

Судебные риски при кредитовании МСП и арбитражная оговорка в договоре

Из практики Арбитражного третейского суда г. Москвы





Кравцов Алексей Владимирович

Председатель Арбитражного третейского суда г. Москвы

Президент Союза третейских судов

Арбитр Арбитражной палаты Милана (Италия)

Член научно-консультативных советов Арбитражного суда г. Москвы и Комиссии Мосгордумы по законодательству

Виды споров при кредитовании МСП:

Банк-клиент:

- Взыскание задолженности, процентов, убытков, штрафов, неустойки,
- Обращение взыскания на имущество,
по договорам кредита, поручительства, залога, банковской гарантии,
- Возбуждение банкротства должника,

Клиент-банк:

- Оспаривание размера процентов, убытков, штрафов, неустойки,
- Признание недействительным кредитного договора или договора поручительства,

Варианты решения вопроса с задолженностью:

1

*Решить спор мирным путем или списать сумму долга на убытки (потерять часть оборотных средств ради сохранения клиента)- **для «Домашних банков».***

2

*Обратиться с иском в государственный суд (понести дополнительные издержки из-за длительности разрешения иска)- **для крупные банки.***

3

Обратиться с иском в Арбитражный Третейский суд (мало информации о третейском судопроизводстве)

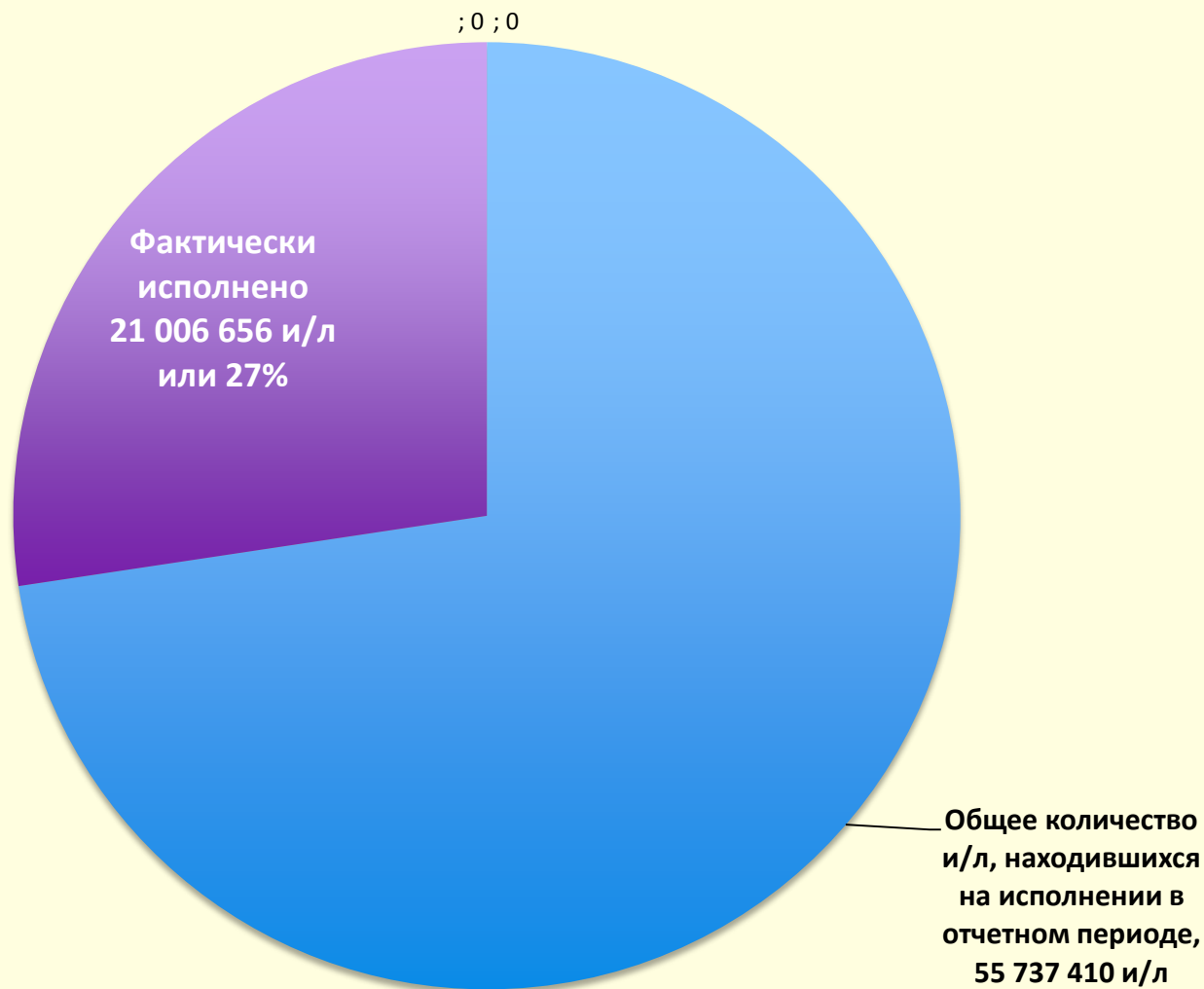
1) Невозможно вернуть задолженность из-за длительности судебных разбирательств

2) Нет компенсации за нарушения, т.к. в разы срезаются договорные неустойки

3) Финансовые командировочные убытки по месту нахождения Ответчиков

4) Расходы на содержание штата юристов

Статистика Федеральной службы судебных приставов по исполнительному производству в 2014 году (с сайта ФССП)



1) Иск рассматривается от 200 дней до нескольких лет из-за обжалований.

- На решение Суда выдается гос. исполнительный лист

2) Исполнение решения у судебных приставов ведет сам Банк

- Иск рассматривается на 10 день с даты его подачи. По Закону, решение Арбитражного Третейского суда сразу вступает в законную силу и не подлежит обжалованию.
- На решения Суда выдается гос. исполнительный лист в течение 30-50 дней.

Суд сам исполняет свое решение у Судебных приставов и в Банке должника, до получения задолженности Взыскателем (кроме розыска имущества должника и личных контактов с ним).

**3) Квалификация
только юридическая.**

**- Процесс назначения
судей непрозрачен.**

Требования к судьям – высшее юридическое образование и стаж работы более 5 лет в определенной отрасли.

Судью выбирают сами стороны или Президиум суда (5 чел). Личные данные судей закрыты. Аппарат суда не контактирует с судьей. Все решения утверждаются Председателем суда.

**4) Информационный
вакуум**

До подачи иска, в Суде ведется консультирование по процессуальным вопросам.

**5) Споры
рассматриваются в
разных судах.
Неустойки срезаются.**

Арбитражный третейский суд может рассматривать иски и с физическими лицами. Полное взыскание неустоек.

**6) Иски
рассматриваются по
месту нахождения
Ответчиков**

Все иски к региональным и иностранным Ответчикам Суд рассматривает в Москве. Иски и документы можно подавать по электронной приемной.

Участие в судебном заседании может проходить по СКАЙПу.



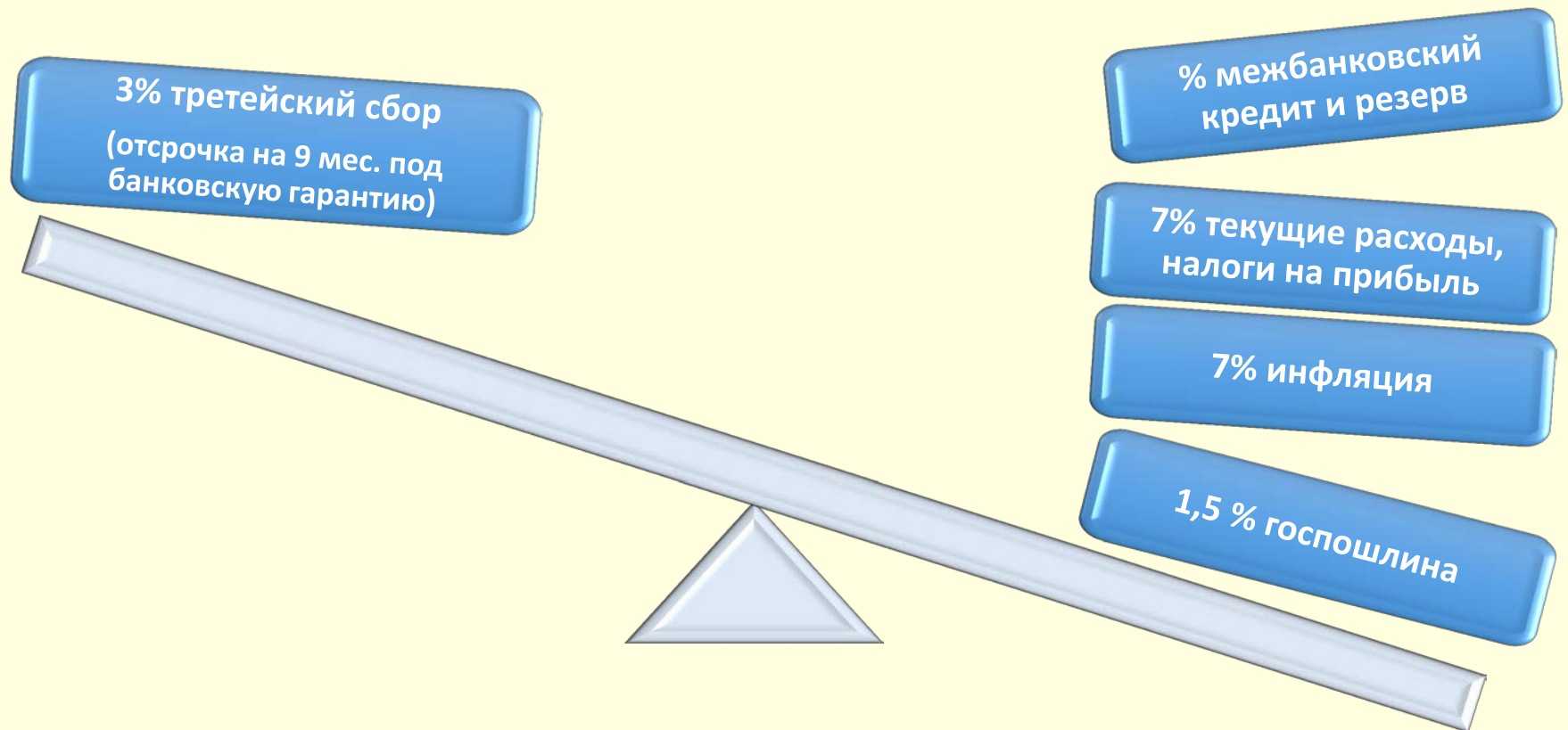
РАСХОДЫ

Третейский суд

3% от цены иска
(возмещается полностью)

Государственный суд

29% от цены иска
(возмещается 1,5 % госпошлина)



3% третейский сбор
(отсрочка на 9 мес. под
банковскую гарантию)

% межбанковский
кредит и резерв

7% текущие расходы,
налоги на прибыль

7% инфляция

1,5 % госпошлина

Правила оформления третейского соглашения (ст. 7 ФЗ-102)

6.1. Спорные вопросы, возникающие в ходе исполнения настоящего договора, разрешаются сторонами путем переговоров, и возникшие договоренности в обязательном порядке фиксируются дополнительным соглашением сторон (или протоколом), становящимся с момента его подписания неотъемлемой частью договора.

6.2. При возникновении между Заказчиком и Проектировщиком спора по поводу выполнения работ или их причин и невозможности

может быть назначена экспертиза. Расходы по экспертизе несет Проектировщик, за исключением случаев, когда экспертизой установлен отсутствие нарушений Проектировщиком условий настоящего договора технической документации. В указанных случаях расходы на экспертизу несет сторона, потребовавшая назначения экспертизы, а если она назначена по соглашению между сторонами, - обе стороны поровну.

6.3. Все споры по настоящему Договору передаются на разрешение в государственный суд или в Арбитражный третейский суд города Москвы (город Москва, ул. Шкулева, дом 9, корп.1).

6.4. По вопросам, не урегулированным договором, подлежат применению законы и иные правовые акты Российской Федерации, в том числе соответствующие правовые акты, принятые субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления. В случае противоречия условий договора положениям законов и иных правовых актов подлежат

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Переписка между сторонами осуществляется путем обмена факсимильными сообщениями, сообщениями электронной почтой.

«Все споры по настоящему договору передаются на разрешение в государственный суд или в Арбитражный третейский суд г. Москвы (юр. адрес: Москва, ул. Шкулева, д. 9, к.1), по выбору Истца.»