

Гербутов В.С., к.ю.н., партнёр московского офиса международной юридической фирмы Noerr

## **ЗАКОННЫЕ ПРОЦЕНТЫ: КАК ТОЛКОВАТЬ СТАТЬЮ 317.1 ГК**

*Ст. 317.1. Проценты по денежному обязательству*

*1. Если иное не предусмотрено законом или договором, кредитор по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организации, имеет право на получение с должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется ставкой рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (законные проценты).*

*2. Условие обязательства, предусматривающее начисление процентов на проценты, является ничтожным, за исключением условий обязательств, возникающих из договоров банковского вклада или из договоров, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности.*

### **Историческая справка**

Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации: «... Многочисленные, в том числе серьезные экономические правонарушения на стадии становления рыночной экономики, часто совершающиеся под прикрытием норм гражданского права, выявили недостаточную для новых условий завершенность в законе ряда классических гражданско-правовых институтов, таких как недействительность сделок, создание, реорганизация и ликвидация юридических лиц, законные проценты, уступка требований и перевод долга, залог и др....»

Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: «... В текст ГК введено положение (в виде презумпции), наделяющее кредитора по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организации, правом на получение с должника законных процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1). В отличие от процентов, предусмотренных статьей 395 ГК, применяемых как мера ответственности за просрочку денежного обязательства, указанные законные про-

*центы будут взиматься как плата за пользование чужими денежными средствами...».*

Редакция ст. 317.1 на стадии первого чтения законопроекта № 47538-6:

*«Если иное не предусмотрено законом или договором, кредитор по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организации, имеет право на получение с должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами в размере и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующими в месте нахождения кредитора ставками банковского процента (ставка рефинансирования), действовавшими в соответствующие периоды времени (законные проценты). ...».*

Текущая редакция ст. 317.1 основана на поправках, внесенных в законопроект во втором чтении ГД депутатами ГД П.В. Крашенинниковым, С.Ю. Фабричным, А.А. Ремезковым, Р.М. Марданшиным, В.В. Пинским, А.И. Скоробогатько, членом СФ А.Ю. Петровым.

#### **1. Природа законных процентов и соотношение с процентами годовыми по ст. 395 ГК, процентами по займу/кредиту/вкладу и процентами по коммерческому кредиту**

Как следует из пояснительной записки к законопроекту, включившему ст. 317.1 в ГК РФ, данные проценты предлагается понимать как плату за пользование чужими денежными средствами, «плату за пользование капиталом».

Представляется правильным дифференцировать природу ст. 317.1 в зависимости от вида обязательств, в рамках которых она применяется.

В сфере договорных обязательств следует рассматривать применение ст. 317.1 в контексте уже давно существующего института коммерческого кредита (ст. 823 ГК РФ).

Согласно совместному постановлению пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 08.10.1998 г. № 13/14 к коммерческому кредиту относятся гражданско-правовые обязательства, предусматривающие отсрочку или рассрочку оплаты товаров, работ или услуг, а также предоставление денежных средств в виде аванса или предварительной оплаты. Если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу

такого обязательства, к коммерческому кредиту применяются нормы о договоре займа. Проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами. При отсутствии в законе или договоре условий о размере и порядке уплаты процентов за пользование коммерческим кредитом судам следует руководствоваться нормами статьи 809 ГК РФ.

Тот факт, что в договорных обязательствах сферы применения института коммерческого кредита и ст. 317.1 не совпадают полностью (коммерческий кредит может иметь место и в неденежных обязательствах, например, в случаях аванса и предварительной оплаты), не влияет на предлагаемую квалификацию ст. 317.1.

Таким образом, применительно к договорным обязательствам природа процентов по ст. 317.1 и процентов по займу/кредиту/вкладу сходна. В этой части ст. 317.1, по сути, является диспозитивной нормой закона, вводящей обязанность уплачивать проценты с суммы денежного долга. При этом, так как нормы ГК РФ о процентах по займу/кредиту/вкладу носят по отношению к ст. 317.1 специальный характер, а нормы о коммерческом кредите в части денежных обязательств – тождественный характер, применение ст. 317.1 к соответствующим отношениям не может приводить к удвоению процентов.

Учитывая, что ст. 395 ГК РФ в настоящее время квалифицируется в российском праве в качестве меры ответственности, проценты, устанавливаемые ст. 317.1 и ст. 395, имеют различную природу и не исключают друг друга.

**2. С какого момента начисляются законные проценты на денежный долг по оплате переданного товара, выполненных работ, оказанных услуг или иного полученного встречного предоставления?**

Представляется, что, если иное прямо не согласовано сторонами, проценты по ст. 317.1 не должны начисляться на денежный долг до истечения срока на его добровольную уплату (ст. 314), так как в нормальных условиях стоимость пользования капиталом, заключенном в соответствующем денежном обязательстве, фактически учитывается сторонами при согласовании договорных условий.

Из указанного выше понимания ст. 317.1 как диспозитивного условия соответствующего договорного обязательства следует, что в тех случаях, когда стороны в договоре согласовали размер взаимных предоставлений, в частности, стоимость продаваемого товара, подобные договоренности необходимо толковать в

качестве исключаяющих применение ст. 317.1 для этапа надлежащего исполнения обязательства.

В тех случаях, когда цена товара сторонами определена не была (ст. 424), представляется возможным применять ст. 317.1 с момента получения стороной, обязанной к уплате, встречного предоставления, за исключением случаев, когда рыночная стоимость соответствующего товара включает в себя определенную плату за коммерческий кредит (например, по обычным рыночным условиям оплаты соответствующего товара предоставляется месячная рассрочка).

Проценты по ст. 317.1 начисляются на денежный договорный долг с момента наступления просрочки оплаты, за исключением случаев, когда договорные положения об ответственности фактически учитывают плату за «пользование капиталом». Например, условие о пени в размере двукратной учетной ставки ЦБ РФ или, например, 25 % годовых следует толковать как условие, исключающее применение ст. 317.1 и на стадии нарушения договорного обязательства.

**3. Подлежат ли начислению проценты ст.317.1 ГК за пользование полученной предоплатой с учетом того, что лицо, получившее такую предоплату, не является должником по денежному обязательству?**

Нет, так как данные отношения продолжают регулироваться положениями о коммерческом кредите (ст. 823)

**4. Можно ли применять ст. 317.1 ГК к денежным внедоговорным обязательствам? Начисляются ли законные проценты на денежный долг из неосновательного обогащения или из реституции, и, если да, то с какого момента?**

В сфере внедоговорных отношений обязанность из ст. 317.1 может иметь лишь кондикционный характер. Считается, что при удержании денежных средств, которые должник должен уплатить кредитору по какому-либо внедоговорному основанию, должник извлекает выгоду в размере обычной стоимости пользования денежными средствами.

В силу указанного кондикционного характера ст. 317.1 её применение не должно вступать в противоречие с общими правилами о кондикционных обязательствах.

Глава 60 ГК РФ выделяет два вида обогащения, подлежащего возврату или компенсации:

- приобретение и сбережение имущества;

- доходы, которые обогатившийся извлек или должен был извлечь из неосновательно полученного или сбереженного имущества. Такие доходы подлежат возврату с момента, когда лицо узнало, или должно было узнать о неосновательности обогащения. С этого же момента на сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами по ст. 395 (п. 2 ст. 1107).

Так как проценты по ст. 317.1 фактически являются одним из видов дохода от приобретенного или сбереженного имущества, их взыскание должно подчиняться режиму ст. 1107.

Теоретически возможны два варианта инкорпорирования ст. 317.1 в действующее кондикционное регулирование.

*1) Проценты п. 2 ст. 1107 как плата за пользование капиталом*

Если понимать проценты п. 2 ст. 1107 как плату за пользование капиталом, а не как меру ответственности, они будут тождественны процентам ст. 317.1, соответственно, применение ст. 317.1 в кондикционных обязательствах будет исключено.

Как следует из п. 6 информационного письма Президиума ВАС РФ от 11.01.2000 № 49, проценты по ст. 395 начисляются только в случае, когда обогащение первоначально возникло в денежной форме; при преобразовании кондикционного требования из требования о возврате имущества в натуре в денежное требование (п. 1 ст. 1105) проценты на такое денежное требование не начисляются. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что проценты по п. 2 ст. 1107, несмотря на отсылку к ст. 395, носят характер платы за пользование капиталом<sup>1</sup> (нужно отметить, что прямая отсылка в ст. 395 к неосновательно полученным или сбереженным средствам позволяет прийти к подобному выводу лишь через толкование *contra legem*, если, конечно, продолжать квалифицировать положения ст. 395 в качестве меры ответственности).

---

<sup>1</sup> До настоящего времени судебная практика признавала проценты по п. 2 ст. 1107 мерой ответственности и, в частности, применяла к ним ст. 333 ГК РФ.

В пользу такого характера данной нормы говорит и п. 27 совместного постановления пленумов ВС РФ и ВАС РФ № 13/14. Таким образом, с данной точки зрения проценты п. 2 ст. 1107 имеют характер, тождественный процентам 317.1, следовательно, по общему правилу, последние не должны применяться в отношении денежных кондикционных обязательств. Однако представляется допустимым их применение к случаю денежной компенсации утраченного неосновательного обогащения (п. 1 ст. 1105).

#### *2) Проценты п. 2 ст. 1107 как мера ответственности*

Если понимать проценты п. 2 ст. 1107 как меру ответственности, проценты ст. 317.1 начинают пересекаться с доходами от приобретенного или сбереженного имущества, предусмотренными п. 1 ст. 1107.

Теоретически можно было бы признать проценты ст. 317.1 частным случаем доходов, которые лицо должно было извлечь из неосновательно приобретенного или сбереженного имущества. При таком подходе проценты п. 2 ст. 1107 (ст. 395) и ст. 317.1 не исключали бы друг друга и могли бы применяться одновременно.

Однако экономическая обоснованность применения двойных процентов к внедоговорным обязательствам вызывает сомнение.

#### *Период начисления процентов на сумму кондикционного требования*

Независимо от квалификации процентов п. 2 ст. 1107 проценты на сумму кондикционного требования ограничены периодом его недобросовестности (знания о неосновательности обогащения).

Подобное ограничение вытекает из действующей редакции ст. 1107 и в целом поддерживается опытом иностранных право порядков<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> В большинстве европейских стран, а также в США, на сумму неосновательно полученного платежа проценты начисляются с момента наступления недобросовестности получателя. В Англии в случае неосновательно полученного платежа проценты начисляются с момента его получения, тогда как в случае неосновательного получения работ или услуг – с момента наступления недобросовестности ответчика (который, как правило, связывается с моментом получения копии требования об оплате или иска). См.: Bar C., Swann S. Principles of European Law. Study Group on a European Civil Code. Unjustified Enrichment. Oxford University Press, 2010. P.77-481; Restatement of the Law Third. Restitution and Unjust Enrichment. The American Law In-

*Применение ст. 317.1 к деликтным и реституционным требованиям*

В силу ст. 1103 положения ст. 1107 применяются также к деликтным и реституционным отношениям.

В связи с этим в случае неисполнения деликтного денежного обязательства подлежит применению ст. 1107. Проценты подлежат начислению с момента, когда деликвент узнал или должен был узнать о возникновении обязанности компенсировать причиненный вред и её размере (в т.ч. в результате получения претензионного письма потерпевшего).

В реституционных отношениях согласно п. 27 совместного постановления пленумов ВС РФ и ВАС РФ № 13/14, когда одна из сторон получила по сделке денежные средства, а другая - товары, работы или услуги, суду следует исходить из равного размера взаимных обязательств сторон. Нормы о неосновательном денежном обогащении (ст. 1107) могут быть применены к отношениям сторон лишь при наличии доказательств, подтверждающих, что полученная одной из сторон денежная сумма явно превышает стоимость переданного другой стороне.

Применение ст. 317.1 в указанных случаях зависит от того, какой характер признается за процентами п. 1 ст. 1107 (см. выше).