъявления требования, даже при отсутствии письменно закрепленного обязательства вернуть долг в определенный срок.

В правоотношениях, где долговые обязательства возникли между физическим и юридическим лицом либо между физическими лицами, кредитор имеет право пропустить этап досудебного урегулирования и предъявить свои требования непосредственно в суде, если иное не установлено договором или законом. В то время как для хозяйственного процесса характерным является необходимость предварительного направления претензии.



Норма [статьи 530 ГК](#) не позволяет должнику затягивать процесс рассмотрения требования, ограничивая максимальный срок выполнения обязательства семью днями с момента предъявления требования, даже при отсутствии письменно закрепленного обязательства вернуть долг в определенный срок

Так, в [статье 5 Хозяйственного процессуального кодекса](#) (далее – ХПК) указано, что стороны определяют меры досудебного урегулирования хозяйственного спора по договоренности между собой. В случае если в договоре не описаны такие меры, кредитор обязан совершить меры по досудебному урегулированию споров в виде направления письменной претензии должнику. [Статья 6 ХПК](#) устанавливает порядок ее подачи и требования к содержанию. Так, **претензия должна содержать:**

- а) полное наименование и почтовые реквизиты заявителя претензии и предприятия, которому выставляется претензия; дату предъявления и номер претензии;
- б) обстоятельства, на основании которых предъявлена претензия; доказательства,

подтверждающие эти обстоятельства, ссылки на соответствующие нормативные акты;

в) требования заявителя;

г) сумму претензии, ее расчет, платежные реквизиты заявителя претензии;

д) список документов, а также других доказательств, которые прилагаются к претензии.

Документы, подтверждающие требования заявителя, подаются в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях. Документы, которые есть у должника, могут к претензии не прилагаться при условии, что об этом указано в самой претензии.

Претензия подписывается должностным лицом предприятия либо его представителем и посылается (направляется) адресату заказным или ценным письмом или вручается под расписку.

Срок на рассмотрение должником претензии установлен [статьей 7 ХПК](#) и составляет месяц со дня получения претензии. Должник обязан выполнить обоснованные требования кредитора. При рассмотрении претензии стороны должны провести сверку расчетов, судебную экспертизу или совершить другие действия для обеспечения досудебного урегулирования спора.

Таким образом, в процессе взыскания долга в порядке хозяйственного судопроизводства досудебное урегулирование спора является обязательным и при этом стороны вольны договариваться о его форме и условиях непосредственно в договоре. Это не относится к случаям, когда стороны отказались от этого и включили соответствующее положение в договор.



Принимая во внимание предписания [статьи 7 ХПК](#), стоит отметить, что в процессе взыскания долга в порядке хозяйственного судопроизводства досудебное урегулирование спора является обязательным и при этом стороны вольны договариваться о его форме и условиях непосредственно в договоре

Рассмотрим случай, когда договором между субъектами хозяйствования предусмотрен пропуск досудебного урегулирования спора. В такой ситуации досудебное урегулирование проводиться не будет, но для подачи иска в суд необходимо предоставить доказательства, что были предъявлены требования по выполнению долговых обязательств. Таким подтверждением будет направление должнику письма-требования об оплате долга согласно [статье 530 ГК](#).

Что это дает кредитору? Во-первых, включение в договор такого положения позволит сократить законный срок рассмотрения требования оплаты долга (претензии) с 30 до 7 дней, а значит, и ускорить процесс взыскания долга в целом. Во-вторых, в отличие от

претензии, к такому требованию законом не установлены жесткие требования по содержанию, нет необходимости приложения документов, обосновывающих сумму долга, и других документов.

На этом этап взыскания долга в досудебном порядке заканчивается. Следующим шагом, в случае если должник не выполняет обязательства по оплате долга добровольно, будет **обращение в суд**.

Суть судебного этапа взыскания долга сводится к тому, чтобы подтвердить обязательства должника по возврату долга и добиться его формального закрепления в виде решения суда.

На судебном этапе взыскания долга, помимо инструментов, используемых в ходе рассмотрения дела, у кредитора появляется возможность ходатайствовать перед судом об обеспечении иска. Это возможно сделать как в ходе рассмотрения дела в суде, так и до заявления иска в суд.

Отнести к досудебному этапу взыскания задолженности эту возможность нельзя, так как подача такого ходатайства тянет за собой обязательную подачу искового заявления в дальнейшем, что является характерным для стадии судебного взыскания.

Самым распространенным и действенным способом обеспечения иска является наложение судом ареста на имущество должника. Решение об аресте имущества должника при наличии законных оснований принимается судом по результатам рассмотрения заявления кредитора об обеспечении иска, в котором должны быть изложены обстоятельства, которыми заявитель обосновывает необходимость наложения такого ареста. Заявление также должно соответствовать другим требованиям, предусмотренным для него процессуальным законодательством (ч. 2 ст. 151 ЦПК для гражданского судопроизводства, ст. 43-3 ХПК – для хозяйственного). Степень оправданности и соразмерности долга наложению ареста на имущество должника в каждом конкретном случае определяет суд.



Таким образом, на этапе судебного взыскания задолженности можно отметить эффективный инструмент кредитора для стимулирования должника выплатить долг в виде временного лишения возможности распоряжаться своим имуществом путем наложения на него ареста

Исполнение решений судов как в части применения средств обеспечения иска путем наложения ареста, так и в обеспечении выполнения решений судов, находится в компетенции Государственной исполнительной службы, которая входит в структуру органов юстиции Украины.

С получением решения суда о взыскании задолженности в пользу кредитора этап

судебного взыскания задолженности завершается.

Фактический этап взыскания долга начинается, когда взыскателем получен исполнительный документ, на основании которого государственный исполнитель может принудительно исполнить решение суда. В этом этапе взыскания задолженности участие суда минимально либо вовсе отсутствует. Основным нормативным актом, которым регулируется этот этап, является [Закон Украины «Об исполнительном производстве»](#) (далее – Закон).

Открытие исполнительного производства осуществляется на основании исполнительных документов, перечень которых определен в [ст. 17 Закона](#), и заявления об открытии исполнительного производства, поданного взыскателем. Важно, чтобы исполнительный документ полностью соответствовал требованиям [статьи 18 Закона](#).

Также необходимо помнить, что исполнительный документ должен быть подписан уполномоченным должностным лицом с указанием его фамилии и инициалов и заверен печатью. Если орган (должностное лицо), который выдал документ, по Закону обязан иметь печать с изображением Государственного Герба Украины (а суды ее имеют), такой документ обязательно скрепляется гербовой печатью.

На практике встречаются случаи отказа в открытии исполнительного производства в связи с тем, что исполнительный документ неправильно оформлен, а такое основание для отказа предусмотрено [п. 6 ч. 1 ст. 26 Закона](#).

Следует отметить, что чем больше информации о должнике, наличии у него имущества, открытых счетов отображено в заявлении, тем больше вероятность того, что эти данные поспособствуют принудительному исполнению решения.

Общий порядок принудительного исполнения решения предусматривает предоставление должнику 7-дневного срока на добровольное исполнение решения после вынесения постановления об открытии исполнительного производства. После окончания этого срока государственный исполнитель вправе совершать действия по принудительному выполнению решения суда. Государственный исполнитель подает запросы касательно наличия открытых на имя должника счетов в банках в налоговые органы, наличия движимого/недвижимого имущества в органы, занимающиеся регистрацией прав на движимое и недвижимое имущество, а также другие государственные органы, которые могут подтвердить наличие либо отсутствие имущества у должника. На основании предоставленной ему информации государственный исполнитель обращает взыскание на имущество должника.



Чем больше информации о должнике, наличии у него имущества, открытых счетов отображено в заявлении, тем больше вероятность того, что эти данные поспособствуют принудительному исполнению решения

Для более эффективной реализации этапа фактического взыскания долга нужно владеть знаниями процедуры исполнительного производства и использовать максимальное количество возможностей и инструментов, которые предоставлены кредитору законом.

Такой контроль над действиями государственного исполнителя позволит минимизировать риски затягивания взыскания задолженности с его стороны.

Так, **следует помнить, что:**

- срок открытия исполнительного производства с момента подачи заявления составляет 3 дня (ч. 2 ст. 25 Закона);
- постановление об открытии исполнительного производства либо об отказе в его открытии государственный исполнитель обязан направить должнику и кредитору не позднее следующего дня со дня вынесения постановления об открытии (отказе в открытии) производства по делу;
- срок предъявления исполнительного документа по общему правилу составляет 1 год со дня вступления его в законную силу (п. 2 ч. 1 ст. 22 Закона);
- сроки исполнения решения не могут превышать 6 месяцев с момента открытия исполнительного производства (ч. 2 ст. 30 Закона).

На практике часто государственные исполнители не придерживаются этих требований, что является нарушением **Закона** и основанием для обжалования их действий или бездействия.

Осуществление взыскания на имущество заключается в его аресте, изъятии и принудительной реализации.

Для сохранности имущества должника государственный исполнитель составляет акт описи и ареста такого имущества.

Также следует учитывать, что при проведении этой процедуры государственный исполнитель имеет право объявить запрет распоряжаться им, а в случае необходимости – ограничить права пользования имуществом, совершить опечатывание или изъять его у должника и передать на хранение другим лицам, о чем обязательно указывается в акте.

Следующим шагом после ареста имущества является его изъятие, которое осуществляется в срок, установленный государственным исполнителем, но не ранее чем через 5 дней после наложения ареста.

Последней стадией фактического этапа взыскания долга является принудительная реализация имущества должника. Такое имущество предварительно оценивается государственным исполнителем по рыночной стоимости, а в случаях, предусмотренных **Законом**, – профессиональными оценщиками.

На этой стадии **Закон** не предоставляет взыскателю возможности повлиять на процедуру

реализации имущества.

Средства, вырученные от реализации имущества должника, направляются государственным исполнителем на погашение задолженности.

Заметим, что хотя контроль над действиями государственного исполнителя является результативным инструментом воздействия на процесс взыскания долга, все же факторами, наиболее определяющими эффективность исполнительного производства, являются наличие у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и наличие адекватных отношений с государственным исполнителем.

ВЫВОД:

Подводя итоги, отметим, что каждая из стадий взыскания задолженности имеет свое правовое регулирование и свои особенности, знание которых поможет защитить интересы кредитора и поспособствует скорейшему возврату долга.

**Владимир Тютюкин,
юрист ЮФ «Глобал Адвокат»
корпорации «Глобал Консалтинг»**



© ООО «ЛИГА ЗАКОН», 2007–2012.

При цитировании или другом использовании материалов, опубликованных в настоящем издании, ссылка на "ЮРИСТ & ЗАКОН" обязательна.

Полное или частичное воспроизведение или тиражирование любым способом материалов настоящего издания допускается только с письменного разрешения Редакции.