

Тема 19. Понятие и способы  
обеспечения исполнения  
обязательств (2 часа)

# План:

1. Понятие и виды способов обеспечения исполнения обязательств.
2. Неустойка как способ обеспечения исполнения обязательств.
3. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств: понятие и общая характеристика.
4. Удержание как способ обеспечения исполнения обязательств.
5. Поручительство и гарантия: понятие, общая характеристика, отличия.

# АКТЫ ТОЛКОВАНИЯ

- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума ВАС РФ N 8 от 01.07.1996 (ред. от 23.06.2015) "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации«
- Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 N 42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством«
- Постановление Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 N 14 "Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий«
- Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 N 81 "О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации"
- Постановление Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 N 10 "О некоторых вопросах применения законодательства о залоге"

- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.01.2005 N 90 <Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с договором об ипотеке>
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 (ред. от 04.12.2000) "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами"
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20.01.1998 N 28 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве"
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 27 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии"
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 26 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге"
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14.07.1997 N 17 "Обзор практики применения арбитражными судами статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации"

# 1. Понятие и виды способов обеспечения исполнения обязательств.

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

# Цель обеспечения различна:

- а) стимулирование должника к исполнению обязательств в натуре;
- б) защита интересов кредитора при нарушении обязательства;
- в) стимулирование должника к исполнению обязанностей, а при ее неисполнении - защита интересов кредитора.

# Признаки

- 1) способы обеспечения должны быть специально оговорены или в норме законодательства, или в условиях того обязательства, которое принимает на себя должник.
- 2) акцессорность, т.е. следованием за обеспечиваемым обязательством. Недействительность основного обязательства по общему правилу влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, а при уступке права требования другому лицу к этому лицу переходят и сопутствующие обязательству обеспечительные меры; с истечением срока исковой давности по главному требованию истекает срок исковой давности и по неустойке, залогу, поручительству (ст. 207 ГК).
- 3) способы обеспечения, если они не предусмотрены законодательством, должны под страхом их недействительности оговариваться в письменной форме.

# Виды

I. Поименованные в ГК и иные:

- 1) Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом
- 2) и другими способами, предусмотренными законом или договором. (п. 1 ст. 329 ГК)

II. Экономическая природа обеспечения:

- 1) Личный кредит - неустойка, поручительство, независимая гарантия,
- 2) Реальный кредит - залог, удержание вещи должника, задаток, обеспечительный платеж



### III. Акцессорные и неакцессорные:

- 1) Акцессорные – независимая гарантия;
- 2) Неакцессорные – иные.

## 2. Неустойка как способ обеспечения исполнения обязательств.

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. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

П.1 ст. 330 ГК

Одновременно: способ обеспечения обязательств и мера ответственности!

# Виды

- I. По способу начисления: штраф, пени.
- II. По основанию возникновения: законная и договорная неустойки.

## Статья 332. Законная неустойка

1. Кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон.

2. Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.

### III. По соотношению с убытками:

- Зачетная неустойка означает, что убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.
- При исключительной неустойке подлежит взысканию только неустойка.
- При штрафной неустойке взыскание убытков допускается, причем они могут взыскиваться в полной сумме сверх неустойки.
- Альтернативная неустойка дает кредитору право выбора: он может требовать либо неустойку, либо возмещения убытков, однако в этом втором случае убытки должны быть доказаны.

## Статья 394. Убытки и неустойка

1. Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются **в части, не покрытой неустойкой (зачетная неустойка)**.

Законом или договором могут быть предусмотрены случаи: когда допускается взыскание **только неустойки, но не убытков (исключительная)**; когда убытки могут быть взысканы в полной сумме **сверх неустойки (штрафная)**; когда **по выбору кредитора** могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки (**альтернативная**).

2. В случаях, когда за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена ограниченная ответственность (статья 400), убытки, подлежащие возмещению в части, не покрытой неустойкой, либо сверх нее, либо вместо нее, могут быть взысканы до пределов, установленных таким ограничением.

# Взыскание неустойки.

Условия привлечения к ответственности:

факт нарушения

+

вина (по правилам ст. 401 ГК РФ).

# Условия уменьшения (ст. 333 ГК):

Общее правило

неустойка явно несоразмерна  
последствиям нарушения  
обязательства

+

суд вправе уменьшить неустойку

Для лиц, осуществляющих  
предпринимательскую  
деятельность

неустойка явно несоразмерна  
последствиям нарушения  
обязательства

+

при условии заявления должника  
о таком уменьшении

+

Договорная неустойка снижается  
в исключительных случаях, если  
будет доказано, что взыскание  
неустойки в предусмотренном  
договором размере может  
привести к получению  
кредитором необоснованной  
выгоды

### 3. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств: понятие и общая характеристика

Обеспечительные свойства залога:

- 1) выделение должником-залогодателем имущества, по стоимости соответствующего значению обеспечиваемого обязательства. Наличие такого имущества должно давать кредитору-залогодержателю реальные возможности для удовлетворения его требований в случае нарушения обязательства должником,
- 2) преимущественно перед требованиями других кредиторов



# Ст. 334 ГК

1. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя)

# Основания возникновения залога

- Договор о залоге
- Указание закона

# Залогодатель

- как сам должник, так и третье лицо
- собственник вещи.

Если вещь передана в залог залогодержателю лицом, которое не являлось ее собственником или иным образом не было надлежаще уполномочено распоряжаться имуществом, о чем залогодержатель не знал и не должен был знать (добросовестный залогодержатель), собственник заложенного имущества имеет права и несет обязанности залогодателя, предусмотренные настоящим Кодексом, другими законами и договором залога.

# Залогодержатель

- Кредитор в основном обязательстве.
- Возможно возникновение созалогодержателей: предмет залога может находиться в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели), в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.
- Старшинство залогов. В случаях, если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.

# Предмет залога

всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Возможен залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем.

# Договор залога

В договоре залога **должны быть** указаны:

- 1) предмет залога,
- 2) существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Условия, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство.
- 3) Стороны **могут предусмотреть** в договоре залога условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

# Форма договора

Договор залога должен быть заключен в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма.

Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

# Государственная регистрация и учет залога (статья 339.1)

1. Государственная регистрация:
  - 1) если в соответствии с законом права, закрепляющие принадлежность имущества определенному лицу, подлежат государственной регистрации (статья 8.1);
  - 2) если предметом залога являются права участника (учредителя) общества с ограниченной ответственностью (статья 358.15).



## 2. Обязательный учет залога в соответствии с законом:

- 1) залог ценных бумаг в соответствии с правилами ГК и других законов о ценных бумагах;
- 2) залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога

# Добровольный учет залога:

Для иных видов имущества –

Залог может быть учтен путем регистрации уведомлений о залоге, поступивших от залогодателя, залогодержателя или в случаях, установленных законодательством о нотариате, от другого лица, в реестре уведомлений о залоге такого имущества (реестр уведомлений о залоге движимого имущества).

## **Последствия:**

Залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на принадлежащее ему право залога только с момента совершения записи об учете залога, за исключением случаев, если третье лицо знало или должно было знать о существовании залога ранее этого. Отсутствие записи об учете не затрагивает отношения залогодателя с залогодержателем.

# Основания обращения взыскания на заложенное имущество

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства
- Не допускается: если нарушение обеспеченного залогом обязательства незначительно и размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества при условии, что одновременно соблюдены следующие условия:
  - 1) сумма неисполненного обязательства составляет менее чем пять процентов от размера стоимости заложенного имущества;
  - 2) период просрочки исполнения обязательства, обеспеченного залогом, составляет менее чем три месяца.

# Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

## Внесудебный

- на основании соглашения залогодателя с залогодержателем, если иное не предусмотрено законом.

Соглашение должно содержать: указание на один способ или несколько способов реализации заложенного имущества, предусмотренных настоящим Кодексом, а также стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества или порядок ее определения

- На основании исполнительной надписи нотариуса

Обязательное уведомление должника.

Реализация заложенного имущества допускается не ранее чем через десять дней с момента получения залогодателем и должником уведомления залогодержателя или нотариуса.

## Судебный

В любом случае, если не предусмотрен или не удалось реализовать внесудебный.

# Исключительно судебный:

- предметом залога является единственное жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения оснований для обращения взыскания соглашения об обращении взыскания во внесудебном порядке;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- залогодатель - физическое лицо в установленном порядке признано безвестно отсутствующим;
- заложенное имущество является предметом предшествующего и последующего залогов, при которых применяются разный порядок обращения взыскания на предмет залога или разные способы реализации заложенного имущества, если соглашением между предшествующим и последующим залогодержателями не предусмотрено иное;
- имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким залогодержателям, за исключением случая, когда соглашением всех созалогодержателей с залогодателем предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания.

# Реализация заложенного имущества путем продажи с публичных торгов

- 1) Объявляются и проводятся торги (при внесудебном порядке – залогодержателем, при судебном – приставом-исполнителем)
- 2) Если объявлены несостоявшимися, то залогодержатель вправе приобрести по соглашению с залогодателем заложенное имущество
- 3) Если не приобретено, не позднее чем через месяц после первых торгов проводятся повторные торги, цена снижается на 15%
- 4) При объявлении несостоявшимися повторных торгов залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме на 10% ниже начальной продажной цены на повторных торгах, если более высокая оценка не установлена соглашением сторон
- 5) Если залогодержатель не воспользуется правом оставить за собой предмет залога в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, договор залога прекращается.

# Прекращение залога

- 1) с прекращением обеспеченного залогом обязательства;
- 2) если заложенное имущество возмездно приобретено лицом, которое не знало и не должно было знать, что это имущество является предметом залога;**
- 3) в случае гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным пунктом 2 статьи 345 настоящего Кодекса;
- 4) в случае реализации заложенного имущества в целях удовлетворения требований залогодержателя в порядке, установленном законом, в том числе при оставлении залогодержателем заложенного имущества за собой, и в случае, если он не воспользовался этим правом (пункт 5 статьи 350.2);
- 5) в случае прекращения договора залога в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законом, а также в случае признания договора залога недействительным;
- 6) по решению суда в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 343 настоящего Кодекса;
- 7) в случае изъятия заложенного имущества (статьи 167, 327), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 353 настоящего Кодекса;
- 8) в случае реализации заложенного имущества в целях удовлетворения требований предшествующего залогодержателя (пункт 3 статьи 342.1);
- 9) в случаях, указанных в пункте 2 статьи 354 и статье 355 настоящего Кодекса;
- 10) в иных случаях, предусмотренных законом или договором.

# Сохранение залога при переходе прав на заложенное имущество к другому лицу

В случае перехода прав на заложенное имущество от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества (за исключением случаев, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 352 и статье 357 настоящего Кодекса) либо в порядке универсального правопреемства **залог сохраняется.**



# Виды залога

1) Залогом товаров в обороте признается залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю права изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т.п.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре залога.

2) Принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями - ломбардами.

3) Предметом залога могут быть имущественные права (требования), вытекающие из обязательства залогодателя. Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право (правообладатель).

4) Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

5) Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с правилами, установленными настоящим Кодексом и законами о хозяйственных обществах.

6) Залог документарной ценной бумаги возникает с момента передачи ее залогодержателю, если иное не установлено законом или договором.

Залог бездокументарной ценной бумаги возникает с момента внесения записи о залоге по счету, на котором учитываются права владельца бездокументарных ценных бумаг, или в случаях, установленных законом, по счету иного лица, если законом или договором не установлено, что залог возникает позднее.

7) Исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий (пункт 1 статьи 1225) могут быть предметом залога в той мере, в какой правила настоящего Кодекса допускают их отчуждение.

## 4. Удержание как способ обеспечения исполнения обязательств.

Обеспечительная сущность состоит в праве кредитора, у которого находится вещь другого лица, например подрядчика, перевозчика, хранителя, удерживать эту вещь в своем владении до тех пор, пока это лицо (должник) не погасит связанные с данной вещью платежи

- Предметом права удержания может быть только вещь, которая является собственностью должника (или принадлежит ему на ином титуле), т.е. чужая для кредитора вещь.
- Сроки существования и начала осуществления права удержания законом не определены. Кредитор вправе начать осуществление этого права в любое время после возникновения его основания - неоплаты вещи, отсутствия возмещения издержек и иных убытков, связанных с вещью, неудовлетворения иного денежного требования, вытекающего из обязательства, в котором должник и кредитор действовали как предприниматели. Удержание правомерно и возможно, пока сохраняет силу обеспечиваемое им право требования (ср. п. 3 ст. 425 ГК).

# Виды права удержания вещи

- Общегражданское удержание может иметь место тогда, когда кредитор вправе удерживать вещь должника в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате именно этой вещи или по возмещению кредитором издержек и других убытков, непосредственно связанных с ней.
- Основанием возникновения предпринимательского права удержания является неисполнение должником требований, не связанных с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникших из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели (абз. 2 п. 1 ст. 359 ГК).

# Основания

Удержание вещи должника  
предусматривается:

- а) законом (законное удержание);
- б) договором (договорное удержание).

# Содержание права кредитора (ретентора) на удержание имущества должника

- во-первых, имеет право на возмещение расходов по хранению данной вещи;
- во-вторых, в случае нарушения права удержания вправе истребовать вещь из чужого незаконного владения, а также защиты права удержания от нарушений, не связанных с лишением владения.  
5. Поручительство и гарантия: понятие, общая характеристика, отличия.
- удовлетворяет свой имущественный интерес из стоимости удержанной вещи
- Вместе с тем правами пользования и распоряжения удерживаемой вещью кредитор не обладает.



## 5. Поручительство и гарантия: понятие, общая характеристика, отличия.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем.

По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

# Форма

## Договора поручительства

- Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства.

## Независимой гарантии

- Независимая гарантия выдается в письменной форме (пункт 2 статьи 434), позволяющей достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром.