



Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области
191124, Санкт-Петербург, ул. Смольного, д.6
<http://www.spb.arbitr.ru>

Именем Российской Федерации
РЕШЕНИЕ

г. Санкт-Петербург

17 февраля 2020 года

ПЕТРОПРАВО.РФ Дело № А56-96075/2019

Резолютивная часть решения объявлена 07 февраля 2020 года.
Полный текст решения изготовлен 17 февраля 2020 года.

Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области в составе судьи Пивцаева Е.И.,

при ведении протокола судебного заседания секретарем судьи Бабуновой А.А., рассмотрев в судебном заседании дело по иску индивидуального предпринимателя Солнцева Андрея Сергеевича (192286, Санкт-Петербург, пер. Альпийский) к обществу с ограниченной ответственностью «Строительное управление» (198205, Санкт-Петербург, пр. Ветеранов, д.120, лит. А, пом. 5Н, оф. 3-Н, ИНН 7811525717)

О расторжении договоров и о взыскании задолженности

при участии: от истца: Кремлев А.С., доверенность от 18.07.2019;
от ответчика: Шиткий П.Д., доверенность от 05.11.2019.

ПЕТРОПРАВО.РФ
установил:

Индивидуальный предприниматель Солнцев Андрей Сергеевич (далее – ИП Солнцев А.С.) обратился в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области с исковым заявлением к обществу с ограниченной ответственностью «Строительное управление» (далее – ООО «Строительное управление») с требованиями:

1. Расторгнуть договор инвестиционного займа № И1-05-04-18 от «05» апреля 2018 года, заключенный между Истцом и Ответчиком;
2. Расторгнуть договор инвестиционного займа № И2-31-10-17 от «31» октября 2017 года, заключенный между Истцом и Ответчиком;
3. Расторгнуть договор инвестиционного займа № И7-25-12-17 от «25» декабря 2017 года, заключенный между Истцом и Ответчиком;
4. Взыскать с Ответчика в пользу Истца денежные средства в размере 3 000 000 рублей 00 копеек, переданные Истцом Ответчику в качестве суммы займа по договору инвестиционного займа № И1 -05-04-18 от «05» апреля 2018 года, заключенному между Истцом и Ответчиком;
5. Взыскать с Ответчика в пользу Истца денежные средства в размере 1 600 000 рублей 00 копеек, переданные Истцом Ответчику в качестве суммы займа по договору инвестиционного займа № И2-31-10-17 от «31» октября 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком;
6. Взыскать с Ответчика в пользу Истца денежные средства в размере 1 000 000

рублей 00 копеек, переданные Истцом Ответчику в качестве суммы займа по договору инвестиционного займа № И7-25-12-17 от «25» декабря 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком;

7. Взыскать с Ответчика в пользу Истца денежные средства в размере 1 400 000 рублей 00 копеек, переданные Истцом Ответчику в качестве суммы займа по договору инвестиционного займа № И9-31-07-17 от «31» июля 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком;

8. Взыскать с Ответчика в пользу Истца задолженность по процентам за пользование суммой займа по договору инвестиционного займа № И1-05-04-18 от «05» апреля 2018 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 435 000 рублей 00 копеек;

9. Взыскать с Ответчика в пользу Истца задолженность по процентам за пользование суммой займа по договору инвестиционного займа № И2-31-10-17 от «31» октября 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 210 900 рублей 00 копеек;

10. Взыскать с Ответчика в пользу Истца задолженность по процентам за пользование суммой займа по договору инвестиционного займа № И7-25-12-17 от «25» декабря 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 133 200 рублей 00 копеек;

11. Взыскать с Ответчика в пользу Истца задолженность по процентам за пользование суммой займа по договору инвестиционного займа № И9-31-07-17 от «31» июля 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком в размере 183 850 рублей 00 копеек;

12. Взыскать с Ответчика в пользу Истца проценты за пользование чужими денежными средствами по договору инвестиционного займа № И1-05-04-18 от «05» апреля 2018 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 7 628 рублей 06 копеек;

13. Взыскать с Ответчика в пользу Истца проценты за пользование чужими денежными средствами по договору инвестиционного займа № И2-31-10-17 от «31» октября 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 4 347 рублей 31 копейка;

14. Взыскать с Ответчика в пользу Истца проценты за пользование чужими денежными средствами по договору инвестиционного займа № И7-25-12-17 от «25» декабря 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 1 923 рубля 66 копеек;

15. Взыскать с Ответчика в пользу Истца проценты за пользование чужими денежными средствами по договору инвестиционного займа № И9-31-07-17 от «31» июля 2017 года, заключенному между Истцом и Ответчиком, в размере 3 327 рублей 30 копеек;

16. Взыскать с Ответчика в пользу Истца пеню за невозвращение суммы займа в сроки, определенные договором инвестиционного займа № И9-31-07-17 от «31» июля 2017 года в размере 47 600 рублей 00 копеек.

Определением суда от 23.08.2019 исковое заявление было принято к производству. Ответчику предложено представить письменный отзыв с правовым обоснованием и всеми доказательствами, подтверждающими возражения.

Одновременно с иском заявлением истец обратился с заявлением о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста на денежные средства (в том числе денежные средства, которые будут поступать на банковские счета) или иное имущество, принадлежащие Ответчику и находящиеся у него или других лиц в сумме 8 027 776 рублей 33 копейки.

Определением суда от 23.08.2019 в удовлетворении заявления о принятии обеспечительных мер отказано.

В судебном заседании присутствовал представитель истца, доводы искового заявления поддержал, просил иск удовлетворить. Представитель ответчика просил в иске отказать по основаниям, изложенным в отзыве.

В соответствии с пунктом 27 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2006 № 65 «О подготовке дела к судебному разбирательству», частью 4 статьи 137 АПК РФ суд признал дело подготовленным к судебному разбирательству, завершил предварительное судебное заседание и открыл судебное разбирательство.

Исследовав материалы дела, арбитражный суд установил следующее.

05.04.2018 между ИП Солнцевым А.С. (займодавцем) и обществом с ограниченной ответственностью «ЕЗ Инвестмент» (впоследствии переименовано в ООО «Строительное управление») (заемщиком) был заключен договор инвестиционного займа № И1-05-04-18, согласно условиям которого займодавец передает заемщику в собственность денежные средства в сумме 3 000 000 руб., а заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа и выплатить проценты на нее в размере и в сроки, предусмотренные договором.

В силу п.2.3 возврат суммы займа происходит до 09.04.2021.

31.10.2017 между ИП Солнцевым А.С. (займодавцем) и обществом с ограниченной ответственностью «ЕЗ Инвестмент» (впоследствии переименовано в ООО «Строительное управление») (заемщиком) был заключен договор инвестиционного займа № И2-31-10-17, согласно условиям которого займодавец передает заемщику в собственность денежные средства в сумме 1 600 000 руб., а заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа и выплатить проценты на нее в размере и в сроки, предусмотренные договором.

В силу п.2.3 возврат суммы займа происходит до 04.11.2020.

25.12.2017 между ИП Солнцевым А.С. (займодавцем) и обществом с ограниченной ответственностью «ЕЗ Инвестмент» (впоследствии переименовано в ООО «Строительное управление») (заемщиком) был заключен договор инвестиционного займа № И7-25-12-17, согласно условиям которого займодавец передает заемщику в собственность денежные средства в сумме 1 000 000 руб., а заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа и выплатить проценты на нее в размере и в сроки, предусмотренные договором.

В силу п.2.3 возврат суммы займа происходит до 28.12.2020.

31.07.2017 между ИП Солнцевым А.С. (займодавцем) и обществом с ограниченной ответственностью «ЕЗ Инвестмент» (впоследствии переименовано в ООО «Строительное управление») (заемщиком) был заключен договор инвестиционного займа № И9-31-07-17, согласно условиям которого займодавец передает заемщику в собственность денежные средства в сумме 1 400 000 руб., а заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа и выплатить проценты на нее в размере и в сроки, предусмотренные договором.

В силу п.2.3 возврат суммы займа происходит до 04.08.2019.

Займодавец надлежащим образом исполнил обязанность по перечислению денежных средств в пользу заемщика, что подтверждается платежными поручениями №717 от 31.10.2017, 732 от 06.04.2018, 721 от 25.12.2017, 242 от 31.07.2017.

Ссылаясь на неисполнение заемщиком обязательств по уплате процентов по договорам инвестиционного займа, 19.07.2019 ИП Солнцев А.С. направил в адрес ООО «Строительное управление» требование о расторжении договоров и уплате задолженности. Оставление заявленных требований без удовлетворения послужило основанием для обращения ИП Солнцева А.С. в суд с рассматриваемым иском заявлением.

Ответчиком в материалы дела представлен отзыв, согласно которому ответчик указывает, что просрочка ответчика по уплате процентов за пользование займом не может быть признана существенным нарушением по смыслу п.2 ст.450 ГК РФ, в связи с чем оснований для взыскания основного долга у истца также не имеется, а взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, начисленные истцом на сумму

процентов за пользование займом, не являются законными.

Исследовав материалы дела, оценив представленные доказательства по правилам статей 65-71 АПК РФ, арбитражный суд пришел к следующим выводам.

Согласно ст.309, ст.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 или иными обычно предъявляемыми требованиями. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

В силу п.1 ст.807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

В силу статьи 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором.

В соответствии с ч.1 ст.65 АПК РФ каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

В опровержение доводов истца ответчиком не представлено надлежащих доказательств возврата суммы займа, в связи с чем исковые требования истца о взыскании 7 000 000 руб. основного долга по договорам инвестиционного займа являются обоснованными и подлежат удовлетворению.

Кроме того, истцом заявлены ко взысканию проценты за пользование суммой займа в размере 962 950 руб.

Согласно п.2.4 договора инвестиционного займа № И1-05-04-18 от 05.04.2018 за пользование займом заемщик уплачивает займодавцу 40% годовых от суммы займа за фактический срок пользования денежными средствами. Указанные проценты начисляются со дня, следующего за днем начисления денежных средств на счет или внесения в кассу заемщика. Проценты на сумму займа уплачиваются ежемесячно путем перечисления денежных средств на расчетный счет займодавца, указанный в разделе 7 договора, на основании графика платежей (п.2.5 договора).

Согласно п.2.4 договора инвестиционного займа № И2-31-10-17 от 31.10.2017 за пользование займом заемщик уплачивает займодавцу 40% годовых от суммы займа за фактический срок пользования денежными средствами. Указанные проценты начисляются со дня, следующего за днем начисления денежных средств на счет или внесения в кассу заемщика. Проценты на сумму займа уплачиваются ежемесячно путем перечисления денежных средств на расчетный счет займодавца, указанный в разделе 7 договора, на основании графика платежей (п.2.5 договора).

Согласно п.2.4 договора инвестиционного займа № И7-25-12-17 от 25.12.2017 за пользование займом заемщик уплачивает займодавцу 40% годовых от суммы займа за фактический срок пользования денежными средствами. Указанные проценты начисляются со дня, следующего за днем начисления денежных средств на счет или внесения в кассу заемщика. Проценты на сумму займа уплачиваются ежемесячно путем перечисления денежных средств на расчетный счет займодавца, указанный в разделе 7 договора, на основании графика платежей (п.2.5 договора).

Согласно п.2.4 договора инвестиционного займа № И9-31-07-17 от 31.07.2017 за пользование займом заемщик уплачивает займодавцу 35% годовых от суммы займа за фактический срок пользования денежными средствами. Указанные проценты начисляются со дня, следующего за днем начисления денежных средств на счет или

внесения в кассу заемщика. Проценты на сумму займа уплачиваются ежемесячно путем перечисления денежных средств на расчетный счет займодавца, указанный в разделе 7 договора, на основании графика платежей (п.2.5 договора).

Как предусмотрено пунктом 1 статьи 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. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Расчет процентов за пользование займом, представленный истцом, судом проверен, признан обоснованным и арифметически верным. Так как доказательств возврата займа ответчиком в материалы дела не представлено, требования истца о взыскании процентов за пользование займом являются обоснованными и подлежат удовлетворению.

Истцом заявлено требование о взыскании 47 600 руб. неустойки за невозвращение суммы займа по договору инвестиционного займа № И9-31-07-17 от 31.07.2017.

Согласно п.3.1 договора инвестиционного займа № И9-31-07-17 от 31.07.2017 в случае невозвращения суммы займа в сроки, определенные в п.2.3., заемщик уплачивает пени в размере 0,2% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки.

В соответствии со 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. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Представленный истцом расчет признан судом обоснованным и арифметически верным. В силу того, что ответчиком не представлено доказательств возврата суммы займа в установленный договором инвестиционного займа № И9-31-07-17 от 31.07.2017 срок, требование истца о взыскании неустойки является обоснованным и подлежит удовлетворению.

Истцом заявлены ко взысканию проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 17 226,33 руб. по договорам инвестиционного займа № И1-05-04-18 от 05.04.2018, № И2-31-10-17 от 31.10.2017, № И7-25-12-17 от 25.12.2017, № И9-31-07-17 от 31.07.2017.

Согласно п.1, п.2 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. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата.

В соответствии с п.15 постановления Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» при рассмотрении споров, связанных с исполнением договоров займа, а также с исполнением заемщиком обязанностей по возврату банковского кредита, следует учитывать, что проценты, уплачиваемые заемщиком на сумму займа в размере и в порядке, определенных пунктом 1 статьи 809 Кодекса, являются платой за пользование денежными средствами и подлежат уплате должником по правилам об основном денежном долге.

На сумму несвоевременно уплаченных процентов за пользование заемными средствами, когда они подлежат уплате до срока возврата основной суммы займа, проценты на основании пункта 1 статьи 811 Кодекса не начисляются, если иное прямо не предусмотрено законом или договором.

Так как договорами инвестиционного займа не предусмотрена возможность начисления процентов за неисполнение денежного обязательства на проценты за пользование суммой займа, то требование истца в данной части не является обоснованным и суд отказывает во взыскании процентов за неисполнение денежного обязательства, начисленных на сумму процентов за пользование займом.

Истцом заявлено требование о расторжении договоров инвестиционного займа № И1-05-04-18 от 05.04.2018, № И2-31-10-17 от 31.10.2017, № И7-25-12-17 от 25.12.2017 в связи с существенным нарушением ответчиком своих обязательств по исполнению указанных договоров.

В соответствии с подпунктом 1 части 2 статьи 450 ГК РФ по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только при существенном нарушении договора другой стороной.

Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. Требование истца о расторжении договоров инвестиционного займа № И1-05-04-18 от 05.04.2018, № И2-31-10-17 от 31.10.2017, № И7-25-12-17 от 25.12.2017 в связи с существенным нарушением ответчиком своих обязательств по договору и в отсутствие погашения задолженности по договорам инвестиционного займа, признано судом обоснованным и подлежит удовлетворению.

Согласно части 3.1 статьи 70 АПК РФ обстоятельства, на которые ссылается сторона в обоснование своих требований или возражений, считаются признанными другой стороной, если они ею прямо не оспорены или несогласие с такими обстоятельствами не вытекает из иных доказательств, обосновывающих представленные возражения относительно существа заявленных требований.

Ввиду изложенного, исковые требования истца законны, обоснованны и подлежат удовлетворению частично.

В соответствии со статьей 110 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации расходы по государственной пошлине относятся на ответчика, в размере, пропорциональном размеру обоснованно заявленных требований.

Руководствуясь статьями 110, 167-170 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области

ПЕТРОПРАВО.РФ
р е ш и л

Расторгнуть договоры инвестиционного займа от 05.04.2018 № И1-05-04-18, от 31.10.2017 № И2-31-10-17, от 25.12.2017 № И7-25-12-17, заключенные между обществом с ограниченной ответственностью «ЕЗ Инвестмент» и индивидуальным предпринимателем Солнцевым Андреем Сергеевичем.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Строительное управление» в пользу индивидуального предпринимателя Солнцева Андрея Сергеевича 7 000 000 руб. задолженности по договорам займа, 962 950 руб. процентов за пользование займом, 47 600 руб. неустойки, 81 004 руб. расходов по уплате госпошлины.

В удовлетворении остальной части требований отказать.

Решение может быть обжаловано в Тринадцатый арбитражный апелляционный суд в течение месяца со дня принятия.

Судья

Пивцаев Е.И.

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного
департамента
Дата 26.12.2019 10:52:39
Кому выдана Пивцаев Евгений Игоревич