

Глава 12. Гражданско-правовая ответственность

§ 1. Понятие и особенности гражданско-правовой ответственности

§ 2. Основание и условия гражданско-правовой ответственности

§ 3. Виды гражданско-правовой ответственности

§ 4. Меры (формы) гражданско-правовой ответственности

§ 1. Понятие и особенности гражданско-правовой ответственности

Беспрепятственное осуществление субъективных гражданских прав обеспечивается государством. Статья 12 ГК РФ содержит примерный перечень способов, с помощью которых могут защищаться нарушенные или оспоренные гражданские права. Среди мер защиты выделяют меры ответственности.

Меры гражданско-правовой ответственности применяются при нарушении гражданских прав, в большинстве случаев при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств. Ответственности за нарушение обязательств посвящена гл. 25 ГК РФ, ответственность за внедоговорное причинение вреда урегулирована гл. 59 ГК РФ. Меры ответственности отличаются от других мер защиты тем, что они связаны с дополнительными обременениями для правонарушителя.

Гражданско-правовая ответственность - это санкция за правонарушение, вызывающая для нарушителя отрицательные последствия в виде лишения субъективных гражданских прав либо возложения новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей <1>.

<1> См.: Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 97.

К мерам гражданско-правовой ответственности относят возмещение убытков, возмещение вреда в натуре, взыскание неустойки, взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсацию морального вреда, потерю задатка.

Гражданско-правовая ответственность является одним из видов юридической ответственности (наряду с уголовной, административной, дисциплинарной и др.).

Отличительные признаки гражданско-правовой ответственности:

1) она представляет собой правоотношение, возникающее между правонарушителем (обязанное лицо) и лицом, чье право нарушено (управомоченное лицо). Государство не является участником этого правоотношения;

2) стороны гражданского правоотношения могут самостоятельно, в рамках,

предусмотренных законом, устанавливать меры и размер ответственности;

3) обязанность, составляющая содержание ответственности, может быть исполнена правонарушителем добровольно (например, должник по требованию кредитора возмещает убытки, причиненные ненадлежащим исполнением обязательства);

4) реализация мер ответственности обеспечивается государственным принуждением, однако привлечение к ответственности возможно только по инициативе лица, чье право нарушено. Суд по собственной инициативе не может возбудить гражданское дело о привлечении правонарушителя к ответственности;

5) гражданско-правовая ответственность носит имущественный характер, она не направлена на личность правонарушителя, в отличие от уголовной, административной ответственности;

6) она выполняет в первую очередь компенсационную функцию, т.е. имеет целью устранение неблагоприятных последствий у потерпевшего за счет нарушителя. ГК РФ закрепляет принцип полного возмещения причинения вреда, отступления от которого возможны в случаях, предусмотренных законом. При этом нельзя недооценивать и предупредительную функцию гражданско-правовой ответственности, так как она играет важную роль в предупреждении гражданских правонарушений.

§ 2. Основание и условия гражданско-правовой ответственности

Основанием для применения мер ответственности является нарушение субъективного гражданского права. За одно правонарушение по общему правилу может быть применена только одна мера ответственности. Поэтому по общему правилу убытки взыскиваются только в части, не покрытой неустойкой или процентами, за исключением штрафной неустойки, когда взыскиваются и убытки, и неустойка.

Условиями гражданско-правовой ответственности по общему правилу являются следующие:

Во-первых, противоправность поведения лица, нарушающего субъективное право, т.е. несоответствие его требованиям закона, иного правового акта, договора. Согласно п. 3 ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный правомерными действиями, подлежит возмещению в случаях, прямо предусмотренных законом (например, в соответствии со ст. 1067 ГК РФ возмещается вред, причиненный в состоянии крайней необходимости). Во-вторых,

наличие вреда, под которым понимается умаление материального или нематериального блага. Данное условие не является необходимым для взыскания неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами.

В-третьих, причинная связь между правонарушающим поведением и наступившим результатом.

В-четвертых, вина - субъективное условие ответственности. Вина представляет собой психическое отношение правонарушителя к своему противоправному поведению и его последствиям. В гражданском праве установлена презумпция вины правонарушителя. Потерпевший обязан доказать факт правонарушения, а в необходимых случаях также наличие вредных последствий и причинной связи. Правонарушитель для освобождения от ответственности должен доказать свою невиновность. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства.

Формами вины являются умысел и неосторожность (п. 1 ст. 401 ГК РФ). Понятия умысла и неосторожности в гражданском законодательстве не определены.

Неосторожность подразделяется на грубую и простую. Грубая неосторожность выражается в совершении действий, вредоносность которых очевидна для каждого.

При отсутствии вины правонарушение признается случаем (казусом), за который, как правило, правонарушитель не несет ответственности. Риск случайной гибели или случайного повреждения имущества несет его собственник, если этот риск не возложен законом или договором на другое лицо.

Степень вины правонарушителя, как правило, не влияет на размер гражданско-правовой ответственности, за исключением случаев, предусмотренных законом или договором (например, в соответствии со ст. 151, 1101 ГК РФ степень вины учитывается при определении судом размера компенсации морального вреда). В ряде случаев законом установлено, что ответственность наступает только за умышленное нарушение (например, ст. 948 ГК РФ предусматривает умышленное введение страховщика в заблуждение относительно страховой стоимости имущества) или за умысел и грубую неосторожность (например, согласно п. 2 ст. 901 ГК РФ после наступления обязанности поклажедателя взять вещь хранитель несет ответственность за сохранность вещи только при наличии с его стороны умысла или грубой неосторожности).

Категория вины используется в отношении не только правонарушителя, но и кредитора или потерпевшего. Согласно ст. 404 ГК РФ вина кредитора в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства является основанием для уменьшения ответственности должника. В соответствии со ст. 1083 ГК РФ умысел потерпевшего освобождает причинителя вреда от ответственности, а если грубая неосторожность потерпевшего содействовала возникновению или увеличению вреда размер возмещения подлежит уменьшению.

В случаях, предусмотренных законом, правонарушитель возмещает причиненные убытки независимо от вины. Так, независимо от вины отвечают предприниматели (п. 3 ст. 401 ГК РФ), владельцы источников повышенной опасности (ст. 1079 ГК РФ). В таких случаях основанием для освобождения от ответственности служит квалифицированный случай - непреодолимая сила. Правонарушитель должен доказать, что надлежащее исполнение обязательства оказалось невозможным вследствие чрезвычайных и

непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (например, стихийных бедствий). Причем к непреодолимой силе не относится отсутствие у должника необходимых денежных средств, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника. В отсутствие вины правонарушителя можно говорить о защите интересов потерпевшего, но не об ответственности правонарушителя.

§ 3. Виды гражданско-правовой ответственности

В зависимости от основания возникновения различают договорную и внедоговорную ответственность. Договорная ответственность наступает за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора одной из сторон и регулируется правилами о соответствующем договоре, а также общими положениями об ответственности. Внедоговорная ответственность наступает при отсутствии между субъектами договорных отношений за нарушение абсолютных имущественных прав и нематериальных благ (права собственности, жизни, здоровья, чести, достоинства и т.п.). Такое правонарушение является основанием для возникновения особого вида обязательств - деликтного обязательства, которое регулируется гл. 59 ГК РФ.

В зависимости от характера распределения ответственности между несколькими ответственными лицами различают долевую, солидарную и субсидиарную ответственность.

Долевая ответственность имеет место тогда, когда каждый из должников несет ответственность перед кредитором лишь в определенной доле в соответствии с законом или договором. Если размер долей не предусмотрен специальной правовой нормой или договором, то они считаются равными. По общему правилу ответственность нескольких лиц является долевой, если законом или договором не установлена солидарная или субсидиарная ответственность.

Солидарная ответственность наступает только в случаях, прямо предусмотренных договором или законом. Кредитор вправе потребовать исполнения солидарной обязанности как от всех должников совместно, так и от каждого в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. Удовлетворение требований кредитора в полном объеме одним из солидарных должников освобождает остальных от исполнения

обязательства <1>. Солидарная ответственность в наибольшей степени соответствует интересам лица, права которого нарушены.

<1> Подробнее о солидарных обязательствах см. § 2 гл. 10.

Субсидиарная ответственность имеет место тогда, когда в обязательстве участвуют несколько должников, один из которых является основным, а другой дополнительным (субсидиарным). При этом субсидиарный должник несет ответственность перед кредитором дополнительно к ответственности основного должника. Субсидиарная ответственность наступает в случае отказа основного должника от удовлетворения требования кредитора или отсутствия с его стороны ответа на заявленное требование в течение разумного срока (п. 1 ст. 399 ГК РФ). Таким образом, до обращения к субсидиарному должнику кредитор должен в обязательном порядке предъявить требование основному должнику. В случаях, предусмотренных законом, субсидиарный должник отвечает только при недостаточности имущества у основного должника (например, согласно п. 5 ст. 115 ГК РФ собственник имущества казенного предприятия несет субсидиарную ответственность по обязательствам такого предприятия при недостаточности его имущества).

Если же субсидиарную ответственность несут несколько лиц, то они также могут отвечать в определенных долях или солидарно. Например, согласно ст. 95 ГК РФ участники общества с дополнительной ответственностью солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, который определяется учредительными документами общества.

§ 4. Меры (формы) гражданско-правовой ответственности

Среди мер ответственности различают универсальную меру - возмещение убытков, которое в соответствии со ст. 15 ГК РФ применяется в любых случаях нарушения любых субъективных прав (не только обязательственных), независимо от того, предусмотрена

ли законом или договором такая ответственность за совершение конкретного правонарушения, и специальные - все остальные меры, которые применяются в случаях, специально предусмотренных законом или договором для того или иного вида гражданского правонарушения. За нарушение обязательств предусмотрены 3 основных меры ответственности: возмещение убытков, взыскание неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Возмещение убытков является единственной мерой ответственности за нарушение обязательств, для применения которой необходимы, как правило, все четыре условия. Наличие негативных последствий в имущественной сфере потерпевшего (убытков) является конститутивным признаком этой меры ответственности.

В соответствии со ст. 15 ГК РФ убытки могут выражаться в двух формах:

1) в форме реального ущерба, под которым понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества. Таким образом, в состав реального ущерба входят не только фактически понесенные соответствующим лицом расходы, но также и будущие расходы на восстановление нарушенного права <1>;

<1> На это специально обращалось внимание в п. 10 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ N 6/8 от 1 июля 1996 г. "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации". Далее - Постановление N 6/8 от 1 июля 1996 г.

2) в форме упущенной выгоды, т.е. неполученных доходов, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено. Согласно п. 4 ст. 393 ГК РФ при определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления, причем истец должен представить доказательства того, что им были осуществлены определенные приготовления к извлечению прибыли, которая была им не получена в связи с допущенным истцом правонарушением.

При определении размера упущенной выгоды учитываются разумные затраты, которые кредитор должен был понести, если бы обязательство было исполнено. В частности, размер убытков в виде упущенной выгоды, причиненных недопоставкой сырья или комплектующих изделий, должен определяться исходя из цены реализации готовых товаров, предусмотренной договорами с покупателями этих товаров, за вычетом стоимости недопоставленного сырья или комплектующих изделий, транспортно-заготовительных расходов и других затрат, связанных с производством готовых товаров <1>. Если лицо, нарушившее обязательство, получило вследствие этого доходы, то в соответствии с абз. 2 п. 2 ст. 15 ГК РФ потерпевший вправе в любом случае требовать возмещение упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

<1> См.: пункт 11 Постановления N 6/8 от 1 июля 1996 г.

Очень важным в связи с инфляцией является вопрос о том, какие цены должны учитываться при определении размера убытков. Если убытки возмещаются должником добровольно, то их размер должен определяться исходя из цен, существовавших в том месте, где обязательство должно было быть исполнено, в день удовлетворения требований кредитора.

Если убытки взыскиваются в судебном порядке, то их размер определяется по общему правилу с учетом цен, существовавших в месте исполнения обязательства в день предъявления иска. Однако с учетом конкретных обстоятельств дела суд может принять во внимание цены, существующие в день вынесения решения (например, в связи с тем, что цены за время рассмотрения дела в связи с инфляцией резко возросли).

Взыскание неустойки. В соответствии со ст. 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. Таким образом, эта мера ответственности применяется лишь при нарушении обязательственных прав.

По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков, т.е. для ее взыскания не требуется наличия таких условий, как причинение кредитору вреда и причинная связь между правонарушением и вредом. Необходимо установить лишь факт нарушения стороной обязательства. Неустойка как форма гражданско-правовой ответственности обладает рядом преимуществ по сравнению с возмещением убытков: во-первых, неустойка взыскивается за факт нарушения обязательства, хотя убытки при этом могут и не возникнуть; во-вторых, является точно фиксированной величиной, заранее установленной и известной обоим участникам обязательства; в-третьих, может быть дифференцирована в зависимости от значения обязательства, характера правонарушения и других существенных моментов <1>. Поэтому взыскание неустойки для сторон предпочтительнее, при превышении размера причиненных убытков над размером неустойки с нарушителя могут быть взысканы убытки в части, не покрытой неустойкой.

<1> См.: Иоффе О.С. Обязательственное право. М.: Юридическая литература, 1975. С. 158 -160.

Неустойка может быть взыскана, когда это прямо предусмотрено законом или договором. На основании этого выделяют договорную и законную неустойки. Для законной неустойки характерно то, что правонарушения, за которые взыскивается неустойка, и ее размер определяются законом. Поэтому кредитор может требовать ее уплаты независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Кроме того, стороны не могут своим соглашением уменьшить ее размер, по общему правилу они могут лишь увеличить ее, если закон этого не запрещает (ст. 332 ГК РФ). Договорная неустойка взыскивается за те правонарушения и в том размере, которые указаны в договоре. Согласно ст. 331 ГК РФ соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Причем несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Как

правило, условие о неустойке включается в основной договор.

Неустойка подлежит взысканию в пользу кредитора независимо от причинения ему убытков. Однако согласно ст. 333 ГК РФ подлежащая уплате неустойка подлежит уменьшению судом, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, даже если ответчиком не было заявлено соответствующее требование <1>. Основанием для уменьшения неустойки может служить только явная несоразмерность подлежащей оплате неустойки последствиям нарушения обязательств, критериями для установления которой в каждом конкретном случае могут быть: чрезмерно высокий процент неустойки, значительное превышение суммы неустойки над суммой возможных убытков, вызванных нарушением обязательств; длительность неисполнения обязательств и др. Не принимаются во внимание доводы ответчика о его тяжелом финансовом положении, задержке перечисления на его расчетный счет денежных средств покупателями продукции и т.п.

<1> См. также: информационное письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 14 июля 1997 г. N 17 "Обзор практики применения арбитражными судами статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации".

В зависимости от соотношения неустойки с убытками, в ст. 394 ГК РФ выделяются следующие виды неустойки: зачетная (общее правило), штрафная, исключительная и альтернативная. При зачетной неустойке убытки взыскиваются в части, не покрытой неустойкой (неустойка засчитывается в сумму убытков). Штрафная неустойка означает возможность взыскания убытков в полной сумме сверх неустойки. Исключительная неустойка допускает взыскание только неустойки, но не убытков. При альтернативной неустойке по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки.

Взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами. Проценты за пользование чужими денежными средствами, предусмотренные ст. 395 ГК РФ, являются самостоятельной формой ответственности <1>, которая по общему правилу устанавливается за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства. В соответствии со ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Они не должны начисляться на проценты за пользование чужими денежными средствами, если иное не предусмотрено законом <2>.

<1> См.: Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами". Далее - Постановление N 13/14 от 8 октября 1998 г.
<2> См.: пункт 51 Постановления N 6/8 от 1 июля 1996 г.

Денежным является обязательство, в силу которого на должника возлагается

обязанность уплатить деньги. Статья 395 ГК РФ не применяется к отношениям сторон, если они не связаны с использованием денег в качестве средства платежа, средства погашения денежного долга <1>. В частности, не являются денежными обязательства, в которых денежные знаки используются не в качестве средства погашения денежного долга (обязанности клиента сдавать наличные деньги в банк по договору на кассовое обслуживание, обязанности перевозчика, перевозящего денежные знаки, и т.д.). Денежным может быть как обязательство в целом (в договоре займа), так и обязанность одной из сторон в обязательстве (оплата товаров, работ или услуг).

<1> См.: пункт 1 Постановления N 13/14 от 8 октября 1998 г.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются начиная со дня, следующего за последним днем исполнения денежного обязательства, по день фактической уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ размер процентов определяется учетной ставкой банковского процента, существующей в месте жительства (нахождения) кредитора, на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. На практике применяется единая учетная ставка Центрального банка Российской Федерации по кредитным ресурсам, предоставляемым коммерческим банкам (ставка рефинансирования) <1>.

<1> См.: пункт 51 Постановления N 6/8 от 1 июля 1996 г.

При взыскании долга в судебном порядке и при отсутствии в договоре соглашения о размере процентов суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. В этом случае при выборе соответствующей учетной ставки банковского процента необходимо, в частности, принимать во внимание, 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. При выборе соответствующей учетной ставки банковского процента целесообразно отдавать предпочтение той из них, которая наиболее близка по значению к учетным ставкам, существовавшим в течение периода пользования чужими денежными средствами.

Если на момент вынесения решения денежное обязательство не было исполнено должником, в решении суда о взыскании с должника процентов за пользование чужими денежными средствами должны содержаться сведения о денежной сумме, на которую начислены проценты; дате, начиная с которой производится начисление процентов; размере процентов, исходя из учетной ставки банковского процента соответственно на день предъявления иска или на день вынесения решения; указание на то, что проценты подлежат начислению по день фактической уплаты кредитору денежных средств.

В случаях, когда денежное обязательство исполнено должником до вынесения решения, в решении суда указываются подлежащие взысканию с должника проценты за пользование чужими денежными средствами в твердой сумме. Размер процентов определяется на день фактического исполнения денежного обязательства <1>.

<1> Пункт 3 Постановления N 13/14 от 8 октября 1998 г.

Поскольку по общему правилу за одно правонарушение может быть применена только одна мера ответственности, то в тех случаях, когда законом либо соглашением сторон предусмотрена обязанность должника уплачивать неустойку при просрочке исполнения денежного обязательства, кредитор вправе предъявить требование о применении одной из этих мер (неустойки или процентов) по своему выбору <1>.

<1> Пункт 6 Постановления N 13/14 от 8 октября 1998 г.

Размер гражданско-правовой ответственности. В п. 1 ст. 15 ГК РФ закреплен принцип полного возмещения убытков, поэтому кредитор может требовать их уплаты в части, не покрытой неустойкой или процентами. В случаях, прямо предусмотренных законом или договором, допускается повышение или ограничение ответственности. Примером повышенной ответственности может служить штрафная неустойка, при которой убытки взыскиваются в полном объеме сверх неустойки. В качестве примера ограниченной ответственности можно привести п. 1 ст. 547 ГК РФ: стороны договора энергоснабжения несут ответственность в форме реального ущерба, упущенная выгода взысканию не подлежит. По договору перевозки грузов перевозчик возмещает только реальный ущерб, выразившийся в утрате, недостатке или повреждении груза.

На основании ст. 404 ГК РФ размер ответственности подлежит уменьшению, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства произошло по вине обеих сторон. При признании ненадлежащего исполнения обязательства результатом совместной вины должника и кредитора ответственность должника должна соответствовать результатам, наступившим не по вине кредитора. По существу речь здесь идет не об уменьшении ответственности должника, а о ее соразмерности вине. Согласно ст. 1083 ГК РФ умысел потерпевшего освобождает причинителя вреда от ответственности.

Смешанную вину нужно отличать от просрочки кредитора (ст. 406 ГК РФ) - если он 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. Согласно п. 3 ст. 405 ГК РФ должник не считается просрочившим, пока обязательство не может быть исполнено вследствие просрочки кредитора.

Суд вправе уменьшить размер ответственности должника, если кредитор умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера убытков, причиненных

неисполнением или ненадлежащим исполнением, либо не принял разумных мер к их уменьшению. Так, арбитражный суд удовлетворил иск о взыскании убытков в виде упущенной выгоды, причиненных недопоставкой двух вагонов хлопка, только на десять процентов, поскольку истец не принял разумных мер к их уменьшению - не воспользовался предоставленным ему статьей 520 ГК РФ правом приобрести недопоставленный хлопок у других изготовителей (один из которых находится на 300 км ближе, чем предприятие должника) с отнесением всех необходимых и разумных расходов по его приобретению на просрочившего поставщика <1>.

<1> См.: Российская юстиция. 1997. N 3. С. 24.

При применении деликтной ответственности размер возмещения подлежит уменьшению, если возникновению или увеличению вреда содействовала грубая неосторожность самого потерпевшего. Суд может уменьшить размер возмещения вреда, причиненного гражданином, с учетом его имущественного положения, за исключением случаев, когда вред причинен действиями, совершенными умышленно.