

Способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств

Понятие способов обеспечения надлежащего исполнения обязательств

Способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств – правовые средства, специально предусмотренные для предварительного обеспечения имущественных интересов кредитора путем создания особых гарантий надлежащего исполнения обязательства должником.

Виды способов обеспечения в соответствии с законодательством (п. 1 ст. 329 ГК РФ)

- Специальные: неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток.
- Иные: меры оперативного воздействия; сделки, совершенные под отлагательным условием; разнообразные конструкции предварительного договора; договор репо; государственная и муниципальная гарантия.

Личный и реальный кредит

- **Личный кредит** – наряду с должником личную ответственность за его долг принимает на себя какое-то третье лицо («верю не только личности должника, но и личности гаранта»; поручительство, банковская гарантия).
- **Реальный кредит** – из имущества известного лица выделяется отдельный объект, из стоимости которого может быть предоставлено удовлетворение кредитору в случае неисполнения должником обязательства («верю не личности должника, а имуществу»; задаток, залог, удержание).

Акцессорные и неакцессорные способы обеспечения

- Акцессорные способы порождают обязательства, которые зависят от основного обязательства и прекращаются при его недействительности.
 - Акцессорное обязательство возникает не ранее основного.
 - Недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом (п. 3 ст. 329 ГК).
 - Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности основного обязательства (п. 2 ст. 329 ГК).
 - При замене кредитора в основном обязательстве по общему правилу к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение основного обязательства (ст. 384 ГК).
 - С истечением срока исковой давности по главному требованию считается истекшим срок исковой давности и по дополнительным требованиям (проценты, неустойка, залог и т. п.), даже если они возникли после истечения срока исковой давности по главному требованию.
 - Объем обязанности должника по дополнительному обязательству не может превышать объем обязанности основного должника.
- Неакцессорные способы порождают обязательства, которые не зависят от основного обязательства и могут сохраняться даже при его недействительности.

Неустойка

- Согласно п. 1 ст. 330 ГК 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.
- Обеспечительная функция неустойки заключается в том, что она является дополнительной санкцией за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства помимо общей санкции в форме возмещения убытков (ст. 393 ГК).

Задаток

- Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения (ст. 380 ГК).
- Задатком может обеспечиваться исполнение исключительно договорных обязательств, так как согласно закону он является частью суммы платежей, причитающихся по договору стороне, получившей задаток. Выдача задатка может быть предусмотрена только договором. Соглашение о задатке должно быть совершено в письменной форме (п. 2 ст. 380 ГК).
- Функции задатка: платежная, доказательственная, обеспечительная.

Поручительство

- По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК).
- Поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя (п. 1 ст. 363 ГК).

Стороны поручительства

- В отношениях по поручительству участвуют должник, кредитор и поручитель.
- Договор поручительства заключается между кредитором и поручителем.
- Для установления поручительства не требуется воля должника, поскольку поручитель обязан не перед ним, хотя обычно должник обращается к возможному поручителю с просьбой о предоставлении поручительства.
- Отношения должника и поручителя могут быть оформлены договором о предоставлении услуг по поручительству.

Сопоручительство

- Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства (п. 3 ст. 363 ГК).
- Лица, давшие поручительство по одному и тому же обязательству независимо друг от друга, не являются сопоручителями и несут ответственность перед кредитором отдельно друг от друга.

Перепоручительство

При перепоручительстве третье лицо поручается перед кредитором должника за исполнение обязательства поручителем, причем оно отвечает перед кредитором в субсидиарном порядке, т.е. считается обязанным к исполнению только тогда, когда первый (основной) поручитель не удовлетворит требования кредитора (п. 1 ст. 399 ГК).

Объем обязательства поручителя

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства (п. 2 ст. 363 ГК). Обязательства поручителя могут быть более узкими, чем обязательства должника по основному обязательству, ибо поручитель может ручаться за исполнение должником основного обязательства полностью или в части.

Прекращение поручительства

Поручительство прекращается:

- 1 с прекращением или изменением обеспеченного им обязательства (п. 1 ст. 367 ГК);
- 2 с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника (п. 2 ст. 367 ГК);
- 3 при просрочке кредитора, отказавшегося принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем (п. 3 ст. 367 ГК);
- 4 по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано (п. 4 ст. 367 ГК), а при его отсутствии – если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или когда он определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства (п. 4 ст. 367 ГК).

Независимая гарантия

- В силу независимой гарантии банк, иное кредитное учреждение, страховая организация или иная коммерческая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате (ст. 368 ГК).
- Главный юридический признак независимой гарантии как обеспечительной сделки – отсутствие акцессорности.

Субъекты независимой гарантии

- Гарант – это лицо, которое выдало письменный документ, содержащий обязательство выплатить денежную сумму в случае представления бенефициаром письменного требования об оплате, составленного в соответствии с условиями независимой гарантии.
- Принципал – лицо, являющееся должником по обязательству, исполнение которого обеспечивается независимой гарантией, выданной гарантом по его просьбе.
- Бенефициар – лицо, в пользу которого как кредитора принципала выдается независимая гарантия.

В качестве гарантов могут выступать только банки, иные кредитные учреждения, страховые организации и иные коммерческие организации. Принципалами и бенефициарами могут быть как юридические, так и физические лица.

Форма выдачи независимой гарантии

Независимая гарантия выдается в письменной форме (п. 2 ст. 434 ГК). Может также выдаваться в электронной форме, в том числе в форме СВИФТ-сообщения.

Содержание независимой гарантии

Содержание гарантии составляют условия:

- дата выдачи;
- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

Объем обязательства гаранта

Объем обязательства гаранта по назависимой гарантии согласно ст. 377 ГК ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Порядок и способы исчисления суммы гарантийного обязательства могут быть различными и включать условия о начислении процентов на основную сумму. Однако ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное (п. 2 ст. 377 ГК).

Исполнение обязательства гарантом

Гарант должен исполнить свое обязательство при выполнении бенефициаром следующих условий:

- 1 представление гаранту письменного требования до окончания срока действия гарантии (п. 2 ст. 374 ГК), являющегося основанием ее прекращения (пп. 2 п. 1 ст. 178 ГК);
- 2 приложение к требованию документов (копий), перечисленных в гарантии, с указанием, какие из указанных в гарантии обстоятельств, на случай которых она выдана, наступили.

Прекращение гарантии

Прекращение обязательств гаранта перед бенефициаром происходит по следующим основаниям (п. 1 ст. 378 ГК):

- 1 уплата бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;
- 2 окончание определенного в гарантии срока, на который она выдана (и который является пресекательным);
- 3 отказ бенефициара от своих прав по гарантии и возвращение ее гаранту;
- 4 отказ бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

Уплата денег бенефициару, окончание определенного в гарантии срока, отказ бенефициара от своих прав путем письменного заявления прекращают обязательства гаранта независимо от того, возвращена ли ему гарантия. Гарант, которому стало известно о прекращении гарантии, обязан без промедления уведомить об этом принципала (п. 2 ст. 378 ГК).

Способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств