СОДЕРЖАНИЕ:

Введение

Глава 1. Общие положения об обязательстве

1.1 Понятие и значение обязательства

1.2 Стороны в обязательстве

1.3 Основания возникновения и прекращения обязательств

# Глава 2. Исполнение обязательства и его обеспечение

2.1 Понятие исполнения обязательств

2.2 Понятие и значение способов обеспечения исполнения обязательств

2.3 Характеристика отдельных способов обеспечения исполнения обязательств

# Глава 3. Ответственность за нарушение обязательств

3.1 Понятие и значение ответственности за нарушение обязательств

3.2 Условия ответственности за нарушение обязательств

Заключение

Библиографический список

ВВЕДЕНИЕ

Обязательство – наиболее распространенный и в то же время многообразный вид гражданских правоотношений. Когда транспортная организация осуществляет перевозки грузов, хозяйственное общество (товарищество) - поставки сырья и материалов заводу или товары торгующей организации, институт выполняет по заказу предприятия научно-исследовательские или проектные работы, а строительная организация возводит жилой дом или производственный объект, гражданин приобретает товары в магазине – во всех этих и во многих других случаях юридические лица и граждане вступают в обязательства.

Гражданско-правовые обязательства – необходимый и важный элемент нормального функционирования рыночных отношений, используемый во всех странах с рыночной экономикой, причем во всех сферах. Посредством договоров и внедоговорных обязательств устанавливаются хозяйственные связи между предпринимателями, и осуществляется их последующая реализация, а граждане прибегают к договорам и обязательствам для удовлетворения своих повседневных бытовых, культурных и иных запросов. Обязательства позволяют участникам вырабатывать и согласовывать условия взаимоотношений, а также являются правовым основанием для возложения на стороны имущественной ответственности в случае нарушения принятых обязательств[[1]](#footnote-1)1.

Происходящие в стране процессы породили много вопросов во взаимоотношениях между сторонами обязательств. Значительная часть этих вопросов была снята после вступления в силу Гражданского кодекса Российской Федерации. Однако, на практике довольно часто встречаются ошибки, допускаемые сторонами обязательств.

На основании выше сказанного можно сделать вывод о том, что избранная для исследования тема весьма актуальна. Актуальность рассматриваемой проблемы и является мотивом ее избрания для этой работы.

Цель данной работы – проанализировать действующее законодательство, регулирующее обязательства.

Задачи исследования следующие: дать понятие обязательства, показать его значение, рассмотреть вопросы о возникновении и прекращении обязательств, раскрыть содержание понятий исполнения обязательств и обеспечения исполнения обязательств, а также рассмотреть вопрос об ответственности за нарушение обязательств и условиях ее применения.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ

**1.1 Понятие и значение обязательства**

Обязательством называется правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (ст. 307 ГК РФ).

Обязательства имеют важное значение для обеспечения нормального функционирования коммерческих организаций – предприятий, фирм, компаний, индивидуальных предпринимателей, а также для удовлетворения повседневных материальных и культурных потребностей граждан.

Нормы, регулирующие обязательство, составляют важнейший раздел гражданского права – обязательственное право. На его долю приходится значительная часть гражданско-правовых норм. Достаточно указать на то, что в ГК раздел III «Общая часть обязательственного права», а также раздел IV «Отдельные виды обязательств» насчитывают около 800 статей. Нормы об обязательствах содержатся в ГК, кроме того, в разделах I «Общие положения» и II «Право собственности и другие вещные права». Некоторое число статей, связанных с обязательствами, имеется и в Основах гражданского законодательства 1991 г., а также в ГК 1964 г., которые сохраняют пока в определенной части свое действие.

В содержание обязательства входят, как это видно из приведенного выше их определения, права кредиторов и обязанности должника. Права и обязанности сторон в обязательстве обычно имеют предметом определенное имущество (продавец обязуется передать покупателю купленные вещи или имущественные права, а покупатель – уплатить за них деньги; при перенайме арендатор передает с согласия арендодателя свои права и обязанности по договору аренды новому арендатору; сторона в кредитном договоре – банк обязуется предоставить денежные средства взаймы и т.п.). Вместе с тем обязанности должника могут иметь и неимущественный характер: например обязанность автора, заключившего договор на издание книги, читать ее корректуру.

Обязательство направлено по преимуществу на совершение должником определенных действий: передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, уплату денег и т.п. Значительно реже обязанность должника выражается в воздержании от определенных действий. Например, хранитель, если иное не обусловлено договором, обязуется не пользоваться переданным ему на хранение имуществом. На сторону в договоре подряда, получившую в связи с исполнением своих договорных обязательств информацию о новых решениях и технических знаниях, а также сведения, которые могут рассматриваться как коммерческая тайна, возлагается обязанность не разглашать их третьим лицам без согласия контрагента.

Будучи разновидностью гражданско-правовых отношений обязательственные правоотношения обладают рядом видовых признаков, которые позволяют отличить их от вещных правоотношений. К числу таких признаков обязательственных правоотношений относятся главным образом: круг связываемых ими лиц (имеется в виду относительный, а не абсолютный характер обязательственных правоотношений, которые связывают только определенного кредитора с определенным должником), их предмет (им служит не вещь, а действия обязанного лица), особое выражение прав и обязанностей сторон (право – требование, а обязанность – долг), а также особые способы защиты нарушенных прав (место виндикационных и негаторных исков занимают требования о возмещении убытков, уплате неустойке и исполнении обязательства в натуре). Можно указать и на то, что если вещному правоотношению присуща активность носителя права и одновременно пассивность тех, кто ему противостоит, то в обязательственном активной стороной является должник-сторона, противостоящая другой, наделенной правом, - кредитору. Наконец, для разграничения указанных правоотношений значение имеет присущий только одному из них – вещному правоотношению – признак – «следование права за вещью».

Наряду с правоотношениями, построенными исключительно по одной из указанных моделей, существуют и такие, в которых смешиваются элементы вещных и обязательственных правоотношений. Подобное смешение наблюдалось еще в Древнем Риме и проявилось, в частности, уже в расширенном представлении о самом понятии «вещь» (имеется в виду деление вещей на res corporales (вещи телесные) и res nec corporales (вещи бестелесные)). Тенденция к определенному смешению обеих моделей связана, в частности, с возрастанием роли банков – образований, основной деятельностью которых являются операции по аккумулированию денежных средств и их инвестированию, предполагающие вытеснение в отношениях между предпринимателями, а равно между ними и остальными участниками гражданского оборота обращения наличных денег системой безналичных расчетов, появление ценных бумаг, в том числе на предъявителя, все возрастающим значением участия этих особых объектов гражданского права в обороте и др.

Наличие смешанных правоотношений можно проиллюстрировать на примере залога – одного из способов обеспечения обязательств. Залоговое обязательство, как и любое иное, является относительным, связывая кредитора-залогодержателя и должника-залогодателя. Вместе с тем то же обязательство обладает и определенными признаками правоотношения вещного и тем самым абсолютного. Имеется в виду, прежде всего то, что залогодержатель вправе предъявлять по поводу имущества, находящегося в залоге, виндикационные и негаторные иски не только к другой стороне залогового обязательства – залогодержателю, но и к любому лицу, нарушившему соответствующим образом право залогодержателя. Вещно-правовая природа залога проявляется и в “следовании” за вещью: тот, кто приобрел заложенное имущество, одновременно автоматически, без особого на этот счет волеизъявления, становится на место залогодателя в его отношениях с залогодержателем. Нельзя поэтому признать случайным то, что законодатель испытывал колебания при определении места залога в Гражданском кодексе. В результате в ГК 1922 г. залог оказался вместе с правом собственности в разделе “Вещное право”, а в ГК 1964 г. и в действующем ГК залог помещен в раздел, посвященный обязательствам (обязательственному праву). И это при том, что нормы, регулирующие во всех трех кодексах залог, остались по сути теми же.

Нисколько не умаляя практического значения деления правоотношений на вещные и обязательственные, есть основания таким образом признать определенную условность самого этого деления[[2]](#footnote-2)1.

**1.2 Стороны в обязательстве**

В обязательстве могут быть как один кредитор и один должник, так и множественность лиц, то есть несколько кредиторов или несколько должников, или, наконец, несколько кредиторов и должников. Обязательства с множественностью лиц довольно распространены. Если продавец дома продает его двум покупателям, то по обязательству о передаче дома мы имеем одного должника и двух кредиторов, а по обязательству об уплате денег – одного кредитора и двух должников.

Обязательства со множественностью лиц могут быть долевыми или солидарными. Для дальнейших пояснений возьмем пример с одним кредитором и несколькими должниками. Итак, в долевом обязательстве каждый должник обязан кредитору строго определенную долю обязательства, исполнив которую он освобождается от ответственности за исполнение остальных частей. Если два покупателя покупают дом, то каждый из них уплачивает свою долю денег за ту часть, которую он приобретает. Совсем по-иному обстоят дела в солидарном обязательстве: кредитор может по своему усмотрению взыскать все обязательство или его часть с любого должника. Здесь действительно отвечает один за всех и все за одного. Например, трое приятелей, решив покататься, угнали автомобиль и разбили его. Владелец автомобиля может взыскать за ремонт со всех троих, или с двоих, или с одного. Если двое приятелей безденежные, а третий достаточно состоятелен, ясно, что можно взыскать всю сумму с него. Правда, солидарные обязательства вне сферы предпринимательства имеют место только в случаях, указанных в законе или предусмотренных договором. Наш пример – один из таких случаев: совместное причинение вреда другому. Другие случаи солидарной ответственности связаны с неделимостью предмета обязательств.

По-иному закон подходит к обязательствам с множественностью лиц в сфере предпринимательства. Здесь они, как правило, являются солидарными, и только законом или договором в отдельных случаях может предусматриваться иное.

Солидарные обязательства обеспечивают повышение гарантии кредитору в том, что обязательство будет исполнено. Почему он должен страдать из-за того, что два его должника оказались безденежными? Ясно, что это было бы несправедливо.

Однако справедливо ли, что один расплачивается за остальных? С точки зрения отношений между должниками, наверное, несправедливо. И поэтому за уплатившим должником признается право регресса: право требовать с остальных то, что он за них уплатил. Между уплатившим должником и остальными возникает регрессное обязательство. Оно имеет место в тех случаях, когда одно лицо исполнило какое-либо обязательство по вине или вместо другого лица.

Регрессное обязательство является долевым. Уплативший должник взыскивает с каждого из остальных падающую на него долю той суммы, которую выплатил должник. В обязательстве допустима перемена лиц: кредитор может передать свое требование другому лицу, а должник – свою обязанность.

Передача кредитором своего права требования называется уступкой

требования (цессией). Переход требования к другому кредитору возможен и на основании закона, например при наследовании. Для перехода прав требования к другому кредитору не требуется согласие должника. Правда, не все права требования могут переходить к другим лицам. В частности, права, связанные с личностью кредитора, не могут передаваться, например требования об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

По общему правилу к новому кредитору переходят все те права, которые были у старого. И против нового кредитора должник может выдвигать те же выражения, что и против старого. Старый кредитор отвечает перед новым за недействительность переданных им требований, но не отвечает за неисполнение их должником.

Перемена должника или перевод долга допускаются только с согласия кредитора. Новый должник может выдвигать перед кредитором те же возражения, что и старый[[3]](#footnote-3)1.

**1.3 Основания возникновения и прекращения обязательств**

Обязательства возникают на основании различных юридических фактов. Наиболее распространенными среди них являются:

* договор, то есть соглашение о возникновении обязательств;
* односторонние сделки. Например, завещание является такой сделкой, а оно может породить обязательство у наследника, если в завещании имеется завещательный отказ. Принятие наследства также является односторонней сделкой, и оно порождает обязательство по завещательному отказу, если наследник принял наследство;
* причинение вреда. Если лицо причинило вред имуществу, здоровью или жизни другого лица, оно обязано возместить этот вред (естественно, в возможных пределах);
* неосновательное обогащение. Если одно лицо неосновательно получило недолжное за счет другого лица, оно должно вернуть это имущество его владельцу. Например, гражданин получил на почте «до востребования» перевод, который был послан не ему, а его полному тезке. У получившего перевод возникает обязанность вернуть деньги тому, кому они были посланы;
* административный акт, или акт муниципального органа. Обязательство может породить акт государственного органа о реорганизации государственного юридического лица, в результате чего одно лицо обязано передать имущество другому.

Круг оснований возникновения обязательств, как и в целом общий перечень оснований возникновения прав и обязанностей, закрепленный в ст. 8 ГК, относится к числу незамкнутых. По этой причине возможно признание законом и других юридических фактов, за пределами ст. 8 ГК, основаниями возникновения определенных обязательств.

Основным способом прекращения обязательства является его исполнение. Кредитор при этом обязан выдать должнику расписку в получении исполнения или возвратить иной долговой документ, который должник выдал кредитору в удостоверение обязательства. Если долговой документ находится у должника, это значит, что обязательство прекратилось. Кредитор, правда, не лишен права доказывать обратное.

Если кредитор отказывается письменно в той или иной форме подтвердить принятие исполнения, должник вправе задержать исполнение обязательства, и эта задержка будет рассматриваться как просрочка кредитора.

Однако кроме исполнения ГК РФ предусматривает еще несколько дополнительных способов прекращения обязательств.

*1. Отступное.* По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного, в частности, уплатой денег или передачей имущества. При этом размер, сроки и порядок

предоставления отступного устанавливаются сторонами (ст. 409 ГК).

На практике наибольшее распространение получило отступное в виде

предоставления какого-либо имущества взамен уплаты денег. Денежные обязательства, вытекающие из кредитных договоров, часто заменяются передачей должником-заемщиком банку-кредитору промышленных товаров, векселей, пакетов акций, а также зданий, сооружений и земельных участков.

Отступное применяется в залоговых отношениях в качестве средства передачи имущества, являющегося предметом залога, в собственность залогодержателя[[4]](#footnote-4)1. Разграничивая отношения по обеспечению исполнения и по прекращению обязательства, судебно-арбитражная практика признает, в частности, что при заключении в один день договора о залоге и договора о добровольной передаче заложенного имущества в собственность кредитора волеизъявление сторон было направлено на погашение долга путем отступного, а не на обеспечение обязательства залогом.

Соглашение об отступном заключается, как правило, уже в ходе исполнения обязательства, которое стороны хотят прекратить. Однако условие об отступном может быть согласовано и при установлении обязательства. Судебно-арбитражная практика рассматривает в качестве соглашения об отступном включенное в договор условие о том, что при неисполнении своих обязательств по договору одна сторона обязана вернуть другой стороне деньги в сумме, равной стоимости непредоставленного исполнения[[5]](#footnote-5)2.

2. *Зачет.* Если стороны являются одновременно и кредитором, и должником в отношении друг друга по встречным однородным требованиям, то их обязательства могут быть погашены зачетом. Если два лица должны друг другу взаимно по миллиону рублей, то нет смысла передавать деньги, достаточно зачесть их друг другу. Зачетом погашаются только однородные требования, чаще всего денежные. Если требования разнородны, то и речи не идет о зачете. Кроме того, зачтены, могут быть только требования, срок исполнения которых наступил. Если же по одному требованию срок наступил, а по другому – нет, требование, по которому наступил срок, должно быть исполнено в натуре. Если встречные однородные требования неодинаковы, зачет производится в сумме меньшего обязательства.

Не допускается зачет требований о возмещении вреда, причиненного здоровью, о взыскании алиментов, о пожизненном содержании и в некоторых иных случаях, предусмотренных законом или договором.

3. *Совпадение кредитора и должника в одном лице.* Это может иметь место, например, при слиянии юридических лиц, которые до этого были кредитором и должником.

4. *Новация,* то есть замена первоначального обязательства, существовавшего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (п. 1 ст. 414 ГК). Новация осуществляется по соглашению сторон.

Судебно-арбитражная практика свидетельствует о частом применении новации в залоговых отношениях. Новация так же, как и отступное, допускается в качестве средства передачи имущества, являющегося предметом залога, в собственность залогодержателя[[6]](#footnote-6)1. К изменению способа исполнения обязательства судебно-арбитражная практика относит, в частности, замену обязательства по оплате стоимости товара на обязательство по поставке другого товара[[7]](#footnote-7)2.

5. *Прощение долга.* Кредитор своей доброй волей освобождает должника от исполнения обязательства, если этим не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора (например, если это имущество кредитор должен передать третьему лицу).

6. *Невозможность исполнения.* Она также прекращает обязательство в том случае, если эта невозможность вызвана обстоятельством, за которое

никто не отвечает (действие непреодолимой силы и т.д.).

7. *Смерть гражданина.* Она прекращает те обязательства, которые тесно связаны с его личностью, например уплата или получение алиментов или возмещение за вред, причиненный здоровью. Прекращаются и такие обязательства, которые не могут быть исполнены без личного участия умершего, например обязательство предоставить рукопись книги по издательскому договору.

Во всех указанных случаях речь идет о смерти лица, выступавшего в конкретном обязательстве именно в качестве стороны, а не ее представителя. В связи с этим судебно-арбитражная практика исключает применение нормы о прекращении обязательства, в частности в случаях смерти гражданина, являвшегося руководителем юридического лица, участвовавшего в обязательстве.

8. *Ликвидация юридического лица* (кроме случаев правопреемства)*.*

В ряде случаев законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидируемого юридического лица может быть возложено на другое лицо (ст. 419 ГК). При этом обязательство, в котором участвовало ликвидируемое юридическое лицо, не прекращается, а происходит перемена лиц в обязательстве. К таким обязательствам относится, в частности, обязательство по возмещению вреда жизни или здоровью, в котором юридическое лицо являлось должником. В соответствии с п. 2 ст. 1093 ГК платежи по возмещению вреда должны быть капитализированы для дальнейшей выплаты их потерпевшему. Судебная практика исходит из того, что если капитализация платежей по каким-либо причинам не была произведена, то обязанность по выплате соответствующих платежей должна быть возложена на территориальный орган Фонда социального страхования РФ.

9. *На основании акта органа государственной власти.* Акт государственной власти может сделать невозможным исполнение того или иного обязательства, в этом случае оно прекращается. Например, вводится лицензирование на продажу того или иного товара, а продавец на день введения лицензии не имеет. Покупатель, уже заключивший договор, не может получить товар.

Если предписания акта государственной власти причиняют убытки сторонам из-за невозможности исполнения обязательства, то стороны могут требовать возмещения убытков у государственного органа, издавшего акт (ст. 13 и 16 ГК).

10. *Существенное изменение обстоятельств,* при которых стороны взяли на себя обязательства по договору. Изменение обстоятельств признается существенным, если они изменились настолько, что, если бы стороны могли это предвидеть, договор вообще не был бы заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях. Заинтересованная сторона может добиться изменения или прекращения обязательств в данном случае через суд.

**ГЛАВА 2. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**2.1 Понятие исполнения обязательств**

Под исполнением обязательств понимается совершение должником действий, предусмотренных обязательством. Эти действия должны быть совершены в установленном месте, в определенный срок и допустимым способом. Такое исполнение называется надлежащим. Односторонний отказ от исполнения обязательства недопустим, если иное не предусмотрено законом или договором.

Срок исполнения обязательства устанавливается либо в законе, либо в договоре. Если срок исполнения обязательства не установлен, оно должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения. Срок исполнения обязательства может быть определен и моментом востребования. В обоих случаях должник обязан исполнить обязательство в семидневный срок после предъявления требования кредитором. Этот срок не предоставляется должнику, если из смысла обязательства следует немедленное исполнение, например по бессрочному вкладу в Сбербанке или по требованию выдать пальто в гардеробе театра.

Существенное значение имеет и решение вопроса о досрочном исполнении обязательства. По общему правилу должник вправе исполнить обязательство досрочно, если иное не предусмотрено законом или самими условиями обязательства (последнее бывает довольно часто). Кредитор может быть просто не готов к принятию досрочного исполнения обязательства из-за недостатка складских помещений или отсутствия денег для расчета. Если в этих обстоятельствах должник исполнит обязательство досрочно без согласия кредитора, последний может задержать расчеты до наступления срока, взяв полученный досрочно товар на ответственное хранение без использования его по назначению.

Место исполнения обязательства также определяется законом или договором. Если оно не определено и не решен вопрос, где оно должно исполняться, а обычаи делового оборота ничего об этом не говорят, то действуют следующие правила, согласно которым местом исполнения обязательства считается:

* по обязательствам о передаче недвижимости – место нахождения имущества;
* по обязательствам о передаче товара или иного имущества, предусматривающего его перевозку, - место сдачи имущества первому перевозчику для доставки его кредитору;
* по другим обязательствам предпринимателя передать товар или иное имущество – место изготовления или хранения имущества, если это место было известно кредитору в момент возникновения обязательства;
* по денежным обязательствам – место жительства кредитора в момент возникновения обязательства, а если это юридическое лицо – место нахождения кредитора;
* по всем другим обязательствам – место нахождения должника.

Способы исполнения обязательств предполагают регулирование нескольких вопросов.

1. Должно ли обязательство быть исполнено целиком и допустимо ли исполнение его по частям? Исполнение по частям допустимо только с согласия кредитора, если иное не было предусмотрено договором, законом или обычаями делового оборота.

2. Может ли должник поручить исполнение обязательства третьему лицу? Да, должник может возложить исполнение обязательства на третье лицо, а иногда это лицо и по своей инициативе может исполнить обязательство за должника, если это затрагивает его интересы. Однако в некоторых случаях закон требует от должника личного исполнения обязательств, например при уплате алиментов.

3. Какова валюта исполнения обязательств? Денежные обязательства должны быть выражены в рублях, но может быть предусмотрено, что сумма обязательства в рублях эквивалентна определенной сумме в иностранной валюте.

Обязательство может быть исполнено внесением долга в депозит нотариуса или в депозит суда в том случае, если должник не может внести долг непосредственно кредитору. ГК РФ устанавливает, в каких случаях допустимо такое исполнение обязательства:

* при отсутствии кредитора или управомоченного им лица в месте, где должно быть исполнено обязательство;
* при недееспособности кредитора и отсутствии у него представителя;
* при отсутствии определенности о том, кто является кредитором, особенно когда возник спор между несколькими лицами по этому поводу, например спор о праве наследования;
* при уклонении кредитора от принятия исполнения или просрочке принятия с его стороны. На первый взгляд может показаться странным, что кредитор отказывается от получения того, что ему причитается. Однако возможна ситуация, когда кредитор и должник расходятся во мнении о сумме долга (например, величине процентов), и в таких случаях кредитор может принципиально отказаться принимать малую, по его мнению, сумму, в то время как должник, считая ее справедливой и правильной, желает освободиться от долговой обязанности.

Кредитор имеет право получить с депозита причитающиеся ему деньги.

Наконец, обязательством может быть предусмотрено встречное исполнение. Оно означает, что должник исполняет свою обязанность только после того, как кредитор исполнит другое обязательство перед этим должником, где уже кредитор является должником по встречному обязательству, а должник – кредитором. Классическим примером подобного обязательства является известная формула из «Двенадцати стульев» И.Ильфа и Е.Петрова: утром – деньги, вечером – стулья, вечером – деньги, утром –стулья. Передача стульев в этом случае будет встречным исполнением.

**2.2 Понятие и значение способов обеспечения исполнения обязательств**

Надлежащему исполнению обязательств способствуют многие гражданско-правовые институты, применение которых позволяет стимулировать должника к исполнению принятых им на себя обязанностей, а также защитить интересы кредитора при нарушении обязательства. Такие меры установлены в законе либо в качестве общих правил, применимых к любому обязательству, например взыскание причиненных убытков, либо как специальных, которые используются в определенных случаях, например субсидиарная ответственность.

Однако в реальной действительности использование названных мер в целях обеспечения конкретного обязательства может оказаться фактически невозможным, затруднительным или не позволит с достаточной эффективностью защитить интересы кредитора. В связи с этим ст. 329 ГК допускает применение дополнительных обеспечительных мер, устанавливаемых по соглашению сторон обязательства либо по прямому указанию закона. Они именуются способами обеспечения исполнения обязательств. Согласно п. 1 ст. 329 ГК к ним относятся: неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток и другие способы, предусмотренные законом или договором.

Способы, обеспечивающие исполнение обязательств, имеют имущественный характер и устанавливаются в интересах кредитора. Одни из них непосредственно направлены на стимулирование должника к исполнению обязанностей в натуре (неустойка, задаток); вторые – призваны при нарушении должником обязательства гарантировать осуществление прав кредитора посредством уплаты ему денежной суммы другими лицами (поручительство, банковская гарантия); третьи – понуждают должника к исполнению обязанности, а при ее неисполнении обеспечивают защиту интересов кредитора тем, что позволяют получить удовлетворение за счет принадлежащего должнику имущества (залог, удержание).

При обеспечении обязательства между субъектами возникает обязательственное правоотношение. Оно является производным, зависимым от основного, обеспечиваемого обязательства, т.е. имеет дополнительный (акцессорный) характер. Это проявляется в том, что при недействительности или прекращении основного обязательства прекращается и существование обязательства, его обеспечивающего. Исключение составляет лишь банковская гарантия, которая независима от основного обязательства и при его прекращении сохраняет свою силу (ст. 370 ГК). Напротив, недействительность соглашения об обеспечении не влечет недействительности основного обязательства (п. 2 ст. 329 ГК).

Для обеспечительных обязательств характерно также то, что они следуют судьбе основного обязательства. Так, при цессии к новому кредитору переходят и права, обеспечивающие исполнение обязательства (ст. 384 ГК). Это правило не распространяется только на банковскую гарантию, поскольку принадлежащее бенефициару право требования к гаранту не может быть передано другому лицу, если в самой гарантии не предусмотрено иное (ст. 372 ГК).

Как отмечалось, перечень способов обеспечения исполнения обязательств, приведенный в ст. 329 ГК, исчерпывающим не является, и, помимо указанных, могут использоваться иные способы, предусмотренные законом или договором. Например, п. 1 ст. 824 ГК допускает возможность обеспечения обязательства клиента перед финансовым агентом путем уступки денежного требования. Среди договорных способов обеспечения, часто встречающихся в практике, можно назвать товарную неустойку и резервирование права собственности. При обеспечении обязательства с помощью товарной неустойки должник, допустивший правонарушение, обязан предоставить кредитору определенный в договоре товар (вещь). Резервирование права собственности заключается в том, что при возмездной передаче товара (купле-продаже и т.д.) право собственности на переданный товар сохраняется за продавцом до тех пор, пока не будет выполнено основное обязательство покупателя по оплате полученной вещи.

**2.3 Характеристика отдельных способов обеспечения исполнения обязательств**

1. Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (п. 1 ст. 330 ГК).

Преимущество неустойки состоит в возможности ее взыскания за сам факт нарушения обязательства независимо от того, повлекло ли оно причинение кредитору убытков. Вместе с тем в последнее время эффективность неустойки как средства обеспечения надлежащего исполнения обязательства снижается. Это связано с нестабильным экономическим положением в стране, при котором должник может оказаться неспособным уплатить кредитору основную сумму долга, и уж тем более проблематичным станет взыскание с него неустойки.

Хотя размер неустойки установлен законом или договором, суд вправе снизить его, если будет установлена несоразмерность подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства (ст. 333 ГК). При этом суд правомочен уменьшить размер неустойки независимо от того, заявлялось ли такое ходатайство ответчиком[[8]](#footnote-8)1. Однако практика рассмотрения Высшим Арбитражным Судом РФ дел в порядке надзора свидетельствует о том, что право суда снизить размер ответственности должника воспринимается как его обязанность. Так, Президиумом ВАС РФ был рассмотрен и удовлетворен ряд протестов, при этом единственным основанием для возбуждения надзорного производства и отмены судебных актов послужило неиспользование судом права, предусмотренного ст. 333 ГК.

Основанием для снижения судом размера неустойки может служить явная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательств. По мнению ВАС РФ, критериями такой несоразмерности в каждом конкретном случае могут быть: чрезмерно высокий размер процентов неустойки, значительное превышение сумм неустойки суммы возможных убытков, вызванных нарушением обязательств, длительность неисполнения и др. Причем доказательства, подтверждающие наличие указанных обстоятельств, должны представляться лицом, заявившем ходатайство об уменьшении неустойки[[9]](#footnote-9)1.

2. Залог является одним из наиболее эффективных способов обеспечения исполнения обязательств. Его сущность состоит в том, что кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения его должником получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом (п. 1 ст. 334 ГК).

Спорным является вопрос о возможности залога денежных средств. Президиум ВАС РФ отметил, что существенным признаком залога является возможность реализации заложенной вещи[[10]](#footnote-10)2. Поскольку денежные средства ни в наличной, ни в безналичной форме не могут быть проданы, логично считать, что их передача в залог невозможна. Однако в научной литературе распространенным является мнение о принципиальной допустимости залога денег.

3. Удержанием как способом обеспечения исполнения обязательств является право кредитора, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику или лицу, указанному должником, в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено (п. 1 ст. 359 ГК).

За последние годы несколько рыболовных и торговых судов наших морских компаний были задержаны в иностранных портах и удерживались там кредиторами этих компаний для обеспечения обязательств, по которым компании оказались неисправными должниками. В ряде случаев дело закончилось продажей судов с торгов. Из вырученных сумм кредиторы удовлетворили свои требования к этим компаниям.

4. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК). Обеспечительный характер поручительства проявляется в том, что при нарушении обязательства кредитор имеет возможность предъявить свои требования не только к должнику, но и к поручителю, что значительно повышает вероятность надлежащего исполнения обязательства.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник, по общему правилу, несут перед кредитором солидарную ответственность (п. 1 ст. 363 ГК). Это значит, что кредитор вправе требовать исполнения обязательства от должника и поручителя совместно, причем как полностью, так и в части долга (ст. 323 ГК). Вместе с тем законом или договором поручительства может предусматриваться и субсидиарная ответственность поручителя. В этом случае обращение к поручителю возможно, только если основной должник отказался удовлетворить требования кредитора или кредитор не получил от него в разумный срок ответа на предъявленное требование (п. 1 ст. 399 ГК). Кроме того, судебная практика допускает возможность предъявления кредитором требований непосредственно к поручителю и в иных случаях, в частности, когда не исполнено решение суда о взыскании соответствующих сумм с должника, когда право на бесспорное списание средств с должника не может быть реализовано кредитором в связи с отсутствием денег на счете[[11]](#footnote-11)1.

5. Банковской гарантией признается письменное обязательство банка, иного кредитного учреждения или страховой организации (гаранта), принятое на себя по просьбе другого лица (принципала), по которому гарант должен уплатить кредитору принципала (бенефициару) определенную денежную сумму при наличии предусмотренных данным обязательством условий и при предоставлении бенефициаром письменного требования об ее уплате (ст. 368 ГК).

Как правило, инициатива в возникновении отношений, связанных с обеспечением обязательства банковской гарантией, принадлежит должнику, который обращается к банку, иному кредитному учреждению или страховой организации (гаранту) с просьбой дать гарантию. Затем гарант и принципал обычно заключают письменное соглашение, по которому гарант обязуется за вознаграждение выдать банковскую гарантию от своего имени, а принципал – уплатить гаранту вознаграждение. После этого гарант выдает банковскую гарантию, представляющую собой письменное одностороннее обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму по представлении письменного требования бенефициара о ее уплате. Вместе с тем соглашение о предоставлении банковской гарантии может и не заключаться, поскольку его наличие или отсутствие на действительность самой банковской гарантии не влияет. Так, арбитражным судом был удовлетворен иск бенефициара к гаранту, отказавшемуся выполнить свои обязательства по банковской гарантии, поскольку письменное соглашение между ним и принципалом заключено не было, что, по мнению гаранта, свидетельствовало об отсутствии оснований возникновения гарантийного обязательства. Однако арбитражный суд признал, что гарантийное обязательство возникает между гарантом и бенефициаром на основании одностороннего письменного обязательства гаранта. Действительность этого обязательства не зависит от наличия письменного соглашения между гарантом и принципалом[[12]](#footnote-12)1.

6. Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения (п. 1 ст. 380 ГК).

Именно необходимостью обеспечения исполнения задаток отличается от аванса. Соглашение о задатке должно быть заключено в письменной форме. Если это правило не соблюдено, то уплаченная вперед сумма считается авансом, пока не доказано обратное.

Если сторона, давшая задаток, ответственна за неисполнение договора, он остается у другой стороны. Если ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка. Что касается других убытков, причиненных отказом от договора, то их возвещение зависит от предварительной договоренности на этот счет. Если стороны договорились ограничиться только суммой задатка, то такой задаток называется отступным (отступное).

**ГЛАВА 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**3.1 Понятие и значение ответственности за нарушение обязательств**

Ответственностью за нарушение обязательств признается предусмотренная законом имущественная санкция, применяемая к должнику, нарушившему обязательство.

Существуют две формы ответственности за нарушение обязательства, иначе называемые имущественными санкциями: во-первых, возмещение причиненных убытков и, во-вторых, уплата неустойки. Первая – основная; она может быть использована всегда, если нет иного указания в законе или договоре. В отличие от возмещения убытков взыскание неустойки возможно лишь тогда, когда это прямо предусмотрено законом или договором.

Должник считается нарушившим обязательство, если он его не исполнил или исполнил ненадлежащим образом. Неисполнение имеет место в случаях, когда действие, предусмотренное обязательством, не совершено вовсе (если предметом исполнения является воздержание от действия, неисполнение означает, что именно такое действие было совершено должником), а ненадлежащее исполнение – когда должник совершил действие, но сделал это в отношении ненадлежащего лица, в ненадлежащее время, ненадлежащим способом и т.п. Так, проектный институт, который в нарушение связывающего его с заказчиком обязательства не составил проекта, признается неисполнившим обязательство; а если проект был им выполнен, но предложен к сдаче после установленного срока, с дефектами или не в полном объеме, - налицо ненадлежащее исполнение.

Ответственность в гражданских правоотношениях выполняет две основные функции: стимулирующую и компенсационную. До нарушения обязательства ответственность призвана стимулировать должника к исполнению (исполни – не то уплатишь). После того, как обязательство оказалось нарушенным, суммы, полученные кредитором в виде возмещения убытков и (или) неустойки, могут быть употреблены им в покрытие тех негативных имущественных последствий, которые возникли у него по причине нарушения обязательства. Вместе с тем ответственность служит сигналом определенных недостатков в деятельности должника. А это может, в конечном счете иметь значение для его потенциальных кредиторов, решающих вопрос о том, стоит ли вступать с ним в договорные отношения (сможет ли, например, предприниматель, уплативший значительные суммы своим кредиторам в виде неустойки или возмещения убытков, возвратить ссуду, которую пытается получить у банка).

**3.2 Условия ответственности за нарушение обязательств**

Ответственность должника за нарушение обязательств наступает в виде общего правила при одновременном наличии следующих условий: первое – возникновение у кредитора убытков; второе – противоправность действий должника; третье – причинная связь между противоправными действиями и возникшими убытками; четвертое – вина должника. Законом или договором могут быть предусмотрены случаи наступления ответственности независимо от наличия вины. Кроме того, в случаях, когда ответственность принимает форму уплаты неустойки, а не возмещения убытков, достаточно установления из числа указанных четырех только двух условий – противоправности поведения и виновности должника. Это означает, что наступление такой ответственности не связано с наличием или отсутствием убытков у кредитора.

Общее для всех случаев гражданско-правовой ответственности понятие убытков раскрывается в ст. 15 ГК, к которой имеется прямая отсылка в ст. 339 ГК, закрепляющей обязанность должника возместить убытки.

Традиционное представление об убытках, сложившееся со времен римского права, включает реальный («положительный») ущерб и упущенную выгоду. Соответственно, закрепив принцип полного возмещения причиненных убытков, ст. 15 ГК указывает на эти их составные части. Реальным ущербом признается утрата или повреждение имущества, принадлежащего лицу, чьи права были нарушены, а также расходы, которые лицо не только произвело, но и должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

Упущенная выгода в соответствии со ст. 15 ГК включает неполученные доходы, которые лицо получило бы, если бы его право не было нарушено. Особо выделено то, что за исходное должны приниматься обычные условия гражданского оборота. А в постановлении Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6 / 8 подчеркивается, что при исчислении неполученных доходов следует учитывать также и те разумные затраты, которые пришлось понести для того, чтобы обязательство было исполнено. В нем в качестве примера указано: «По требованию о возмещении убытков в виде неполученного дохода, причиненных недопоставкой сырья или комплектующих изделий, размер такого дохода должен определяться исходя из цены реализации готовых товаров, предусмотренной договорами с покупателями этих товаров, за вычетом стоимости недопоставленного сырья или комплектующих изделий, транспортно-заготовительских расходов и других затрат, связанных с производством готовых товаров»[[13]](#footnote-13)1. Соответственно, в постановлении по конкретному делу, возникшему в связи с заявлением пекарней иска о возмещении убытков энергоснабжающей организацией, Президиум ВАС РФ признал: «Сумма убытков в виде упущенной выгоды должна быть определена исходя из размера дохода, который мог бы получить истец при нормальном производстве и реализации хлебобулочных изделий за период вынужденного простоя, за вычетом затрат, не понесенных им в результате остановки производства (стоимости неизрасходованного сырья, неоплаченной электроэнергии и т.д.)»

Противоправным является поведение лица, которое нарушает требования закона или иных обязательных для него правил. Именно противоправно действует тот, кто совершает запрещенное законом (иными правовыми актами) действие или не совершает того действия, которое в силу закона (иного правового акта) он должен был совершить. Поскольку закон обязывает должника исполнить, притом надлежащим образом, обязательство, противоправным признается поведение должника, которое выражено в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства.

Оценку действия (бездействия) лица с точки зрения противоправности дает суд. Соответственно при этом сопоставляется сделанное лицом с требованиями, которые содержатся в законе или иных правовых актах, а также в самом обязательстве.

Однако следует иметь в виду, что не всякое нарушение обязательства может быть признано противоправным. Существуют ситуации, при которых сторона не только могла, но и обязана была не исполнять обязательство.

Статья 393 ГК возлагает на должника обязанность возместить убытки, которые находятся в причинной связи с нарушением обязательства. Для наступления ответственности должника необходимо, чтобы неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства явилось причиной, а возникновение у кредитора убытков – его прямым, закономерным результатом.

Иногда между нарушением обязательства и возникновением у кредитора убытков имеется сложная связь, которая включает два или более промежуточных звена. Например, завод не поставил строительной организации цемент. Не имея цемента, она не смогла выполнить работы по строительству специального цеха металлургического предприятия, а в этой связи была сорвана поставка покупателям особого вида металла, который в данном цехе должен был быть произведен.

Возможна и другая ситуация, когда одно и то же явление находится в причинной связи с обстоятельствами, относящимися к действиям обеих сторон в обязательстве: не только должника, но и кредитора. В приведенном примере определенное значение для срыва работ могло иметь среди прочего и то, что заказчик несвоевременно предоставил оборудование для монтажа, данные для составления технического проекта, выделил строительную площадку и т.п. Во всех подобных случаях перед судом стоит сложная задача: выделить из соответствующих обстоятельств именно те, которые имели определяющее значение для возникновения у кредитора убытков.

Один из основных принципов обязательственного права состоит в том, что лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины, если законом, иным правовым актом или договором не предусмотрены другие основания ответственности (п. 1 ст. 401 ГК). Вина должника проявляется в его отношении к самому факту неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства и к тем негативным последствиям, которые по этой причине могут возникнуть у кредитора.

Вина в гражданском праве, как и в праве, уголовном, выступает в форме умысла или неосторожности.

В гражданском праве принято различать в отдельных случаях не только форму, но и степень вины.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Среди споров, рассматриваемых арбитражными судами России, значительное место занимают споры, вытекающие из обязательственных правоотношений. Широкое распространение обязательств вызвано реформированием экономики России и развитием гражданского законодательства.

Но, несмотря на подробную регламентацию обязательственных правоотношений, при анализе действующего в рассматриваемой области гражданского законодательства, можно сделать вывод о том, что наше законодательство совершенным назвать нельзя. Кое-где встречаются технические оплошности, допускаемые законодателем.

Примером такой оплошности может быть следующий спорный вопрос: снижение несоразмерной неустойки, подлежащей уплате, - право суда или его обязанность? ГК установил, что хотя размер неустойки и установлен законом или договором, суд вправе снизить его, если будет установлена несоразмерность подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства. При этом суд правомочен уменьшить размер неустойки независимо от того, заявлялось ли такое ходатайство ответчиком. Практика рассмотрения Высшим Арбитражным Судом РФ дел в порядке надзора свидетельствует о том, что право суда снизить размер ответственности должника воспринимается как его обязанность. Так, Президиумом ВАС РФ был рассмотрен и удовлетворен ряд протестов, при этом единственным основанием для возбуждения надзорного производства и отмены судебных актов послужило неиспользование судом права, предусмотренного ст. 333 ГК.

Таким образом, для того, чтобы, учитывая все положения закона можно было сохранить имущественные интересы сторон обязательств, необходимо совершенствовать действующее законодательство, регулирующее обязательственные правоотношения.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:**

1) Учебная литература

Гражданское право России. Общая часть: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова. М.: Юристъ, 2001.

Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова. М.: Юристъ, 2004.

Гражданское право. Учебник. Часть 1 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: ПРОСПЕКТ, 1998.

Мушинский В.О. Гражданское право: Учебное пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2003.

Шилохвост О.Ю. Отступное в гражданском праве России. М.: Проспект, 1999.

2) Нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации.

3) Материалы судебной практики

Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6 / 8 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

Постановление Президиума ВАС РФ от 2 сентября 1997 г. № 4852 / 97 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ от 15 октября 1996 г. № 2411 / 96 // Вестник ВАС РФ. 1997. № 3. С. 47.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14 июля 1997 г. № 17 // Вестник ВАС РФ. 1997. № 9.

Приложение к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26, 27 // Вестник ВАС РФ. 1998. № 3.

Приложение к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 20 января 1998 г. № 28 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

1. 1 Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова. М.: Юристъ, 2004. С. 21-22. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Гражданское право России. Общая часть: Курс лекций / Под ред. О.Н. Садикова. М.: Юристъ, 2001. С. 578. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Мушинский В.О. Гражданское право: Учебное пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2003. С. 94. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Шилохвост О.Ю. Отступное в гражданском праве России. М.: Проспект, 1999. С. 173. [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ от 15 октября 1996 г. № 2411 / 96 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (далее - ВАС РФ). 1997. № 3. С. 47. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Постановления Пленумов Верховного Суда РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6 / 8 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-6)
7. 2 Постановление Президиума ВАС РФ от 2 сентября 1997 г. № 4852 / 97 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 п. 1 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 14 июля 1997 г. № 17 «Обзор практики применения арбитражными судами ст. 333 ГК РФ» // Вестник ВАС РФ. 1997. № 9. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 п. 2, 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 14 июля 1997 г. № 17 // Вестник ВАС РФ. 1997. № 9. [↑](#footnote-ref-9)
10. 2 п. 4 Приложения к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм ГК РФ о залоге» // Вестник ВАС РФ. 1998. № 3. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 п. 7, 8 Приложения к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 20 января 1998 г. № 28 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-11)
12. 1 п. 3 Приложения к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 27 // Вестник ВАС РФ. 1998. № 3. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Справочная правовая система «Консультант Плюс» [↑](#footnote-ref-13)