

# 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 должником 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).
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45 «О некоторых вопросах разрешения споров о поручительстве»



# 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.
- п. 14 ППВС 45:  
*По общему правилу, поручительство, данное несколькими лицами, является раздельным.*  
*Если основное обязательство исполнено одним из лиц, раздельно давших поручительство, то к нему в порядке суброгации переходят права кредитора, в том числе основанные на других поручительствах (пункт 1 статьи 365, пункт 2 статьи 367, статья 384 ГК РФ).*

# 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. 3 ст. 367 ГК);
- 3 при просрочке кредитора, отказавшегося принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем (п. 5 ст. 367 ГК);
- 4 по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано (п. 6 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. 6 ст. 367 ГК).

# Виды поручительства

- 1** Вексельный и чековый аваль. Аваль представляет собой одностороннюю абстрактную сделку, в силу которой определенное лицо (авалист или кавент) принимает на себя простое и ничем не обусловленное одностороннее обязательство платежа суммы векселя или чека полностью или в части за счет (вместо) иного лица, уже обязанного к платежу по данному векселю или чеку.
- 2** Делькредере – ручательство комиссионера за исполнение третьим лицом сделки, заключенной с ним за счет комитента (п. 1 ст. 993 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).

# Обеспечительный платеж

- Обеспечительный платеж – внесение одним из участников денежного обязательства в пользу другого определенной денежной суммы.
- Обеспечительный платеж может обеспечивать обязательства по уплате неустойки и возмещению убытков, в том числе возникающие в будущем.
- Обеспечительная функция.

# Удержание

- Согласно п. 1 ст. 359 ГК кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо указанному должником лицу, в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с ней издержек и других убытков вправе удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено (общегражданское удержание, абз. 1 п. 1 ст. 359 ГК).
- Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования, хотя и не связанные с оплатой вещи, возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели (предпринимательское удержание, абз. 2 п. 1 ст. 359 ГК).



## Характеристика удержания

- Требования, которые могут обеспечиваться правом удержания, всегда носят денежный характер.
- Право удержания сохраняется при переходе права на удерживаемую вещь к третьим лицам.
- Право удержания вещи применяется ретентором к нарушителю его прав самостоятельно.
- Предметом права удержания может быть только вещь, которая является собственностью должника.
- Предметом права удержания могут служить как индивидуально определенные вещи, включая недвижимость, так и вещи, обладающие родовыми признаками.
- Сроки существования и начала осуществления права удержания законом не определены.
- Нормы об удержании носят диспозитивный характер.

# Правомочия и обязанности ретентора

## ■ Правомочия:

- 1 Ретентор является титульным владельцем вещи, а потому может совершать фактические действия по обеспечению сохранности предмета удержания (самозащита – ст. 14 ГК), а также предъявлять иски по защите прав владельца, не являющегося собственником (ст. 305 ГК).
- 2 Ретентор обладает правом на получение удовлетворения своих требований из стоимости удерживаемой вещи в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом (ст. 360 ГК).

## ■ Обязанности:

- 1 Основной обязанностью ретентора является необходимость принятия для сохранения удерживаемой вещи мер, соответствующих обычаям делового оборота.

# Ответственность ретентора

- 1 В случае порчи вещи или ухудшения ее качества ретентор несет гражданско-правовую ответственность.
- 2 При общегражданском удержании ответственность ретентора наступает при наличии его вины, при предпринимательском – независимо от вины.
- 3 Если ретентор неправомерно использует удерживаемую вещь, то он должен возместить собственнику или иному титульному владельцу удерживаемой вещи причиненные этим убытки, а также выплатить возникшее в связи с этим неосновательное обогащение.



#### 14.3. ЗАЛОГ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 334–356 ГК РФ)

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 изъятиями, установленными законом. В случаях и в порядке, которые установлены законами, удовлетворение требования кредитора по обеспеченному залогом обязательству (залогодержателя) может осуществляться путем передачи предмета залога в собственность залогодержателя



#### 14.4. ОСНОВАНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАЛОГА



#### 14.5. ДОГОВОР ЗАЛОГА (ст. 339 ГК РФ)

*По договору залога залогодержатель имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя*

Существенные условия договора залога путем указания:

Предмет залога и его оценка

Существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом

Указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество

Возможно указать условие о порядке реализации заложенного имущества

Стороны договора:

Залогодатель – это должник или и третье лицо.

Право передачи вещи в залог принадлежит собственнику вещи. Лицо, имеющее иное вещное право, может передавать вещь в залог в случаях, предусмотренных ГК РФ

Залогодержатель – это кредитор по обеспеченному залогом обязательству. Им может выступать любое физическое или юридическое лицо

Созалогодержатели – это несколько лиц, имеющих равные по старшинству права на предмет залога, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым они являются самостоятельными кредиторами

# Способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств