

Исковая давность по новым правилам. Что произойдет с текущими сроками после 1 сентября

Основной вопрос: на начало сентября 2013 года у компании есть старые требования к должникам. Как на них могут повлиять новые правила о сроках давности?

Решение: появилось максимальное ограничение срока давности, которое распространяется в том числе на уже текущие сроки. Поэтому не лишним будет перепроверить давность по старым требованиям, по которым компания еще не предъявила иски, – возможно, на это остается совсем мало времени.

Федеральный закон от 07.05.13 № 100-ФЗ «О внесении изменений в подразделы 4 и 5 раздела I части первой и статью 1153 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее – закон № 100-ФЗ) установил новые общие правила исчисления сроков исковой давности, которые вступили в силу с 01.09.13. Новые сроки давности и правила их исчисления применяются к требованиям, сроки предъявления которых были предусмотрены прежним законодательством и не истекли до 01.09.13 (п. 9 ст. 3 закона № 100-ФЗ).

Нельзя сказать, что новые нормы об исковой давности являются революционными. Часть из них давно используется в международном и иностранном праве. В российской правоприменительной практике некоторые положения были сформулированы на уровне Высшего арбитражного суда еще до введения новой редакции. В то же время кое-что в исчислении сроков давности по сравнению с прежним порядком действительно серьезно меняется.



Арутюн Саркисян,
младший юрист АБ
«Егоров, Пугинский,
Афанасьев и партнеры»

Срок исковой давности теперь ограничен максимальным пределом

Прежняя редакция Гражданского кодекса устанавливала трехлетний срок давности (за исключением специальных сроков для отдельных видов требований), который по общему правилу исчислялся со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (п. 1 ст. 200 ГК РФ). Новая редакция, во-первых, внесла

коррективы в момент начала отсчета этого срока, во-вторых, ограничила его течение максимальным пределом. Теперь срок давности имеет двойную структуру и состоит из субъективного и объективного элементов.

Общий момент начала течения субъективного срока давности. Теперь срок давности по общему правилу (если законом не установлено иное) **начинает исчисляться с момента, когда лицо узнало или должно было узнать не только о нарушении своего права, но и о том, кто является надлежащим ответчиком** (п. 1 ст. 200 ГК РФ). Дело в том, что на практике нередки случаи, когда потерпевший, не имея данных о надлежащем ответчике (в частности, по виндикационным требованиям или требованиям о возмещении вреда), не может предъявить иск.

Новая редакция закрепила позицию, которую давно выработал Высший арбитражный суд. Так, в пункте 12 информационного письма от 13.11.08 № 126 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с истребованием имущества из чужого незаконного владения» Президиум ВАС РФ разъяснил, что течение срока давности по иску об истребовании движимого имущества из чужого незаконного владения начинается со дня обнаружения этого имущества. Это объяснялось в том числе невозможностью установить ответчика до обнаружения имущества. В деле, которое ВАС РФ привел в качестве примера, у компании-истца украли автопогрузчик, и обнаружить его удалось только спустя шесть лет. Компания предъявила иск об истребовании автопогрузчика, но ответчик (у которого находился автопогрузчик) заявил о пропуске срока давности. Суд с этим доводом согласился, полагая, что трехлетний срок давности начал исчисляться с момента, когда истец узнал о нарушении своего права (то есть узнал о краже). Однако вышестоящая инстанция указала, что срок давности не пропущен, потому что до момента обнаружения спорного автопогрузчика истец не имел информации ни о его местонахождении, ни о лицах, у которых он оказался, и поэтому был лишен реальной возможности обратиться в суд за защитой нарушенного права.

Момент начала течения срока давности для отдельных обязательств. Для обязательств с определенным сроком исполнения, как и прежде, действует специальное правило о начальной точке отсчета срока давности: течение этого срока начинается по окончании срока исполнения. Например, если в договоре сказано, что должник обязуется уплатить денежную сумму до 10.09.13, то срок давности для взыскания этого долга начинается с 11.09.13.

Для обязательств, не устанавливающих или не позволяющих определить срок их исполнения («спящих требований»), а также для обязательств «до востребования» (например, заемных без определения срока возврата займа) новая редакция уточнила, что срок давности исчисляется **со дня предъявления кредитором требования об исполнении обязательства** (п. 2 ст. 200 ГК РФ). Если должнику по «спящим требованиям» или по обязательствам «до востребования» предоставляется срок для исполнения такого требования, то исчисление срока давности начинается по окончании срока, предоставляемого для исполнения такого требования (п. 2 ст. 200 ГК РФ). Например, в заемном обязательстве, если в договоре не установлен срок возврата займа, субъективный трехлетний срок давности исчисляется с мо-

 Имеется в виду – узнало бы, если бы действовало с разумной степенью заботливости и осмотрительности.

Nota bene!

 Перерывы срока давности не влияют на новое максимальное ограничение этого срока. Поэтому стоит провести инвентаризацию всех старых требований компании. Не исключено, что по тем из них, по которым срок давности неоднократно прерывался и совсем недавно начал исчисляться заново, уже подходит к концу максимальное ограничение.

 В прежней редакции этот момент был определен менее четко: давность исчислялась с момента, когда у кредитора возникало право предъявить требование об исполнении обязательства.

Процесс

мента, когда истекает тридцатидневный срок после того, как заемщик получил требование займодавца вернуть сумму займа (п. 1 ст. 810 ГК РФ, постановление Президиума ВАС РФ от 18.11.08 № 3620/08).

По общему правилу с момента начала течения срока давности отсчитывается три года. Это и есть субъективный элемент срока давности. Но теперь течение этого трехлетнего срока ограничивается объективным элементом срока давности (перекрывающим или максимальным сроком).

Объективный (максимальный) срок давности. Объективный (перекрывающий, максимальный) срок исковой давности ранее не был знаком российской правовой системе, но широко использовался в международной практике и в некоторых иностранных правовых порядках. Теперь он появился и в нашем Гражданском кодексе. Его суть в том, что **срок исковой давности не может превышать десять лет с момента нарушения права** вне зависимости от момента начала течения субъективного срока (то есть независимо от того, когда кредитор узнал о нарушении его права и когда ему стал известен надлежащий ответчик) и вне зависимости от перерывов субъективного срока давности. Если объективный срок перекрывает субъективный, то истцу не о чем волноваться: для него моментом истечения срока давности будет окончание субъективного срока (см. схему, вариант 1). Но если объективный срок истекает раньше субъективного, то для истца срок давности заканчивается в момент истечения объективного срока (см. схему, вариант 2).

 Для исков о признании ничтожной сделки недействительной и применения последствий ее недействительности, когда истцом является не сторона сделки, объективный срок давности ограничен десятью годами со дня начала исполнения сделки (п. 1 ст. 181 ГК РФ).

ЦИТИРУЕМ ДОКУМЕНТ

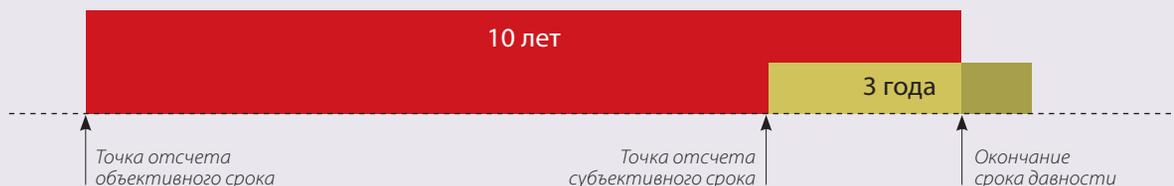
Срок исковой давности не может превышать десять лет со дня нарушения права, для защиты которого этот срок установлен (п. 2 ст. 196 ГК РФ).

Окончание срока давности

Вариант 1



Вариант 2



Для «спящих требований» и обязательств «до востребования» установлена специальная точка отсчета объективного срока давности – это день возникновения обязательства. Срок давности не может превышать десять лет с этого дня (п. 2 ст. 200 ГК РФ). В частности, как было указано выше, по договору займа, в котором не установлен срок возврата суммы займа, субъективный трехлетний срок давности начинается исчисляться с момента истечения тридцатидневного срока после того, как заемщик получил требования заимодавца вернуть сумму займа. А исчисление объективного десятилетнего срока в этом случае начинается с момента выдачи займа заемщику. Например, заем «до востребования» был выдан 01.10.03. Заимодавец предъявил заемщику требование о его возврате 01.07.13, но заемщик деньги так и не вернул. Следовательно, трехлетний субъективный срок давности начал течь с 01.08.13 (01.07.13 плюс тридцать дней). Но так как объективный срок давности ограничен датой 01.10.13, у заимодавца фактически нет трех лет для предъявления иска – его срок давности истечет 01.10.13.

Установлен запрет на одностороннюю реализацию просроченного требования

Бывает, что кредитор, несмотря на истечение срока давности, реализует свое требование в одностороннем внесудебном порядке. Например, списывает денежные средства в безакцептном порядке (когда отношения сторон допускают такую возможность), удерживает имущество должника, обращает взыскание на предмет залога во внесудебном порядке (когда это возможно по соглашению сторон), заявляет о зачете встречных требований и т. д. Если бы кредитор предъявил иск, то должник мог бы сослаться на истечение срока давности, но, поскольку в рассматриваемых случаях кредитор реализует свое требование без суда, должник лишается возможности защитить свой интерес со ссылкой на исковую давность.

Прежняя редакция Гражданского кодекса запрещала только зачет по задавленному требованию (ст. 411 ГК РФ). Теперь же запрет на внесудебное одностороннее осуществление задавленного требования установлен в качестве общего правила (п. 3 ст. 199 ГК РФ).

Правила применения нового запрета к старым задавленным требованиям. Действие нового запрета распространяется в том числе на случаи, когда срок давности истек до 01.09.13, а кредитор совершил действия по односторонней реализации просроченного требования после 01.09.13. Дело в том, что в данном случае неприменимы правила пункта 9 статьи 3 закона № 100-ФЗ (о том, что установленные новой редакцией Гражданского кодекса сроки исковой давности и порядок их исчисления применяются к требованиям, сроки предъявления которых были предусмотрены действующим законодательством и не истекли до 01.09.13). Установление запрета на одностороннее внесудебное осуществление задавленного требования относится к правилам об исковой давности, а не к срокам и порядку их исчисления. Следовательно, в отношении вышеуказанного запрета действует не пункт 9, а пункт 3 статьи 3 закона № 100-ФЗ (это общее правило о том, что новые

Nota bene!



По новому правилу в случае пропуска срока предъявления к исполнению исполнительного документа по главному требованию срок давности по дополнительным требованиям считается истекшим (п. 2 ст. 207 ГК РФ). Поэтому просрочка предъявления исполнительного листа на взыскание основного долга в дальнейшем помешает взыскать проценты или неустойку.

Процесс

Интересный вопрос

 **Означает ли новая редакция статьи 207 ГК РФ, что с истечением давности по основному долгу автоматически прекращается начисление процентов (неустойки)?**

Нет, не означает. Проценты и неустойку можно начислять и дальше. Более того, можно попытаться их взыскать (как и основной долг). Суд откажет в иске из-за пропуска давности, только если на это сошлется ответчик (п. 1, 2 ст. 199 ГК РФ).

 **Принимая во внимание понятие сделки (ст. 153 ГК РФ), одностороннее действие кредитора, которое влечет за собой погашение обязательства должника, тоже является сделкой. Соответственно, его можно оспорить по правилам об оспаривании сделок.**

положения Гражданского кодекса применяются к тем правам и обязанностям, которые возникнут после дня вступления в силу новой редакции). Поскольку с 01.09.13 действует запрет на одностороннее внесудебное осуществление заданного права, вместе с ним у участников гражданского оборота возникает и обязанность не нарушать этот запрет.

Меры защиты в случае нарушения запрета. Что может предпринять должник, если кредитор в нарушение запрета все-таки совершает внесудебные односторонние действия по погашению заданного требования? Для случаев, когда кредитор заявлял о зачете заданного требования в пункте 10 Информационного письма ВАС РФ от 29.12.01 № 65 «Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований», указывалось, что должник может заявить в судебном порядке о ничтожности зачета. В этом разъяснении была рассмотрена следующая ситуация: компания предъявила иск о взыскании долга, но ответчик иск не признал, сославшись на то, что его обязательство, по поводу которого возник спор, прекратилось зачетом встречного однородного требования. В свою очередь истец заявил о ничтожности этого зачета, поскольку ответчик заявил о зачете, когда срок давности по встречному требованию уже истек. В результате суд взыскал с ответчика долг без учета его заявления о зачете (то есть это заявление не имело правового эффекта в силу противоречия закону).

Представляется, что в иных случаях должники по заданным требованиям могут действовать аналогичным образом, но с учетом изменившихся правил о недействительности сделок, противоречащих требованиям закона. **Теперь такие сделки по общему правилу не ничтожны, а оспоримы** (п. 1 ст. 168 ГК РФ). Поэтому должнику недостаточно в рамках другого дела (например, об истребовании удерживаемого кредитором имущества или о взыскании с кредитора списанных в безакцептном порядке денежных средств) просто заявить о ничтожности одностороннего действия кредитора, влекущего за собой погашение обязательства должника. Должнику необходимо подать иск о признании недействительным соответствующего действия кредитора и о применении последствий недействительности этого действия. Например, если кредитор в безакцептном порядке списал денежные средства со счета должника по заданному требованию, должнику нужно предъявить иск о признании этих действий кредитора недействительными (п. 1 ст. 168 ГК РФ) и возврате списанных денежных средств.

Истечение срока давности по основному требованию прекращает срок давности по любым дополнительным требованиям

Прежняя редакция статьи 207 Гражданского кодекса устанавливала, что с истечением срока давности по главному требованию истекает срок давности и по дополнительным требованиям (неустойка, залог, поручительство и т. п.). Новая редакция уточнила, что в этой ситуации прекращается исковая давность не только по тем дополнительным требованиям, которые уже имелись на момент истечения срока дав-

ности по главному требованию, но и по тем дополнительным требованиям, которые возникают уже после истечения срока давности по главному требованию.

ЦИТИРУЕМ ДОКУМЕНТ

С истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям (проценты, неустойка, залог, поручительство и т. п.), в том числе возникшим после истечения срока исковой давности по главному требованию (п. 1 ст. 207 ГК РФ).

Нельзя сказать, что для нашего Гражданского кодекса эта поправка является абсолютно новой. Прежняя редакция статьи 207 Гражданского кодекса тоже не исключала такого толкования.

Поясним, что означает новое уточнение. **Срок давности по основному и срок давности по дополнительному требованию начинаются, текут, приостанавливаются и прерываются автономно (независимо друг от друга).** Например, Высший арбитражный суд неоднократно разъяснял, что срок давности по требованию об уплате процентов на сумму долга (по статье 395 ГК РФ) начинается не с момента просрочки исполнения основного обязательства (то есть не одновременно со сроком давности по основному долгу), а с истечением периода, за который эти проценты начисляются. Срок давности по требованиям об уплате процентов исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу за соответствующий период. Поэтому у арбитражных судов сформировалась устойчивая практика взыскания процентов за трехлетний период, предшествующий дате предъявления соответствующего иска (постановления Президиума ВАС РФ от 10.02.09 № 11778/08, от 01.06.10 № 1861/10, от 05.03.13 № 13374/12). В этот период срок давности по процентам считается не пропущенным (разумеется, если не истек срок давности по основному долгу или если истец уже взыскал основной долг).

Но, несмотря на такое автономное течение сроков давности по основному и дополнительному требованиям, заканчиваются эти сроки одновременно (когда истекает давность по основному требованию). Это касается и срока давности по тем дополнительным требованиям, которые на этот момент еще даже не возникли.

Например, должник должен был оплатить долг до 10.09.10. В случае нарушения этой обязанности кредитор вправе потребовать проценты (ст. 395 ГК РФ). По общему правилу проценты взимаются по день уплаты долга (п. 3 ст. 395 ГК РФ). То есть проценты теоретически можно начислять и десять лет, и пятьдесят, и больше – пока не будет погашен основной долг. Но 10.09.13 истечет срок давности по требованию о взыскании основного долга, поэтому в тот же день истечет срок давности по требованию об уплате процентов на этот долг (в том числе тех, которые продолжают начисляться после 10.09.13). Если кредитор после указанной даты (например, уже в 2014 году) подаст иск о взыскании основного долга и процентов, начисленных по день подачи иска, а ответчик заявит о пропуске срока давности, то кредитору будет отказано в иске полностью (в том числе по процентам, начисленным после 10.09.13). 

 Например, факт признания основного долга должником прерывает течение срока давности по этому долгу, но не прерывает течение срока давности по дополнительным требованиям – об уплате процентов, неустойки и т. д. (п. 23 совместного постановления пленумов ВС РФ от 12.11.01 № 15 и ВАС РФ от 15.11.01 № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности»).