



# ДОЛЖНИК НЕ ВОЗВРАЩАЕТ ДОЛГ. ЧТО ДЕЛАТЬ?



Долг платежом красен, гласит народная мудрость. Но некоторые деловые партнеры забывают об этом. Да и как не забыть, когда на кон поставлены деньги, иногда - очень большие. В наш материальный век о чести, порядочности, деловой репутации вспоминают, к сожалению, в самую последнюю очередь.

Зачастую повод для всякого рода злоупотреблений по исполнению договоров даём мы сами. К примеру, вовремя, еще на стадии подготовки проекта соглашения, не обращаемся к юристу за помощью. В результате - договор между сторонами составляется кое-как (или вообще отсутствует). В таких случаях вероятность возникновения осложнений при его исполнении (в том числе в части исполнения финансовых обязательств) велика.

Справедливости ради заметим, что даже при безупречно составленном договоре у недобросовестной стороны всегда имеется «соблазн» не оплатить поставку товаров или услуг или не вернуть деньги по договору займа. Проблем добавляет то, что зачастую кредитор находится за пределами Германии. Да и нарушители в последнее время взяли на вооружение «модную отговорку» - «финансовый кризис». Сразу однако скажем: по общему правилу мировой кризис - не причина не исполнять обязательства.

Что делать в случаях неплатежей? В качестве ответа на этот вопрос нам бы хотелось ознакомить вас с двумя делами из практики нашего бюро.

## ХРОНИКА ОДНОГО ОБМАНА

С просьбой о помощи обратился обманутый недобросовестным должником кредитор - москвич господин Яцко (имя изменено). Согласно заключенному договору о денежных инвестициях с выплатой процентов, стороны договорились о предоставлении кредитором (Яцко) должнику (господин Дорин) ссуды, а должник обязан был ежемесячно выплачивать проценты за пользование ссудой в установленном договором размере.

Яцко своевременно перечислил деньги Дорину, и стороны остались друг другом довольны. Дорин - тем, что у него появилась возможность развернуть в Германии бизнес (по крайней мере, так он говорил), а Яцко - тем, что получаемые проценты позволили бы ему вести праздную жизнь. Яцко поверил в сказку. Поскольку размер ссуды

был высок (несколько сотен тысяч евро), то и ежемесячные проценты были весьма солидны, даже для взыскательно вкуса московского «рантье».

Но первый же месяц принес разочарование: наш герой не получил установленных договором процентов. В первый раз он поверил заверениям партнера: мол, бизнес еще не пошел. Когда же стало ясно, что не только проценты, но и все сумму ему уже не видать, впал в панику. И было отчето-

Германии, дозвониться до него не было никакой возможности.

После безуспешных попыток вернуть деньги с помощью уговоров, мольбы и угроз, Яцко обратился в наше бюро.

## НАДЕЖДА ТОЛЬКО НА СУД

Сразу после обращения адвокат незамедлительно предпринял меры по подготовке материалов для их передачи в суд. Время терять в таких делах нельзя, должник обычно его использует для сокрытия своего имущества. А не будет имущества - вероятность исполнения решения суда не велика. Поэтому будущим жертвам советуем: как только вы узнали о нарушении финансовых обязательств вашим партнером - немедленно обращайтесь к адвокату.

Сложности делу добавлял тот факт, что договор был заключен в России и должен регулироваться нормами Российского законодательства. Предусмотренные же договором санкции, не вполне соответствовали требованиям соответствующих норм немецкого законодательства, а кое-где приходили с ними в прямое противоречие (ведь спор должен рассматриваться в Германии). Размер договорных санкций был велик и существовала угроза признания немецким судом таких условий юридически ничтожными, поскольку они были установлены с нарушением требований делового оборота (проценты непомерно завышены). Некоторые думают: чем выше санкции в договоре, тем лучше, одним словом, «кашу маслом не испортишь». Но это не так, непомерно завышенные штрафные санкции могут только повредить.

Существовала и неясность относительно суммы долга, ибо от должника поступала информация о том, что он частично оплатил свой долг (впоследствии оказавшаяся блефом). Но в тот момент указанную информацию надо было тщательно проверить, ибо - внимание (!) - согласно немецкому законодательству существует опасность уголовного преследования заявителя, если он умышленно, в ущерб ответчику, сообщит неправильные сведения (сумму долга), чем способствует неправильному принятию решения судом.

Нежелание Дорина исполнять договор базировалось лишь на одном: у него, дескать, сложилось тяжелое материальное положение. Это было даже не сопротивление, а тактический ход,

направленный на затягивание времени. С целью уменьшить или вовсе избежать финансовой ответственности адвокат ответчика избрал тактику поиска правовых коллизий в законодательстве обеих стран, с попыткой признать договор займа недействительным.

Тем не менее, исследовав обстоятельства дела, выслушав мнения сторон (Яцко прилетел на заседание суда из Москвы, мы обеспечили ему переводчика) судом Лейпцига вынесено решение в пользу кредитора с удовлетворением всех заявленных исковых требований, включая возмещение должником в пользу кредитора всех судебных издержек и адвокатских расходов.

Дорин воспользовался правом на обжалование решения суда, но судом высшей инстанции решение было оставлено без изменений, и, после вступления в силу, направленно на принудительное исполнение.

Может возникнуть вопрос: а существует ли возможность более оперативно взыскания долга? Да! И на примере следующего дела можете сами в этом убедиться.

## НАЛОГОВЫЙ ДОЛЖОК

Следующая история связана с исполнением продавцом обязательства по возврату покупателю налога. Иностранец, господин Губин (фамилия изменена), приобрел в Германии автомобиль, переехал в Беларусь, надлежащим образом пройдя все таможенные процедуры, и предъявил продавцу требование о возврате налога в сумме 5.035,- евро. Требование законное. Но продавцу ох-



Губин совершил безумный поступок: направил в Германию «делегацию по выбиванию» долга. Слава богу, должники не догадались сдать «вымогателей» в полицию. Уголовный Кодекс Германии приготовил для гостей подобного рода подарок - §§ 249,255. Согласно этим параграфам можно получить срок не менее года, а в тяжелых случаях - до пяти лет. Поэтому всех предупреждаем: как бы вы правы ни были, решайте подобные споры цивилизованным способом.

После того, как «делегация» вернулась ни с чем, Губин обратился в наше бюро. Ознакомившись с материалами дела, адвокат решил использовать упрощенный порядок взыскания долга, когда заявление (существует специальный формуляр) подается в Участковый суд. Однако это заявление рассматривает не судья, а специальный чиновник, призванный осуществлять правосудие. Проверка содержания поданного заявления не производится.

Размер судебных издержек тоже имеет значение: при упрощенной форме,

исходя из суммы иска (5.035,- евро) они составляли 68,- евро, если бы проводился «полноценный» судебный процесс - 340,- евро.

Получив заявление, должник обязан в течение двух недель (все очень оперативно!) возразить (подать протест). Если протест в суд не поступил, производство по делу вступает во вторую стадию. По соответствующему заявлению начинается исполнительное производство. Кроме названия оно ничем не отличается от первой стадии, поскольку изначально составляется кредитором формуляр состоит из нескольких скрепленных между собой формуляров, заполняемых под копирку. При наличии такого решения кредитор уже имеет полное право на взыскание долга независимо от того, будет ли должник обжаловать это решение.

Если подан протест, то дело будет передано в суд и кредитор должен будет в течение двух недель его обосновать. Суд будет рассматривать вопрос: действительно ли и в какой части требования подлежат исполнению или отмене.

Только самому отчаянному должнику «все равно» и ему не страшен судебный исполнитель, который может неожиданно появиться перед дверью его дома. Если должник не пустит судебного исполнителя в дом, то может рассчитывать, что через какое-то время тот вернется с ордером, проникнет в квартиру против воли должника и приступит к описи имущества. По общему правилу, все те предметы, которые находятся у должника, подлежат конфискации. Разумеется, все эти вещи должны принадле-

жать должнику, а не третьим лицам (что должник должен доказать). Не подлежат конфискации предметы, которые находятся в личном пользовании должника, предметы домашнего хозяйства, некоторая бытовая техника, одежда, нижнее белье, - в том количестве, которое необходимо человеку для жизни и ведения домашнего хозяйства.

Да, очень сурово!

В нашем конкретном деле должник не стал испытывать судьбу и уже через девять дней после подачи заявления вернул свой долг. Губин был приятно удивлен оперативностью решения своего вопроса.

В рамках отведенной площади мы не смогли рассказать о всех нюансах проблемы взыскания долгов. «За бортом» осталась возможность подачи Teilklage - заявление части требований, Urkundeprozess - документированная форма ведения процесса и т.п. А в заключении хотелось бы отметить, что, не взирая на гражданскую принадлежность кредиторов, немецкое законодательство располагает достаточными правовыми средствами для решения долговых проблем.

**Доктор Горев Олег,**  
Директор адвокатского бюро  
Dr.Gorev-Engelmann und Kollegen  
Тел.: 069 - 29801580 Frankfurt/M  
Тел.: 030 - 31013310 Berlin