

# Тема 5.3. Способы обеспечения исполнения обязательств

# Содержание

1. Понятие, сущность и классификация способов обеспечения обязательств
2. Способы обеспечения обязательств, направленные на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязанностей
3. Способы обеспечения обязательств, направленные на защиту интересов кредитора при нарушении обязательства должником
4. Способы обеспечения обязательств, направленные на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязанностей, а при их нарушении - на защиту интересов кредитора

# 1. Понятие, сущность и классификация способов обеспечения обязательств

- ▶ **Обеспечение обязательства** - использование установленных законом или договором мер (способов) имущественного характера, существующих в виде акцессорных (дополнительных) обязательств, стимулирующих должника к исполнению обязательства и (или) иным образом гарантирующих защиту имущественного интереса кредитора в случае неисправности должника.

## Цель установления

- побудить должника к надлежащему исполнению
- защитить интересы кредитора

## Способ установления

- законом
- договором

## Характер применяемых мер

- имущественный

## Соотношение с обеспечиваемым обязательством

- акцессорный характер

# Способы обеспечения обязательств

## Поименованные в качестве способов обеспечения обязательства

- **в ГК РФ**
  - неустойка
  - поручительство
  - задаток
  - удержание
  - независимая гарантия
  - обеспечительный платеж
  - залог
- **в иных законах**
  - гарантийный фонд платежной системы (ст. 28 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе")
  - права концессионера по концессионному соглашению (ст. 5 Федеральный закон от 21.07.2005 N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях")

## Не поименованные в качестве способов обеспечения обязательства

- Страхование
- Сделки -репо
- Аккредитивная форма расчетов
- Факторинг
- Товарная неустойка

## В зависимости от сферы применения

- **универсальные**, которые могут быть применены в целях понуждения к исполнению всех без исключения обязательственных правоотношений, в том числе иные способов обеспечения (например, неустойкой может

## В зависимости от круга субъектов

законом или соглашением сторон

- применимые в обязательствах **с любыми субъектами** (неустойка, залог, поручительство)
- применимые в обязательствах **между организациями** (независимая гарантия)

## В зависимости от характера обеспечения интересов кредитора

- **вещно-правовые** - характеризуются тем, что интересы кредитора обеспечиваются за счет заранее выделенного имущества. Предметом обеспечения является это имущество. К таким способам относятся:

## В зависимости от выполняемых функций

создания возможности предъявления к нему или к

- обеспечивающие надлежащее исполнение обязательства путем **стимулирования** должника к: неустойка, поручительстве, гарантия, возмещение убытков.

## 2. Способы обеспечения обязательств, направленные на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязанностей

### НЕУСТОЙКА

неустойка (штраф, пеня) (ст. 330 ГК)

- определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения

значение

- способ обеспечения исполнения
- стимулирует должника к надлежащему исполнению обязательств
- не надлежит исполнению карательного

форма (ст. 331 ГК)

- взыскивается неустойка в виде штрафа
- письменная, независимо от формы основного обязательства, а не во всех случаях нарушения обязательств (ВС РФ, Определение по делу № 102-П/17 от 09.08.2017 г.)

порядок взыскания

- взыскивается при неисполнении или ненадлежащем исполнении основного обязательства **независимо** от того, понес ли

# Виды неустойки

В зависимости от основания установления

- **законная**: кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Ее размер может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.
- **договорная**

В зависимости от соотношения права на взыскание неустойки с правом на возмещение убытков

- **зачетная**, если убытки взыскиваются в части, не покрытой неустойкой. Если ни в законе, ни в договоре не указано, как соотносятся убытки и неустойка, то неустойка зачетная
- **исключительная**, предполагающая взыскание только неустойки
- **альтернативная**, означающая, что стороны предусмотрели в договоре возможность взыскать или неустойку, или убытки.
- **штрафная**, означающая взыскание убытков в полной сумме сверх неустойки.

В зависимости от методов исчисления неустойки принято различать:

- **собственно неустойка** (неустойка в узком смысле)
- **штраф**: неустойка, устанавливаемая в твердой сумме, за действие (бездействие), которое представляется наиболее серьезным нарушением того или иного обязательства, и при этом размер штрафа обычно выше размера неустойки, устанавливаемой за другие нарушения того же обязательства
- **пеня**: текущая санкция, начисляемая периодически с момента, когда платеж должен был быть совершен, и до момента, когда он был фактически произведен; представляет собой определенную денежную сумму, которую должник обязан уплатить кредитору за каждый день (или иной период) просрочки. По общему правилу, пеня определяется в процентном отношении к сумме просроченного платежа. Иногда встречается установление пени в твердой денежной сумме за каждый день (или иной период) просрочки



# Уменьшение неустойки (ст. 334 ГК)

Условия уменьшения	Способ установления	Статус стороны обязательства	Решение суда
подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства	не имеет значения	не имеет значения	суд вправе уменьшить неустойку
обоснованное заявление должника о таком уменьшении	законом	обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность	
в исключительных случаях, если будет доказано, что взыскание неустойки может привести к получению кредитором необоснованной выгоды	договором	обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность	

## Оценка соразмерности неустойки

- никто не вправе извлекать преимущества из своего незаконного поведения, а также то, что неправомерное пользование чужими денежными средствами не должно быть более выгодным для должника, чем условия правомерного пользования (пп. 3, 4 статьи 1 ГК РФ).
- доказательствами соразмерности неустойки могут служить, в частности, данные о среднем размере платы по краткосрочным кредитам на пополнение оборотных средств, выдаваемым кредитными организациями лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, либо платы по краткосрочным кредитам, выдаваемым физическим лицам в месте нахождения кредитора в период нарушения обязательства, а

# Астрент - судебная неустойка

## Нормативная основа и судебное толкование

- п. 1 ст. 330 ГК РФ: суд по требованию кредитора вправе присудить в его пользу

## Цель

- возмещение должника, вводимому судом на основании принципа справедливости

## Влияние на основное обязательство

- взыскание неустойки не влечет прекращения основного обязательства

## Характер неустойки

- **проценты** на сумму судебного взыскания неустойки не взыскиваются при наличии разногласий сторон

## Особенности назначения

- неимущественных отношений (возможность взыскания процентов на сумму судебного взыскания)

## процентов на сумму судебной

- **неустойки** в пользу кредитора взыскивается в пользу кредитора в следующем порядке: сначала в пользу кредитора, а затем в пользу кредитора в пользу кредитора

# ЗАДАТОК

## Задаток

- денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в

## Функции задатка

- платежная - задаток передается в счет причитающихся платежей, представляя собой часть той суммы, которую должник обязан уплатить кредитору

## Форма соглашения о задатке

- обеспечительная - задаток передается в обеспечение основного обязательства
- письменная

## Практика применения задатка

- если иное не установлено законом, по соглашению сторон задатком может быть обеспечено исполнение обязательства по заключению

# Соотношение задатка и аванса

Критерии	задаток	аванс
Законодательное закрепление	ст. 380	отсутствует
Платежная функция	выполняется	выполняется
Доказательственная функция	выполняется	может выполняться
Обеспечительная функция	выполняется	не выполняется

В случае сомнения в отношении того, является ли сумма, уплаченная в счет причитающихся со стороны по договору платежей, задатком, в частности вследствие несоблюдения правила о форме соглашения, считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное

## Последствия прекращения и неисполнения обязательства, обеспеченного задатком (ст. 381)

При прекращении обязательства до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения

- задаток должен быть возвращен.

Если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток

- он остается у другой стороны

Если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток

- она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка
- обязана возместить другой стороне убытки с зачетом суммы задатка, если в договоре не предусмотрено иное
- если обязательство, обеспеченное задатком, частично или

# ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ

## Обеспечительный платеж

- внесение одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы для обеспечения денежного обязательства, в том числе обязанности возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора.
- может обеспечивать обязательство, которое возникнет в будущем.

## функции

- обеспечительная - удовлетворяет интерес кредитора в исполнении денежных обязательств должника по возмещению убытков и неустойки, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением.
- платежная, поскольку при наступлении обстоятельств.

## реализация обязательства

- в случае ненаступления в предусмотренный договором срок указанных обстоятельств или прекращения обеспеченного обязательства платеж подлежит возврату, если иное не предусмотрено соглашением сторон

# 3. Способы обеспечения обязательств, направленные на защиту интересов кредитора при нарушении обязательства должником

## ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

### поручительство

- обязательство одного лица отвечать за исполнение должником его обязательства перед кредитором полностью или в части

### ОСНОВАНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

- в силу договора
- на основании закона (при оплате покупателем товаров по договору поставки товаров для государственных или муниципальных нужд государственный или муниципальный заказчик признается поручителем по этому обязательству покупателя - ст. 532 ГК)

### функция

- обеспечительная: защита денежного интереса кредитора при нарушении обязательства должником

### обеспечиваемые обязательства

- денежные и неденежные обязательства
- существующие и будущие обязательства
- обязательства из сделок, совершенных под отменительным или отлагательным условием
- договорные и внедоговорные (Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 N 42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством")
- закон не содержит запрета на установление обеспечения по просроченному обязательству

### форма (ст. 362 ГК)

- письменная независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства

## Условия договора

- существенные: отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство
- допускаемые при выполнении обязанностей поручителя лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность: может быть указано, что поручительство обеспечивает все существующие и (или) будущие обязательства должника перед кредитором в пределах определенной суммы

## Извещения при поручительстве (ст. 366 ГК)

- должник, извещенный поручителем о предъявленном к нему кредитором требовании или привлеченный поручителем к участию в деле, обязан **сообщить** поручителю обо всех имеющихся у него **возражениях** против этого требования и предоставить имеющиеся у него в подтверждение этих требований доказательства. В противном случае должник лишается права выдвигать возражения, которые могли быть заявлены против требования кредитора, против требования поручителя, если иное не предусмотрено соглашением между поручителем и должником.
- должник, **исполнивший обязательство**, обеспеченное поручительством, обязан **известить** об этом поручителя немедленно. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший свое обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное или предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное.



# Ответственность поручителя (ст. 363)

## Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством обязательства

- солидарная ответственность поручителя и должник
- законом или договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя

## Объем ответственности поручителя 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.

## Последствия совместного поручительства

- солидарная ответственность сопоручителей, если иное не предусмотрено договором поручительства
- сопоручитель, исполнивший обязательство, имеет право потребовать от других лиц, предоставивших обеспечение основного обязательства совместно с ним, возмещения уплаченного пропорционально их участию в обеспечении основного обязательства.
- сопоручители, ограничившие свою ответственность перед кредитором, считаются обеспечивавшими основное обязательство каждый в своей части, если иное не следует из соглашения между сопоручителями и кредитором

## Последствия утраты существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от кредитора

- поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения (ст. 365) за счет утраченного обеспечения, если докажет, что в момент заключения договора поручительства он был вправе разумно рассчитывать на такое возмещение.
- соглашение с поручителем-гражданином, устанавливающее иные последствия утраты обеспечения, является ничтожным.

# Судьба поручительства при изменении в обеспечиваемом обязательстве (ст. 367 ГК)

## Не прекращает поручительства

- смерть должника, реорганизация юридического лица - должника
- прекращение обеспеченного обязательства в связи с ликвидацией должника после того, как кредитор предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к поручителю

## Последствия частичного исполнения обязательств должником

- если основное обязательство обеспечено поручительством **в части**, частичное исполнение основного обязательства засчитывается **в счет необеспеченной части**
- если между должником и кредитором существует **несколько** обязательств, только одно из которых обеспечено поручительством, и должник не указал, какое из обязательств он исполняет, считается, что им **исполнено необеспеченное обязательство**

## Последствия изменения обеспеченного обязательства без согласия поручителя

- если это повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях
- договор поручительства может предусматривать заранее данное согласие поручителя в случае изменения обязательства отвечать перед кредитором на измененных условиях. Такое согласие должно предусматривать пределы, в которых поручитель согласен отвечать по обязательствам должника
- предъявление кредитором к должнику требования о досрочном исполнении обязательства не сокращает срок действия поручительства, определяемый исходя из первоначальных условий основного обязательства.

## Последствия перевода долга на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству

- поручительство прекращается, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника
- согласие поручителя отвечать за нового должника должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу.

## Основания прекращения поручительства

- прекращение обеспеченного им обязательства
- отказ кредитора принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем
- истечение указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если он не установлен, поручительство прекращается при условии, что 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 определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства

# Права поручителя на возражения против требования кредитора (ст. 364, 365 ГК)

## Право поручителя на возражения против требования кредитора (ст. 364)

- выдвигать возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг.
- ограничение права поручителя на выдвижение возражений, которые мог бы представить должник, не допускается. Соглашение об ином ничтожно.
- не исполнять свое обязательство, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворение своего требования путем его зачета против требования должника.

## Ограничения в реализации прав поручителя в отношении кредитора

- в случае смерти должника поручитель по этому обязательству не может ссылаться на ограниченную ответственность наследников должника по долгам наследодателя
- поручитель, который приобрел права залогодержателя или права по иному обеспечению основного обязательства, не вправе осуществлять их во вред кредитору, в том числе не имеет права на удовлетворение своего требования к должнику из стоимости заложенного имущества до полного удовлетворения требований кредитора по основному обязательству.

## Права поручителя, исполнившего обязательство (ст. 365)

- реализовывать права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора.
- требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.
- По исполнении поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

## Ограничения в реализации прав поручителя в отношении должника

- указанные правила применяются, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором поручителя с должником и не вытекает из отношений между ними.

# НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ

## независимая гарантия

- способ обеспечения обязательства, при котором 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.

## форма

- письменная, позволяющая достоверно определить условия гарантии, включая подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом, и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром

## гарант

- банки или иные кредитные организации (банковские гарантии), а также другие коммерческие организации

## существенные условия

- дата выдачи
- субъекты обязательства: принципал, бенефициар, гарант.
- **Но: Обязательство из независимой гарантии нельзя признать отсутствующим по мотиву неуказания наименования бенефициара в тексте гарантии, если достоверно установлено лицо, в пользу которого эта гарантия была выдана.**
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения, *например, если ее условия позволяют установить эту сумму на момент исполнения обязательства гарантом*; правила о гарантии применяются также в случаях, когда обязательство гаранта состоит в передаче акций, облигаций или вещей, определенных родовыми признаками, если иное не вытекает из существа отношений
- срок действия
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

## иные условия

- может быть предусмотрено условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или определенного события

# Независимость гарантии от иных обязательств (ст. 370)

Предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств, даже если в независимой гарантии содержатся ссылки на них

## гарант не вправе



выдвигать против требования бенефициара возражения, вытекающие из основного обязательства, в обеспечение исполнения которого независимая гарантия выдана, а также из какого-либо иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче независимой гарантии, и в своих возражениях против требования бенефициара об исполнении независимой гарантии не вправе ссылаться на обстоятельства, не указанные в гарантии.

предъявлять бенефициару к зачету требование, уступленное гаранту принципалом, если иное не предусмотрено независимой гарантией или соглашением гаранта с бенефициаром

# Реализация, изменение, отмена и прекращение действия гарантии

## вступление независимой гарантии в силу (ст. 373 ГК)

- вступает в силу с момента ее отправки (передачи) гарантом, если в гарантии не предусмотрено иное
- начало срока действия независимой гарантии может определяться моментом совершения бенефициаром действий, относящихся к исполнению основного договора

## представление требования по независимой гарантии (ст. 374 ГК)

- требование об уплате денежной суммы должно быть представлено в письменной форме гаранту с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать обстоятельства, наступление которых влечет выплату по независимой гарантии.
- требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания срока действия независимой гарантии.

## условия передачи прав по независимой гарантии (ст. 372 ГК)

- включение такого условия в выдаваемую гарантию
- одновременная уступка тому же лицу прав по основному обязательству.
- получение согласия гаранта, если в гарантии не предусмотрено иное.

## условия отзыва и изменения независимой гарантии (ст. 371 ГК)

- включение такого условия в выдаваемую гарантию
- осуществление в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией.
- если по условиям независимой гарантии допускается возможность ее отзыва или изменения гарантом с согласия бенефициара, то обязательство гаранта считается измененным или прекращенным с момента получения гарантом согласия бенефициара.
- изменение обязательства гаранта после выдачи независимой гарантии принципалу не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он впоследствии не дал согласие на соответствующее изменение.

## прекращение независимой гарантии (ст. 378 ГК)

- прекращение обязательства гаранта по основаниям, не связанным с возвратом независимой гарантии:
  - 1) уплата бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия; 2) окончание определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана;
- прекращение обязательства гаранта по основаниям, допускающим существование в независимой гарантии или соглашении гаранта с бенефициаром условия о необходимости возвратить гаранту выданную им гарантию для прекращения обязательства гаранта перед бенефициаром:
  - 1) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии; 2) по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.
- гарант, которому стало известно о прекращении независимой гарантии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, должен уведомить об этом принципала без промедления.



# Права и обязанности субъектов гарантийного обязательства

## Обязанности гаранта при рассмотрении требования бенефициара (ст. 375)

- по получении требования бенефициара без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копию требования со всеми относящимися к нему документами.
- рассмотреть требование бенефициара и приложенные к нему документы в течение 5 дней со дня, следующего за днем получения требования со всеми приложенными к нему документами, и, если требование признано им надлежащим, произвести платеж. Условиями независимой гарантии может быть предусмотрен иной срок рассмотрения требования, не превышающий 30 дней.
- проверить соответствие требования бенефициара условиям независимой гарантии, а также оценивает по внешним признакам приложенные к нему документы.
- уведомить бенефициара об отказе в удовлетворении требования с указанием мотивов принятого решения в сроки, установленные для его принятия
- произвести платеж по гарантии
- незамедлительно уведомить бенефициара и принципала о причинах и сроке приостановления платежа
- нести ответственность перед бенефициаром и принципалом за необоснованное приостановление платежа

## Пределы обязательства гаранта (ст. 377 ГК)

- предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничено уплатой суммы, на которую выдана гарантия.
- ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательства по гарантии не ограничена суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.

## Права гаранта

- отказать в удовлетворении требования бенефициара, если это требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия независимой гарантии.
- **НО: Гарант не вправе отказать бенефициару в удовлетворении его требования, если приложенные к этому требованию документы по внешним признакам соответствуют условиям независимой гарантии.**
- приостановить платеж на срок до семи дней, если он имеет разумные основания полагать, что:
  - 1) какой-либо из представленных ему документов является недостоверным;
  - 2) обстоятельство, на случай возникновения которого независимая гарантия обеспечивала интересы бенефициара, не возникло;
  - 3) основное обязательство принципала, обеспеченное независимой гарантией, недействительно;
  - 4) исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений.
- требовать от принципала возмещения выплаченных в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное (ст. 379 ГК).
- гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями независимой гарантии или за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, за исключением случаев, если соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное либо принципал дал согласие на платеж по гарантии.

## Обязанности бенефициара

- возместить гаранту или принципалу убытки, которые причинены вследствие того, что представленные им документы являлись недостоверными либо предъявленное требование являлось необоснованным. (ст. 375.1 ГК)

# 4. Способы обеспечения обязательств, направленные на стимулирование должника к надлежащему исполнению обязанностей, а при их нарушении - на защиту интересов кредитора

## УДЕРЖАНИЕ (ст. 359 ГК)

- способ обеспечения исполнения обязательств, состоящий в праве кредитора удерживать оказавшуюся у него вещь должника до погашения долга под угрозой удовлетворения требований за счет стоимости удерживаемого имущества
- установленные законом правила применяются, если договором не предусмотрено иное.

## Обеспечиваемые требования

- требования, связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков
- возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели.

## Условия применения

- вещь находится у кредитора

## Основания удержания

- неисполнение должником в срок обязательства по оплате вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков

## Сроки удержания

- до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

## Права третьих лиц

- кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то, что после того, как эта вещь поступила во владение кредитора, права на нее приобретены третьим лицом.

## Удовлетворение требований за счет удерживаемой вещи (ст. 360)

- удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

# ЗАЛОГ

- способ обеспечения обязательства, в силу которого 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).

## Характеристики

- 1) права залогодержателя (право залога) есть права на чужое имущество;
- 2) право залога следует за вещь (переход права собственности или права хозяйственного ведения от залогодателя к другому лицу не прекращает залоговых отношений);
- 3) **залог произведен от основного обязательства**, то есть залоговое обязательство возникает постольку, поскольку существует основное обязательство. Не может возникнуть залоговое отношение, если нет основного обязательства;
- 4) **залог зависим от основного обязательства**. Права залогодержателя находятся в зависимости от судьбы обеспечиваемого залогом обязательства. Залогом может обеспечиваться только действительное требование. Если договор, порождающий основное обязательство, должен быть заключен в нотариальной форме, то в такую же (нотариальную) форму следует облечь и договор о залоге. Залог сохраняет силу, если право собственности на заложенную вещь переходит к третьему лицу. При прекращении основного обязательства прекращается и право залога и т.д.

# Возникновение залога

## Основания возникновения (ст. 334.1 ГК)

- договор
- закон:
  - если иное не предусмотрено договором купли-продажи, с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар, проданный в кредит, признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязанности по оплате товара (ст. 488 ГК).
  - при передаче под выплату ренты земельного участка или другого недвижимого имущества получатель ренты в обеспечение обязательства плательщика ренты приобретает право залога на это имущество (ст. 587 ГК).
  - жилое помещение, приобретенное либо построенное полностью или частично с использованием кредитных средств кредитной организации либо средств целевого займа, предоставленного другим юридическим лицом на приобретение или строительство указанного жилого помещения, находится в залоге с момента государственной регистрации ипотеки в Едином государственном реестре недвижимости (ст. 77 Закона об ипотеке).
- правила о залоге на основании договора соответственно применяются к залогам, возникшим на основании закона, если законом не установлено иное.
- в случае возникновения залога на основании закона залогодатель и залогодержатель вправе заключить соглашение, регулирующее их отношения.

## Момент возникновения (ст. 341)

- с момента заключения договора залога, если иное не установлено договором, ГК РФ и другими законами.
- с момента создания или приобретения залогодателем имущества, если предмет залога является имуществом, которое будет создано или приобретено залогодателем в будущем, за исключением случая, когда законом или договором предусмотрено, что оно возникает в иной срок.
- с момента, определенного договором, но не ранее возникновения основного обязательства, которое возникнет в будущем после заключения договора залога.
- законом в отношении залога недвижимого имущества может быть предусмотрено, что залог считается возникшим, существует и прекращается независимо от возникновения, существования и прекращения обеспеченного обязательства.

# Участники залогового правоотношения

## Залогодатель

- лицо, которое передает имущество в залог - должник по основному (обеспечиваемому залогом) обязательству либо третье лицо
  - *собственник вещи*
  - *лицо, владеющее движимым имуществом на праве хозяйственного ведения*
- если вещь передана в залог лицом, которое не являлось ее собственником или 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

## Залогодержатель

- известных ему к этому моменту правах третьих лиц на предмет залога (вещных правах, правах, возникающих из договоров аренды, ссуды и т.п.). В случае неисполнения этой обязанности
- залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или
  - *созалогодержателю. Договор залога, предмет которого не является предметом договора, 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.*

# Условия и форма договора залога (ст. 339 ГК)

## Существенные условия

- **предмет залога.** Если залогодателем является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, он может быть описан любым способом, позволяющим идентифицировать имущество в качестве предмета залога на момент обращения взыскания, в том числе путем указания на залог всего имущества залогодателя или определенной его части либо на залог имущества определенных рода или вида.
- **существо, размер и срок исполнения обеспечиваемого обязательства.** Условия, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет обеспечиваемое обязательство. Если залогодателем является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, обязательство, обеспечиваемое залогом, может быть описано способом, позволяющим определить его в качестве обеспеченного обязательства на момент обращения взыскания, в том числе путем указания на обеспечение всех существующих и (или) будущих обязательств должника перед кредитором в пределах определенной суммы

## Иные условия

- условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на имущество во внесудебном порядке

## Форма договора

- простая письменная
- нотариальная, если это установлено законом или соглашением сторон, в том числе в случае обеспечения исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен
- несоблюдение требования к форме договора влечет недействительность договора залога

# Государственная регистрация и учет залога (ст. 339.1 ГК)

## Государственная регистрация залога

- определяет момент возникновения права залога, если является обязательной в силу закона возникает с момента такой регистрации
- осуществляется, если: 1) в соответствии с законом права, закрепляющие принадлежность имущества определенному лицу, подлежат государственной регистрации; 2) предметом залога являются права участника (учредителя) общества с ограниченной ответственностью (ст. 358.15)

## Записи о залоге ценных бумаг

- совершаются в соответствии с правилами ГК РФ и других законов о ценных бумагах.

## Сведения о залоге прав по договору банковского счета

- учитываются в соответствии с банковскими правилами, предусматривающими открытие залогового счета

## Залог иного имущества, не относящегося к недвижимым вещам

- может быть учтен путем регистрации нотариусом уведомлений о залоге, поступивших от залогодателя, залогодержателя или в случаях, установленных законодательством о нотариате, от другого лица, в реестре уведомлений о залоге такого имущества - [www.reestr-zalogov.ru](http://www.reestr-zalogov.ru) (гл. XX.1 Основ законодательства о нотариате)

## Обязанности залогодержателя, обусловленные регистрацией и учетом залога

- в случае изменения или прекращения залога, в отношении которого зарегистрировано уведомление о залоге, залогодержатель обязан направить в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление об изменении залога или об исключении сведений о залоге в течение трех рабочих дней с момента, когда он узнал или должен был узнать об изменении или о прекращении залога. В случаях, предусмотренных законодательством о нотариате, уведомление об изменении залога или об исключении сведений о нем направляет иное указанное в законе лицо.
- в отношениях с третьими лицами он 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.



## Предмет залога (ст. 336 ГК)

- вещи
- имущественные права, в том числе **исключительных** прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации
- договором залога или в отношении залога, возникающего на основании закона, законом может быть предусмотрен залог имущества, которое

## Запрет и ограничение залога (предусматривается законом)

- имущество, на которое не допускается обращение взыскания (участки недр)
- требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью

## Объем обеспечения

- Если иное не предусмотрено законом или договором, залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с

## Стоимость предмета залога (ст. 340)

- определяется по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом.
- **изменение** рыночной стоимости предмета залога после заключения договора залога или возникновения залога в силу закона **не является** основанием для изменения или прекращения залога, **если иное** не предусмотрено законом или договором
- условия договора, которые предусматривают в связи с последующим уменьшением рыночной стоимости предмета залога, обеспечивающего обязательство **гражданина** по возврату потребительского или ипотечного кредита, распространение залога на иное имущество, досрочный возврат кредита или иные неблагоприятные для залогодателя последствия, **ничтожны**.
- согласованная сторонами стоимость предмета залога признается ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении взыскания, если иное не предусмотрено законом, соглашением сторон или решением суда

## Владение предметом залога (ст. 338 ГК)

- остается у залогодателя, если иное не предусмотрено ГК РФ, другим законом или договором.
- может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя, в том числе с наложением знаков, свидетельствующих о залоге (твердый залог).
- предмет залога, переданный на время во владение или в пользование третьему лицу, считается оставленным у залогодателя

## Содержание и сохранность заложенного имущества (ст. 343 ГК)

- Лицо, владеющее предметом залога, **обязано**, если иное не предусмотрено законом или договором:
- 1) **страховать** от рисков утраты и повреждения за **счет залогодателя** заложенное имущество на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования;
- 2) соблюдать требования к порядку пользования и распоряжения заложенным имуществом в соответствии;
- 3) не совершать действия, которые могут повлечь его утрату или уменьшение стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества;
- 4) принимать меры, необходимые для **защиты** заложенного имущества от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 5) немедленно **уведомлять** другую сторону о возникновении **угрозы** утраты или повреждения имущества, о **притязаниях** третьих лиц на него, о нарушениях третьими лицами прав на это имущество.
- **Залогодержатель и залогодатель** вправе **проверить** по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны, не создавая при этом неоправданных помех для его правомерного использования
- При **грубом** нарушении указанных обязанностей, создающем угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, залогодатель вправе потребовать **досрочного прекращения** залога, а залогодержатель - **досрочного исполнения** обязательства, обеспеченного залогом, и в случае его неисполнения - обращения взыскания на заложенное имущество.

# Пользование и распоряжение предметом залога (ст. 346)

## Права залогодателя, у которого остается предмет залога

- пользоваться, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа залога, предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы

## Обязанности залогодателя, у которого остается предмет залога

- не отчуждать предмет залога без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено законом или договором и не вытекает из существа залога.
- получать согласие на передачу заложенного имущества во временное владение или пользование другим лицам

## Права и обязанности залогодержателя, которому передается предмет залога

- Принужденные залогодержателю в результате отчуждения заложенного имущества
- Пользоваться переданным ему предметом залога только в случаях, предусмотренных договором, регулярно представляя залогодателя сообщениям залогодержателя. По договору залогодатель несет ответственность в праве, обязанность и отвечать

# Последующий залог

## Последующий залог

- передача в обеспечение обязательства имущества, уже находящегося в залоге
- изменение предшествующего договора залога после заключения последующего договора залога

## Старшинство залогов

- предусмотрены предшествующим договором залога, не затрагивает права последующего залогодержателя и удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей

## Запреты и ограничения последующего залога

- всеми залогодержателями и залогодателем. указанные соглашения не затрагивают права третьих лиц, не являющихся их сторонами. облигациям эмитента, не могут становиться предметом еще одного залога. за исключением

## Обязанности залогодателя

- эти требования содержится в решении о выпуске облигаций
- залогодержателю сведения о всех существующих залогах имущества и отвечать за убытки
- если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть

# Последствия утраты или повреждения заложенного имущества (ст. 344 ГК)

## Залогодатель

- несет риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного имущества, если иное не предусмотрено договором залога
- залогодатель, являющийся должником по обеспеченному залогом обязательству, вправе зачесть требование к залогодержателю о возмещении убытков, причиненных утратой или повреждением предмета залога, в погашение обязательства, обеспеченного залогом, в том числе тогда, когда срок исполнения этого обязательства еще не наступил и досрочное исполнение обязательства не допускается.

## Залогодержатель

- отвечает перед залогодателем за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии со ст. 401 ГК
- за утрату предмета залога: в размере его рыночной стоимости,
- за повреждение: в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога по договору залога.
- если предмет залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе отказаться от него и потребовать от залогодержателя возмещение за его утрату.
- договором может быть предусмотрена обязанность залогодержателя возместить залогодателю и иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

# Замена и восстановление предмета залога (ст. 345 ГК)

## Основания замены предмета залога

- соглашение залогодателя и залогодержателя, в том числе о заключении нового договора залога. Договором могут быть предусмотрены случаи, в которых залогодатель вправе заменять предмет залога без согласия залогодержателя.
- гибель или повреждение предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает
- прямое предписание закона. Считаются находящимися в залоге:
  - 1) новое имущество, которое принадлежит залогодателю и создано либо возникло в результате переработки или иного изменения заложенного имущества. Если это произошло в результате действий, совершенных в нарушение договора залога, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обязательства, а при его неисполнении - обращения взыскания на новый предмет залога.
  - 2) имущество, предоставленное залогодателю взамен предмета залога в случае его изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации по основаниям и в порядке, которые установлены законом, а также право требовать предоставления имущества взамен предмета залога по указанным основаниям;
  - 3) имущество, за исключением денежных средств, переданное залогодателю-кредитору его должником, в случае залога права (требования);
  - 4) иное имущество в случаях, установленных законом

## Последствия гибели или повреждения предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает

- залогодатель в разумный срок вправе восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом при условии, что договором не предусмотрено иное.
- в этом случае он незамедлительно обязан уведомить об этом в письменной форме залогодержателя.
- залогодержатель вправе отказаться в письменной форме в срок, установленный договором залога, или, если такой срок не установлен, в разумный срок после получения уведомления от восстановления или замены предмета залога при условии, что прежний и новый предметы залога неравноценны.

## Последствия замены и восстановления предмета залога

- в случаях замены предмета в силу закона, новое имущество считается находящимся в залоге вместо прежнего предмета залога с момента возникновения на него прав залогодателя или с момента возникновения права, за исключением случаев, если в соответствии с законом возникновение, переход и обременение прав требуют государственной регистрации.
- условия договора залога, а также иных соглашений, заключенных сторонами в отношении прежнего предмета залога, применяются к правам и обязанностям сторон в отношении нового предмета залога в той мере, в какой они не противоречат существу (свойствам) этого предмета залога.
- в случае замены предмета залога старшинство прав залогодержателей, в том числе возникших до предоставления имущества в качестве замены прежнего предмета залога, не изменяется.

## Основания обращения взыскания на заложенное имущество (ст. 348 ГК)

- неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспеченного залогом обязательства.

## Ограничения для реализации права на обращения взыскания

- не допускается, если допущенное должником нарушение незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества.

## Критерии несоразмерности требований залогодержателя допущенному нарушению

- 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.

## Особенности обращения взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, исполняемого периодическими платежами

- допускается при систематическом нарушении сроков их внесения, то есть при нарушении сроков внесения платежей более чем 3 раза в течение 12 месяцев, предшествующих дате обращения в суд или дате направления уведомления об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, даже при условии, что каждая просрочка незначительна, если договором залога не предусмотрено иное

## Основания прекращения обращения взыскания на имущество

- должник и являющийся третьим лицом залогодатель вправе в любое время до реализации предмета залога исполнить обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.
- соглашение, ограничивающее это право, ничтожно.



# Предъявление требования о досрочном исполнении обязательства, обеспеченного залогом (ст. 351 ГК)

## Основания предъявления требования о досрочном исполнении

- 1) выбытие предмета залога, оставленного у залогодателя, из его владения не в соответствии с условиями договора залога;
- 2) гибель или утрата предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если залогодатель не воспользовался правом замены предмета залога
- 3) иных случаях, предусмотренных законом или договором.

## Обращение взыскания на предмет залога в случае неисполнения требования о досрочном исполнении обеспеченного залогом обязательства, вызванного

- 1) нарушением залогодателем правил о последующем залоге
- 2) невыполнения залогодателем обязанностей по обеспечению сохранности заложенного имущества
- 3) нарушения залогодателем правил об отчуждении заложенного имущества или о предоставлении его во временное владение или пользование третьим лицам
- 4) иных случаях, предусмотренных законом.

## Очередность удовлетворения требований залогодержателей (ст. 342.1 ГК)

- устанавливается в зависимости от момента возникновения каждого залога, если иное не предусмотрено ГК или другим законом
- независимо от момента возникновения залога, если будет доказано, что залогодержатель на момент заключения договора в отношении движимого имущества, залог которого не подлежал учету, или на момент возникновения обстоятельств, с которыми закон связывает возникновение залога, знал или должен был знать о наличии предшествующего залогодержателя. требования такого предшествующего залогодержателя удовлетворяются

## Особенности удовлетворения требований при залогах движимого имущества

- иной порядок удовлетворения требований залогодержателей может быть предусмотрен в соответствии с законами о ценных бумагах
- если невозможно установить, какая из указанных сделок совершена ранее, требования залогодержателей по таким залогам удовлетворяются пропорционально размерам обеспеченных залогом обязательств.

## Последствия обращения взыскания на заложенное имущество предшествующим залогодержателем

- последующий залогодержатель вправе потребовать от должника досрочного исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом, и в случае его неисполнения обратиться взыскание на заложенное имущество одновременно с предшествующим залогодержателем.
- договором между залогодателем и последующим залогодержателем может быть ограничено право такого залогодержателя потребовать от должника досрочного исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом.

Права предшествующего залогодержателя при обращении взыскания на заложенное имущество по требованиям, обеспеченным последующим залогом

- потребовать одновременно досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства и обращения взыскания на это имущество. Если он не воспользовался данным правом, имущество, на которое обращено взыскание по требованиям, обеспеченным последующим залогом, переходит к его

### Обязанности залогодателя

- свои требования к взысканию, обязан уведомить об этом в письменной форме всех других известных ему залогодержателей этого же имущества, обязан уведомить об этом в письменной форме всех других залогодержателей этого же имущества.

### Распределение сумм, вырученных от реализации заложенного имущества

- осуществляется между всеми залогодержателями реализованного заложенного имущества, заявившими свои требования к взысканию
- в порядке очередности распределяются суммы неустойки, указанные правила не применяются, если залогодержателем по обоим залогам является одно и то же лицо. В этом случае требования удовлетворяются в порядке очередности, соответствующей срокам исполнения обеспеченных залогом обязательств, если законом или соглашением сторон не

# Порядок обращения взыскания на заложенное имущество (ст. 349 ГК)

## Во внесудебном порядке

- при наличии соглашения сторон, если иное не предусмотрено законом

## По решению суда

- в случаях, предусмотренных законом
- если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрен внесудебный порядок
- по усмотрению залогодержателя при наличии условия о внесудебном порядке

## Основания применения исключительно судебного порядка обращения взыскания

- предмет залога является единственным жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения

## Требования к реализации имущества

- значительную историческую, художественную или культурную ценность для общества;
- при обращении взыскания и реализации заложенного имущества залогодержателем и иными лицами должным образом приняты меры, необходимые в установленном порядке признание отсутствующим;

Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном порядке (ст. 350 ГК)

- осуществляется путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном ГК РФ и процессуальным законодательством, если законом или соглашением между залогодержателем и залогодателем не установлено, что реализация предмета залога осуществляется в порядке, установленном для внесудебного порядка

Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания во внесудебном порядке (ст. 350.1 ГК)

- реализация осуществляется посредством продажи с торгов, проводимых в соответствии с правилами, предусмотренными ГК РФ или соглашением между залогодателем и залогодержателем.

Способы реализации заложенного имущества при наличии соглашения с залогодателем, являющимся лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность:

- оставление залогодержателем предмета залога за собой, в том числе посредством поступления предмета залога в собственность залогодержателя, по цене и на иных условиях, которые определены указанным соглашением, но не ниже рыночной стоимости;
- продажа предмета залога залогодержателем другому лицу по цене не ниже

## Последствия нарушения прав залогодателя или наличия существенного риска их нарушения при обращении взыскания во внесудебном порядке

- суд может прекратить по требованию залогодателя обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке и вынести решение об обращении взыскания на предмет залога путем продажи заложенного имущества с публичных торгов (статья 350).

## Способы реализации права на обращение взыскания

- совершение залогодержателем необходимых сделок, а также требование передачи ему заложенного имущества залогодателем.
- если заложенная движимая вещь, оставленная у залогодателя, передана им во владение или в пользование третьему лицу, залогодержатель вправе потребовать от этого лица передачи ему предмета залога.
- в случае отказа передать залогодержателю заложенное имущество для целей его реализации предмет залога может быть изъят и передан залогодержателю по исполнительной надписи нотариуса
- если реализация заложенного имущества, не относящегося к недвижимым вещам, осуществляется путем

## Прекращение залога (ст. 352 ГК)

- прекращение обеспеченного залогом обязательства
- возмездное приобретение заложенного имущества лицом, которое не знало и не должно было знать, что это имущество является предметом залога
- гибель заложенной вещи или прекращения заложенного права, если залогодатель не воспользовался правом, ее замены
- реализация заложенного имущества в целях удовлетворения требований залогодержателя в порядке, установленном законом, в том числе при оставлении залогодержателем заложенного имущества за собой

## Последствия прекращения залога

- при переводе долга / уступке требования по основному обязательству
- При прекращении залога залогодержатель, у которого находилось заложенное имущество, обязан вернуть его залогодателю или иному управомоченному лицу.
- Залогодатель вправе требовать от залогодержателя совершения всех необходимых действий, направленных на внесение записи о прекращении залога

# Договор управления залогом (ст. 356 ГК)

## Договор управления залогом

- договор, по которому управляющий, действуя от имени и в интересах всех кредиторов, заключивших договор, обязуется заключить договор залога с залогодателем и (или) осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога, а кредитор (кредиторы) - компенсировать управляющему залогом

## Учредители управления

- договора залога вправе осуществлять в силу договора управления кредитор (кредиторы) для обеспечения залогом обязательства (обязательствам), исполнение которого связано с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности

## Управляющий залогом

- один из таких кредиторов или третье лицо, имеющие статус индивидуального предпринимателя или являющиеся коммерческой организацией

## Полномочия управляющего

- определяются договором управления залогом и могут быть изменены по соглашению сторон договора управления залогом
- договором может быть предусмотрено, что определенные полномочия залогодержателя осуществляются управляющим



## Последствия заключения договора

- кредитор (кредиторы) не вправе осуществлять свои права и обязанности залогодержателей до момента прекращения договора управления залогом.
- имущество, полученное управляющим в интересах кредиторов, являющихся сторонами договора управления залогом, в том числе в результате обращения взыскания на предмет залога, поступает в долевую собственность указанных кредиторов пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, если иное не установлено соглашением между кредиторами, и подлежит продаже по требованию любого из них.

## Основания прекращения договора управления залогом:

- прекращение обеспеченного залогом обязательства;
- расторжение договора по решению кредитора (кредиторов) в одностороннем порядке;
- признание управляющего залогом несостоятельным (банкротом).

# ВИДЫ ЗАЛОГА



# Залог товаров в обороте (ст. 357 ГК)

## Понятие

- залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю права изменять состав

## Предмет залога

- материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и прочие предметы, обладающие родовыми признаками, соответствующий товарный счет.

## Изменения в залоговом обязательстве

- уменьшение стоимости заложенных товаров в обороте допускается с момента их перехода в

## Учет прав

- залогодатель товаров в обороте обязан вести книгу записи залогов, в которую вносятся записи об условиях

## Последствия нарушения условий залога

- залогодатель утрачивает право собственности, если иное не предусмотрено договором залога

# Залог вещей в ломбарде (ст.358 ГК)

## Предмет залога

- движимые вещи, предназначенные для личного

## Цель залога

- передаются в ломбард.
- в обеспечение краткосрочных займов. Правила кредитования

## Залогодержатель

- вещи устапавливаются
- Федеральным законодательством
- Коммерческая организация,

## Способ оформления залога

- ограничивающие права залогодателя по сравнению с гражданами и хранение вещей.

## Обязанности ломбарда

- таких условий применяются
- страховать в пользу залогодателя за свой счет

## Права ломбарда

- соответствующей ценам на
- в случае невозвращения
- качества обычно суммой

# Залог обязательственных прав (ст. 358.1 ГК)

## Предмет залога

- имущественные права (требования), вытекающие из обязательства залогодателя.

## Объем прав, признаваемых предметом залога

- все принадлежащие залогодателю права, которые вытекают из соответствующего обязательства и могут быть предметом

## Залогодатель

- или несколько требований, вытекающих из договора или иного обязательства
- совокупность прав (требований), каждая из которых принадлежит залогодателю.

## Возникновение залога права

- существующих и будущих прав.
- с момента заключения договора залога, а при залоге будущего права с момента возникновения этого права.

## Последствия прекращения заложенного права в связи с окончанием срока его действия до обращения на него взыскания

- залогодержатель не вправе требовать досрочного исполнения основного обязательства, исполнение которого было

## Последствия обращения взыскания на заложенное право и реализации заложенного права

- к его приобретателю вместе с этим правом переходят связанные с ним обязанности

# Ограничения залога права (ст. 358.2 ГК)

Залог права не допускается

- без согласия должника в случаях, предусмотренных законом или соглашением между правообладателем и его должником
- в случае запрет уступки права по соглашению между правообладателем и его должником, если законом не установлено иное

Залог права допускается только с согласия должника правообладателя в случаях, если:

- 1) в силу закона или соглашения между правообладателем и его должником для уступки права (требования) необходимо согласие должника;
- 2) при обращении взыскания на заложенное право и его реализации к приобретателю права должны перейти связанные с заложенным

Последствия нарушения ограничения по уступке или залогу права (требования) правообладателем при осуществлении его сторонами предпринимательской деятельности

- Соглашение между должником и кредитором об ограничении или о запрете уступки требования по денежному обязательству не лишает силы такую уступку и не может служить основанием для расторжения договора, из которого возникло это требование, но кредитор (должник) не освобождается от ответственности перед

# Содержание договора залога права (ст. 358.3 ГК)

## Существенные условия

- предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом
- обязательство, из которого вытекает закладываемое право, сведения о должнике залогодателя и сторона договора залога, у которой находятся подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право.
- если предметом залога является принадлежащее залогодателю право требовать уплаты денежной суммы, в договоре залога может быть указан размер этой суммы или порядок ее определения.
- если предметом залога является совокупность прав (требований) или будущее право, сведения об

## Судьба документов, удостоверяющих закладываемые права

- залогодатель обязан передать подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право, в срок, указанный в договоре залога или, если договором указанный срок не установлен, в разумный срок залогодержателю по его требованию, предъявленному в письменной форме
- подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право, остаются у залогодателя или передаются нотариусу на хранение, если это предусмотрено договором залога
- соглашением между залогодателем и залогодержателем может быть предусмотрено, что документы передаются на хранение третьему лицу.

# Исполнение обязательства должником залогодателя и защита прав залогодержателя (ст. 358.6, 358.7 ГК)

## Субъект, осуществляющий исполнение

- должник залогодателя, право требования к которому заложено, если договором залога не предусмотрено иное.
- если договором залога предусмотрено право залогодержателя получить исполнение от должника по обязательству, право по которому заложено, должник, уведомленный об этом, обязан

## Обязанности залогодателя при получении денежных сумм от своего должника в счет исполнения обязательства

- залогодателя по заложенному праву (требованию), засчитываются в погашение обязательства, в обеспечение исполнения которого заложено соответствующее право, если суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом, если иное не установлено договором залога, залогодатель.

## Права залогодержателя

- применяются правила о договоре залога прав по договору, после возникновения оснований для обращения взыскания на заложенное право требования получить исполнение по данному требованию в пределах, необходимых для покрытия требований залогодержателя, обеспеченных залогом, в том числе право на



# Порядок реализации заложенного права (ст. 358.8 ГК)

## Судебный порядок

- на основании решения суда, осуществляется путем продажи с публичных торгов
- стороны могут договориться о том, что его реализация осуществляется посредством перевода по требованию залогодержателя залогодателя

## Внесудебный порядок

- на основании соглашения сторон посредством продажи с торгов, проводимых в соответствии с правилами, предусмотренными ГК РФ или соглашением между залогодателем и залогодержателем.

## Последствия реализации заложенного права

- залогодатель уступает заложенное право залогодержателю или третьему лицу в праве требовать перевода на себя этого права по решению суда или на основании исполнительного надписи нотариуса и возмещения убытков, причиненных в связи с отказом уступить это право

# Залог прав по договору банковского счета (ст. 358.9 ГК-358.14)

## Предмет залога

- права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета, который может быть

## Залогодержатель

- при отсутствии на момент его заключения залогового счета денеж. средств на нем
- любой физ. или юрид. субъект, являющийся залогодателем, заключивший с клиентом (залогодержателем) договор

## Возможность субсидиарного применения залогового счета

- договором залога имущества иного, чем права по договору банковского счета (ст. 358.11 ГК)

- денежная сумма (страховое возмещение и т.п.) в случае повреждения залогового

## Правовой режим залогового счета

- сумма залога принадлежит залогодателю, а залогодержатель имеет право (требование) по договору

- изменение и прекращение договора залога прав по договору банковского счета (ст. 358.13 ГК)

- действительность обязательств перед банком, возникших по договору залога банковского



# Залог прав участников юридических лиц (ст. 358.15 ГК)

## Способ осуществления

- залог прав акционера - 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

## Влияние залога на осуществление корпоративных прав

- при залоге акций удостоверенные ими права осуществляет залогодатель (акционер), если иное не предусмотрено договором залога акций (ст. 358.17).
- если иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, до момента прекращения залога права участника общества осуществляются залогодержателем.

# Залог ценных бумаг (ст. 358.16 ГК)

## Момент возникновения залога

- документарной ценной бумаги - с момента передачи ее залогодержателю, если иное не установлено законом или договором.
- бездокументарной ценной бумаги - с момента внесения записи о залоге по счету, на котором учитываются права владельца

## Применимые правила

- если залог ордерной ценной бумаги совершен посредством залогового индоссамента, правоотношения между залогодателем, залогодержателем и должником по ордерной ценной бумаге регулируются законами о ценных бумагах.
- к отношениям, связанным с залогом документарных ценных бумаг

## Осуществление прав, удостоверенных заложеной ценной бумагой (ст. 358.17 ГК)

- договор может быть предметом залога документарных ценных бумаг, залогодателем всех прав, принадлежащих залогодателю и удостоверенных заложеной ценной бумагой, либо всех прав, принадлежащих залогодателю и удостоверенных заложеной ценной бумагой, кроме права на получение дохода по ценной бумаге, применяются правила о залоге документарных бумаг, если договор не может быть предметом залога документарных ценных бумаг

# Залог исключительных прав (ст. 358.18 ГК)

## Предмет залога

- неимущественные права не могут выступать в качестве предмета залога.
- не могут быть предметом залога право следования на произведения изобразительного искусства, авторские рукописи (автографы) литературных и музыкальных произведений.
- предмет договора определяется путем указания на результат

## Пределы реализации права залога исключительных прав

- право на результат ИД/СИ в полном объеме или право использования ИД/СИ могут быть предметом залога в том числе в рамках договора, предусматривающего передачу прав на результат ИД/СИ.
- неимущественные права не могут выступать в качестве предмета залога.
- не могут быть предметом залога право следования на произведения изобразительного искусства, авторские рукописи (автографы)

## Особенности договора

- государственная регистрация залога исключительных прав осуществляется в соответствии с правилами государственной регистрации результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации (ст. 1232 ГК)
- к договору залога исключительного права на результат на ИД/СИ

## Права и обязанности залогодателя

- соответствующих прав.
- залогодатель не вправе использовать по своему усмотрению результаты интеллектуальной деятельности ИД/СИ или права на результат ИД/СИ или способ индивидуализации, если договором залога не предусмотрено иное. В случае отягощения исключительных прав на результат ИД/СИ залогодатель не может передать