

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.

Акцессорные и неакцессорные обязательства

- Акцессорные обязательства зависят от основного обязательства и прекращаются при его недействительности.
- Неакцессорные обязательства 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).

Банковская гарантия

- В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая 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 банковской гарантии как обеспечительной сделки – отсутствие акцессорности.

Субъекты банковской 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 банковской гарантии.
- Принципал – лицо, являющееся должником по обязательству, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией, выданной гарантом по его просьбе.
- Бенефициар – лицо, в пользу которого как кредитора принципала выдается банковская гарантия.

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

Содержание банковской гарантии

Содержание гарантии составляют условия:

- о максимальной денежной сумме, подлежащей выплате гарантом;
- сроке, на который выдана гарантия;
- правилах осуществления платежа и обстоятельствах, позволяющих сократить сумму гарантийных выплат;
- возможности или невозможности передачи бенефициаром права требования третьему лицу.

В тексте банковской гарантии всегда должны быть указаны наименование гаранта, сумма и срок гарантии.

Объем обязательства гаранта

Объем обязательства гаранта по банковской 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).

Виды банковской гарантии

- В зависимости от характера обязательств, исполнение которых обеспечивается выдачей банковской гарантии, выделяют:
 - тендерные гарантии;
 - гарантии исполнения;
 - гарантии возврата платежа.
- В зависимости от того, имеет ли гарант право отозвать выданную гарантию или нет, банковские гарантии можно разделить на **отзывные** и **безотзывные**. По общему правилу – безотзывные (ст. 371 ГК).
- В зависимости от того, имеет или не имеет бенефициар право передавать другому лицу свои требования к гаранту, предусмотренные в банковской гарантии, банковские гарантии подразделяются на **передаваемые** и **непередаваемые**. По общему правилу право – непередаваемые (ст. 372 ГК). Передача подчиняется нормам о цессии.

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).

Залог

- 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.
- Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает (п. 1 ст. 334 ГК).

Виды залога

- По лицу, у которого находится предмет залога:
 - заклад (предмет находится у залогодержателя);
 - залог (предмет находится у залогодателя).
- По предмету залога: ипотека, залог ценных бумаг, залог имущественных прав и др.
- По особенностям юридической конструкции: залог товаров в обороте и залог вещей в ломбарде.

Характер залогового правоотношения

- Залоговое правоотношение является акцессорным. Уступка залогодержателем своих прав по договору о залоге возможна только вместе с передачей тому же лицу прав требования по основному обязательству. С переводом на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, залог прекращается, если залогодатель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника.
- Требование, обеспечиваемое залогом, должно носить денежный характер.

Субъекты залога

- Субъектами залогового правоотношения являются залогодатель – лицо, предоставившее имущество в залог, и залогодержатель – лицо, принявшее имущество в залог. В этом качестве могут выступать как юридические, так и физические лица. Личности кредитора по основному обязательству и залогодержателя всегда совпадают.
- Залогодателем вещи может быть ее собственник, а также лицо, обладающее в отношении нее правом хозяйственного ведения (п. 2 ст. 335 ГК). Залогодателем права может быть только лицо, которому принадлежит закладываемое право.
- Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо (п. 1 ст. 335 ГК).

Последующий залог (перезалог)

Заложенное имущество может быть передано в залог повторно (в третий раз и т.д.). Права залогодержателя на одно и то же имущество могут принадлежать нескольким лицам. Данная ситуация именуется последующим залогом, или перезалогом. В этом случае требования залогодержателей удовлетворяются по принципу старшинства (п. 1 ст. 342 ГК), в соответствии с которым право предшествующего залогодержателя считается старшим, подлежащим удовлетворению преимущественно перед правами последующих залогодержателей.

Совместные залогодержатели

Совместные залогодержатели – это лица, имеющие долю в праве залога на известное имущество. Если, например, лицо, ручавшееся перед кредитором за исполнение должником основного обязательства, в какой-либо части исполнит за должника данное обязательство, то в силу указания закона к нему в этой части перейдет соответствующая доля в праве залога, первоначально принадлежавшем в полном объеме кредитору как залогодержателю (п. 1 ст. 365 ГК). Совместные залогодержатели представляют одну сторону в залоговом правоотношении, поэтому никто из них не имеет права старшинства. Все требования по отношению к заложенному имуществу они могут реализовать только совместными, согласованными и одновременными действиями, при этом они подлежат удовлетворению пропорционально доле каждого залогодержателя в праве залога.

Предмет залога

- Предметом залога является имущество, специальным образом выделенное в составе имущества залогодателя или переданное залогодержателю, из стоимости которого залогодержатель имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспечиваемого залогом обязательства удовлетворить свои требования преимущественно перед другими кредиторами.
- В качестве предмета залога могут выступать как движимые, так и недвижимые вещи, в том числе ценные бумаги, а также имущественные и исключительные права. Деньги – рубли РФ не могут быть предметом залога, поскольку требования залогодержателя подлежат удовлетворению за счет денежных сумм, вырученных от реализации предмета залога. Иностранная валюта способна быть предметом залога, поскольку может быть реализована за рубли РФ. Недвижимые вещи могут быть предметом залога, если права на них зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Возникновение залога

- Залоговое правоотношение и вытекающее из него право залога могут возникнуть как в силу договора, так и на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге (п. 3 ст. 334 ГК). К залогам, возникающим на основании закона, если самим законом не установлено иное, применяются правила ГК о залоге, возникающем в силу договора.
- Существенные условия договора о залоге включают: предмет залога и его оценку, размер и срок обеспечиваемого обязательства, сторону, у которой находится заложенное имущество.

Форма договора о залоге

Для договора о залоге предусмотрена обязательная письменная форма, несоблюдение которой влечет недействительность договора (п. 2, 4 ст. 339 ГК). В соответствии с абз. 2 п. 2 ст. 339 ГК нотариальному удостоверению подлежит договор о залоге движимого имущества или залоге прав на имущество, заключенный в обеспечение обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен. Договор ипотеки заключается в письменной форме и подлежит государственной регистрации (п. 1 ст. 10 Закона об ипотеке), с момента которой он считается заключенным.

Способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств