**Применение норм ГК РБ об ответственности за пользование чужими денежными средствами и за не исполнение договоров и нарушение этих обязательств**

В современных условиях хозяйствования необходимо рационально использовать временно свободные денежные средства в целях извлечения дополнительного дохода. Возрастает ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений связанных с обеспечением эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами.

В результате хозяйственной деятельности юридических, и физических лиц возникают:

Дебиторская задолженность - задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Если задолженность перед кредиторами возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, их называют поставщиками.

Гражданское законодательство определяет правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления права собственности и других вещных прав, прав на результаты интеллектуальной деятельности, регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и связанные с ними личные неимущественные отношения.

Начнем с определения понятия срока исковой давности. В соответствии со ст. 196 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК) исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 197 ГК общий срок исковой давности установлен в 3 года. Иными словами, в течение этого срока нарушенное право подлежит принудительной защите законными способами. Неправильным будет понимание данной нормы и исковой давности в целом как срока, в течение которого лицо имеет право на предъявление иска. Истечение срока исковой давности не является безусловным препятствием для обращения в суд, поскольку согласно ст. 200 ГК требование о защите нарушенного права принимается к рассмотрению судом независимо от истечения срока исковой давности. Исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, то есть инициатива о применении исковой давности может исходить только от стороны в споре, но не от суда. Это означает, что истец может обратиться в суд, но если ответчик в ходе рассмотрения дела заявит требование о применении срока исковой давности, в иске будет отказано. Причем заявление об истечении срока исковой давности согласно положениям п. 2 ст. 200 ГК может быть подано на любой стадии судебного разбирательства до вынесения судом решения.

Для правильного применения срока исковой давности важное значение имеет определение начального и конечного момента течения срока давности. Течение срока исковой давности начинается с того дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (п. 1 ст. 201 ГК). Изъятия из этого правила устанавливаются законодательными актами, к которым ГК относит законы, декреты и указы Президента Республики Беларусь.

По требованиям, вытекающим из обязательств, начало течения исковой давности определяется содержанием обязательства. Так, если содержание обязательства состоит в совершении определенного действия, течение срока исковой давности начинается с момента несовершения этого действия. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования, течение срока исковой давности начинается тогда, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства (согласно ст. 295 ГК обязательство, срок которого не определен, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в 7-дневный срок с момента предъявления кредитором письменного требования о его исполнении), а если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление срока исковой давности начинается по окончании указанного срока.

Порядок определения окончания срока указан в ст. 193 ГК, в частности, применительно к исковой давности, срок, исчисляемый годами, истекает в тот же день месяца, в который и начался (в который лицо узнало о нарушении своего права).

1) К сроку, исчисляемому кварталами года, применяются правила для сроков, исчисляемых месяцами. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года.

2) Срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока.

Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца.

Срок, определенный в полмесяца, рассматривается как срок, исчисляемый днями, и считается равным пятнадцати дням.

3) Срок, исчисляемый неделями, истекает в соответствующий день последней недели срока.

При исчислении срока исковой давности следует учитывать и то обстоятельство, что в отличие от некоторых стран, где срок исковой давности может быть изменен по соглашению сторон, в законодательстве Республики Беларусь нормы, устанавливающие сроки исковой давности, являются императивными (ст. 199 ГК), то есть сроки исковой давности и порядок их исчисления не могут быть изменены соглашением сторон.

Однако необходимо учитывать и то обстоятельство, что срок исковой давности может приостанавливаться и прерываться (ст. 203, 204 ГК). Основания перерыва срока исковой давности, предусмотренные ГК, являются исчерпывающими - это предъявление иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. В этих случаях срок исковой давности прерывается, а после перерыва начинает течь заново.

ГК не раскрывает содержание понятия "действия, свидетельствующего о признании долга". Это может быть и уплата части долга (даже незначительной, вплоть до 1 рубля), и просьба должника к кредитору отсрочить исполнение обязательства. Причем, анализируя норму ст. 204 ГК, можно предположить, что действия по признанию долга могут быть обращены не только к кредитору, но и к третьим лицам.

Что касается восстановления срока исковой давности, пропущенного по уважительной причине, то следует заметить, что в соответствии со ст. 206 ГК восстановлен может быть только срок исковой давности в отношении физического лица. Восстановление пропущенного срока исковой давности юридическим лицам ни ГК, ни иными актами законодательства не предусмотрено.

В соответствии со ст. 288 ГК РБ, в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

- Обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда, неосновательного обогащения и из иных оснований, указанных в настоящем Кодексе и других актах законодательства.

Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями.

Способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотрены ст. 310 ГК РБ.

Так в соответствии со ст. 310 ГК РБ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором.

Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности этого обязательства (основного обязательства).

Недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законодательством.

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством 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.

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки в случаях, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

1) В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

2) Залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества (ипотека) регулируется законодательными актами об ипотеке. Общие правила о залоге, содержащиеся в Гражданском Кодексе, применяются к ипотеке в случаях, когда законодательными актами об ипотеке не установлены иные правила.

3) Залог возникает в силу договора. Залог возникает также на основании акта законодательства при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законодательстве предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге.

1) Кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

2) Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования, хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели.

3) Кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то, что после того, как эта вещь поступила во владение кредитора, права на нее приобретены третьим лицом.

4) Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

1) По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

2) Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

3) Президентом Республики Беларусь и (или) законами может быть установлен особый порядок предоставления и исполнения поручительств местных исполнительных и распорядительных органов.

В соответствии со ст. 364 ГК РБ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Убытки определяются в соответствии с правилами, установленными ст. 14 ГК РБ, которая предусматривает, что лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законодательством или соответствующим законодательству договором не предусмотрено иное.

Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором, при определении убытков принимаются во внимание цены, существующие в том месте, где обязательство должно быть исполнено, в день добровольного удовлетворения должником требования кредитора, а если требование добровольно удовлетворено не было, - в день предъявления иска. Исходя из обстоятельств, суд может удовлетворить требование о возмещении убытков, принимая во внимание цены, существующие на день вынесения решения.

При определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления.

Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.

Законодательством или договором могут быть предусмотрены случаи, когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков, когда убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки, когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки.

За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за исключением взыскания долга в судебном порядке, когда суд удовлетворяет требование кредитора исходя из ставки рефинансирования Национального банка на день вынесения решения.

Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором.

В случае, если денежное обязательство в соответствии с законодательством подлежит оплате в белорусских рублях в размере, эквивалентном определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах, проценты начисляются на подлежащую оплате сумму в белорусских рублях, определенную по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день исполнения денежного обязательства либо его соответствующей части, а в случае взыскания долга в судебном порядке - на день вынесения решения судом.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, или сумма долга, увеличенная с учетом инфляции, превышают сумму процентов, причитающихся ему на основании п. 1 настоящей статьи, он вправе требовать от должника возмещения убытков или долга, увеличенного с учетом инфляции, в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими денежными средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законодательством или договором для начисления процентов не установлен более короткий срок.

Защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляет суд, хозяйственный суд, третейский суд (далее -суд) в соответствии с подведомственностью, установленной процессуальным законодательством, а в предусмотренных законодательством случаях -- в соответствии с договором.

Дела об ответственности за неисполнения и нарушения обязательств и ответственности за пользование чужими денежными средствами, являются отдельной категорией дел, рассматриваемой хозяйственными судами по правилам, предусмотренным Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами.

Пунктом. 1 ст. 366 ГК предусмотрены последствия неисполнения или просрочки исполнения денежного обязательства, в силу которого на должника возлагается обязанность уплатить проценты. Положения данной статьи не применяются к отношениям сторон, если они не связаны с использованием денежных средств в качестве основного платежа, погашения денежного долга. В частности, мена, предполагающая встречную передачу равноценных товаров, денежным обязательством не является. В случае, когда в соответствии с договором мены обмениваемые товары признаются неравноценными, сторона, обязанная передать товар, цена которого ниже цены товара, предоставляемого в обмен, должна оплатить разницу в ценах (п. 2 ст. 539 ГК). Разница в цене считается денежным обязательством.

Денежным обязательством является любое обязательство по уплате (возврату, выдаче и др.) денежной суммы (сумм).

- Размер процентов за пользование чужими денежными средствами определяется учетной ставкой Национального банка Республики Беларусь на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за исключением взыскания долга в судебном порядке, когда хозяйственный суд удовлетворяет требование кредитора исходя из учетной ставки Национального банка на день вынесения решения (п. 1 ст. 366 ГК). Данные правила применяются, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором.

При этом если в связи с увеличением размера учетной ставки Национального банка за время рассмотрения дела в хозяйственном суде исковые требования удовлетворяются хозяйственным судом в большей сумме, чем первоначальная цена иска, то одновременно подлежит довзысканию с виновной стороны в бюджет государственная пошлина в размере, соответствующем удовлетворенным требованиям, а если размер учетной ставки уменьшен за это же время и иск удовлетворяется в меньшей сумме, чем цена иска, уплаченная государственная пошлина и подлежит частичному возврату из республиканского бюджета.

- В случаях, когда денежное обязательство исполнено должником полностью или частично с просрочкой, хозяйственный суд при взыскании процентов за время просрочки применяет размер учетной ставки Национального банка, действовавший на день фактического полного или частичного исполнения денежного обязательства, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором. При этом следует иметь в виду, что проценты исчисляются на частично погашенную сумму долга по учетной ставке, действовавшей на момент частичного погашения долга либо на момент взыскания остатка долга в судебном порядке в зависимости от количества дней просрочки частично погашенной или частично взысканной хозяйственным судом суммы долга.

- Следует обратить внимание на то, что если при рассмотрении требования о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами будет установлено, что основной долг ответчиком не погашен и требование о взыскании суммы основного долга истцом не заявлено, то взыскание процентов на данную сумму долга не может быть удовлетворено.

- При расчете суммы подлежащих уплате процентов по учетной ставке Национального банка принимается точное количество дней в году (365 или 366), если соглашением сторон не предусмотрено, что при начислении процентов количество дней в году принимается условное (360).

- Поскольку учетная ставка Национального банка устанавливается только для обязательств в белорусских рублях, а официально установленной ставки Национального банка по обязательствам в иностранной валюте не существует, то при использовании иностранной валюты в расчетах по обязательствам в случаях, порядке и на условиях, допускаемых и определяемых законодательством, нормы ст. 366 ГК не применяются, если иное не установлено законодательством или договором.

- В денежных обязательствах, возникших из договоров, предусматривающих, в частности, обязанность должника произвести оплату товаров, работ или услуг либо уплатить полученные на условиях возврата денежные средства на просроченную уплатой сумму, подлежат начислению проценты на основании ст. 366 ГК.

- Наряду с этим законодательством или договором может быть предусмотрена обязанность должника уплачивать неустойку (пеню) за просрочку исполнения денежного обязательства.

- Необходимо исходить из того, что кредитор вправе предъявить требование о применении мер ответственности, указанных в абз. 1 и 2 настоящего пункта, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им при исполнении денежного обязательства, если иное прямо не предусмотрено законодательством или договором.

- При разрешении вопроса об уменьшении неустойки в соответствии со ст. 314 ГК хозяйственный суд может учитывать взыскиваемые проценты за пользование чужими денежными средствами, которые компенсируют в определенной части последствия, вызванные нарушением денежного обязательства должником.

- При применении п. 3 ст. 372 ГК необходимо учитывать, что к чрезвычайным и непредотвратимым обстоятельствам (обстоятельствам непреодолимой силы), вследствие которых лицо не исполнило обязательство либо исполнило его ненадлежащим образом при осуществлении предпринимательской деятельности, не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств. Эти факты не являются основанием для освобождения должника от уплаты процентов, предусмотренных ст. 366 ГК, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

- Необходимо иметь в виду, что не подлежат взысканию проценты, предусмотренные ст. 366 ГК, в случае отсутствия либо недостаточности финансирования бюджетных учреждений по определенным статьям расходов (капитальный ремонт, реконструкция зданий и др.). При этом хозяйственным судам следует учитывать, что проценты, предусмотренные ст. 366 ГК, взыскиваются лишь в случае противоправного пользования бюджетным учреждением - должником чужими денежными средствами, поступившими в его реальное распоряжение.

- Если должник, используя право, предоставленное ст. 308 ГК, внес в срок, предусмотренный обязательством, причитающиеся с него деньги в депозит нотариуса, а в установленных законом случаях - в депозит хозяйственного суда, денежное обязательство считается исполненным своевременно и проценты, в том числе предусмотренные ст. 366 ГК, на сумму долга не начисляются.

- Необходимо учитывать, что согласно ст. 374 ГК в случае нарушения денежного обязательства третьими лицами, на которых возложено исполнение этого обязательства, проценты, предусмотренные ст. 366 ГК, взыскиваются не с этих лиц, а с должника на тех же основаниях, что и за собственные нарушения, если законом не установлено, что такую ответственность несет третье лицо, являющееся непосредственным исполнителем.

- В том случае, когда кредитор отказался принять предложенное должником надлежащее исполнение или не совершил действий, предусмотренных законом, иными правовыми актами или договором либо вытекающих из обычаев делового оборота или из существа обязательства, до совершения которых должник не мог исполнить своего обязательства (не сообщил данные о счете, на который должны быть зачислены средства, и т.п.), кредитор считается просрочившим обязательство, и на основании п. 3 ст. 377 ГК должник не обязан платить проценты за время просрочки кредитора.

- Проценты, предусмотренные п. 1 ст. 366 ГК, по своей природе отличаются от процентов, подлежащих уплате за пользование денежными средствами, предоставленными по договору займа (ст. 762 ГК), кредитному договору (ст. 771 ГК) либо в качестве коммерческого займа (ст. 770 ГК), по договору банковского вклада (ст. 773 ГК). Поэтому при разрешении споров о взыскании процентов хозяйственный суд должен определить, требует ли истец уплаты процентов за пользование денежными средствами, предоставленными в качестве займа, либо существо требования составляет применение ответственности за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства (ст. 366 ГК).

- Согласно ст. 770 ГК к коммерческому займу 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 законодательством, к коммерческому займу применяются нормы о договоре займа.

- Проценты, взимаемые за пользование коммерческим займом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами. При отсутствии в законодательстве или договоре условий о размере и порядке уплаты процентов за пользование коммерческим займом следует руководствоваться нормами ст. 762 ГК.

Проценты за пользование коммерческим займом подлежат уплате с момента, определенного законодательством или договором. Если законодательством или договором этот момент не определен, следует исходить из того, что такая обязанность возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или с момента предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей заем, своих обязательств либо при возврате полученного в качестве коммерческого займа, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Если срок уплаты процентов за пользование коммерческим займом определен законодательством или договором и после его наступления эти проценты не были уплачены кредитору, у должника наступает период неправомерного пользования коммерческим займом, на сумму которого с этого момента начисляются проценты в соответствии со ст. 366 ГК без учета начисленных процентов за пользование коммерческим займом.

- На основании п. 4 ст. 457 ГК в случае, когда продавец не исполняет обязанность по передаче предварительно оплаченного товара и если иное не предусмотрено договором купли-продажи, на сумму предварительной оплаты подлежат уплате проценты в соответствии со ст. 366 ГК со дня, когда по договору передача товара должна была быть произведена, до дня передачи товара покупателю или возврата ему предварительно уплаченной им суммы.

- Договором может быть предусмотрена обязанность продавца уплачивать проценты на сумму предварительной оплаты, начиная со дня получения этой суммы от покупателя до дня передачи товара либо возврата денежных средств продавцом при отказе покупателя от товара. В этом случае проценты взимаются как плата за предоставленный коммерческий заем (ст. 770 ГК).

- В случае неисполнения либо несвоевременного исполнения покупателем обязанности по предварительной оплате товара за период со дня, когда по договору должна быть перечислена предоплата, и до передачи товара с покупателя проценты не взыскиваются в соответствии со ст. 366 ГК, поскольку в этом случае отсутствует факт пользования чужими денежными средствами.

- В случаях, когда договором купли-продажи предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю либо оплата товара в рассрочку, а покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок, покупатель в соответствии с п. 4 ст. 458 ГК обязан уплатить проценты на сумму, уплата которой просрочена, в соответствии со ст. 366 ГК со дня, когда по договору товар должен быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем, если иное не предусмотрено ГК, иными актами законодательства или договором купли-продажи.

- Договором может быть предусмотрена обязанность покупателя уплачивать проценты на сумму, соответствующую цене товара, начиная со дня передачи товара продавцом (п. 4 ст. 458 ГК). Указанные проценты, начисляемые (если иное не установлено договором) до дня, когда оплата товара была произведена, являются платой за коммерческий заем (ст. 770 ГК).

- 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 порядке, определенных п. 1 ст. 762 ГК, являются платой за пользование денежными средствами.

- В соответствии с п. 1 ст. 764 ГК, если иное не предусмотрено законодательством или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в порядке и размере, предусмотренных п. 1 ст. 366 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 762 ГК.

- В тех случаях, когда в договоре займа либо в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует считать иным размером процентов, установленных договором в соответствии с п. 1 ст. 366 ГК.

- Проценты, предусмотренные п. 1 ст. 764 ГК, являются мерой гражданско-правовой ответственности. Указанные проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы займа, начисляются на эту сумму без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в законодательстве либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов.

- На сумму несвоевременно уплаченных процентов за пользование заемными средствами, когда они подлежат уплате до срока возврата основной суммы займа, проценты на основании п. 1 ст. 764 ГК не начисляются, если иное прямо не предусмотрено законодательством или договором.

- При рассмотрении дел, возникших в связи с ненадлежащим совершением банками операций по счету, следует учитывать, что ст. 209 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - Банковский кодекс) предусмотрена ответственность банка за задержку зачисления на текущий (расчетный) банковский счет денежных средств и необоснованное их списание. При этом следует исходить из того, что банк обязан зачислять денежные средства на счет клиента, выдавать или перечислять их в сроки, предусмотренные ст. 203 Банковского кодекса. При просрочке исполнения этой обязанности банк уплачивает клиенту проценты, предусмотренные ст. 366 ГК на день, когда операция по зачислению, выдаче или перечислению была произведена.

- При необоснованном списании, т.е. списании, произведенном в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании с нарушением требований законодательства проценты, предусмотренные ст. 366 ГК, исчисляются со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до их восстановления на счете с применением размера учетной ставки Национального банка на день восстановления денежных средств.

- Если требование удовлетворяется в судебном порядке, то размер процентов, подлежащих взысканию, определяется на день вынесения решения.

- При рассмотрении споров, связанных с применением к банкам ответственности за ненадлежащее осуществление расчетов, следует учитывать, что если нарушение правил совершения расчетных операций при расчетах платежными поручениями повлекло неправомерное удержание денежных средств, то банк, в том числе и банк, привлеченный к исполнению поручения, уплачивает плательщику проценты, предусмотренные ст. 366 ГК. Ответственность банка при проведении безналичных расчетов предусмотрена ст. 243 Банковского кодекса. Неправомерное удержание имеет место во всех случаях просрочки списания денежных средств со счета клиента или зачисления денежных средств на счет клиента.

- При разрешении хозяйственными судами споров, связанных с исполнением договоров поручительства или гарантии, необходимо учитывать, что исходя из п. 2 ст. 343 ГК, ст. 348 ГК обязательство поручителя или гаранта перед кредитором состоит в том, что он должен нести ответственность за должника в том же размере и объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства или гарантии.

- Учитывая характер обязательства поручителя или гаранта, кредитор вправе требовать взыскания с поручителя (гаранта) процентов в связи с просрочкой исполнения обеспечиваемого денежного обязательства на основании ст. 366 ГК до фактического погашения долга. При этом проценты начисляются в том же порядке и размере, в каком они бы подлежали возмещению должником по основному обязательству, если иное не установлено договором поручительства или гарантии.

- В соответствии с п. 1 ст. 345 ГК поручитель, исполнивший обязательство, вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную им кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника. В этом случае проценты на основании ст. 366 ГК начисляются на всю выплаченную поручителем за должника сумму, включая убытки, неустойку, уплаченные кредитору проценты, и другие суммы, за исключением предусмотренных договором поручительства сумм санкций, уплаченных поручителем в связи с собственной просрочкой.

Поскольку после удовлетворения поручителем требования кредитора основное обязательство считается полностью или частично исполненным, поручитель не вправе требовать от должника уплаты процентов, определенных условиями обеспечиваемого обязательства с момента погашения требования кредитора.

- При применении норм об очередности погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного платежа для полного исполнения денежного обязательства следует исходить из того, что Декретом Президента Республики Беларусь от 20.10.2004 № 10 "Об очередности погашения требований по денежному обязательству" (далее - Декрет № 10) установлена иная по сравнению со ст. 300 ГК очередность исполнения денежного обязательства, которая применяется в отношении сумм, поступающих кредитору не только в порядке добровольного исполнения денежного обязательства, но и по исполнительным документам, в том числе на основании приказов хозяйственных судов. При этом поступающие от должника денежные средства кредитор обязан принимать к учету с соблюдением очередности, установленной Декретом № 10.

- Проценты, предусмотренные ст. 366 ГК за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, погашаются после суммы основного долга и процентов за пользование денежными средствами, подлежащими уплате по денежному обязательству (займу, кредиту, авансу и т.д.)

- В случае, если законодательством, соглашением сторон или судебным актом определена обязанность лица, ответственного за причинение вреда, возместить убытки путем уплаты денежной компенсации, то при просрочке ее уплаты должником кредитор вправе требовать начисления процентов, установленных п. 1 ст. 366 ГК. Проценты начисляются с момента, определенного соглашением сторон, или вступления судебного акта в законную силу, если иное не установлено законодательством.

- Если при наличии спора лицо, которому причинен вред, самостоятельно произвело денежные расходы по исправлению поврежденной вещи, то проценты начисляются на каждую денежную сумму с момента ее фактической выплаты на указанные цели.

- В случае, если законодательством, соглашением сторон или в порядке изменения способа исполнения судебного акта обязанность исполнить обязательство в натуре (передать вещь, произвести работы, оказать услуги), в том числе по возмещению вреда, заменяется обязанностью должника уплатить определенную денежную сумму, то проценты за просрочку на основании ст. 366 ГК подлежат начислению на эту сумму с момента истечения срока, определенного законодательством или соглашением сторон об уплате суммы, либо с момента вынесения определения об изменении способа исполнения судебного акта.

- Вместе с тем проценты не подлежат уплате в случае возмещения вреда путем предоставления вещи того же рода и качества, исправления поврежденной вещи и реализации других способов возмещения, не связанных с возникновением денежного обязательства, а также при определении стоимости вещей по ценам, действующим на момент взыскания.

- При рассмотрении споров, возникающих в связи с неосновательным обогащением одного лица за счет другого лица (гл. 59 ГК), следует иметь в виду, что в соответствии с п. 2 ст. 976 ГК на сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами (ст. 366 ГК) с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств.

В тех случаях, когда денежные средства передаются приобретателю в безналичной форме (путем зачисления их на его банковский счет), следует исходить из того, что приобретатель должен узнать о необоснованном получении средств с момента зачисления их на счет.

При представлении приобретателем доказательств, свидетельствующих о невозможности установления факта ошибочного зачисления по переданным ему данным, обязанность уплаты процентов возлагается на него с момента, когда он мог получить сведения об ошибочном получении средств.

На основании п. 3 ст. 972 ГК положения о возмещении потерпевшему неполученных доходов (ст. 976 ГК) применяются и в отношении требований одной стороны в обязательстве к другой о возврате исполненного по этому обязательству, в частности, при повторной или излишней оплате товара, работ, услуг и т.д.

- В соответствии с п. 2 ст. 168 ГК при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге), - возместить его стоимость в деньгах, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены ГК либо иными законодательными актами.

К требованиям о возврате исполненного по недействительной сделке на основании положения п. 1 ст. 972 ГК применяются правила об обязательствах вследствие неосновательного обогащения (гл. 59 ГК), если иное не установлено законодательством.

При применении последствий исполненной обеими сторонами недействительной сделки, когда одна из сторон получила по сделке денежные средства, а другая - товары, работы или услуги, следует исходить из равного размера взаимных обязательств сторон. Нормы о неосновательном денежном обогащении (ст. 976 ГК) могут быть применены к отношениям сторон лишь при наличии доказательств, подтверждающих, что полученная одной из сторон денежная сумма явно превышает стоимость переданного другой стороне.

- При применении последствий недействительности оспариваемой сделки, если с учетом положений п. 2 ст. 168 ГК к отношениям сторон могут быть применены нормы об обязательствах вследствие неосновательного обогащения, проценты за пользование чужими денежными средствами на основании п. 2 ст. 976 ГК подлежат начислению на сумму неосновательного денежного обогащения с момента вступления в силу судебного акта о признании сделки недействительной, если хозяйственным судом не будет установлено, что приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств ранее признания сделки недействительной.

- Пунктом 1 ст. 366 ГК определено, что правила, содержащиеся в нем, применяются, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором.

При установлении сторонами иного размера процентов он должен быть указан в договоре как иной, не соответствующий учетной ставке Национального банка размер процентов, уплачиваемых за просрочку исполнения денежного обязательства (за пользование чужими денежными средствами) в соответствии со ст. 366 ГК.

- Правило п. 1 ст. 366 ГК об определении размера процентов учетной ставкой Национального банка, действующей на день полного или частичного исполнения денежного обязательства или на день вынесения судебного акта, применяется и в случаях, предусмотренных п. 3 ст. 366 ГК, которым установлено, что проценты за пользование чужими денежными средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законодательством или договором для начисления процентов не установлен более короткий срок.

Исходя из этой нормы кредитор в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения судебного акта о взыскании суммы долга вправе предъявить в общеисковом порядке требования в хозяйственный суд о взыскании суммы процентов от вступления судебного акта в законную силу вплоть до фактической уплаты суммы долга. При этом, при взыскании процентов за время просрочки, хозяйственный суд применяет размер учетной ставки Национального банка, действующей на день фактического исполнения судебного акта о взыскании суммы долга или на день вынесения решения о взыскании процентов, если судебный акт о взыскании суммы долга не исполнен.

- Предусмотренные п. 1 ст. 366 ГК проценты подлежат уплате только на соответствующую сумму денежных средств (первоначальную сумму основного обязательства) и не должны начисляться на проценты за пользование чужими денежными средствами, неустойку и т.д.

- Начисление индексации в случаях, установленных законодательством, не может рассматриваться в качестве иного размера процентов, исключающего взыскание процентов, предусмотренных ст. 366 ГК, поскольку установленная законодательством индексация не относится к мерам ответственности за неисполнение денежного обязательства, а представляет собой перерасчет стоимости обязательства. В связи с этим подлежат удовлетворению иски о взыскании стоимости товаров, работ, услуг, определенной с применением коэффициентов индексации и процентов, предусмотренных ст. 366 ГК, исчисленных на сумму долга без учета индексации.

Взыскание суммы процентов по п. 1 ст. 366 ГК имеет зачетный характер, т.е. данная сумма входит в сумму долга, увеличенную с учетом инфляции, или сумму доказанных кредитором убытков. Из этого следует, что в случае, если доказанные убытки превышают сумму процентов по п. 1 ст. 366 ГК, то взыскиваются сумма процентов и убытки в части, превышающей их; если сумма долга, увеличенная с учетом инфляции, превышает сумму процентов по п. 1 ст. 366 ГК, то взыскиваются сумма процентов и сумма долга, увеличенная с учетом инфляции, в части, их превышающей.

Взыскание суммы процентов по п. 1 ст. 366 ГК, суммы долга, увеличенной с учетом инфляции по п. 2 ст. 366 ГК, или доказанных убытков является правом кредитора. В связи с этим следует иметь в виду, что данные суммы подлежат взысканию только в том случае, когда они являются предметом иска.

- В случае если стороны предусмотрели в договоре ответственность за несвоевременную оплату поставленного товара в виде пени в размере учетной ставки Национального банка Республики Беларусь, но не установили порядок ее определения при судебном взыскании долга, то по аналогии с частью первой ст. 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь размер процентов определяется учетной ставкой Национального банка Республики Беларусь на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за исключением взыскания долга в судебном порядке, когда суд удовлетворяет требование кредитора исходя из учетной ставки Национального банка на день вынесения решения.

То есть, когда денежное обязательство исполнено должником полностью или частично с просрочкой, хозяйственный суд при взыскании процентов за время просрочки применяет размер учетной ставки Национального банка, действовавшей на день фактического полного или частичного исполнения денежного обязательства, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором.

- Проценты исчисляются в зависимости от количества дней просрочки частично погашенной или частично взысканной судом суммы долга и взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законодательством или договором для начисления процентов не установлен более короткий срок.

- При определении размера пени необходимо обратить внимание, прежде всего, на указание в договоре порядка определения процентной ставки. Если таковой порядок отсутствует, то суд вправе определить, какую учетную ставку Национального банка следует применить при взыскании долга в судебном порядке, в данном случае принимается в расчет, в течение какого времени имело место неисполнение денежного обязательства, изменялся ли размер учетной ставки за этот период, имелись ли длительные периоды, когда учетная ставка оставалась неизменной.

- Если за время неисполнения денежного обязательства учетная ставка рефинансирования Национального банка изменялась, отдается предпочтение той учетной ставке, которая существовала более длительный период за время просрочки платежа, хотя расчет пени с учетом изменения ставки в каждом периоде просрочки также правомерен.

В случае, если денежное обязательство в соответствии с законодательством подлежит оплате в белорусских рублях в размере, эквивалентном определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах, проценты начисляются на подлежащую оплате сумму в белорусских рублях, определенную по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день исполнения денежного обязательства либо его соответствующей части, а в случае взыскания долга в судебном порядке - на день вынесения решения судом".

Актуальной проблемой в настоящее время является то обстоятельство, что юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые соответствующим образом не исполнили, взятые по договору на себя обязательства, всячески избегают их исполнения, либо их фактическое местонахождение по юридическому адресу не установлено, то возникает большое количество сложностей по истребованию задолженности и уплаты причиненных убытков.

В гражданском законодательстве, а именно ст. 144 Хозяйственного Процессуального Кодекса РБ предусматривается, что при отсутствии сведений о месте пребывания индивидуального предпринимателя или гражданина, к которым требования предъявлены в целях защиты государственных и общественных интересов, хозяйственный суд обязан объявить их розыск через органы внутренних дел.

При отсутствии сведений о месте пребывания индивидуального предпринимателя или гражданина, участвующих в других делах, хозяйственный суд вправе объявить их розыск через органы внутренних дел после внесения заинтересованным лицом суммы расходов, необходимых для розыска.

Целесообразно перед подачей искового заявления в Хозяйственный суд обратиться в органы внутренних дел с письменным заявлением о проведении проверки в отношении юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, с целью установления их местонахождения, изучения причин и условий неисполнения договорных обязательств, принятию законных мер по обеспечению исполнения обязательств.

В случае, если в их действиях будет установлен факт нарушения действующего законодательства, их действия носят противоправный характер и усматривается состав преступления, предусмотренный Уголовным Кодексом РБ, то в соответствии с законом, органы внутренних дел в рамках уголовного дела проведут комплекс процессуальных действий по возмещению материального ущерба, задержание и изъятия материальных ценностей и денежных средств, которые добыты преступным путем и принадлежат субъектам хозяйствования, в отношении которых и были совершены противоправные действия, и будут являться материальным обеспечением размера причиненного организации ущерба.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года. Минск «Беларусь» 1997г.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 19 ноября 1998 г.: с комментариями к разделам / Коммент. В. Ф. Чигира // Мн.: Амалфея , 1999.
3. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь от 10 декабря -1998 г. // Мн.: Амалфея, - 1999.
4. Гражданское право: Учебник, под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого, М.: Проспект. – Т. 2. – 2000.
5. Гражданское право. Учебник. Часть 1. Издание третье, переработанное и дополненное. / Под ред. А. П. Сергеева. - М., ПРОСПЕКТ, 1998. - 632с.
6. Гражданское право России. Курс лекций. Часть первая / Под ред. О. Н. Садикова. М., 1996.
7. Иоффе О. С. Советское гражданское право. Т.1 Л., 1958., Новицкий И. Б. Сделки. Исковая давность. М., 1954.
8. Колбасин Д.А. Гражданское право. Общая часть. - Мн.: ПолиБиг. По заказу общественного объединения «Молодежное научное общество». 1999. - 374с.
9. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. В 2 книгах. Кн. 1. / Отв. ред. В. Ф. Чигир. – Мн.: Амалфея, 1999. – 624с.