

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская контора «РАДОРА»	
г. Москва, 107207, ул. Алтайская, д.4 тел. (495) 460-13-29; 460-03-93	
cooksha@mail.ru	

Консультация (комментарий) по вопросам начисления процентов
по договорам займа, заключаемым ломбардами

Вопрос: Является ли правомерным начисление процентов на пользование займом, выданного ломбардом:

а) за день, в котором займ был фактически выдан заёмщику (день, в котором был оформлен залоговый билет)?

б) за день, в котором заёмщиком было осуществлено погашение долга?

Ответ:

а) по нашему мнению, начисление процентов на пользование займом, выданного ломбардом, за день, в котором займ был фактически выдан заёмщику (день, в котором был оформлен залоговый билет), не соответствует российскому законодательству;

б) по нашему мнению, начисление процентов на пользование займом, выданного ломбардом, за день, в котором заёмщик погасил свой долг по договору займа с ломбардом, соответствует российскому законодательству.

При этом ломбард вправе (по собственной воле, по соглашению с заёмщиком) не взимать проценты за этот последний день действия договора займа. Однако подобное поведение ломбарда и заёмщика порождает некоторый экономический (и административный) риск для ломбарда.

1. Формально-правовая мотивация нашего мнения по первой части вопроса.

1.1 Пунктом 1 ст.809 ГК РФ установлено: «Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определённых договором».

Данная норма закона предоставляет широкие возможности для займодавца по установлению разных вариантов взимания платы с заёмщика за пользование займом, например:

- проценты, начисленные на сумму займа за день, в котором этот займ выдан;
- плата за одобрение уполномоченными сотрудниками организации-займодавца решения о выдаче данного займа;
- плата за проверку благонадёжности заёмщика и т.д.

1.2 Однако вышеупомянутая норма ГК РФ содержит оговорку «если иное не предусмотрено законом». Данная оговорка распространяется на залогодателей со специальным правовым статусом, к которым, в частности, относятся ломбарды.

Пункт 2 ст.8 ФЗ «О ломбардах» весьма жёстко ограничивает виды дохода, которые ломбард вправе получать от заёмщика. В частности, проценты за пользование займом могут исчисляться только «за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата...» (п/п 2 п.1 ст.8 закона «О ломбардах» N 196-ФЗ).

В свою очередь, понятие периода действия гражданско-правовых обязательств и прав определяется ГК РФ. Статья 191 ГК РФ вполне однозначно устанавливает, что «течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало».

1.3 Формально-правовой анализ перечисленных норм закона приводит к выводу о том, что ломбард (а не всякий иной залогодатель — о них мы сейчас не говорим) лишён законом получать выгоду от заёмщика в виде процентов за пользование выданным займом, начисленных в день выдачи займа.

Именно ломбардом проценты исчисляются со следующего дня после оформления залогового билета.

2. Формально-правовая мотивация нашего мнения по второй части вопроса.

2.1 Закон «О ломбардах» N 196-ФЗ хотя и сужает свободу договора ломбардного займа по отношению к общехозяйственному договору займа, но не исключает действия и толкования общих норм, которыми ГК РФ регулирует заёмные правоотношения.

2.2 Норма п/п 2 п.1 ст.8 закона «О ломбардах» устанавливает период начисления процентов за пользование займом как «период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом».

Данная формулировка формально вызывает сомнения в том, могут ли (должны ли) начисляться проценты по ломбардному займу за день его погашения (возврата).

Однако из пунктов 3 и 6 ст.809 ГК РФ очевидно следует, что законодатель — по общему правилу — предусмотрел начисление процентов за пользование займом в том числе за день возврата займа **включительно**. Поскольку данное правило прямо не запрещено специальным законом в отношении специальных субъектов правоотношений (в данном случае — в отношении ломбардов) оно подлежит несомненному применению.

2.3 Наше мнение по данной части вопроса представляется абсолютно верным? Конечно, нет.

Например, решением Арбитражного суда Волгоградской области от 05 июня 2017 года по делу N А12-10977/2017 (судья Стрельникова Н.В.) определено, что включение в период пользования займом даты его возврата является «нарушением п.2 ч.1 ст.8 закона 196-ФЗ». Данное решение поддержано вышестоящими судебными органами.

Противоречивое отношение к упомянутому вопросу усилиями законодателя или судебных властей со временем, наверное, будет устранено.

3. Мотивация нашего мнения по второй части вопроса, выходящая за рамки толкования гражданского законодательства.

3.1 Если исходить из верности нашего мнения, изложенного в п.2.2, то неначисление

процентов за пользование займом в «дату его возврата» можно истолковать как «материальную выгоду, полученную от экономии на процентах» заёмщиком от ломбарда, предусмотренную ст.212 НК РФ.

Примечание. Более подробно ситуацию можно истолковать следующим образом:

Если в залоговый билет прямо включено условие о неначислении процентов за день погашения долга, то это можно квалифицировать как материальную помощь;

Если такое условие не написано прямо, но проценты фактически не начисляются, - как прощение долга.

Вероятность того, что работники налоговых органов попытаются развить данную тему — к огорчению ломбардов и заёмщиков — представляется крайне низкой. Но и оценить степень энтузиазма налоговиков крайне затруднительно.

3.2 Если исходить из верности мнения судебных органов, изложенного в п.2.3, то возникает формально законный инструмент для лукавых финансовых манипуляций. Коли на дату выдачи займа и на дату возврата займа в отношении заёмщика не могут начисляться проценты, совершенно очевидно, что заёмщик способен каждый день (в обеденный перерыв) получать и погашать ломбардный займ без уплаты процентов за пользование займом. Взял вчера, погасил сегодня, снова взял — годы идут, а проценты не начисляются.

Какой-то ностальгический отблеск зарплатных-заёмных схем 90-х годов прошлого века. Смешная фантазия.

Вряд ли нормальный ломбард станет её воплощать.

Итоговая позиция нашей конторы по рассмотренной теме (исходя из гражданско-правовых, налоговых и морально-этических аспектов) состоит в том, что начисление ломбардом процентов за пользование займом правомерно и логично:

- исключая дату выдачи займа;
- включая дату его погашения.

Генеральный директор
ООО Аудиторская контора «Радора»

М. В. Королёв