

Автор:

21.02.2011 11:52 - Обновлено 21.02.2011 12:02

В настоящее время кредит приобретает все большую популярность, развиваются кредитные отношения, увеличивается количество банков, кредитных кооперативов, количество судебных споров по вопросам возврата кредита, его сумм. Часто кредиторы сталкиваются с проблемой взыскания долга в судебном порядке, помимо взыскания основной суммы долга, возникает вопрос о взыскании процентов за пользование денежными средствами.

В данной статье мы с вами разберем вопросы механизма исчисления процентов по выплате основного долга, коснемся вопроса об ответственности за неисполнение денежного обязательства.

Смоделируем ситуацию, когда кредит заключен на определенный срок (предположим 100 тысяч рублей на 10 месяцев с 1.01.2010 г. по 1.11.2010). Процентная ставка установлена 1 % в месяц от всей суммы выданного кредита (т.е. в виде фиксированной суммы - 1 тысяча рублей в месяц) и в договоре оговорено, что погашать сумму кредита должник должен ежемесячно выплатами по 10 тысяч рублей. В нашем случае должник недобросовестно выполнял свои обязательства, и выплаты совершались следующим образом:

1.02.2010 – 11 тысяч рублей
1.04.2010 – 3 тысячи рублей
1.09.2010 – 32 тысячи рублей

Естественно, так как по истечении срока действия договора должник отказался выплатить всю сумму долга кредитор был вынужден обратиться в суд общей юрисдикции. Вот тут и возникает вопрос – а какую же сумму вправе потребовать кредитор и как ее рассчитать? Для этого нам необходимо обратиться к Гражданскому кодексу РФ и Постановлению Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами».

1.02.2010 должником была выплачена сумма в 11 тысяч рублей, согласно условию. Необходимо для начала выяснить, что же он погасил этой суммой? Для этой цели обратимся к статье 319 ГК РФ, в которой говорится, что «Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму

Вам должны по договору займа? Возможно даже больше, чем вы думаете!

Автор:

21.02.2011 11:52 - Обновлено 21.02.2011 12:02

долга». Следовательно, так как издержек у кредитора не имеется, то первым делом частью суммы платежа погашаются проценты, в нашем случае – 1 т.р., а оставшиеся 10 т.р. погашают сумму основного долга, как и было, уговорено в договоре. Значит, в первый месяц договора должник добросовестно исполнил свои обязательства.

Следующий платеж был совершен через два месяца суммой в три тысячи. За это время, если бы должник добросовестно исполнил своё обязательство, он должен был бы заплатить 22 т.р. (20 тысяч основного долга, и 2 тысячи процентов). Опять же, опираясь на ст. 319 ГК РФ определяем, что же было погашено выплатой должника – это 2 тысячи процентов и 1 тысяча основного долга. Значит, на момент 1.04.2010 года должник не выполнил обязательства по оплате 19 тысяч рублей (не выплатил 10 тысяч за февраль месяц и 9 за март).

Как и за любое неисполнение обязательства в данном случае наступит гражданская ответственность. Для прояснения ситуации необходимо обратиться к статье 395 ГК РФ, которая говорит об обязательстве уплачивать процент за неправомерное пользование чужими денежными средствами, процент определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства. Согласно статье 811 ГК РФ в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов

Следует так же отметить тот факт, что постановлением ВС РФ и ВАС РФ от 8.10.1998 г. запрещается взыскание процентов с процентов, так что на проценты по основному долгу (ежемесячные выплаты в 1 тысячу рублей), проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами взыскиваться не будут. Исключение может быть одно – когда договором предусмотрено, что невыплаченные проценты по основному долгу становятся его неотъемлемой частью, т. е., когда меняется их правовая природа.

Вернёмся к расчетам суммы долга нашего должника. Рассчитаем проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами. Для удобства ставку банка возьмем в 12 % годовых. Сумму «штрафных» процентов будем высчитывать ежемесячно, следовательно, в месяц на невыплаченную сумму по обязательству будет приходиться 1 % в месяц (12% разделить на 12 месяцев).

Вам должны по договору займа? Возможно даже больше, чем вы думаете!

Автор:

21.02.2011 11:52 - Обновлено 21.02.2011 12:02

Значит, что мы имеем:

10 т.р. не выплачено в феврале, следовательно, за неправомерное пользование денежными средствами в феврале должник обязан выплатить 1% от 10 000 рублей, что составляет 100 рублей на момент 1.04.2010 г. не выплачено 10 т.р. февральских и 9 т.р. мартовских – итого 19 тысяч, 1 % от 19 000 - 190

и так далее:

на 1.05.2010 г. – долг 29 т.р. проценты – 290 р.

На 1.06.2010 – долг 39 т. р. Проценты – 390 р.

На 1.07.2010 – долг 49 т.р. Проценты – 490 р.

На 1.08.2010 – долг 59 т.р. Проценты – 590 р.

Следовательно, по состоянию на 1.09.2010 г. должник должен: 59 т.р. по основному долгу, 4 т.р. проценты по договору, 2050 р. за неправомерное пользование денежными средствами.

1.09.2010 Он выплатил кредитору 32 т.р.. Опять, руководствуясь ст. 319 ГК РФ разберем, что он погасил этой выплатой. Согласно 319 статье, прежде всего, погашаются проценты. Но в данном случае у нас есть два вида процентов – проценты за правомерное пользование денежными средствами (пользование по договору, проценты в 1 т.р. в месяц) и проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами (это те самые набежавшие 2050 рублей). Необходимо выяснить какие проценты погашаются первоначально, какие второстепенно. Данная статья не указывает на конкретный вид процентов. Здесь придется выяснять, к какому же правовому прародителю относится каждый вид процентов.

Проценты за неправомерное пользование денежными средствами это своего рода ответственностью за неисполнение обязательства, статья 395 ГК РФ так же находится в главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств». А проценты по договору, непосредственно являются частью исполнения обязательства. Ст. 319, регулирующая очередность погашения требования по денежному обязательству находится в гл. 22 ГК РФ «Исполнение обязательств», следовательно, логично предполагать, что в 319 статье под процентами понимаются проценты за правомерное пользование денежными средствами – проценты, предусмотренные договором, затем основной долг по обязательству, и затем проценты появившиеся вследствие неисполнения обязательства.

Вам должны по договору займа? Возможно даже больше, чем вы думаете!

Автор:

21.02.2011 11:52 - Обновлено 21.02.2011 12:02

Следовательно, первоначально погашаются 4 т.р. процентов по договору, затем, оставшиеся 28 т.р. ($32 \text{ т.р.} - 4 \text{ т.р.} = 28 \text{ т.р.}$) погашают часть невыплаченного основного долга, на 1.09.2010 он составляет $69 \text{ т.р.} - 28 \text{ т.р.} = 41 \text{ т.р.}$

Значит, должник на 1.09.2010 г. неправомерно владеет 41 т.р., и процент за неправомерное пользование денежными средствами составляет – 410 рублей.

На 1.10.2010 – долг 51 т.р. процент – 510 рублей

На 1.11.2010 (день окончания договора) – долг 61 т.р. – процент 610 рублей.

Итого, на момент окончания действия договора должник должен: невыплаченную сумму основного долга (61 т.р.), невыплаченные проценты по договору (2 т.р.), и проценты за неправомерное пользование денежными средствами (3580 р.). Значит, в суд мы пойдем подавать иск о взыскании суммы в 66 580 рублей.

Следует так же отметить, что согласно статье 809 ГК РФ при отсутствии иного соглашения **проценты выплачиваются ежемесячно** до дня возврата суммы займа, даже после вынесения судебного решения, но это уже другой иск.