

## Введение

Современный гражданский оборот невозможно представить без системы способов обеспечения обязательств. При заключении бесчисленного количества гражданско-правовых сделок на первый план выходят инструменты, способствующие гарантированию исполнения сторонами взятых на себя обязательств.

Настоящее учебное пособие подготовлено на основе последних изменений гражданского законодательства (по состоянию на август 2020 г.), актуальной судебной-арбитражной практики, а также отдельных научных исследований. Так, уделяется особое внимание реформе обязательственного права, результатом которой стало принятие Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации».

Кроме того, в учебном пособии приводятся позиции высших судебных инстанций, изложенные, в частности, в следующих правоприменительных актах:

- Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв. Президиумом ВС РФ 22 мая 2013 г.);
- постановлении Пленума ВС РФ от 24 марта 2016 г. № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 7);
- постановлении Пленума ВС РФ от 25 декабря 2018 г. № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 49);
- Обзоре практики рассмотрения судами дел по спорам о защите прав потребителей, связанным с реализацией товаров и услуг (утв. Президиумом ВС РФ 17 октября 2018 г.) (далее – Обзор практики рассмотрения дел по спорам о защите прав потребителей);
- Обзоре судебной практики применения законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (утв. Президиумом ВС РФ 28 июня 2017 г.);

- постановлении Пленума ВС РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 4 декабря 2000 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»;
- Обзоре судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии (утв. Президиумом ВС РФ 5 июня 2019 г.).

Авторы учебного пособия преследовали цель — обеспечить учебный процесс в юридических вузах по дисциплинам «Гражданское право (часть первая)», «Предпринимательское право», «Проблемы обязательственного права» теоретическим и дидактическим материалом. При этом в задачи не входил научный анализ основных теоретических и прикладных проблем в рамках исследуемой тематики.

Структура учебного пособия полностью соответствует гл. 23 ГК РФ<sup>1</sup> для облегчения усвоения материала студентами очной и заочной форм обучения юридических факультетов и вузов. Так, первая глава посвящена общим положениям о способах обеспечения исполнения обязательств. В следующих главах последовательно рассмотрены: неустойка, залог (общие положения и его отдельные виды), удержание вещи, поручительство, независимая гарантия, задаток и обеспечительный платеж.

Каждую тему сопровождают теоретический и дидактический материалы. Теоретический материал представлен схематично и тезисно: по основным элементам правового режима каждого способа обеспечения исполнения обязательств. Например, в правовой режим включены такие элементы, как: понятие, форма, основания возникновения, предмет, объект (обеспечиваемое требование), субъекты и правила исполнения.

Дидактический материал представлен специально разработанными для данного пособия заданиями: теоретическими вопросами для самопроверки, правовыми ситуациями-задачами для применения полученных теоретических знаний, научно-практическим анализом статьи, подготовкой юридического документа, а также выполнением презентации по заданной тематике.

В учебном пособии также содержатся методические указания по формам проведения практических занятий, список рекомендуемой литературы, включающий перечень научных работ авторов, рекомендуемых к прочтению.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая — Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая — Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ; часть третья — Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ; часть четвертая — Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ.

## **Методические указания по формам проведения практических занятий**

Для аудиторной и самостоятельной работы рекомендованы следующие формы практических занятий.

### **Задание 1. Теоретические вопросы для самопроверки.**

Вопросы сформулированы после каждой темы учебного пособия. Данная форма практических занятий направлена на проверку основных теоретических знаний, полученных студентами в ходе изучения содержания настоящего учебного пособия.

### **Задание 2. Правовые ситуации-задачи для применения полученных теоретических знаний.**

Необходимо ответить на предложенные вопросы со ссылкой на нормативно-правовые акты и позиции высших судебных инстанций.

### **Задание 3. Научно-практический анализ статьи.**

Прочитав статью, нужно выполнить следующее задание: дать краткий обзор основных содержащихся в ней теоретических выводов и предложений, а также сформулировать собственное мнение по обозначенным автором проблемам. При выполнении предложенного задания указывается конкретная научная статья, рекомендуемая к анализу.

### **Задание 4. Подготовить юридический документ из предложенного списка.**

При выполнении данного задания студент получает опыт одной из форм юридического консультирования — подготовки проектов юридических документов (договоров, соглашений, исковых заявлений и т.д.).

### **Задание 5. Подготовить презентацию на заданную тему.**

Необходимо подготовить презентацию по тематике, предложенной в учебном пособии для углубленного изучения отдельных сложных тем.

### **Задание 6. Решить следующие задачи.**

При решении задач необходимо руководствоваться положениями нормативно-правовых актов и подходами, отраженными в судебно-арбитражной практике.

## Глава 1. Общие положения о способах обеспечения исполнения обязательств

Институту обеспечения исполнения обязательств посвящена гл. 23 ГК РФ. Исполнение обязательств может обеспечиваться как поименованными, так и не поименованными в ГК РФ способами.

Любой способ обеспечения исполнения обязательства является многофункциональной конструкцией, поскольку одновременно представляет собой гражданско-правовую сделку (юридический факт), обязательственное (акцессорное) правоотношение и юридический документ.

В структуре каждого способа обеспечения исполнения обязательства можно выделить следующие элементы: понятие, форму, основания возникновения, предмет (что передается в счет обеспечения исполнения обязательства), объект (обеспечиваемое требование), основания прекращения и правила исполнения. Думается, что именно такая структура должна быть взята за основу при изучении каждого способа обеспечения исполнения обязательства.

*Гражданский кодекс РФ предусматривает семь поименованных способов обеспечения исполнения обязательств: неустойку, залог, удержание вещи должника, поручительство, независимую гарантию, задаток, обеспечительный платеж.*

Среди перечисленных способов обеспечения исполнения обязательств есть два относительно «молодых», появившихся в ГК РФ в результате реформы обязательственного права 2015 г. Так, в результате принятия Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» в ГК РФ был впервые в истории российского обязательственного права статуйрован обеспечительный платеж, а банковскую гарантию сменила независимая гарантия. Нормативное закрепление обеспечительного платежа стало закономерным итогом его широкого применения в деловой и общегражданской практике в качестве непоименованного способа обеспечения исполнения обязательств.

*Иные способы обеспечения исполнения обязательств условно делятся на два вида в зависимости от их источника: законные и договорные.*

Так, законные способы обеспечения исполнения обязательств содержатся в следующих нормативно-правовых актах:

- Таможенном кодексе Евразийского экономического союза<sup>1</sup> (ст. 63 упоминает о таких способах, как: 1) денежные средства (деньги); 2) банковская гарантия; 3) поручительство; 4) залог имущества);
- Бюджетном кодексе РФ<sup>2</sup> (ст. 115 посвящена государственным (муниципальным) гарантиям);
- Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ст. 29 говорится о таком способе обеспечения исполнения обязательств, как гарантийный фонд платежной системы);
- Федеральном законе от 21 июля 2005 г. № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (в ст. 5 отмечается, что «права концессионера по концессионному соглашению могут использоваться в качестве способа обеспечения исполнения обязательств»).

Договорные же способы обеспечения исполнения обязательств устанавливаются в отдельных гражданско-правовых договорах. Так, исполнение обязательств по кредитному договору принято обеспечивать страхованием жизни и здоровья заемщика. Об этом способе обеспечения исполнения обязательств высказался Верховный Суд РФ (см. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом ВС РФ 22 мая 2013 г.).

Тезисно *основные положения о способах обеспечения исполнения обязательств* можно изложить следующим образом:

- при обеспечении исполнения гражданско-правового обязательства возникает два взаимосвязанных правоотношения: первое, именуемое «основное», — обязательство, которое обеспечивается; второе, «акцессорное», — то обязательство, которое призвано обеспечить основное;
- все способы обеспечения исполнения обязательства порождают акцессорные обеспечительные обязательства, что подчеркивает их неразрывную связь с основным обязательством и функциональное назначение;
- если соглашение об обеспечении признается недействительным, это не влияет на действительность основного обязательства, а если

---

<sup>1</sup> См. Приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза, подписанному в г. Москве 11 апреля 2017 г.

<sup>2</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации — Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ.

наоборот (соглашение об основном обязательстве недействительно), то акцессорное обязательство действует в части обеспечения обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству (последнее правило получило позитивацию в результате принятия Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ);

- по общему правилу если прекращается основное обязательство, то прекращается и акцессорное, однако правило является диспозитивным;

- исполнение обязательства можно обеспечить несколькими способами одновременно (позиция ВС РФ отражена в Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств);

- обеспечение исполнения обязательства можно установить в отношении просроченного обязательства (подход ВАС РФ отражен в постановлении Пленума ВАС РФ от 12 июля 2012 г. № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» (далее — Постановление ВАС РФ № 42)).

Способы обеспечения исполнения обязательств направлены на выполнение *ряда функций*, к числу которых принято относить: стимулирующую, восстановительно-компенсационную, карательно-штрафную и обеспечительную. В целом следует констатировать, что до настоящего времени не сложилось единой концепции функциональной сущности обеспечительных сделок.

Придерживаясь мнения, что все способы обеспечения исполнения обязательств без исключения выполняют обеспечительную функцию, отметим, что значительную трудность представляет отнесение обеспечительных сделок к регулятивным или к охранительным, так как, в сущности, они оказывают как стимулирующее, так и защитное воздействие на обеспечиваемые обязательства.

Разумеется, большинство поименованных способов обеспечения исполнения обязательств следует отнести к «прокредиторским» сделкам, так как их главной целью является обеспечение интересов кредитора. А в качестве яркого примера «паритетной» обеспечительной сделки, т.е. сделки, обеспечивающей в равной мере интересы и кредитора, и должника, следует назвать задаток.

## Практикум

### Задание 1. Теоретические вопросы для самопроверки:

1. Какие поименованные способы обеспечения исполнения обязательств перечислены в ГК РФ?
2. Какие нормативно-правовые акты (кроме ГК РФ) содержат положения о способах обеспечения исполнения обязательств?
3. Каким способом обеспечения исполнения обязательств принято обеспечивать исполнение обязательств по кредитному договору?
4. Как соотносятся основное и акцессорное обязательства?
5. Каковы последствия признания соглашения об основном обязательстве недействительным?
6. Каковы последствия признания соглашения об акцессорном обязательстве недействительным?
7. Допускается ли установление обеспечения исполнения обязательств в отношении просроченного обязательства?
8. Какие функции выполняют способы обеспечения исполнения обязательств?
9. Какие способы обеспечения исполнения обязательств можно назвать «паритетными»?

### Задание 2. Проведите научно-практический анализ статьи:

*Сятчихин А.В.* Российское законодательство о поименованных и непоименованных способах обеспечения обязательств: исторический экскурс // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2014. № 1. С. 156–163.

Прочитав статью, дайте краткий обзор основных содержащихся в ней теоретических выводов и предложений, а также сформулируйте собственное мнение по обозначенным автором проблемам.

### Задание 3. Подготовьте презентацию на тему:

«Непоименованные способы обеспечения исполнения обязательств».

При подготовке презентации рекомендуется руководствоваться научной литературой, а также судебной-арбитражной практикой.

### Задание 4. Решите следующие задачи:

#### Задача 1.

Граждане Строганов П.А. (продавец) и Демидов А.Н. (покупатель) заключили предварительный договор купли-продажи квартиры, находящейся по адресу: Пермский край, г. Пермь, микрорайон «Разгуляй»,

ул. Петропавловская, д. 10, кв. 555 (назначение – жилое, площадь 21,8 м<sup>2</sup>, этаж 20, кадастровый номер 59:01:55555555:5555).

Расчет между сторонами по вышеуказанному соглашению будет осуществляться следующим образом:

- 100 000 руб. 00 коп. покупатель передает продавцу в качестве **задатка** в день подписания сторонами настоящего договора;
- 400 000 руб. 00 коп. покупатель передает продавцу в день подписания договора купли-продажи квартиры;
- 1 100 000 руб. 00 коп. покупатель передает продавцу за счет кредитных средств АК КБ «Пермский медведь» в течение двух рабочих дней после регистрации Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Пермскому краю перехода права собственности на объект недвижимости к покупателю.

Стороны согласовали, что ключи от квартиры передаются в день подписания предварительного договора; с момента передачи ключей покупатель обязан оплачивать все коммунальные платежи за квартиру.

При досрочном расторжении настоящего соглашения по инициативе продавца последний возвращает покупателю сумму задатка в двойном размере в течение семи календарных дней с момента отказа от заключения договора купли-продажи (согласно п. 2 ст. 381 ГК РФ).

При досрочном расторжении настоящего соглашения по инициативе покупателя задаток остается у продавца (согласно п. 2 ст. 381 ГК РФ).

В случае отказа АО КБ «Пермский медведь» покупателю в выдаче ипотечного кредита для приобретения вышеуказанного объекта недвижимости настоящее соглашение расторгается, продавец возвращает покупателю сумму задатка в течение трех календарных дней с момента расторжения настоящего соглашения, а покупатель в тот же срок обязан освободить квартиру от вещей и передать ключи от квартиры продавцу.

В случае если состояние квартиры после получения ключей покупателем будет ухудшено и (или) покупатель не исполнит свою обязанность по внесению коммунальных платежей за период пользования квартирой, продавец вправе удержать из задатка, являющегося одновременно и **обеспечительным платежом**, денежные средства соразмерно причиненному ущербу и (или) сумме неуплаченных платежей.

*Может ли сумма в размере 100 000 руб., внесенная в качестве задатка покупателем продавцу, трансформироваться из задатка в обеспечительный платеж?*



*Может ли одна и та же денежная сумма одновременно выполнять функции и задатка, и обеспечительного платежа?*

*Дайте ответ, ссылаясь на нормативно-правовые акты и судебную арбитражную практику.*

## **Задача 2.**

Гражданин Попов А.С. обратился в суд к ПАО «Екатеринсбер» с иском о признании недействительным пункта кредитного договора, в соответствии с которым он, как заемщик денежных средств по договору об ипотечном кредитовании, в течение пяти рабочих дней с момента выдачи кредита обязан заключить и предоставить банку полис и договор страхования жизни и здоровья на весь срок действия договора с указанием банка в качестве выгодоприобретателя. Как указал истец, ч. 2 ст. 935 ГК РФ предусматривает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Вместе с тем такая обязанность может возникнуть у гражданина в силу договора. Ответчик, ссылаясь на свободу договора, отметил следующее: согласно ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором. Действующие правовые нормы свидетельствуют о том, что в кредитных договорах в качестве способа обеспечения исполнения обязательств может быть предусмотрена возможность заемщика застраховать свою жизнь и здоровье, и в таком случае выгодоприобретателем может быть указан банк.

*Оцените доводы ответчика.*

*Поддерживаете ли вы его позицию?*

*Аргументируйте ответ, ссылаясь на нормативно-правовые акты и судебную арбитражную практику.*

## Глава 2. Неустойка

Неустойка является одним из самых популярных средств обеспечения договорных обязательств. В рыночных отношениях неустойка характеризуется восстановительной направленностью, поскольку при ее использовании кредитор всегда ориентируется на обеспечение собственных интересов.

Считается, что неустойка представляет собой не только способ обеспечения исполнения обязательств, но и меру гражданско-правовой ответственности. Поэтому в юридической литературе нередко происходит отождествление неустойки как способа обеспечения исполнения обязательств и взыскания неустойки как санкции за совершенное гражданское правонарушение.

Позиции высших судебных инстанций по поводу правовой природы неустойки соответствуют обозначенным тенденциям и трактуются следующим образом:

- неустойка – это способ обеспечения исполнения обязательств и мера имущественной ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение (см. Определение КС РФ от 23 июня 2016 г. № 1365-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Новикова Николая Николаевича на нарушение его конституционных прав пунктом 1 статьи 330, пунктом 1 статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации и абзацем первым пункта 6 статьи 13 Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей”»);
- неустойка – это мера ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, направленная на восстановление нарушенного права (см. Определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 19 апреля 2016 г. № 34-КГ16-5);
- неустойка – это один из способов обеспечения исполнения обязательств, средство возмещения потерь кредитора, связанных с нарушением должником своих обязательств (см. информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14 июля 1997 г. № 17 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации»).