

Меры стимулирования должного поведения должника

Лекция № 8

С.Б. Кокина, к.ю.н., доцент
НИУ ВШЭ

Майнор «Правовая среда бизнеса»

skokina@gmail.com

skokina@hse.ru

Обязательство - это

- 1) Кредитор --- **должник**
- 2) **Должник** в пользу кредитора **обязан** :
 - а) **совершить** определенное действие , как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п.;
 - б) либо **воздержаться** от определенного действия
- 3) кредитор **имеет право** требовать от должника исполнения его обязанности

Оперативные меры воздействия на **должника**

(должник уже исполняет обязательство
ненадлежащим образом)

- Предусматриваются
- 1) общими положениями
обязательственного права
- 2) отдельные виды обязательств
предусматривают действия в случае
ненадлежащего исполнения
обязательства

Встречное исполнение обязательства

п. 2 Статья 328

- Если обязанная сторона не приступила к исполнению своего обязательства и не собирается, то сторона, на которой лежит встречное исполнение, вправе:

1.1) приостановить исполнение своего обязательства **или**

1.2) отказаться от исполнения этого обязательства

и

потребовать возмещения убытков.

Исполнение обязательства за счет должника (ст. 397 ГК)

- В случае неисполнения должником обязательства изготовить и передать вещь кредитору кредитор вправе поручить выполнение обязательства **третьим лицам за разумную цену** либо **выполнить его своими силами** и потребовать от должника возмещения понесенных необходимых расходов и других убытков.

Последствия неисполнения обязательства передать индивидуально- определенную вещь (ст. 398)

кредитор вправе требовать отобрания этой вещи у должника и передачи ее кредитору на предусмотренных обязательством условиях. Это право отпадает, если вещь уже передана третьему лицу. Вместо требования передать ему вещь, являющуюся предметом обязательства, кредитор вправе потребовать возмещения убытков.

Поставка

Покупатель вправе, уведомив поставщика, отказаться от принятия товаров, поставка которых просрочена. Товары, поставленные до получения поставщиком уведомления, покупатель обязан принять и оплатить.

(п. 3 ст. 511 ГК)

Поставка

- Ответственное хранение товара, не принятого покупателем

Когда покупатель (получатель) отказывается от переданного поставщиком товара, он обязан обеспечить сохранность этого товара (ответственное хранение) и **незамедлительно** уведомить поставщика.

Необходимые расходы, понесенные покупателем в связи с принятием товара на ответственное хранение, реализацией товара или его возвратом продавцу, **подлежат возмещению поставщиком**.

При этом вырученное от реализации товара передается поставщику за вычетом причитающегося покупателю.

- (п. п. 1 и 3 ст. 514)

Энергоснабжение

- Прекращение или ограничение подачи энергии **без согласования с абонентом - юридическим лицом, но с соответствующим его предупреждением** допускается в установленном **законом или иными правовыми актами** порядке в случае нарушения указанным абонентом **обязательств по оплате энергии.**

(п. 2ст. 546 ГК РФ)

Аренда

При обнаружении недостатка сданного в аренду имущества арендатор вправе по своему выбору:

- непосредственно удержать сумму понесенных им расходов на устранение данных недостатков из арендной платы, предварительно уведомив об этом арендодателя;

Нарушение арендодателем обязанности по производству капитального ремонта дает арендатору право по своему выбору:

- произвести капитальный ремонт, предусмотренный договором или вызванный **неотложной необходимостью**, и взыскать с арендодателя стоимость ремонта или зачесть ее в счет арендной платы;

(ст. 612, п.1 ст. 616 ГК РФ)



Способы поименованные в ГК

Исполнение обязательств может обеспечиваться

- неустойкой,
- залогом,
- удержанием вещи должника,
- поручительством,
- независимой гарантией,
- задатком,
- обеспечительным платежом

(ст. 329 ГК)

Правила

- Недействительность **соглашения об обеспечении** не влечет недействительности **основного обязательства**.

Недействительность **основного обязательства, обеспеченными** считаются связанные с последствиями такой недействительности обязанности **по возврату имущества, полученного по основному обязательству**.

- Прекращение **основного обязательства** влечет прекращение **обеспечивающего его обязательства**, если иное не предусмотрено законом (*т.е. кроме гарантии и задатка*) или договором.

Неустойка (ст. 330 ГК РФ)

Неустойка (штрафом, пеней) – это определенная законом (*законная неустойка*) или договором (*договорная неустойка*) **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.

Неустойка (ст. 330, ст.331 ГК РФ)

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, **если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства (просрочка кредитора, обстоятельства непреодолимой силы).**

- Соглашение о неустойке должно быть совершено **в письменной форме** независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы **влечет недействительность** соглашения о неустойке.

Уменьшение неустойки на основании ст. 333 ГК РФ

Уменьшение неустойки **явно** несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку.

- Если обязательство нарушено лицом, осуществляющим **предпринимательскую деятельность**, суд вправе уменьшить неустойку **при условии заявления должника** о таком уменьшении.

Залог (ст. 334)

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**).

Залогодателем может быть третье лицо (не должник)

Поручительство

поручительство К —→ Д
(суб. сост меняется) | П (К1)

(переходят все обязательства К, в т.ч. по залогу)

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.

Поручительство может возникать на основании закона (например, госзаказчик в договоре поставки (подряда) для госнужд) при наступлении указанных в нем обстоятельств.

(статья 361 ГК РФ)

Поручительство

□ В договоре поручительства, поручителем по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, может быть указано, что поручительство обеспечивает все существующие и (или) будущие обязательства должника перед кредитором в пределах определенной суммы.

□ Форма: простая письменная.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства

Объем ответственности поручителя

1) поручитель и должник отвечают перед кредитором **солидарно**, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя. Поручитель вправе не исполнять свое обязательство, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворение своего требования путем его зачета против требования должника.

2) поручитель отвечает перед **кредитором в том же объеме, как и должник**, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора

Объем ответственности поручителя

3) Поручитель вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства. Ограничение права поручителя на выдвигание возражений, которые мог бы представить должник, не допускается. Соглашение об ином ничтожно. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг.

(ст. 363, ст. 364 ГК)

Прекращение поручительства

1. с прекращением обеспеченного им обязательства.
2. с переводом на другое лицо долга, если не даст явно выраженного согласия отвечать за нового должника
3. по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано
4. если такой срок не установлен, оно прекращается при условии, что **кредитор** в течение **1 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 (2) лет** со дня заключения договора поручительства.

Независимая гарантия

- 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.** Ответственность гаранта ограничивается суммой, на которую выдана гарантия

Независимая гарантия выдается в письменной форме (пункт 2 статьи 434), позволяющей достоверно **определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом**

Гарантами могут быть **банки или иные кредитные организации (банковские гарантии)**, а также **другими коммерческими организациями.** (ст. 368 ГК РФ)

Задаток (ст. 380 ГК)

- Задаток - **это денежная сумма**, выдаваемая одной стороной в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, **в доказательство заключения договора** **и в обеспечение его исполнения**.
- Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в **письменной форме**. Если есть сомнения в том, что это задаток, или форма не соблюдена, то действует презумпция аванса.
- По соглашению сторон задатком может быть обеспечено **исполнение обязательства по заключению** основного договора на условиях, предусмотренных **предварительным договором** (статья 429).

А что, если что....?

Задаток возвращается, если обязательство прекращено:

- до начала исполнения по соглашению сторон;
- вследствие невозможности исполнения (статья 416)

За неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны.

За неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне **двойную** сумму задатка.

+ УБЫТКИ (с виновной стороны)

(Статья 381 ГК РФ)

Обеспечительный платеж

Денежное обязательство в случае нарушения договора по соглашению сторон могут быть обеспечены внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж).

Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое **возникнет в будущем**.

При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства.

В случае ненаступления в предусмотренный договором срок обстоятельств, или прекращения обеспеченного обязательства обеспечительный платеж **подлежит возврату** («если иное не...»)

(ст. 381.1 ГК РФ)

Обеспечительный платеж

- Правила об обеспечительном платеже применяются также в случаях, если в счет обеспечения вносятся подлежащие передаче по обеспечиваемому обязательству акции, облигации, иные ценные бумаги или вещи, определенные родовыми признаками.

Иные способы обеспечения обязательств, поименованные ГК

- Сохранение права собственности за продавцом после передачи владения покупателю (ст.491 ГК РФ)
- Обеспечительная уступка права требования в факторинге (ст. 824 ГК, п.2 ст.831 ГК РФ) в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.
- Обязательное страхование вкладов (п.1 ст.840 ГК РФ)

Непоименованные в ГК РФ, но
«иные способы
поименованные законом»

Таможенный кодекс ТС

- Статья 86. Способы обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов
- 1. Уплата таможенных пошлин, налогов обеспечивается следующими способами:
 - денежными средствами (деньгами);
 - банковской гарантией;
 - поручительством;
 - залогом имущества.

Государственные и муниципальные гарантии (ст. 11 БК РФ)

- как особый вид рассматривается из-за специфического состава
- К правоотношениям с участием **публично-правовых образований** в силу п. 2 ст. 124 ГК РФ подлежат применению нормы ГК, определяющие участие юридических лиц в отношениях, регулируемых гражданским законодательством, если иное не вытекает из закона. + П.4 Постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 22.06.2006 N 23

п. 3 ст. 29, Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром **гарантийного фонда платежной системы** за счет денежных средств (**гарантийных взносов**) участников платежной системы.

Непоименованные в законе способы обеспечения

Исполнение обязательств может
обеспечиваться способами,
предусмотренными договором

(п. 1 ст. 329 ГК)

- закладка в ячейку наличных денег при совершении сделки купли-продажи недвижимости (к. п., квартиры)
- удержание документов на имущество (автомобиль), которым невозможно пользоваться без документов
- «обратная» купля-продажа (вместо ипотеки) (фидуциарный залог)

- **Страхование жизни и здоровья**

(п.4 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013)

- Отказывая в удовлетворении иска, суды пришли к верному выводу, что положениями гражданского законодательства предусмотрено право арендодателя прекратить подачу электроэнергии в арендуемое помещение в случае неисполнения арендатором своих обязанностей **по внесению арендной платы.**

товарной неустойки,

- Товарная неустойка представляет собой дополнительное обязательство, в силу которого должник обязуется передать в собственность кредитора по обеспеченному данной неустойкой обязательству имущество
 - *(п. 7 Постановления Пленума ВАС*
 - *№81 от 22.12.2011).*

депозит нотариуса

- Вопрос о возможности использования депозита нотариуса в качестве способа обеспечения обязательства до сих пор не решен на законодательном уровне и является весьма спорным.